



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 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 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 14.392.731 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 1.119.833 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi 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 megfelelésének 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. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar 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. 2014. évi üzleti jelentése a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.


Budapest, 2015.március 30.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Leppsa Csilla
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003161

| | | | |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| A/ IMMATERIÁLIS JAVAK | 1 | 26 164 | 16 398 |
| B/ BEFEKTÉSEK | 2 | 12 584 400 | 11 594 733 |
| I. Ingatlanok | 2.1 | 0 | 0 |
| - ebből: saját használatú ingatlanok | | 0 | 0 |
| III. Befektetések kapcsoló vállalkozásokban | 2.2 | | |
| 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalattól 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 | 2.3 | 12 584 400 | 11 594 733 |
| 1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban. | | 0 | 0 |
| 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével) | | 2 358 008 | 829 996 |
| 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 | 16 490 | 43 392 |
| 6. Betétek hitelintézeteknél | | 10 209 902 | 10 721 345 |
| 7. Más befektetések | | | |
| IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések | | | |
| V. A befektetések értékhelyesbítése | | | |
| VI. Befektetések értékelési különbözete | | | |
| C/ A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződési javára végrehajtott befektetések | | | 0 |
| D/ KÖVETELÉSEK | 3 | 2 329 749 | 2 397 575 |
| I. Közvetlen biztosítási tevékenységekből származó követelések | 3.1 | 2 171 428 | 1 966 953 |
| 1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól | | 2 171 428 | 1 966 953 |
| ebből: a) kapcsoló vállalkozástól | | 0 | 0 |
| b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 2. Követelések a biztosítási közvetítőktől | | | |
| ebből: a) kapcsoló vállalkozástól | | | |
| b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |



Urban Zoltán
 vezérigazgató



Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus



Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

| | | | | | |
|--|--|----------|----------------|--|------------------|
| | 3. Egyéb közvetlen bizt tev-ből származó követelések ebből: a) kapcsoló vállalkozástól b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | | |
| | III. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből ebből: a) kapcsoló vállalkozástól b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 3.2 | 0 | | 0 |
| | III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbizt. díjtartalékból | 3.3 | | | 0 |
| | IV. Egyéb követelések ebből: a) kapcsoló vállalkozástól b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 3.4 | 158 321 | | 425 622 |
| | V. Követelések értékelési különbözete | | | | |
| | VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | | | | |
| | E/ EGYÉB ESZKÖZÖK | 4 | 472 227 | | 74 206 |
| | 1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek | 4a | 33 139 | | 35 679 |
| | 2. Bankbetétek, pénztár | | 439 088 | | 38 527 |
| | 3. Visszavásárolt saját részvények | | | | |
| | 4. Egyéb | | | | |
| | F/ AKTÍV DÖBÉLLEHATÁROLÁSOK | 5 | 207 240 | | 314 819 |
| | 1. Kamatok, beflet díjak | | 96 571 | | 79 989 |
| | 2. Halasztott szerzési költségek | | | | |
| | 3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások | | 110 669 | | 234 830 |
| | A/ SAJÁT TŐKE | 6 | | | 8 900 122 |
| | I. Jegyzett tőke ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | | 4 250 000 | | 4 250 000 |
| | II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | | | | |
| | III. Tőketartalék | | | | |
| | IV. Eredménytartalék (+) | | 5 729 651 | | 5 769 955 |
| | V. Lekötött tartalék | | | | |
| | VI. Értékelési tartalék 1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka 2. Valós értékelés értékelési tartaléka ebből: biztosítotakra jutó rész | | | | |
| | VII. Mérleg szerinti eredmény (+) | | | | |
| | VII.b. Tárgyévi eredmény | | 40 304 | | -1 119 833 |
| | B/ ALARENDELT KOLCSONTÖKE | | | | |

Urban Zoltan

Urban Zoltán
vezérigazgató

Dr. Varga Tamás

Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus

Pongracz Judit

Pongráczné Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

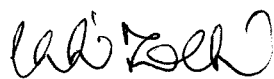
| C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK | | 7 | 4 409 557 | 3 877 884 |
|---|--|----|-----------|-----------|
| 1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a]+b] | | 7a | 4 389 666 | 3 861 875 |
| a) bruttó összeg | | | 4 389 666 | 3 861 875 |
| b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | |
| 2. Matematikai 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 járadék-tartalék [ca)+cb)] | | | | |
| ca) bruttó összeg | | | | |
| cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | |
| d) felelősségbiztosítási járadék-tartalék [da)+db)] | | | | |
| da) bruttó összeg | | | | |
| db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | |
| 3. Független tartalékok [a)+b)] | | 7b | 0 | 690 |
| a) tételes függőként tartalék [aa)+ab)] | | | 0 | 0 |
| aa) bruttó összeg | | | 0 | 0 |
| ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | 0 | 0 |
| b) BNR tartalék [ba)+bb)] | | | 0 | 690 |
| ba) bruttó összeg | | | 0 | 690 |
| bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | 0 | 0 |
| 4. Díj - visszatérítési tartalékok [a)+b)] | | | 19 891 | 13 730 |
| a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)] | | | | |
| aa) bruttó összeg | | | | |
| ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | |
| b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)] | | | 19 891 | 13 730 |
| ba) bruttó összeg | | | 19 891 | 13 730 |
| bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-) | | | | |

Urban Zoltan
 Urban Zoltán
 vezérigazgató

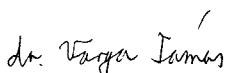
Dr. Varga Tamás
 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

| Ssz. | A TÉTEL MEGNEVEZÉSE | megj. | Konzolidált | |
|------|---|-----------|-------------|------------|
| | | | 2013/12/31 | 2014/12/31 |
| A) | 01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül | 16.1.1. | 1 393 898 | 957 059 |
| | a/ bruttó díj | | 3 917 361 | 429 269 |
| | b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-) | | | |
| | c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±) | | -2 523 463 | 527 790 |
| | 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. | 6 085 | 4 140 |
| | 04. Károk ráfordításai | 16.2. | 89 452 | 69 008 |
| | a) kárkifizetések és kárrendezési költségek | | 89 452 | 68 318 |
| | aa) kárkifizetések | | 12 835 | 1 748 |
| | 1. bruttó összeg | | 12 835 | 1 748 |
| | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | 0 | 0 |
| | ab) kárrendezési költségek | 16.2.1.2. | 79 587 | 67 929 |
| | ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-) | | 2 970 | 1 359 |
| | b) függő károk tartalékainak változása (±) | | 0 | 690 |
| | ba) tételes függő kár tartalék változása (±) | | 0 | 0 |
| | 1. bruttó összeg | | 0 | 0 |
| | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | 0 | 0 |
| | bb) IBNR tartalék változása (±) | | 0 | 690 |
| | 1. bruttó összeg | | 0 | 690 |
| | 2. viszontbiztosító részesedése (-) | | 0 | 0 |
| | 05. Matematikai tartalékok változása (±) | | | |
| | a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±) | | | |
| | aa) bruttó összeg | | | |
| | ab) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (±) | | | |
| | ba) bruttó összeg | | | |
| | bb) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (±) | | | |
| | ca) bruttó összeg | | | |
| | cb) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | 06. Díj - visszatérítési tartalékok változása (±) | 16.2. | -2 732 | 6 161 |
| | a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±) | | | |
| | aa) bruttó összeg | | | |
| | ab) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±) | | -2 732 | 6 161 |
| | ba) bruttó összeg | | -2 732 | 6 161 |
| | bb) viszontbiztosító részesedés (-) | | 0 | 0 |
| | 07. Káringadozási tartalék változása (±) | 16.2. | | |
| | 08. Egyéb tartalékok változása (±) | 16.2. | | -1 589 |
| | a) nagy károk tartalékának változása (±) | | | |
| | b) törlési tartalék változása (±) | | | |
| | ba) bruttó összeg | | | |
| | bb) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±) | | | -1 589 |
| | ca) bruttó összeg | | | -1 589 |
| | cb) viszontbiztosító részesedés (-) | | | |
| | 09. Nettó működési költségek | 16.2. | 1 383 492 | 1 967 780 |
| | a) tárgyévben felmerült szerzési költségek | | 364 022 | 541 557 |
| | b) elhatárolt szerzési költségek változása (±) | | | |
| | c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével) | | 1 019 470 | 1 426 223 |
| | d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-) | | | |
| | 10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások | 16.2. | 245 743 | 10 731 |
| A) | BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+05+06+07+08-09-10) | | -521 436 | -1 081 748 |
| B) | BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY | | | |



Urbán Zoltán
 vezérigazgató



Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus



Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető

| Ssz. | A TÉTEL MEGNEVEZÉSE | megj. | Konzolidált | |
|-----------|---|---------|---------------|-------------------|
| | | | 2013/12/31 | 2014/12/31 |
| 01. | Kapott osztalék és részesedés | 16.1.3. | | |
| | ebből: kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | értékelési különbözet | | | |
| 02. | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 16.1.3. | 530 384 | 339 268 |
| | ebből: kapcsolt vállalkozástól | | 0 | 0 |
| 03. | Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei | | | |
| 04. | Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei | 16.2.3. | 94 899 | 86 691 |
| 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. | 11 532 | 25 900 |
| | ebből értékelési különbözet | | | |
| 08. | Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±) | 16.2.3. | 65 440 | 0 |
| 09. | Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai | 16.2.3. | 97 231 | 7 588 |
| 10. | Egyéb bevételek | 16.1.2. | 3 348 322 | 4 040 181 |
| 11. | Egyéb ráfordítások | 16.2.2. | 3 420 135 | 4 459 874 |
| D) | SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A+B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11) | | 57 831 | -1 108 970 |
| 12. | Rendkívüli bevétel | 16.1.2. | 0 | 14 |
| 13. | Rendkívüli ráfordítások | | 0 | 7 |
| 14. | RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13) | | 0 | 7 |
| E) | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D+14) | 16. | 57 831 | -1 108 963 |
| 15. | Adófizetési kötelezettség | 15. | 17 527 | 10 870 |
| F) | Adózott eredmény (±E-15) | | 40 304 | -1 119 833 |
| 16. | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | | | |
| 17. | Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés | | | |
| G) | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (±F+16-17) | | 40 304 | -1 119 833 |

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

| Ssz. | A TÉTEL MEGNEVEZÉSE | megj. | Konzolidált | |
|------|---|-------|------------------|------------------|
| | | | 2013/12/31 | 2014/12/31 |
| 18. | Anyagköltség | | 15 950 | 19 142 |
| 19. | Igénybevett szolgáltatások értéke | | 381 576 | 750 077 |
| 20. | Egyéb szolgáltatások | | 9 786 | 21 407 |
| 21. | Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok) | | 407 312 | 790 626 |
| 22. | Béreköltség | 17.1 | 674 247 | 851 797 |
| 23. | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 17.2 | 118 629 | 103 861 |
| 24. | Bérfelrakások | | 220 270 | 267 988 |
| 25. | Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok) | | 1 013 146 | 1 223 646 |
| 26. | Értékcsökkenési leírás | | 35 777 | 21 685 |
| 27. | Költségek összesen (21+25+26. sor) | 16.3 | 1 456 235 | 2 035 957 |
| | Ebből | | | |
| | Igazgatási | | 1 019 470 | 1 426 223 |
| | Szerzési | | 364 022 | 541 557 |
| | Kárrendezési | | 59 795 | 50 157 |
| | Befektetési | | 12 948 | 18 020 |

Urbán Zoltán
 vezérigazgató

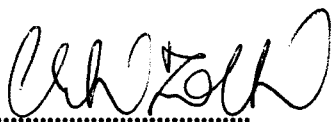
Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

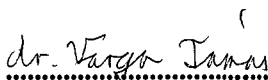
10949621 6512 114 01
Statisztikai számjel
MAGYAR EXPORHTHEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
Budapest

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A
Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2014. évi mérlegbeszámolójához
2015. március 30.



.....
Urbán Zoltán
vezérigazgató



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



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

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. 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-ától 100%-os közvetlen állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1700 db részvény) a gazdaságpolitikáért felelős miniszter jogosult. 2014. június 6-ától a tulajdonosi jogok gyakorlója a külgazdasági ügyekért felelős miniszter.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. 2014. évi könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft. Az audit díja 5 490 E Ft+áfa.

Könyvvizsgálatért 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 kockázatu 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.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A mérlegbeszámolót Urbán Zoltán, a Társaság vezérigazgatója jogosult aláírni,
lakcím: 2151 Fót, Alberti Béla u. 72.

A Bit. 147.§.(3) bekezdése alapján

Urbán Zoltán vezérigazgató
Lakcím: 2151 Fót, Alberti Béla u. 72.

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

kötelesek 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 :

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában elkövetett - az alábbiakban meghatározottak szerinti - jelentősebb összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba, ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes, előjeltől független, összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

Lényeges hiba (Bit.3.§.43.) ha a hibák és hibahatások összevont értéke a saját tőke, vagy a biztosítástechnikai tartalékok értékét tartalékfajtánként lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztőek. Minden esetben lényeges hibának kell tekinteni - előjeltől függetlenül - ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal, vagy a biztosítástechnikai tartalékok tartalékfajtánként a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegfőösszegének 3 százalékánál nagyobb összeggel változnak.

Kis értékű maradványértéknek tekinti:

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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

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.

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: 2014. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2015. 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 100 000 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. Értékhelyesbítéssel nem számolt a Társaság. Értékelésük – a bruttó (bekerülési) érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként – nettó értéken történt.

2. 4. Ingatlanok és tárgyi eszközök

2. 4. 1. Tárgyi eszközök

Ebben a kategóriában olyan vagyontárgyak találhatóak, 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 értékhelyesbítés nem kerül elszámolásra.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A Társaság által üzemeltetett gépkocsik ténylegesen várható használati ideje, az üzembe helyezés kezdetén megállapított, tervezett használati időhöz képest megnőtt. A korábbi években, az év végi értékeléshez bekért információk alapján, néhány gépkocsi esetén, 1,5 M Ft terven felüli értékcsökkenési leírás került elszámolásra.. A várható üzembentartási idő és maradványérték alapján az érintett 7 db gépkocsi értékcsökkenési leírása és tervezett maradványértéke is módosításra került. A gépkocsik piaci értéke alapján elszámolt terven felüli értékcsökkenés összegének egy része visszairásra került, 2013. évben 1,2 M Ft, a tárgyévben 88 E Ft.

Egyéb berendezések, felszerelések

Az elhasználódási idő általában 84 hónapban kerül meghatározásra.

A 100 000 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.

Idegen ingatlanon végzett beruházás

2013.01.01-től az idegen ingatlanon végzett beruházások nyilvántartása a tárgyi eszközök közé lett átsorolva. Az értékcsökkenés kiszámítása lineáris módszerrel, a bérleti szerződés időtartama alapján számított leírási kulccsal történik.

2. 4. 2. Ingatlanok

A Társaság 2013.01.01-ig itt tartotta nyilván a bérelt ingatlanon végzett beruházási értéket.

A biztosítók könyvvezetésére vonatkozó 192/2000.(XI. 24.) sz. Kormányrendelet módosítása alapján, 2013.01.01-től az idegen ingatlanon végzett beruházások nyilvántartása a tárgyi eszközök közé lett átsorolva.

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 viszonyal az alábbi gazdasági társaságokban rendelkezik:

- 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 Társaság 2013. év végén a piaci értékelések alapján 65,4 M Ft értékvesztést számolt el befektetései után. 2014. év végén a részesedések értékvesztéssel csökkentett értéke továbbra is 0 Ft volt.

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

MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván év végén a következő évre beszerzésre kerülő BKV bérleteket, valamint a vásárolt ajándéktárgyak és reklám-propaganda 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 kívüli minősítéskor nyilvántartott értéken történik.

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

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

A Társaság az értékpapírokat könyvszerinti értéken tartja nyilván. A mérlegben az értékpapírokat a befektetések között beszerzési áron, az időarányos kamatot, illetve az értékpapírok és diszkont kincstárjegyek időarányosan járó árfolyamnyereségét az aktív időbeli elhatárolások, árfolyamvesztéséget a passzív 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-ben a piacképes állomány kifutásának megfelelően a korábbi állományra képzett biztosítástechnikai tartalékok felszabadításra kerültek, ezzel összefüggésben a tartalékok fedezetéül szolgáló pénzeszközök a likvid portfólióba kerültek átvezetésre. A Társaság 2013-ban a piacképes üzletág újraindításáról döntött, melyet az Alapító is jóváhagyott. 2014. évben egy kötvény került kiadásra, erre vonatkozóan a Társaság az előírt tartalékokat képezte meg. A tartalékok fedezete rövid lejáratú betétállományba lett elhelyezve.

2014. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetéül szolgáló portfólió összetétele kisebb mértékben változott. A lejárt értékpapírok állománya rövid lejáratú betétekbe lett átcsoportosítva. A 312/2001. (XII. 28.) Kormányrendelet előző év végi módosítása alapján a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgált díjak tartalékát az állam készfizető kezességével kibocsátott állampapír, értékpapír mellett, betétben is tarthatja. A tartalékok fedezetének számításánál továbbá, az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betéten felül, a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál.

Korábban, a Társaság díjbevételeinek több, mint 50%-a devizában került kiszámlázásra és kiegyenlítésre, ami folyamatosan növelte a deviza betét állományt. 2013. évben a magas összegű Tied Aid számláknak köszönhetően a HUF arány közel 75%-ra nőtt. 2014. évben a forintban kiállított díjszámlák aránya tovább nőtt, tárgyévben a HUF díjbevétel az összes díjbevétel 92,9 % -át tette ki, ezzel összhangban mozgott a képzett meg nem szolgált tartalék megoszlása is.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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 közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által nem jegyzett és konvertibilis devizának sem tekintett külföldi pénzürtéket a Financial Times utolsó közlésének a világ valutáinak amerikai dollárhoz viszonyított árfolyamát veszi alapul.

2. 9. Jegyzett tőke üzletágak közötti felosztása

A Társaság, 2008. évben a piacképes állomány átruházásakor a jegyzett tőkéjének üzletági felosztásának módosításáról döntött, így a piacképes állomány jegyzett tőkéje 2 500 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 3,7 M EUR, ami 2014. évben 1 098 M Ft-nak felelt meg.

2. 11. Költség felosztás

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

A 2008-as évtől kezdődően az önköltségszámítási szabályzatnak megfelelően az összes működési költség közvetlenül a nem-piacképes üzletágot terhelte, de mivel az átruházott piacképes állomány kárfizetéseinek utógondozása még kifutásig a Társaságnál maradt, ezért a költségek egy év elején meghatározott %-a átterhelődött a piacképes üzletágra. 2013. évben az Alapító a piacképes üzletág újraindításáról döntött, 2014. évben egy kötvény kiadására került sor. A megosztási arány 2012-ben 2,57%, 2013. évben a piacképes utógondozási munkák csökkenése miatt 0,8 % volt. 2014. évben a piacképes üzletág művelésére tekintettel, az önköltségszámítási szabályzatnak megfelelően, 3 fő alapján került meghatározásra a piacképes üzletágra átterhelendő költség, ez alapján a tárgyévi megosztási arány 3,6 %-ra változott. A piacképes üzletágra terhelt költségek 69,2 M Ft-os növekedése a felosztási arány változásának köszönhető.

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) kockázatos kárfizetéseket az egyéb ráfordítások, az ennek fedezetéül kapott költségvetési térítést az egyéb bevételek között mutatja ki.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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 devizaárfolyamon átszámított forintértékén vannak nyilvántartva.

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 2010-2012.

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 szabályzattal is rendelkezik, úgy a piacképes, mint a nem-piacképes üzletág esetén, ez a Társaság Számviteli politikájának mellékletét képezi.

2013. év során az átruházott piacképes üzletág állományára vonatkozóan, előző év végén tartalékokat már nem kellett képezni, a 2014. évi nyitótartalékok értéke 0 volt. A Társaság 2013. évben a piacképes üzletág újraindításáról döntött, melyet az Alapító is jóváhagyott. A piacképes tevékenység 2014. évben indult be szerény keretek között, ami egy biztosítási kötvényt jelentett. Erre vonatkozóan a Társaság az előírt tartalékokat képezte meg. A piacképes állományra vonatkozóan nincs viszontbiztosítási szerződés, ezért a bruttó és nettó tartalékösszegek megegyeznek.

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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 hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 100%-ára kell tartalékot képezni.

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 2012. évtől kezdődően ezen a címen is tartalékot képez a Biztosító.

5. 2014. ÉV FOLYAMÁN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

5.1. Az átruházott piacképes biztosítási portfólióval kapcsolatos viszontbiztosítási jogviszony lezárása utáni események

A Biztosító a közel 180 Mrd Ft-os kereskedelmi forgalom biztosítását lebonyolító piacképes üzletágát 2008. január 1-jei hatállyal átruházta. Az átruházás napjával a MEHIB és a biztosítottak közötti jogviszony megszűnt, a biztosítási jogviszonyba az állományt átvevő fél lépett.

A Biztosító és a COFACE Magyarországi Fióktelepe 2012. november 8-án Megállapodást írtak alá az Állomány Átruházási Szerződés és a viszontbiztosítási jogviszony megszüntetéséről. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két függőben lévő 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 korábbi piacképes biztosítási portfólióhoz kapcsolódó valamennyi tételes függőkár tartalékot felszabadította.

2013. évben a letéti számlán elhelyezett összegből az egyik kárügy, 5,7 M Ft, felszabadításra került a Megállapodás 3.3.f illetve a Letéti Szerződés 3.3 pontja alapján, tekintettel arra, hogy a Biztosított 2013. szeptember 30-ig nem indított pert a kár kifizetése érdekében. A felszabadított összeg az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A másik kárügy esetében a biztosított ügyfél 2014. januárban pert indított a COFACE Magyarországi Fióktelep ellen, biztosítási szerződés megfizetése jogcímen. A per tárgyát képező kártérítési igény összegéből egy meghatározott rész vonatkozásában fennáll a MEHIB viszontbiztosítási kötelezettsége. A peres eljárás folyamatban van, ezért a kárügy kapcsán letéti számlára helyezett 23,9 M Ft összeg felhasználása, illetve esetleges felszabadítása a jogerős bírósági ítélet alapján történhet majd meg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

5.2 Piacképes üzletág működésének újraindítása

A nemzetgazdasági miniszter 2013. november 6-án Alapítói határozatot hozott a MEHIB által művelt piacképes hitelbiztosítási tevékenység újraindításáról, meghatározott feltételek mellett. A határozat értelmében a MEHIB a piacképes hitelbiztosítást saját szervezeti keretein belül kell, hogy végezze. 2013. év végén az Alapító döntésének megfelelően megkezdődött a saját számlás piacképes üzletág újraszervezése, felállítása. Az üzletszerű működés 2014. évben szerény keretek között indult be, tárgyévben egy kötvény kiadására került sor.

5.3. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2014-ben, a 3 621,5 M Ft összegben kifizetett költségvetési háttérű **kárfizetések** összege az előző évhez képest 13%-os növekedést mutat, ennek megfelelően az előírt költségvetési tétítés is.

Tárgydőszakban a **kármegtérülés** összege 747,0 M Ft volt. Ebből 746,0 M Ft egyedi, 1,0 M Ft pedig a forgalmi típusú ügyletek kapcsán térült meg.

Egy 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 közvetlenül is monitoringozza a hiteladóst és a kapott kötvények piaci árfolyamát, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplőktől. A kiegészítő melléklet 20.3. pontjában bemutatott 2014.12.31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

2014-ben a Biztosító a nemzetgazdasági miniszter engedélyével értékesítette az átütemezés keretében kapott GDR állományt. A hiteladós által kibocsátott kötvényeken alapuló tartozást a hiteladós többségi tulajdonosa átvállalta.

5.4. Integrált irányítási és szervezeti koncepció

A 2012. évi 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. 2014-től a két intézmény IG és FB tagjai is azonosak.

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.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

Jelentős erőforrásokat kötött le a két intézmény szervezeti és működési kereteit újragondoló intézményintegrációs projekt végrehajtása. A szervezeti átalakítás célja a két Intézmény szoros szervezeti, szakmai együttműködésének megvalósítása volt. Az Eximbank és a MEHIB a szervezeti és szakmai integrációját egy közös brand, az „EXIM” keretében valósítja meg, melynek célja, hogy teljesítve a stratégiai elvárásokat, gazdaságpolitikai ösztönző eszközként együttesen működjön az exporttevékenységgel foglalkozó magyar vállalkozások tekintetében.

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.

2013-ban a Bank és a Biztosító közötti szorosabb szervezeti együttműködés eredményeképpen a Bank és a MEHIB egyes szervezeti egységei közös irányítás alá kerültek, a két intézmény közötti költségmegosztás az integrációs folyamat eredményeként jelentősen bővült. Az elmélyülő integráció keretében az év során az intézmények megkötötték a két foglalkoztatás munkaszerződéseket. A közös szervezeti egységek vezetői és munkatársai jelentős részben mindkét társasággal munkaviszonyban állnak, az integrációs folyamat részeként az egyes Társaságoknál felmerült költségek meghatározó része mindkét Társaság tevékenységét érinti. Ennek megfelelően, a Bank és a Biztosító között kialakított költség elszámolási rendszer alapján, a korábbi Megállapodás 2013. évben kibővítésre került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra.

A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók valamint az összes munkavállaló munkabérral súlyozott munkaidő mérlege alapján. A Megállapodás szerint az alábbi típusú költségek kerültek megosztásra a két Társaság között:

- 1) a közösen használt tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal kapcsolatban felmerült költségek,
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 3) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: nem többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 4) személyhez közvetlenül nem köthető egyéb személyi jellegű ráfordítások
- 5) közvetített szolgáltatások,
- 6) anyag jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek.

A Társaságok a költség és jövedelem módszer alapján megállapított piaci áron számolnak el egymással.

A közösen használt eszközök után a Társaságok az értékcsökkenés, terven felüli értékcsökkenés (beleértve a közös beruházásokon elszámolt terven felüli értékcsökkenést is) és kapcsolódó egyéb költségek alapján, a fenti mód szerint meghatározott piaci ár alkalmazásával, eszközhasználati díjat számolnak fel egymásnak.

MAGYAR EXPORHTHEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

2014. évben a Megállapodás és kapcsolódó számviteli elszámolás további pontosításra került, a folyamatokra vonatkozóan belső szabályzat került kiadásra. A negyedévente felülvizsgálatra került megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelendő költségmegosztási % kisebb mértékben csökkent. A számviteli elszámolások változásának megfelelően a tárgyévben a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerültek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvezetésre .

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2014. évi eredménykimutatására gyakorolt hatása a 16. illetve 17. pontokban kerül bemutatásra.

5.5. A biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Eximtvörvény) 2014. első félévben többször módosult.

- a) A befolyt követelések után a MEHIB Zrt-t az államháztartásért felelős miniszter rendeletében meghatározott mértékű jutalék illeti meg. A jutalék alapja a behajtott tőke, a kamat és késedelmi kamatkövetelés (16/1998.(V.20.) PM rendeletben is).
- b) A vezető tisztségviselők megválasztásával kapcsolatos szabályok változására került sor. Ennek keretében rögzítésre került, hogy az igazgatóság, a felügyelőbizottság és a vezérigazgató párt nevében vagy érdekében nyilvános közszerepléssel járó tevékenységet nem folytathat.
- c) Vezető tisztségviselő megválasztásához legalább tizenkét hónap vezetői gyakorlattal kell rendelkezni.
- d) A miniszter a közgazdasági, jogi, könyvvizsgálói képesítésen kívül egyéb felsőfokú végzettséggel rendelkező vezető állású személyt is kinevezhet, amennyiben az érintett rendelkezik legalább tizennyolc hónap vezetői gyakorlattal.

A Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló 312/2001.(XII.28. sz.) kormányrendeletet módosításának fő indokai az alábbiak:

- a) a 2013. évi új Polgári Törvénykönyv kapcsán szükséges volt a megváltozott jogszabályi hivatkozások, továbbá a megváltozott jogintézmények elnevezésében történt változások (bankgarancia helyett garancia) átvezetése.
- b) A Biztosító a korábban is alkalmazott és művelt forgalmi típusú rövidlejáratú faktoring biztosítási termékét (CF módozat) kívánta kiterjeszteni újabb kockázati körre. Korábban az exportőrök nem szerződészerű teljesítése, illetőleg a kereskedelmi vita esetén a Biztosító kárfizetése kizárt volt, illetőleg a kereskedelmi vita idejére a kárfizetés felfüggesztésre került. Az új termék azonban a biztosított faktorcégeket, bankokat ilyen esetekben is kártalanítani kívánja a jövőben, azzal, hogy az exportőri teljesítési kockázatot is átvállalja a Biztosító. Ennek jogszabályi kereteit teremti meg a Kormányrendelet módosítása.

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

16/1998.(V.20.) PM rendelet a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól (a továbbiakban: PM rendelet).

A PM rendelet 2014. évi módosításának célja az volt, hogy a Biztosító globállimit nyilvántartása és kihasználásának mértéke ne USD-ben, hanem HUF-ban kerüljön megállapításra. A PM rendelet vonatkozó módosítása megtörtént, az NGM szakértőivel történt egyeztetést követően további pontosítás várható.

6. MÉRLEGGÉSZÍTÉST KÖVETŐEN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidlejáratú ügyletekkel kapcsolatban utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállítások alapján, 2014. évre vonatkozó díjbevétel számlázása a beszámoló készítésének időpontjáig minimális összegben, 238,8 E Ft értékben 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.

2014. év végén a költségvetés felé történő kötelezettség előírás 313,4 M Ft volt, az év végén befolyt kármegtérülésnek köszönhetően, melynek pénzügyi rendezésére 2015. januárban került sor.

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, szociális és emberi jogi 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, emberi és szociális jogokat sértő módon megvalósuló export/beruházás biztosításához.
- A MEHIB Zrt. a honlapján hivatalosan közzétett politikája alapján, környezeti, szociális és emberi jogi hatáselemzési 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.

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

1. 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 | | | |
| 2012.12.31.-én | 280 130 | 0 | 280 130 |
| Növekedés (beszerzés) | 14 992 | 0 | 14 992 |
| Csökkenés (érékesítés+egyéb) | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg | | | |
| 2013.12.31.-én | 295 122 | 0 | 295 122 |
| Növekedés (beszerzés) | 2 065 | 0 | 2 065 |
| Csökkenés (érékesítés+egyéb) | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg | | | |
| 2014.12.31.-én | 297 187 | 0 | 297 187 |
| HALMOZOTT ÉRTEKCSÖKKENÉS | | | |
| Egyenleg | | | |
| 2012.12.31.-én | 260 350 | 0 | 260 350 |
| Növekedés (tárgyévi écs) | 8 608 | 0 | 8 608 |
| Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs) | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg | | | |
| 2013.12.31.-én | 268 958 | 0 | 268 958 |
| Növekedés (tárgyévi écs) | 11 831 | 0 | 11 831 |
| Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs) | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg | | | |
| 2014.12.31.-én | 280 789 | 0 | 280 789 |
| NETTÓ ÉRTEK | | | |
| 2013.12.31.-én | 26 164 | 0 | 26 164 |
| NETTÓ ÉRTEK | | | |
| 2014.12.31.-én | 16 398 | 0 | 16 398 |

A 2014. évi 2 065 ezer forint összegű beszerzés 194 ezer forint áfa-t tartalmaz. A tárgyévben beszerzett és használatba vett immateriális javakat beruházásként nem tünteti fel a Társaság.

2. BEFEKTETÉSEK

| Megnevezés | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|---|------------|------------|------------|
| B. I. Ingatlanok | | | |
| B. I. Összesen | 0 | 0 | 0 |
| B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban | | | |
| B. II. 3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban | | | |
| - Elszámolt értékvesztés | 0 | 0 | 0 |
| Nem piacképes összesen | 0 | 0 | 0 |
| B.II. Összesen /csak nem piacképes/ | 0 | 0 | 0 |
| B. III. Egyéb befektetések | | | |
| B. III. 1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | |
| Összesen: | 2 358 008 | 829 996 | -1 528 012 |
| B. III. 5. Egyéb kölcsön | | | |
| Összesen: | 16 490 | 43 392 | 26 902 |
| B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél | | | |
| Összesen: | 10 209 902 | 10 721 345 | 511 443 |
| B. III. Egyéb befektetések összesen: | | | |
| Összesen: | 12 584 400 | 11 594 733 | -989 667 |
| B. Befektetések összesen: | | | |
| Összesen: | 12 584 400 | 11 594 733 | -989 667 |

Össességében a befektetések 989,7 M Ft-tal csökkentek az előző évhez képest.

A Biztosító befektetési politikájában 2014-ben kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító befektetett pénzeszközeit 2014. évben is alacsony kockázatvállalás mellett, lekötött bankbetétekben és magyar állampapírokban tartotta. A Biztosító befektetett pénzeszközeinek kockázati kitettsége 2014. év végén teljes mértékben közvetlenül és közvetetten is magyar állami kockázat volt. A Biztosító 0,8 Mrd forint magyar állampapírt, 8,8 Mrd forint és 4,1 M euró lekötött betétet tartott, USD lekötött betéttel pedig nem rendelkezett.

2014-ben a folyamatosan csökkenő rövid forint- és euró kamatok határozták meg a befektetési bevételt. A befektetett eszközök állománya folyamatosan csökkent, ennek eredményre gyakorolt hatása azonban kisebb volt, mint a kamatlábak jelentős esése miatt bekövetkezett bevételecsökkenés. A forint alapkamat a 2013 év végi 3%-ról 2014-ben 2,1%-ra csökkent, míg a kapott forint betéti kamatok szintje egy év alatt 3%-ról 2% alá mérséklődtek. Ezzel párhuzamosan a befektetési hozam (éves alapon) a 2013. évi negyedik negyedéves 3,7%-ról 2,2%-ra csökkent. A befektetett eszközök állományában elsősorban az alacsonyabb díjbevételek következtében keletkezett elmaradás. Össességében a 2014. évi befektetési eredmény 58,6 M Ft-tal csökkent.

A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013.01.01-től a bérelt ingatlanon végzett beruházás a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra.

2.2 EGYÉB BEFEKTETÉSEK

2008. január 1-jétől a Társaság könyv szerinti 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, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a Társaság portfólió összetétele kisebb mértékben változott. Az értékpapírok állományának könyv szerinti értéke, az államkötvény és diszkont kincstárjegy lejárat betétbe történő átcsoportosításának köszönhetően 1 550,1 M Ft-tal csökkent, ezen belül 27,6 M Ft-tal csökkentek az értékpapírokra elhatárolt kamatok. A betétek állományának 519,7 M Ft negatív irányú változása az átforgatás, illetve a tárgyévi felhasználások eredményének hatása. 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 | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|-------------------|----------------------|--|----------------------|--|
| | könyv szerinti érték | | könyv szerinti érték | |
| | Együtt | | Együtt | |
| Betét | 10 224 254 | | 10 743 936 | |
| - Ft | 8 433 383 | | 9 126 870 | |
| beszer | 8 419 382 | | 9 104 523 | |
| kamat | 14 001 | | 22 347 | |
| - DEV | 1 790 871 | | 1 617 066 | |
| beszer | 1 800 284 | | 1 593 274 | |
| kamat | 459 | | 380 | |
| árf | -9 872 | | 23 412 | |
| Állampapír | 2 419 389 | | 869 279 | |
| - DKJ | 500 847 | | 0 | |
| beszerzési | 500 637 | | 0 | |
| kamatjellegű bev. | 210 | | 0 | |
| - MÁK | 1 918 542 | | 869 279 | |
| beszerzési | 1 857 371 | | 829 996 | |
| kamat | 81 901 | | 57 262 | |
| árfnyer | -20 730 | | -17 979 | |
| Részvény | 0 | | 0 | |
| Úton lévő | 108 | | 136 | |
| Összesen | 12 643 751 | | 11 613 351 | |

| Megnevezés | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|--------------------|--------------------------|--|--------------------------|--|
| | valós értéken (piaci ár) | | valós értéken (piaci ár) | |
| | Együtt | | Együtt | |
| Betét | 10 224 254 | | 10 743 936 | |
| - Ft | 8 433 383 | | 9 126 870 | |
| - DEV | 1 790 871 | | 1 617 066 | |
| Állampapír | 2 477 657 | | 874 774 | |
| - DKJ | 500 682 | | 0 | |
| beszerzési | 500 637 | | 0 | |
| piaci árfktül. | 45 | | 0 | |
| - MÁK | 1 976 975 | | 874 774 | |
| beszerzési | 1 857 371 | | 829 996 | |
| kamat | 81 901 | | 57 262 | |
| árfolyamkülönbözet | 37 703 | | -12 484 | |
| Részvény | 0 | | 0 | |
| Úton lévő | 108 | | 136 | |
| Piaci érték | 12 702 019 | | 11 618 846 | |

A befektetési portfólió biztosítástechnikai tartalék részének év végi záró állománya

Piacképes biztosítás

A piacképes biztosítástechnikai tartalékok felszabadtásával együtt az elkülönített portfólió is likvid eszközbe lett átsorolva az előző években.

A piacképes üzletág keretén belül tárgyévben kiadott kötvény kapcsán a biztosító a tárgyévben az előirt biztosítástechnikai tartalékokat képezte meg.

A befektetési portfólió függőkár tartalék részének év végi záró állománya

Piacképes biztosítás

adatok: forintban

| Portfólió neve | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|-------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken |
| Függőkár tartalék | 0 | 0 | 690 320 | 693 197 |
| összesen: | 0 | 0 | 690 320 | 693 197 |

A 2014. évi befektetett függőkár tartalék összetevői:

adatok: forintban

| értékpapír elnevezése | beszerzési érték | | piaci érték Ft | 2014/12/31 |
|--------------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------------|
| | megoszlási % | Ft | | könyv szerinti értéken |
| EXIMBANK 3 hónapos betét | 100,00% | 690 320 | 693 197 | 693 197 |
| összesen: | 100,00% | 690 320 | 693 197 | 693 197 |

A befektetési portfólió egyéb biztosítástechnikai tartalék részének év végi záró állománya

Piacképes biztosítás

adatok: forintban

| Portfólió neve | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|------------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken |
| Egyéb biztosítástechnikai tartalék | 0 | 0 | 1 979 053 | 1 981 197 |
| összesen: | 0 | 0 | 1 979 053 | 1 981 197 |

A 2014 évi egyéb biztosítástechnikai tartalék összetevői:

adatok: forintban

| értékpapír elnevezése | beszerzési érték | | piaci érték Ft | 2014/12/31 |
|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------|
| | megoszlási % | Ft | | könyv szerinti értéken |
| EXIMBANK 3 hónapos betét | 100,00% | 1 979 053 | 1 981 197 | 1 981 197 |
| összesen: | 100,00% | 1 979 053 | 1 981 197 | 1 981 197 |

A befektetési portfólió biztonsági tőke részének év végi záró állománya

Piacképes biztosítás

adatok: forintban

| Portfólió neve | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken | beszerzési értéken | könyv szerinti értéken |
| Biztonsági tőke | 1 017 000 000 | 1 018 695 001 | 1 098 000 000 | 1 102 578 050 |
| összesen: | 1 017 000 000 | 1 018 695 001 | 1 098 000 000 | 1 102 578 050 |

2014-ben a Bit. szerint előirt biztonsági tőke összege 1 098 M Ft volt.

A 2014. évi befektetett biztonsági tőke összetevői:

adatok: forintban

| értékpapír elnevezése | beszerzési érték | | piaci érték Ft | 2014/12/31 |
|--------------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| | megoszlási % | Ft | | könyv szerinti értéken |
| EXIMBANK 3 hónapos betét | 100,00% | 1 098 000 000 | 1 102 578 050 | 1 102 578 050 |
| összesen: | 100,00% | 1 098 000 000 | 1 102 578 050 | 1 102 578 050 |

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

adatok: forintban

| Portfólió neve | 2013/12/31 | | 2013/12/31 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| | beszerzési értéken | piaci értéken | könyv szerinti értéken |
| MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka | 2 358 008 496 | 2 477 656 731 | 2 419 389 040 |
| Összesen: | 2 358 008 496 | 2 477 656 731 | 2 419 389 040 |

adatok: forintban

| Portfóliókezelő neve | 2014/12/31 | | 2014/12/31 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| | beszerzési értéken | piaci értéken | könyv szerinti értéken |
| MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka | 1 988 053 140 | 2 035 526 792 | 2 030 031 635 |
| Összesen: | 1 988 053 140 | 2 035 526 792 | 2 030 031 635 |

A nem piacképes meg nem szolgált díjtartalék fedezetéül szolgáló befektetési állomány összetevői:

adatok: forintban

| Értékpapír/ betét elnevezése | beszerzési érték | | piaci érték | könyv szerinti értéken |
|------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| 2015/A | 41,75% | 829 996 128 | 874 774 275 | 869 279 118 |
| EXIM 3 hónapos betét | 58,25% | 1 158 057 012 | 1 160 752 517 | 1 160 752 517 |
| összesen: | 100,00% | 1 988 053 140 | 2 035 526 792 | 2 030 031 635 |

A meg nem szolgált díjak tartalékának fedezete kisebb részt magyar állampapírokba került befektetésre. A portfólióból év közben lejárt állampapír és diszkontkincstárjegy betétbe lett átcsoportosítva. A 312/2001. (XII. 28) Kormányrendelet előző év végi módosítása alapján, a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgált díjak tartalékát, az állam készfizető kezességével kibocsátott állampapír, értékpapír mellett, betétben is tarthatja. Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betéten felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. A 2014. év végén fennálló TA módozatú díjkövetelés összege 1 924,1 M Ft volt.

2.3.a EGYÉB KÖLCSÖN

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

| Egyéb kölcsön alakulása | kamatmentes | kamatozó | Összesen |
|--|-------------|----------|----------|
| Záró 2013. december 31. | | | |
| Összesen: | 16 490 | 0 | 16 490 |
| Tárgyévi folyósítás | | | |
| Összesen: | 8 000 | 23 800 | 31 800 |
| Tárgyévi törlesztés | | | |
| Összesen: | 4 205 | 693 | 4 898 |
| Záró 2014. december 31. | | | |
| Összesen: | 20 285 | 23 107 | 43 392 |
| Ebből köv. évben esedékes törlesztés: | | | |
| Összesen: | 4 386 | 2 360 | 6 746 |

A Társaság a munkavállalóknak a kamatmentesen nyújtott lakáshitelt pénzüintézetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

| Megnevezés (mérleg D. sor) | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|--|------------|------------|----------|
| Kvetlen bizt.-i tevékenységekből származó köv. (D/I.) | | | |
| Összesen: | 2 171 428 | 1 966 953 | -204 475 |
| Követelések VB ügyletből | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb követelés | | | |
| Összesen: | 158 321 | 425 622 | 267 301 |
| Követelések összesen | | | |
| Összesen: | 2 329 749 | 2 392 575 | 62 826 |

Az átruházott piacképes állomány kifuttatása miatt viszontbiztosítókkal szembeni követelést 2013. évtől nem mutatott ki a Társaság.

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

Az egyéb követelések tárgyévi összegében jelentős elem az adó elszámolásokból adódó követelések összege, ami a 75,4 M Ft társasági adó, a 13,5 M Ft iparüzési adó, valamint a 16,9 M Ft általános forgalmi adó túlfizetéséből tevődik össze. További jelentősebb elem az EXIMBANK-kal történő költségelszámolás IV. negyedéves átszámlázásának összege 288,7 M Ft, valamint a szállítóknak adott előlegként kimutatott 12,3 M Ft követelés.

Az előző időszakhoz képest 204,5 M Ft-tal csökkent a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege.

A követelések között 2013. évben, a Tied Aid módozatú biztosításnak köszönhetően, kiemelkedően magas, 2170,2 M Ft volt a nyilvántartott vevőkövetelés, 2014-ban a a kintlévőség 204,5 M Ft-tal csökkent. 2013. év végén a biztosítottakkal szembeni díjkövetelésekben 2 073,7 M Ft Tied Aid módozatú ügyletekhez kapcsolódott, 2014. év végén ez a rész 1 924,7 M Ft volt. Fenti ügyletek esetében a biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le.

3.a. KÖVETELÉSEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉSEK ALAKULÁSA

A követeléseken belül mind a biztosítási kötvénytulajdonosok, mind a nem kötvény-tulajdonos ügyfelekkel szembeni követelések és elszámolt értékvesztés tárgyévi alakulását az alábbi táblázatok tartalmazzák.

| | |
|-------------------------------------|-----|
| Értékvesztés nyitó állomány | |
| Összesen: | 176 |
| Tárgyévi növekedés | |
| Összesen: | 0 |
| Tárgyévi csökkenés visszairás miatt | |
| Összesen: | 34 |
| Tárgyévi csökkenés leírás miatt | |
| Összesen: | 0 |
| Értékvesztés záró állomány | |
| Összesen: | 142 |

| | Kintlévőség megoszlása | Értékvesztés megoszlása |
|---------------------------|------------------------|-------------------------|
| 0-90 napos kintlévőség | 81 792 | 0 |
| 90-180 napos kintlévőség | 0 | 0 |
| 181-360 napos kintlévőség | 0 | 0 |
| 360 napon túl | 1 884 249 | 142 |
| Mindösszesen: | 1 966 041 | 142 |

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

A 0-90 napos kintlévőség 17,8 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, 2015. január 20-ig állított ki az üzleti tevékenységre vonatkozóan számlát a 2014. évi teljesítések vonatkozásában.

A 0-90 napos kintlévőség továbbá 40 M Ft összegű Tied Aid módozatú ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelést tartalmaz, mely megállapodás alapján, a költségvetésből történő lehívással kerül megfizetésre.

A 360 napon túli kintlévőségben szerepel, az előző évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 1 884,1 M Ft összege.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

| Megnevezés (mérleg E/sor) | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|---|----------------|---------------|-----------------|
| Tárgyi eszközök (bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal) (E/1)* | | | |
| Összesen: | 33 139 | 35 679 | 2 540 |
| Bankbetétek, pénztár (E/2) | | | |
| Összesen: | 439 088 | 38 527 | -400 561 |
| Mindösszesen: | | | |
| Összesen: | 472 227 | 74 206 | -398 021 |

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 2 540 E Ft-tal növekedtek. A tárgyévben nem aktivált, idegen ingatlanon végzett beruházás 2014. év végi értéke, 124,2 M Ft volt, melyre a tárgyév végén 111,4 M Ft terven felüli értékcsökkenést számolt a Társaság, a bérlés bizonytalansága miatt. Az EXIM átszámlázásnak köszönhetően a 2014. évi beruházások összegéből a Biztosító 20 M Ft áfa-t helyezett levonásba. A tárgyi eszköz nettó értékének változásában a tárgyévi értékcsökkenési leírás összege (9,9 M Ft) is csökkentő tételként jelentkezett. A bankbetétek mérlegkorának 400,6 M Ft csökkenése nagyrészt, a 2011. évben, biztosítási ügylettel kapcsolatosan nyitott óvadéki számla 387,6 M Ft összegű tárgyévi felszabadtításának köszönhető.

A MEHIB Zrt és a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepe 2012. november 8-án a korábbi Állomány Átruházási Szerződést és viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Ebben a felek egybeek mellett abban állapodtak meg, hogy két kárügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB Zrt meghatározott ideig banki letéti számlára helyez az UniCredit Banknál. A letétbe helyezett összegek felszabadtításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák. 2013. évben 5,7 M Ft került felszabadtításra. 2014. évben felszabadtítás nem történt a számláról.

*A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013.01.01-től a bérelt ingatlanon végzett beruházás a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra.

4.a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A 2014. évi 126 172 ezer forint beruházási ráfordítás 10 605 ezer forint áfa-t tartalmaz. A Társaság eszközeit saját tevékenységének működtetése érdekében használja. Nincs a Társaság tulajdonában környezetvédelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz.

A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013.01.01-től a bérelt ingatlanon végzett beruházás a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra.

A Társaság tárgyi eszközeinek változását a következő táblázat foglalja össze

| MÉRLEG | Készletek | Műszaki berendezés gépjármű | Egyéb berendezés | Bérelt ingatlanon végzett beruházás | Beruházás | Összesen |
|---|-----------|-----------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------|----------|
| E/1. sor | | | | | | |
| BRUTTO ÉRTEK | | | | | | |
| Záró egyenleg 2012.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 202 539 | 58 147 | 32 421 | 227 | 293 334 |
| Növekedés (beszerzés) | | | | | | |
| Összesen: | 475 | 12 730 | 4 807 | 1 989 | 19 299 | 39 300 |
| Csökkenés (ért.+egyéb) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 24 790 | 0 | 0 | 19 526 | 44 316 |
| Záró egyenleg 2013.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 475 | 190 479 | 62 954 | 34 410 | 0 | 288 318 |
| Növekedés (beszerzés) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 1 742 | 10 | 0 | 124 159 | 125 911 |
| Csökkenés (ért.+egyéb) | | | | | | |
| Összesen: | 475 | 3 543 | 0 | 0 | 1 752 | 5 770 |
| Záró egyenleg 2014.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 188 678 | 62 964 | 34 410 | 122 407 | 408 459 |
| HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS | | | | | | |
| Záró egyenleg 2012.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 166 908 | 56 889 | 30 002 | 0 | 253 799 |
| Növekedés (tárgyévi écs) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 19 933 | 5 587 | 1 873 | 0 | 27 393 |
| Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 1 223 | 0 | 0 | 0 | 1 223 |
| Csökkenés (ért. eszköz écs) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 24 790 | 0 | 0 | 0 | 24 790 |
| Záró egyenleg 2013.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 160 828 | 62 476 | 31 875 | 0 | 255 179 |
| Növekedés (tárgyévi écs) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 7 239 | 215 | 2 400 | 0 | 9 854 |
| Növekedés (terven felüli értékcsökkenés) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 378 | 111 378 |
| Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 88 | 0 | 0 | 0 | 88 |
| Csökkenés (ért. eszköz écs) | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 3 543 | 0 | 0 | 0 | 3 543 |
| Záró egyenleg 2014.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 164 436 | 62 691 | 34 275 | 111 378 | 372 780 |
| NETTO ÉRTEK | | | | | | |
| Tárgyi eszközök záró értéke 2012.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 35 631 | 1 258 | 2 419 | 227 | 39 535 |
| Tárgyi eszközök záró értéke 2013.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 475 | 29 651 | 478 | 2 535 | 0 | 33 139 |
| Tárgyi eszközök záró értéke 2014.12.31.-én | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 24 242 | 273 | 135 | 11 029 | 35 679 |

A Társaság egy hosszú távú ingatlan bérlettel kapcsolatos beruházásokra vonatkozóan 111,3 M Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el a bérlet jövőbeni bizonytalansága miatt. Az EXIMBANK-kal kötött költségmegosztásról szóló megállapodás alapján a tárgyi eszköz bérleti díj része az elszámolt terven felüli értékcsökkenés, ezért ez az összeg is megosztásra került a 2014. IV. negyedéves költségelszámolásban. A bruttó elszámolás alapján, a MEHIB által átszámlázott összeg (73,1 M Ft) az egyéb bevételek között jelent meg, az EXIM által áterhelt 76,4 M Ft az igénybevett szolgáltatások között költségként lett elszámolva.

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

| Megnevezés (mérleg F/sor) | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Kamatok, bérleti díjak (F/1) | | | |
| Összesen: | 96 571 | 79 989 | -16 582 |
| Egyéb elhatárolások (F/3) | | | |
| Összesen: | 110 669 | 234 830 | 124 161 |
| Mindösszesen: | | | |
| Összesen: | 207 240 | 314 819 | 107 579 |

A kamatelhatárolás kisebb mértékben csökkent, ami a betétállomány csökkenésével és a betétek mérsékelt hozamaival magyarázható.

Az egyéb elhatárolások között meghatározó részt tesz ki az EXIM elszámolással kapcsolatos év végi elhatárolások összege 179,7 M Ft, mely az előző évhez képest nagyobb mértékben, 73,9 M Ft-tal nőtt. Az elszámolás során képzett elhatárolásokból 85,1 M Ft a 2014. december havi költségek EXIM felé történő átszámlázását érintő számlákból a zárlati ütemterv után kiállított számviteli bizonylatok összege. További jogcím (85,8 M Ft) a várhatóan 2015. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bonusok EXIM-et terhelő részének elhatárolása. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

Elhatárolásra került továbbá az EXIM elszámolások költségeiből 8,9 M Ft összeg, mely a 2015. évi költségeket terheli. Ebben a mérlegsorban szerepel a 2014.évi, MEHIB nevére kiállított szállítói számlák következő évet terhelő összege 50,8 M Ft.

6. SAJÁT TŐKE

(mérleg források A. sor)

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

A Társaságban az állam tulajdonában álló társasági részesedések (1700 db részvény) feletti tulajdonosi (részvényesi) jogok gyakorlására a külgazdasági ügyekért felelős miniszter jogosult.

A részvények üzletágankénti megoszlása a következő:

| 2014. december 31-én | DB | NEVÉRTÉK | ÖSSZÉRTÉK | % |
|----------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|
| 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 2013.12.31. | | | | | | |
| Összesen: | 4 250 000 | 0 | 5 729 651 | 0 | 40 304 | 10 019 955 |
| Változás eredménytartalékban | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 40 304 | 0 | 0 | 0 |
| Változás lekötött tartalékban | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2014. évi eredmény | | | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 119 833 | 0 |
| Záró egyenleg 2014.12.31. | | | | | | |
| Összesen: | 4 250 000 | 0 | 5 769 955 | 0 | -1 119 833 | 8 900 122 |

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

A SZAVATOLÓ TŐKE ALAKULÁSA

| A szavatoló tőke alakulása | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változása |
|--|------------|------------|------------|
| Jegyzett tőke | | | |
| Összesen: | 4 250 000 | 4 250 000 | 0 |
| Eredménytartalék | | | |
| Összesen: | 5 729 651 | 5 769 955 | 40 304 |
| Lekötött tartalék | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Értékelési tartalék 20% | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | | | |
| Összesen: | 40 304 | -1 119 833 | -1 160 137 |
| Saját tőke | | | |
| Összesen: | 10 019 955 | 8 900 122 | -1 119 833 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Immateriális javak könyv szerinti értéke | | | |
| Összesen: | 26 164 | 16 398 | -9 766 |
| Más bizt. való részesedés könyv szerinti értéke | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját tőke | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 |
| Szavatoló tőke | | | |
| Összesen: | 9 993 791 | 8 883 724 | -1 110 067 |
| Biztonsági tőke (Bit. szerinti) | | | |
| Összesen: | 1 017 000 | 1 098 000 | 81 000 |

A Bit. 126 § (1) c. bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2014. évben 1 098 M Ft-nak felelt meg.

Minimális szavatoló tőke-szükséglet számítás

Piacképes biztosítás

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

| I. Eredmény számítása (bevételi index) | 2013/12/31 | 2014/12/31 |
|--|-------------------|-------------------|
| a1) Tárgyévi bruttó díjelőírás | | |
| + aktív viszontbiztosítási bevétel | 0 | 4 446 |
| - törölt díjak | | |
| a2) Tárgyévre eső bruttó megszolgált díjak | | |
| + aktív viszontbizt.szárm.megszolg.díj | 0 | 4 055 |
| - törölt díjak | | |
| c) az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartású arányszám | 0,00 | 0,50 |
| I. EREDMÉNY ÖSSZESEN | 0 | 400 |

| II. Eredmény számítása (kárindex) | 2013/12/31 | 2014/12/31 |
|--|-------------------|-------------------|
| a) + az utolsó 3 lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása | -53 056 | -12 836 |
| az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása | 62 470 | -42 805 |
| 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 | 8 121 | -5 565 |

A minimális szavatoló tőke-szükséglethez első lépésben meg kell határozni az I. és II. eredmény közül a magasabb értéket, ami a jelen esetben 400 E Ft. A négy negyedévvvel korábbi minimális szavatoló tőke szükséglet 10 548 E Ft volt. Az év végi nettó függőkártartalék 690 E Ft, a négy negyedévvvel korábbi pedig 0 E Ft. A minimális szavatoló tőke szükséglet nem csökkenhet nagyobb arányban, mint amilyen arányban a nettó függőkártartalék csökkent az egy évvel előttihez képest. Mivel a nettó függőkártartalék növekedett, ezért a minimális szavatoló tőke szükséglet sem csökkenhet az előző évihez képest.

Ennek alapján a minimális szavatoló tőke szükséglet 2014. év végi értéke **10 548 E Ft**, azaz megegyezik az előző évi összeggel.

7. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

(mérleg források C.1,3,4,6 sorok)

Piacképes biztosítás

A biztosítástechnikai tartalékok alakulására ható tényezők bemutatása :

A MEHIB Zrt. 2012. november 8-án a korábbi Állomány Átruházási Szerződést és a viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Az utógondozási állomány kifizésének köszönhetően a piacképes tartalékok 2012. évben teljesen felszabadításra kerültek. A Társaság 2013. évben a piacképes üzletág újraindításáról döntött, melyet az Alapító is jóváhagyott. 2014. évben egy kötvény került kiadásra, erre vonatkozóan a Társaság az előírt tartalékokat képezte meg.

| Megnevezés | 2013/12/31 | 2014. évi változás | | | | 2014.12.31. |
|-----------------------------------|------------|--------------------|---------|--------------|---------|-------------|
| | | Bruttó | VB rész | Felhasználás | VB rész | |
| Függőkár tartalék | 0 | 690 | 0 | 0 | 0 | 690 |
| <i>Tételes függőkár tartalék</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>IBNR tartalék</i> | 0 | 690 | 0 | 0 | 0 | 690 |
| Nagy károk tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hiteltartalék | 0 | 1 589 | 0 | 0 | 0 | 1 589 |
| Meg nem szolg. díjak tart. | 0 | 390 | 0 | 0 | 0 | 390 |
| Törlési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Díj visszatér. tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb bizt. techn. tart. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen: | 0 | 2 669 | 0 | 0 | 0 | 2 669 |

A Mehib Zrt. a 2014. évi biztosítástechnikai tartalékok képzése során a 8/2001. PM rendeletben foglaltak szerint járt el, betartva a tartalékképzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja. A piacképes tevékenység korábbi átruházása miatt 2012. évben a tartalékok felszabadításra kerültek, ezért a 2014. évi nyitó tartalékok 0 értékűek voltak.

A piacképes tevékenység 2014-ben újraindult, egyelőre szerény keretek között -egy biztosítási kötvény formájában. Erre az egy kötvényre az év végén meg lett képezve a meg nem szolgált díjak tartaléka. Mivel kárigény nem volt, tételes függőkártartalékot nem kellett képezni. Ugyanakkor IBNR tartalék lett képezve, amihez a statisztikai adatokat a 2007-ben lezárt piacképes állomány szolgáltatta. Hiteltartalék azért lett képezve, hogy a kedvező - csak IBNR-ból adódó-kárhányad miatt fel nem használt díjból későbbi rosszabb kárhányadú évekre tartalékoljunk. A hiteltartalék, csakúgy mint a többi tartalék képzési módját a 8/2001. PM. rendeletet figyelembe véve belső utasítás szabályozza. A piacképes állományra nincs viszontbiztosítás, ezért a bruttó és nettó tartalékösszegek megegyeznek.

Nem piacképes biztosítás

C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

| Megnevezés | 2013/12/31 | 2014. évi változás | | 2014/12/31 |
|---|------------|--------------------|--------------|------------|
| | | Képzés | Felhasználás | |
| kármentességi díjvisszatérítési tartalék | 19 891 | 0 | 6 161 | 13 730 |

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 Zrt. 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 2014. DECEMBER 31-EN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

7.a Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

(mérleg források C.1 sor)

Nem piacképes biztosítás

Adatok: forintban

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|-------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| Bosznia | 80028 | 25 879 464 | 9 530 461 | 0 | 16 349 003 | 0 | 0 | 0 | 16 349 003 |
| Bosznia összesen: | | 25 879 464 | 9 530 461 | 0 | 16 349 003 | 0 | 0 | 0 | 16 349 003 |
| Belarusz | 70038 | 3 157 261 | 773 854 | 0 | 2 383 407 | 377 375 | 69 087 | 446 462 | 2 829 869 |
| Belarusz összesen: | | 3 157 261 | 773 854 | 0 | 2 383 407 | 377 375 | 69 087 | 446 462 | 2 829 869 |
| Indonézia | 80026 | 28 777 485 | 10 873 989 | 0 | 17 903 496 | 0 | 0 | 0 | 17 903 496 |
| Indonézia összesen: | | 28 777 485 | 10 873 989 | 0 | 17 903 496 | 0 | 0 | 0 | 17 903 496 |
| Kazahsztán | 70036 | 101 587 970 | 54 668 223 | 0 | 46 919 747 | 0 | 0 | 0 | 46 919 747 |
| Kazahsztán összesen: | | 101 587 970 | 54 668 223 | 0 | 46 919 747 | 0 | 0 | 0 | 46 919 747 |
| Kína | 80038 | 175 895 | 175 895 | 0 | 0 | 30 217 | -30 217 | 0 | 0 |
| Kína összesen: | | 175 895 | 175 895 | 0 | 0 | 30 217 | -30 217 | 0 | 0 |
| Laosz | 80046 | 66 830 296 | 5 717 949 | 0 | 61 112 347 | 0 | 0 | 0 | 61 112 347 |
| Laosz | 80047 | 66 415 993 | 5 682 502 | 0 | 60 733 491 | -1 | 0 | -1 | 60 733 490 |
| Laosz | 80048 | 69 010 060 | 5 904 448 | 0 | 63 105 612 | 0 | 0 | 0 | 63 105 612 |
| Laosz összesen: | | 202 256 349 | 17 304 899 | 0 | 184 951 450 | -1 | 0 | -1 | 184 951 449 |
| Oroszország | 61041 | 409 328 | 0 | 0 | 409 328 | 24 267 | 87 374 | 111 641 | 520 969 |
| | 61046 | 94 203 | 94 203 | 0 | 0 | 1 578 | -1 578 | 0 | 0 |
| | 61047 | 1 130 176 | 1 080 599 | 0 | 49 577 | 18 915 | -7 927 | 10 988 | 60 565 |
| | 61048 | 112 593 | 112 593 | 0 | 0 | 10 884 | -10 884 | 0 | 0 |
| | 61049 | 22 696 | 22 696 | 0 | 0 | 2 194 | -2 194 | 0 | 0 |
| | 61051 | 37 847 515 | 22 073 394 | 0 | 15 774 121 | 6 489 848 | -2 665 971 | 3 823 877 | 19 597 998 |
| | 80024 | 24 570 443 | 1 815 708 | 0 | 22 754 735 | 0 | 0 | 0 | 22 754 735 |
| | 80025 | 1 338 503 | 1 338 503 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 80034 | 10 868 772 | 0 | 0 | 10 868 772 | 1 420 059 | 744 176 | 2 164 235 | 13 033 007 |
| | 80036 | 122 898 584 | 39 902 614 | 4 501 456 | 87 497 426 | 22 623 027 | -326 302 | 22 296 725 | 109 794 151 |
| | 80037 | 4 059 326 | 0 | 0 | 4 059 326 | 822 620 | 295 636 | 1 118 256 | 5 177 582 |
| | 80049 | 8 989 879 | 2 899 986 | 0 | 6 089 893 | 1 482 865 | -48 730 | 1 434 135 | 7 524 028 |
| | 61058 | 42 184 203 | 19 648 347 | 0 | 22 535 856 | 11 651 670 | -3 685 406 | 7 966 264 | 30 502 120 |
| | 61061 | 19 683 767 | 7 303 531 | 0 | 12 380 236 | 732 293 | 505 889 | 1 238 182 | 13 618 418 |
| | 61060 | 372 585 875 | 98 314 195 | 0 | 274 271 680 | 28 687 654 | 10 318 115 | 39 005 769 | 313 277 449 |
| | 80053 | 7 937 637 | 5 087 066 | 0 | 2 850 571 | 505 009 | -140 044 | 364 965 | 3 215 536 |
| | 61062 | 145 090 | 140 980 | 0 | 4 110 | 2 428 | -1 517 | 911 | 5 021 |
| | 51001 | 35 699 951 | 22 270 452 | 29 998 996 | 43 428 495 | -455 207 | 2 050 770 | 1 595 563 | 45 024 058 |
| | 70041 | 742 307 741 | 105 420 110 | 0 | 636 887 631 | -12 825 099 | 39 723 095 | 26 897 996 | 663 785 627 |
| Oroszország összesen: | | 1 432 886 282 | 327 524 977 | 34 500 452 | 1 139 861 757 | 61 195 005 | 46 834 502 | 108 029 507 | 1 247 891 264 |
| Sri-Lanka | 50002 | 818 512 920 | 30 699 907 | 547 308 | 788 360 321 | 0 | 0 | 0 | 788 360 321 |
| Sri-Lanka | 50003 | 786 972 932 | 39 331 006 | 426 095 | 748 068 021 | 0 | 0 | 0 | 748 068 021 |
| Sri-Lanka | | 1 605 485 852 | 70 030 913 | 973 403 | 1 536 428 342 | 0 | 0 | 0 | 1 536 428 342 |
| Szerbia-Montenegro | 80032 | 51 250 335 | 12 245 817 | 0 | 39 004 518 | 0 | 0 | 0 | 39 004 518 |
| | 80033 | 42 205 346 | 10 082 681 | 0 | 32 122 665 | 0 | 0 | 0 | 32 122 665 |
| | 80035 | 29 552 220 | 7 010 872 | 0 | 22 541 348 | -1 | 0 | -1 | 22 541 347 |
| | 80041 | 54 225 464 | 10 639 729 | 0 | 43 585 735 | -1 | 0 | -1 | 43 585 734 |
| | 80054 | 1 550 529 | 732 010 | 0 | 818 519 | -20 478 | 58 581 | 38 103 | 856 622 |
| Szerbia-Montenegro | | 178 783 894 | 40 711 109 | 0 | 138 072 785 | -20 480 | 58 581 | 38 101 | 138 110 886 |
| Tadzsisztán | 80039 | 1 905 739 | 1 907 617 | 1 878 | 0 | 259 138 | -259 138 | 0 | 0 |
| | 80043 | 861 906 | 792 479 | 0 | 69 427 | 175 170 | -156 008 | 19 162 | 88 589 |
| | 80042 | 15 945 241 | 7 459 805 | 0 | 8 485 436 | 1 881 310 | -305 670 | 1 575 640 | 10 061 076 |
| Tadzsisztán összesen: | | 18 712 886 | 10 159 901 | 1 878 | 8 554 863 | 2 315 618 | -720 816 | 1 594 802 | 10 149 665 |
| Ukrajna | 80045 | 744 899 | 744 899 | 0 | 0 | 71 798 | -71 798 | 0 | 0 |
| Ukrajna összesen: | | 744 899 | 744 899 | 0 | 0 | 71 798 | -71 798 | 0 | 0 |
| Vietnám | 50001 | 327 866 793 | 22 099 554 | 0 | 305 767 239 | 0 | 0 | 0 | 305 767 239 |
| Vietnám | 50004 | 333 113 389 | 20 240 270 | 146 893 | 313 020 012 | 0 | 0 | 0 | 313 020 012 |
| Vietnám összesen: | | 660 980 182 | 42 339 824 | 146 893 | 618 787 251 | 0 | 0 | 0 | 618 787 251 |
| ÉGYEDI ÖSSZESEN:: | | 4 259 428 419 | 584 838 944 | 35 622 626 | 3 710 212 101 | 63 969 532 | 46 139 339 | 110 108 871 | 3 820 320 972 |

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

| | | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| C módozat | 65 080 540 | 62 616 753 | 35 925 044 | 38 388 831 | 0 | 0 | 0 | 38 388 831 |
| C2 módozat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C2E módozat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C2F módozat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CF módozat | 0 | 580 212 | 1 718 518 | 1 138 306 | 0 | 0 | 0 | 1 138 306 |
| CG módozat | 1 187 783 | 3 053 463 | 3 502 699 | 1 637 019 | 0 | 0 | 0 | 1 637 019 |
| CK módozat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C módozat összesen | 66 268 323 | 66 250 428 | 41 146 261 | 41 164 156 | 0 | 0 | 0 | 41 164 156 |
| KKV-E | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KKV-EG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KKV-BG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| KKV összesen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rövid futamidős ügyletek | 66 268 323 | 66 250 428 | 41 146 261 | 41 164 156 | | | | 41 164 156 |
| MINDÖSSZESEN | 4 325 696 742 | 651 089 372 | 76 768 857 | 3 751 376 257 | 63 969 532 | 46 139 339 | 110 108 871 | 3 861 485 128 |

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

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. Az átértékelés növekedése 2014. évben 46,1 M Ft.

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

A nem-piacképes üzletág 2013-ban a korábbi éveknél jelentősebb díjbevételt realizált, amit eredmény szinten a tárgyévi meg nem szolgált díjtartalék változás kompenzált. Előző évben a Tied Aid ügyletek díja, a tárgyévénél jóval magas összegű 2 373,7 M Ft volt. Fenti ügyletek esetében a biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fentartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le. Az előző évinél nagyságrenddel alacsonyabb tárgyévi bruttó díjbevétellel összhangban csökkent a 2014.évi tartalékképzés összege. A 2013. évi 3 266,9 M Ft tartalékképzéssel szemben tárgyévben 76,8 M Ft összegű ráfordítást számolt el a Társaság.

9. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

| Megnevezés | 2013/12/31 | képzés | Felhaszn. | 2014/12/31 |
|---|---------------|----------------|-----------|----------------|
| Peres ügyre CT | | | | |
| <i>Összesen:</i> | <i>6 452</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>6 452</i> |
| Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra | | | | |
| <i>Összesen:</i> | <i>64 213</i> | <i>26 541</i> | <i>0</i> | <i>90 754</i> |
| Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra | | | | |
| <i>Összesen:</i> | <i>0</i> | <i>292 800</i> | <i>0</i> | <i>292 800</i> |
| Mindösszesen | | | | |
| <i>Összesen:</i> | <i>70 665</i> | <i>319 341</i> | <i>0</i> | <i>390 006</i> |

Az előző évhez hasonlóan a Társaság további céltartalékot képzett a 2014-es évre járó, de várhatóan 2015-ben, közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére (31,3 M Ft). Továbbá korrigálásra került az előző évekre hasonló címen képzett és még kifizetésre nem került bónusz összege (- 4,8 M Ft).

A prémiumra tárgyévre képzett céltartalékból 15,2 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

A peres ügyekre képzett céltartalék összege nem csökkent, jelenleg egy peres ügyre képzett a Társaság céltartalékot.

A Biztosító jelentős összegű (292,8 M Ft) céltartalékot képzett egy hosszútávú ingatlan bérlettel kapcsolatos jövőbeni kiadásokra, veszteségekre. A Társaság, a bérleti szerződéssel kapcsolatosan, a rendkívüli értékaránytalanság megállapítása érdekében keresetet nyújtott be.

11. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

| Megnevezés | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből | | | |
| Összesen: | 401 470 | 15 503 | -385 967 |
| Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből | | | |
| Összesen: | 160 | 0 | -160 |
| Egyéb kötelezettségek | | | |
| Összesen: | 464 010 | 864 913 | 400 903 |
| Mindösszesen | | | |
| Összesen: | 865 640 | 880 416 | 14 776 |

Piacképes közvetlen biztosítási ügyletekből származó, kötelezettségként előírt összeg, a piacképes üzletág 2008. évi átruházásának eredményeként, továbbá az átruházott állomány kifuttatásának hatására sem az előző évben, sem a tárgyévben nem volt.

A beszámolási időszak végén az aktív viszontbiztosítási elszámolásból adódó kötelezettség nem terhelte a Társaságot. A passzív viszontbiztosítási elszámolások esetén az átruházásra nem került, kifutás alatt álló állomány vonatkozásában egy esetben került sor kármegtérülésre 2013. évben, melynek a viszontbiztosítót illető része került előírásra a kötelezettségek között. 2014. évben sem aktív, sem passzív viszontbiztosítási elszámolásba tartozó tétel nem volt.

A nem piacképes ügyletek tekintetében 2013. év végén kisebb összegű, 14,5 M Ft év végi kármegtérülés kapcsán előírt ügyféllel szembeni kötelezettség állt fenn, a tárgyév végén a kárelszámolásokkal kapcsolatos év végi kötelezettség, 15,5 M Ft volt.

Az egyéb kötelezettségekben meghatározó volt, az év végén, átütemezésből befolyt kármegtérülés összege, 313,4 M Ft, melynek továbbutalására 2015. januárban került sor. Jelentős összegű volt továbbá az év végi szállítói kötelezettség, 474,8 M Ft. Ez utóbbiból 293,7 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege. Szállítói tartozásként került kimutatásra a 2014. évben beérkezett, de 2015. I. negyedévet érintő irodaház bérlettel kapcsolatos bérleti és közüzemi díj számlák, szállítói előlegek, melyek összege 52,7 M Ft.

Lényegesen kevesebb volt a biztosítási adó 2014. év végi kötelezettség előírása (2,3 M Ft), ugyanezen adónemen előző évben a Társaság 67,2 M Ft adókötelezettséget mutatott ki.

Nagyobb csökkenés, 35,8 M Ft mutatkozott a munkavállalókkal kapcsolatos kötelezettségek között. Előző évben a decemberi számfeljtés utalására, eltérően a tárgyévtől, következő év januárjában került sor.

A 2012.évben nyitott óvadéki számláról 5,7 M Ft felszabadítás történt 2013. évben. Az elszámolás csökkentő hatása az egyéb eszközök, bankbetét sorának változásával megegyező összegű volt, 2014. évben az óvadék számlán nem volt mozgás.

A közvetlen biztosítási ügyletekkel kapcsolatos kötelezettség, 386 M Ft csökkenése, nagyrészt a 2011. évben biztosítási ügylettel kapcsolatosan nyitott óvadéki számla 387,6 M Ft összegű tárgyévi felszabadításának köszönhető, mely a kötelezettségek között is elszámolásra került.

12. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

| Megnevezés | 2013/12/31 | 2014/12/31 | Változás |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Bevételek elhatárolása | | | |
| Összesen: | 1 201 | 1 112 | -89 |
| Költségek, ráfordítások elhatárolása | | | |
| Összesen: | 252 762 | 343 191 | 90 429 |
| Mindösszesen | | | |
| Összesen: | 253 963 | 344 303 | 90 340 |

A passzív időbeli elhatárolások között 2014. évben elszámolt összeg nagysága az előző évhez képest nagyobb mértékben emelkedett.

A Társaság a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti - veszteségjellegű - különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérleg-fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget, melynek csökkenése a tárgyévi lejáratnak köszönhetően tárgyévben 2,9 M Ft volt. Év végén 17,8 M Ft összeg került kimutatásra a passzív időbeli elhatárolások között.

Az elhatárolások jelentős része, 222,4 M Ft a várhatóan 2015. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 60,7 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számlazárási határidőt követően befogadott 2014. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 100 M Ft. Ez utóbbiból 88 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

13. YAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

| Sor | Megnevezés | 2013/12/31 | Megoszlás % | 2014/12/31 | Megoszlás % |
|-----|--|------------|----------------|------------|----------------|
| A/ | Immateriális javak | | | | |
| | Összesen: | 26 164 | 0% | 16 398 | 0% |
| B/ | Befektetések | | | | |
| | Összesen: | 12 584 400 | 81% | 11 594 733 | 80% |
| C/ | A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbizt. szerződői jav. végrehajt. bef. | | | | |
| | Összesen: | | | | |
| D/ | Követelések | | | | |
| | Összesen: | 2 329 749 | 15% | 2 392 575 | 17% |
| E/ | Egyéb eszközök | | | | |
| | Összesen: | 472 227 | 3% | 74 206 | 1% |
| F/ | Aktív időbeli elhatárolás | | | | |
| | Összesen: | 207 240 | 1% | 314 819 | 2% |
| | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | | | |
| | Összesen: | 15 619 780 | 100% | 14 392 731 | 100% |

FORRÁSOK

| Sor | Megnevezés | 2013/12/31 | Megoszlás % | 2014/12/31 | Megoszlás % |
|-----|--|------------|----------------|------------|----------------|
| A/ | Saját tőke | | | | |
| | Összesen: | 10 019 955 | 64% | 8 900 122 | 62% |
| B/ | Alárendelt kölcsöntőke | | | | |
| | Összesen: | | | | |
| C/ | Biztosítástechnikai tartalék | | | | |
| | Összesen: | 4 409 557 | 28% | 3 877 884 | 27% |
| D/ | Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbizt. szerz. jav. | | | | |
| | Összesen: | | | | |
| E/ | Céltartalékok | | | | |
| | Összesen: | 70 665 | 0% | 390 006 | 3% |
| F/ | VB-vel szembeni letéti köt. | | | | |
| | Összesen: | | | | |
| G/ | Kötelezettségek | | | | |
| | Összesen: | 865 640 | 6% | 880 416 | 6% |
| H/ | Passzív időbeli elhatárolás | | | | |
| | Összesen: | 253 963 | 2% | 344 303 | 2% |
| | FORRÁSOK ÖSSZESEN | | | | |
| | Összesen: | 15 619 780 | 100% | 14 392 731 | 100% |

Pénzügyi helyzet alakulása

| Megnevezés | 2013.12.31. könyv szerinti érték | 2014.12.31. könyv szerinti érték |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Befektetési célú állampapírok | | |
| Összesen: | 2 419 389 | 869 279 |
| Részvények, részesedések | | |
| Összesen: | 0 | 0 |
| Betétek hitelintézeteknél | | |
| Összesen: | 10 224 362 | 10 744 072 |
| Bankbetétek, pénztár | | |
| Összesen: | 439 088 | 38 527 |
| MINDÖSSZESEN | 13 082 839 | 11 651 878 |

13.a Vagyoni helyzet mutatói

| Megnevezés | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|---|-------------------|-----|-------------------|------|
| 1) Saját tőke és források részaránya | | | | |
| Összesen: | <u>10 019 955</u> | 64% | <u>8 900 122</u> | 62% |
| | 15 619 780 | | 14 392 731 | |
| 2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya | | | | |
| Összesen: | <u>865 640</u> | 9% | <u>880 416</u> | 10% |
| | 10 019 955 | | 8 900 122 | |
| 3) Saját tőke jövedelmezősége | | | | |
| a) mérleg szerinti eredmény és saját tőke aránya | | | | |
| Összesen: | <u>40 304</u> | 0% | <u>-1 119 833</u> | -13% |
| | 10 019 955 | | 8 900 122 | |
| 4) Saját tőke jövedelmezősége | | | | |
| b) mérleg szerinti eredmény és jegyzett tőke aránya | | | | |
| Összesen: | <u>40 304</u> | 1% | <u>-1 119 833</u> | -26% |
| | 4 250 000 | | 4 250 000 | |
| 5) ROA | | | | |
| Összesen: | <u>57 831</u> | 0% | <u>-1 108 963</u> | -8% |
| | 15 619 780 | | 14 392 731 | |
| 6) ROE | | | | |
| Összesen: | <u>57 831</u> | 1% | <u>-1 108 963</u> | -12% |
| | 10 019 955 | | 8 900 122 | |

13.b Pénzügyi helyzet mutatói

| Megnevezés | 2013/12/31 | | 2014/12/31 | |
|--|-------------------|-------|-------------------|-------|
| 1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása | | | | |
| Összesen: | <u>13 082 839</u> | 5110% | <u>11 651 878</u> | 2361% |
| | 256 004 | | 493 496 | |
| 2) Követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása | | | | |
| Összesen: | <u>256 004</u> | 30% | <u>493 496</u> | 56% |
| | 865 640 | | 880 416 | |

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

15. TÁRSASÁGI NYERESÉGDÓ

adatok: ezer forintban

| Megnevezés | Összesen |
|---|--------------------------|
| Adózás előtti eredmény | -1 108 963 |
| Adóalap növelő | 614 848 |
| Adóalap csökkentő | 22 573 |
| | <i>Adóalap:</i> -516 688 |
| | 500 mft-ig 10% 0 |
| | 500 mft felett 19 % 0 |
| 2014.évi adófizetési kötelezettség | 0 |

| Eredményt növelő tételek összetevői | Összesen |
|---|----------------|
| ÉCS növelő | 21 685 |
| Terven felüli écs | 111 378 |
| Nem a váll. Érdekében felmerült céltartalék (várható kötelezett-re) | 73 802 |
| értékvesztés köv.-re | 319 342 |
| késedelmi pótlék | 88 338 |
| Bírság, kamat | 9 |
| Eredménynövelő összesen: | 294 |
| | 614 848 |
| Eredményt csökkentő tételek összetevői | Összesen |
| ÉCS csökkentő (adó tv sz) | 21 445 |
| Adomány közh. | 1 040 |
| terven felüli écs visszairás | 88 |
| Céltartalék felszabadítás | 0 |
| Eredménycsökkentő összesen: | 22 573 |
| Módosító tételek egyenlege: | 592 275 |

| 15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6§. 8. | |
|--|------------------|
| Megnevezés | Összesen |
| Megszolgált díj | 957 059 |
| Egyéb biztosítástechnikai bevétel | 4 140 |
| Eredm.-tol függő és függ-len díjvisszatér. tart. vált. | 6 161 |
| Bevételek kármegtérítésekbol és kárrendezési költségtérítésekbol | 1 359 |
| Kapott kamatok és kamatjelleű bevételek | 339 244 |
| Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei | 86 691 |
| Egyéb bevételek | 4 040 181 |
| Rendkívüli bevétel | 14 |
| Összes bevétel | 5 434 849 |
| | 2% 108 697 |
| Adóalap TAO | 108 697 |
| Adó | 10 870 |

A Társaság a jövedelem nyereség minimum alapján fizeti meg az adót.

16. EREDMÉNY ALAKULÁSA

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| | | | értékben | % |
| Bevételek | | | | |
| Összesen | 8 656 807 | 5 565 886 | -3 090 921 | -35,7 |
| <i>/Követelés kárfitetés nélkül/</i> | <i>5 456 371</i> | <i>1 944 380</i> | <i>-3 511 991</i> | <i>-64,4</i> |
| Költségek és ráfordítások | | | | |
| Összesen | 8 598 976 | 6 674 849 | -1 924 127 | -22,4 |
| <i>/Követelés kárfitetés nélkül/</i> | <i>5 398 540</i> | <i>3 053 343</i> | <i>-2 345 197</i> | <i>-43,4</i> |
| Adózás előtti eredmény | | | | |
| Összesen | 57 831 | -1 108 963 | -1 166 794 | -2 017,6 |
| Társasági és különadó | | | | |
| Összesen | 17 527 | 10 870 | -6 657 | -38,0 |
| Adózás utáni eredmény | | | | |
| Összesen | 40 304 | -1 119 833 | -1 160 137 | -2 878,5 |

A Társaság adózás előtti eredménye jelentősen, 1 166,8 M Ft-tal csökkent. A tárgyévi változás oka főként a tárgyévi díjbevételek elmaradása, melynek következtében 436,8 M Ft-tal csökkent a megszolgált díjként kimutatott bevétel. A Biztosító költségei a létszám bővítés és az integrációs folyamat hatására nagymértékben, 579,7 M Ft-tal növekedtek.

A következő táblázat az ágazatok eredményének alakulását mutatja be.

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|----------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | | | értékben | % |
| Bevételek | | | 0 | |
| <i>Hitelbiztosítás összesen</i> | <i>8 656 807</i> | <i>5 565 886</i> | <i>-3 090 921</i> | <i>-35,71</i> |
| Összesen | 8 656 807 | 5 565 886 | -3 090 921 | -35,71 |
| Költségek és ráfordítások | | | | |
| <i>Hitelbiztosítás összesen</i> | <i>8 598 976</i> | <i>6 674 849</i> | <i>-1 924 127</i> | <i>-22,38</i> |
| Összesen | 8 598 976 | 6 674 849 | -1 924 127 | -22,38 |
| Adózás előtti eredmény | | | | |
| <i>Hitelbiztosítás összesen</i> | <i>57 831</i> | <i>-1 108 963</i> | <i>-1 166 794</i> | <i>-2 017,59</i> |
| Összesen | 57 831 | -1 108 963 | -1 166 794 | -2 017,59 |

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

Nem piackepés üzletág

| Országnev | 2013. év bruttó díj | 2014. év bruttó díj |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Albánia | 503 | 616 |
| Azerbajdzsán | 2 336 | 5 863 |
| Belarusz | 13 346 | 12 439 |
| Bosznia-Hercegovina | 4 639 | 2 426 |
| Brazília | 2 924 | 2 671 |
| Dél-Afrikai Köztársaság | 1 325 | 2 807 |
| Ecuador | 1 911 | 903 |
| Egyesült Arab Emírátsok | 10 171 | 12 537 |
| Egyiptom | 0 | 5 253 |
| Fülöp-szigetek | 203 | 0 |
| Görögország | 39 183 | 54 861 |
| Hong Kong | 78 | 0 |
| Horvátország | 10 318 | 0 |
| India | 61 | 0 |
| Indonézia | 1 | 124 |
| Irán | 2 392 | 2 182 |
| Jordánia | 0 | 0 |
| Kazahsztán | 17 017 | 792 |
| Kína | 245 | 9 596 |
| Macedonia | 2 465 | 2 518 |
| Marokkó | 367 | 231 |
| Mexikó | 19 | 0 |
| Moldova | 2 178 | 1 047 |
| Mongólia | 3 821 | 2 256 |
| Montenegró | 445 | 86 |
| Nagy-Britannia | 18 623 | 0 |
| Nigéria | 0 | 1 115 |
| Oroszország | 1 163 730 | 184 453 |
| Sri-Lanka | 1 680 846 | 29 781 |
| Szerbia | 31 020 | 32 704 |
| Tadzsisztán | 1 476 | -585 |
| Tajvan | -16 | 0 |
| Türkmenisztán | 1 468 | 2 403 |
| Ukrajna | 198 220 | 39 796 |
| Üzbegisztán | 1 035 | 897 |
| Venezuela | 11 145 | 0 |
| Vietnam | 693 866 | 15 051 |
| Összesen | 3 917 361 | 424 823 |

Piacképes üzletág

| Országnev | 2013. év bruttó díj | 2014. év bruttó díj |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Horvátország | 0 | 4 446 |
| Összesen | 0 | 4 446 |

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

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| | | | értékben | % |
| Elszámolt bruttó díjak | | | | |
| Összesen: | 3 917 361 | 429 269 | -3 488 092 | -89,0 |
| Megszolgált bruttó díjak | | | | |
| Összesen: | 1 393 898 | 957 059 | -436 839 | -31,3 |
| Bruttó kárráfordítás | | | | |
| Összesen: | 89 452 | 68 318 | -21 134 | -23,6 |
| Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei* | | | | |
| Összesen: | 1 443 287 | 2 017 937 | 574 650 | 39,8 |
| Vizsontbiztosítási egyenleg (bevétel)* | | | | |
| Összesen: | -6 766 | 0 | 6 766 | -100,0 |

* csak hitelbiztosítással kapcsolatban merült fel

2013. évben a bruttó díjak megoszlása alapján, a nem piacképes díjakból 68,1 M Ft az Unió tagállamú országok, 3 849,2 M Ft pedig az Unió kívüli országok tekintetében került elszámolásra.

2014. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes üzletág esetében, az előző évhez hasonló nagyságú, 54,8 M Ft díj lett elszámolva Unió országra, míg 370 M Ft pedig az Unió kívüli országok tekintetében került bevételként kimutatva.

16. 1 BEVÉTELEK ALAKULÁSA

16. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|--|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| Biztosítási bevételek | | | | |
| Összesen | 4 668 593 | 1 092 212 | -3 576 381 | -76,6 |
| Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev. | | | | |
| Összesen | 3 211 | 1 359 | -1 852 | -57,7 |
| Egyéb biztosítási tevék. bev. | | | | |
| Összesen | 11 398 | 6 161 | -5 237 | -45,9 |
| Összesen | 4 683 202 | 1 099 732 | -3 583 470 | -76,5 |

16. 1. 1. 1. Biztosítási bevételek

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| Bruttó díjbevétel | | | | |
| Összesen: | 3 917 361 | 429 269 | -3 488 092 | -89,0 |
| Egyéb bizt. tech. bevétel | | | | |
| Összesen: | 6 085 | 4 140 | -1 945 | -32,0 |
| Bevételek tartalékok csökkenéséből | | | | |
| Összesen: | 745 147 | 658 803 | -86 344 | -11,6 |
| Bruttó biztosítási bevétel | | | | |
| Összesen: | 4 668 593 | 1 092 212 | -3 576 381 | -76,6 |

A piacképes állomány újraindítását követően 2014. évben egy kötvény kiadására került sor, melynek tárgyévi elszámolt díjbevétele 4,4 M Ft volt.

A nem-piacképes üzletág 2014. évben az előző évinél jelentősen, 3 492,5 M Ft-tal, kevesebb díjbevételet realizált, a tárgyévi meg nem szolgált díjtartalék felhasználás az előző évhez képest 86,3 M Ft-tal csökkent. A jelentős nettó díj csökkenés oka az előző évi Tied Aid ügyletekre történő számlázások magas összege 2 373,7 M Ft volt. Fenti ügyletek esetében egyösszegű kiszámlázások történtek, melyre a folyósítások nagy része a kiszámlázást követő időszakban folyamatosan kerül elszámolásra, díjvonzat nélkül. A 2013. évi Tied Aid ügyletek biztosítási díjainak meghatározó része meg nem szolgált tartalékként került megképzésre előző évben, mely ráfordítás oldalon jelentkezett. A fenti ügyletekre biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le.

A bevételek között jelentkező tartalék változás 2014. évi összege 651,1 M Ft tartalékcsökkenést, illetve 7,7 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| Ügyletelbírálási díj | | | | |
| Összesen: | 550 | 290 | -260 | -47,3 |
| Limitkérelmi díjak | | | | |
| Összesen: | 5 535 | 3 850 | -1 685 | -30,4 |
| Összesen: | 6 085 | 4 140 | -1 945 | -32,0 |

2014. évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak kisebb mértékben csökkentek az előző évhez viszonyítva.

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

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | | | értékben | % |
| Kármegtérülés | | | | |
| Összesen: | 400 | 0 | -400 | -100,0 |
| Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél+VB) | | | | |
| Összesen: | 2 811 | 1 359 | -1 452 | -51,7 |
| Bevételek tartalékok csökk. | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| Bevételek tartképzés. VB rész | | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| Összesen | | | | |
| Összesen: | 3 211 | 1 359 | -1 852 | -57,7 |

A piacképes üzletág esetében, a piacképes állomány korábbi átruházásának, valamint az átruházott állományhoz kapcsolódó viszontbiztosítási megállapodás lezárásának köszönhetően, 2012. év végén a korábbi piacképes tartalékállomány felszabadításra került. Ennek köszönhetően tárgyévben bevétel jellegű tartalék mozgás sem volt. Korábbi ügyletek tekintetében került sor kárrendezési ráfordítás visszatérítésére 55 E Ft értékben.

A nem piacképes kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódóan előírt, ügyfél által megtérített bevételek kisebb mértékben csökkentek.

16. 1. 1. 3. Egyéb bevételek biztosítási tevékenységből

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk. | | | | |
| Összesen: | 11 398 | 6 161 | -5 237 | -45,9 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 11 398 | 6 161 | -5 237 | -45,9 |

2013. évben két, nem piacképes teljes forgalmú ügylettel kapcsolatosan került sor díjvisszatérítésre, 2014. évben egy ügylet esetében történt kifizetés.

16. 1. 2. Egyéb bevételek alakulása

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|-----------|-----------|----------|--------|
| | | | értékben | % |
| Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból | | | | |
| Összesen: | 7 031 | 0 | -7 031 | -100,0 |
| Ktg.vetés kárfiz. megtérítése | | | | |
| Összesen: | 3 200 436 | 3 621 506 | 421 070 | 13,2 |
| Behajtási jutalék | | | | |
| Összesen: | 2 103 | 16 237 | 14 134 | 672,1 |
| Exim átszláz bevétel | | | | |
| Összesen: | 126 132 | 313 969 | 187 837 | 148,9 |
| Elkülönített szla, belső hitelek bevételei | | | | |
| Összesen: | 334 | 268 | -66 | -19,8 |
| Késedelmi kamat | | | | |
| Összesen: | 3 | 2 | -1 | -33,3 |
| Értékesített tárgyi eszköz | | | | |
| Összesen: | 38 | 0 | -38 | -100,0 |
| Saját rezsiz beruházás | | | | |
| Összesen: | 2 400 | 1 076 | -1 324 | -55,2 |
| Terven felüli écs visszairása | | | | |
| Összesen: | 1 223 | 88 | -1 135 | -92,8 |
| Bevétel letéti számla elszámolásból | | | | |
| Összesen: | 5 654 | 0 | -5 654 | -100,0 |
| Egyéb bev. Tov. Szla | | | | |
| Összesen: | 0 | 80 000 | 80 000 | 0,0 |
| Egyéb bevételek | | | | |
| Összesen: | 2 971 | 7 035 | 4 064 | 136,8 |
| Összesen | | | | |
| Összesen: | 3 348 322 | 4 040 181 | 691 859 | 20,7 |

Az előző évhez képest 421,1 M Ft-tal növekedett a költségvetési háttérű kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Jelentősen, 14,1 M Ft-tal növekedett a kármegetérülések után elszámolható jutalék összege is. Ez utóbbi a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Exim törvény) 2014. évi módosításának köszönhető, mely szerint változott a befolyt követelések után a MEHIB ZRt-t megillető jutalék alapja. A jogszabály változása szerint a számítás alapja bővült, ez alapján jutalék a behajtott tőke, a kamat és késedelmi kamatkövetelés után igényelhető. A változás a 16/1998.(V.20.) PM rendeletben is módosításra került.

2012. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött Megállapodás alapján, a Bank részére átszámlázott költségekkel kapcsolatban 5,6 M Ft bevételt számolt el a Társaság. 2013. évben a Megállapodás átdolgozásra került, ennek kapcsán a két intézmény közötti költségmegosztás köre jelentősen bővült. 2013. évben az átszámlázással kapcsolatosan előírt bevétel összege 126,1 M Ft volt. 2014. évben a Megállapodás aktualizálásának köszönhetően az elszámolások technikai része, számviteli elszámolása pontosításra, szabályozásra került. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 314 M Ft került bevételként elszámolva, mely összeg 187,8 M Ft-tal magasabb az előző évinél.

2013. évben 2,4 M Ft összegű saját rezsiz beruházást aktivált a Társaság, melynek összege az egyéb bevételek között is megjelent, a tárgyévben ez némileg alacsonyabb, 1,1 M Ft volt.

A korábbi években, a gépkocsik piaci értéke alapján elszámolt terven felüli értékcsökkenés összegéből 2013. évben 1,2 M Ft, 2014. évben 88 E Ft visszaírásra került, a piaci értékelés hatásának köszönhetően.

A Biztosító, 2012. november 8-án Megállapodást írt alá a korábbi években kötött PTA és a VB jogviszony megszüntetéséről. 2013. évben a letéti számlán elhelyezett összegből 5,7 M Ft felszabadításra került a Megállapodás 3.3.f illetve a Letéti Szerződés 3.3 pontja alapján. 2014. évben felszabadítás nem történt.

Az egyéb bevételek növekedésében szerepet játszott a Berne Union-val közösen rendezett konferencia átszámlázott költsége.

Továbbszámlázott bevételként jelent meg a beruházási munkálatokra kifizetett szállítói számlák, közvetített szolgáltatásként továbbszámlázott összege, 80 M Ft, amit az egyéb ráfordítások között is kimutat a Társaság.

16. 1. 3. Rendkívüli bevételek alakulása

| Megnevezés | 2013 | 2014 | Változás | |
|---------------------------------|------|------|----------|-----|
| | | | értékben | % |
| Egyéb rendkívüli bevétel | | | | |
| Összesen: | 0 | 14 | 14 | 0,0 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 0 | 14 | 14 | 0,0 |

Rendkívüli bevételként számolta el Társaság az adóhatósági ellenőrzés által megállapított adótöbbletet.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 4. Pénzügyi tevékenység bevétele

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|--|----------|----------|----------|--------|
| | | | értékben | % |
| I napos kih. kamatbevétel | | | | |
| Összesen: | 7 278 | 2 778 | -4 500 | -61,8 |
| Éven belüli kih. kamatbev. | | | | |
| Összesen: | 367 412 | 211 726 | -155 686 | -42,4 |
| Éven belüli kih.USD kamatbev. | | | | |
| Összesen: | 206 | 0 | -206 | -100,0 |
| Éven belüli kih.EUR kamatbev. | | | | |
| Összesen: | 21 740 | 13 815 | -7 925 | -36,5 |
| Allamkötvény kamatbev. | | | | |
| Összesen: | 133 538 | 108 921 | -24 617 | -18,4 |
| Összesen: | 0 | 0 | 0 | |
| Kamatbevételek összesen | | | | |
| Összesen: | 530 174 | 337 240 | -192 934 | -36,4 |
| Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev. | | | | |
| Összesen: | 210 | 2 028 | 1 818 | 865,7 |
| Kamatjell.bevételek összesen | | | | |
| Összesen: | 210 | 2 028 | 1 818 | 865,7 |
| VB árfolyamnyereség | | | | |
| Összesen: | 19 | 0 | -19 | -100,0 |
| Egyéb műveletek árfnyer. | | | | |
| Összesen: | 18 391 | 2 385 | -16 006 | -87,0 |
| Befektetési műveletek árfnyer. | | | | |
| Összesen: | 76 489 | 84 306 | 7 817 | 10,2 |
| Árfolyamnyereség összesen | | | | |
| Összesen: | 94 899 | 86 691 | -8 208 | -8,6 |
| Befektetések bevétele | | | | |
| Összesen: | 625 283 | 425 959 | -199 324 | -31,9 |
| Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel | | | | |
| Összesen: | 96 361 | 79 989 | -16 372 | -17,0 |
| Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek | | | | |
| Összesen: | 210 | 0 | -210 | -100,0 |
| NEM REALIZÁLT BEVÉTELEK ÖSSZESEN | | | | |
| Összesen: | 96 571 | 79 989 | -16 582 | -17,2 |
| Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez | | | | |
| Összesen: | 15,4% | 18,8% | 3,4% | 22,2 |

A pénzügyi tevékenység bevételein belül, az értékpapírok után járó kamatok és kamat jellegű bevételek 22,8 M Ft-tal, a betétek után járó kamatok pedig 168,3 M Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva. Évközben, a lejáró állampapírok betétbe kerültek átforgatásra, így kissé átalakult a portfólió összetétele, ezzel összhangban csökkent az értékpapírokra elszámolt kamatbevétel is.

2014-ben a folyamatosan csökkenő rövid forint- és euró kamatok határozták meg a befektetési bevételt. A befektetett eszközök állománya folyamatosan csökkent, ennek eredményre gyakorolt hatása azonban kisebb volt, mint a kamatlábak jelentős esése miatt bekövetkezett bevételcsökkenés. A forint alapkamat a 2013 év végi 3%-ról 2014-ben 2,1%-ra csökkent, míg a kapott forint betéti kamatok szintje egy év alatt 3%-ról 2% alá mérséklődtek. Ezzel párhuzamosan a befektetési hozam (éves alapon) a 2013. évi negyedik negyedéves 3,7%-ról 2,2%-ra csökkent. A befektetett eszközök állományában elsősorban az alacsonyabb díjbevételek következtében keletkezett elmaradás. Összességében a 2014. évi befektetési eredmény 58,6 M Ft-tal csökkent.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel kisebb mértékben, 8,2 M Ft-tal csökkent.

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 közben nem számolt el ilyen jellegű bevételt, illetve év végén sem mutatott ki a Társaság pénzügyileg nem rendezett kamatjellegű bevételt.

16.2 RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

16.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|-----------|----------|------------|-------|
| | | | értékben | % |
| Biztosítási ráfordítások | | | | |
| Összesen: | 3 268 610 | 131 013 | -3 137 597 | -96,0 |
| Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások | | | | |
| Összesen: | 32 868 | 20 210 | -12 658 | -38,5 |
| Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford. | | | | |
| Összesen: | 259 873 | 12 320 | -247 553 | -95,3 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 3 561 351 | 163 543 | -3 397 808 | -95,4 |

A piacképes ügyletként kiadott egy kötvénnyel kapcsolatosan képzett tartalékok közül 1,6 M Ft, díjvisszatérítési tartalék címén, az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások között jelent meg.

A biztosítási tevékenység ráfordításainak nagyobb mértékű csökkenése döntő mértékben a biztosítási ráfordítások, azon belül a nem-piacképes meg nem szolgált díjak tartalékképzési ráfordításainak csökkenésével magyarázható. Előző évben, az egyösszegben kiszámlázott Tied Aid díjnak köszönhetően kiugróan magas tartalékképzés történt.

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|-----------|-----------|------------|-------|
| | | | értékben | % |
| Működési költségek között elszámolt | | | | |
| Szerzési költségek | | | | |
| Összesen: | 364 022 | 541 557 | 177 535 | 48,8 |
| Kárrendezési költségek | | | | |
| Összesen: | 59 795 | 50 157 | -9 638 | -16,1 |
| Igazgatási költségek | | | | |
| Összesen: | 1 019 470 | 1 426 223 | 406 753 | 39,9 |
| Működési költségek összesen | | | | |
| Összesen: | 1 443 287 | 2 017 937 | 574 650 | 39,8 |
| Biztosítási ráfordítások mindösszesen: | | | | |
| Piacképes | 14 705 | 85 590 | 70 885 | 482,0 |
| Nem piacképes | 4 989 933 | 2 095 890 | -2 894 043 | -58,0 |
| Összesen: | 5 004 638 | 2 181 480 | -2 823 158 | -56,4 |

16. 2. 1. 1. Biztosítási ráfordítások

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| Meg nem sz. díjtartalék képzés | | | | |
| Összesen: | 3 268 610 | 131 013 | -3 137 597 | -96,0 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 3 268 610 | 131 013 | -3 137 597 | -96,0 |

A ráfordítások 2013-hoz képest 2014-ben jelentősen, 3 137,6 M Ft-tal csökkentek.

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

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | | | értékben | % |
| Díjvisszatérítés | | | | |
| Összesen: | 12 835 | 1 748 | -11 087 | -86,4 |
| Kárfizetés összesen: | | | | |
| Összesen: | 12 835 | 1 748 | -11 087 | -86,4 |
| Kármegtérülés (VB-ügyfél rész) | | | | |
| Összesen: | 240 | 0 | -240 | -100,0 |
| Kárrendezési ráfordítások | | | | |
| Összesen: | 19 793 | 17 772 | -2 021 | -10,2 |
| Tartalékképzés | | | | |
| Összesen: | 0 | 690 | 690 | |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 32 868 | 20 210 | -12 658 | -38,5 |
| Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség | | | | |
| Összesen: | 59 795 | 50 157 | -9 638 | -16,1 |
| Mindösszesen: | | | | |
| Összesen: | 92 663 | 70 367 | -22 296 | -24,1 |

2014. évben az előző évhez hasonlóan piacképes kárfizetés nem történt a 2008. évben átruházott piacképes állomány gondozásával kapcsolatos teendők lezárásával összhangban. A Társaság 2012. év végén a korábbi tartalékállományt teljes egészében felszabadította. Az átruházásra nem került régebbi ügyletek tekintetében kárrendezési költség nem került elszámolásra.

Tárgyévben, egy új piacképes kötvény került kiadásra, melyre vonatkozóan történt 690 E Ft értékben IBNR tartalékképzés.

Az előző időszakhoz képest kisebb mértékben, 2 M Ft-tal csökkentek a nem piacképes kárrendezési ráfordítások.

Előző évben két ügylet kapcsán történt díjvisszatérítés, míg a tárgyévben egy kötvénnyel kapcsolatban volt kisebb összegű kifizetés, ennek köszönhető a 11,1 M Ft ráfordítás csökkenés.

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

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| | | | értékben | % |
| Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés | | | | |
| Összesen: | 14 130 | 0 | -14 130 | -100,0 |
| Egyéb bizt.techn.(hitel) tartalék | | | | |
| Összesen: | 0 | 1 589 | 1 589 | |
| Biztosítási adó | | | | |
| Összesen: | 245 743 | 10 731 | -235 012 | -95,6 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 259 873 | 12 320 | -247 553 | -95,3 |
| Működési költségek között elszámolt szerzési költség | | | | |
| Összesen: | 364 022 | 541 557 | 177 535 | 48,8 |
| Működési költségek között elszámolt igazgatási költség | | | | |
| Összesen: | 1 019 470 | 1 426 223 | 406 753 | 39,9 |
| Mindösszesen: | | | | |
| Összesen: | 1 643 365 | 1 980 100 | 336 735 | 20,5 |

2013. évben új adónemen keletkezett fizetési kötelezettsége a Társaságnak (245,7 M Ft), melynek nagysága a magas bruttó díjnak köszönhetően jelentős kiadási tétel volt. 2014. évben biztosítási adó címén, a díjalakulással összhangban, ez jóval alacsonyabb összegű, 10,7 M Ft ráfordítást eredményezett.

Jelentős volt a működési költségek között kimutatott szerzési és igazgatási költségek emelkedése is, a működési költségek növekedésével összhangban.

16. 2. 2. Egyéb ráfordítások alakulása

| Megnevezés | 2013. év | 2014.év | Változás | |
|--|-----------|-----------|-----------|--------|
| | | | értékben | % |
| Iparúzési adó | | | | |
| Összesen: | 38 343 | 26 165 | -12 178 | -31,8 |
| Innovációs járulék | | | | |
| Összesen: | 5 751 | 3 924 | -1 827 | -31,8 |
| Gépjárműadók, egyéb adók | | | | |
| Összesen: | 1 000 | 926 | -74 | -7,4 |
| Adók összesen: | | | | |
| Összesen: | 45 094 | 31 015 | -14 079 | -31,2 |
| Költségvetési háttérü kárfizetés | | | | |
| Összesen: | 3 200 436 | 3 621 506 | 421 070 | 13,2 |
| Céltartalék kötelezettségre | | | | |
| Összesen: | 60 560 | 319 342 | 258 782 | 427,3 |
| Előző évek adófiz köt. | | | | |
| Összesen: | 0 | 76 | 76 | |
| Terven felüli értékcsökkenés | | | | |
| Összesen: | 0 | 111 378 | 111 378 | |
| Követelések ért.veszt. | | | | |
| Összesen: | 0 | 88 331 | 88 331 | |
| Elkülönített szla.ráfordításai | | | | |
| Összesen: | 312 | 217 | -95 | -30,4 |
| Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság | | | | |
| Összesen: | 557 | 308 | -249 | -44,7 |
| Önrevíziós pótlék | | | | |
| Összesen: | 128 | 124 | -4 | -3,1 |
| Egyéb ráfordítás | | | | |
| Összesen: | 573 | 5 502 | 4 929 | 860,2 |
| Támogatás | | | | |
| Összesen: | 3 250 | 6 463 | 3 213 | 98,9 |
| Leírt követelés, hitelezési veszteség | | | | |
| Összesen: | 78 | 0 | -78 | -100,0 |
| Egyéb továbbslázott ktgek | | | | |
| Összesen: | 0 | 80 000 | 80 000 | |
| Exim átszláz.kapcs. ráf. | | | | |
| Összesen: | 109 147 | 195 612 | 86 465 | 79,2 |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 3 420 135 | 4 459 874 | 1 039 739 | 30,4 |

Az egyéb ráfordítások jelentős mértékű növekedést mutatnak az előző időszakhoz képest. A költségvetési háttérü károk megtérítéséből származó bevétel 421,1 M Ft összegben, a céltartalékképzés 258,8 M Ft-tal növekedett a tárgyévben.

A Biztosító jelentős összegű (292,8 M Ft) céltartalékot képzett egy hosszútávú ingatlan bérlettel kapcsolatos jövőbeni kiadásokra, veszteségekre. A Társaság a bérleti szerződéssel kapcsolatosan, a rendkívüli értékaránytalanság megállapítása érdekében keresetet nyújtott be. A képzés összegében 57,8 M Ft az EXIM költségátterhelés kapcsán, ráfordítást csökkentő eredményként lett figyelembe véve.

2014. évben 88,3 M Ft értékben történt értékvesztés elszámolás a céltartalék képzésnél említett irodaház bérleti szerződése alapján, biztosítékként elutalt óvadék összege után. Az ingatlanon végzett beruházások tekintetében a Társaság 111,4 M Ft terven felüli értékcsökkenést is elszámolt, a bérlet jövőbeni bizonytalansága miatt.

Az egyéb bevételek növekedésben szerepet játszott a Berne Union-val közösen rendezett konferencia átszámlázott költsége, 4,3 M Ft.

Továbbszámlázott ráfordításként jelent meg a fenti beruházások kapcsán közvetített szolgáltatásként továbbszámlázott összeg (80 M Ft), mely a továbbszámlázott bevételek között is kimutatásra került.

Az előző évhez hasonlóan a Társaság 26,5 M Ft további céltartalékot képzett a 2014-es évre járó, de várhatóan 2015-ben közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium, továbbá a 2013. évre megképzett céltartalék felszabadítás különbségének összegére.

A tárgyévi bónuszra vonatkozóan, 2014. évben képzett céltartalékból, 15,2 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

A MEHIB Zrt. 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. A letéti számlával kapcsolatban, 2013. évben, az egyik be nem következett kárügy kapcsán, 5,7 M Ft összegben történt felszabadítás, ami az egyéb bevételek soron jelent meg. 2014. évben felszabadítás nem történt.

2012. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 5,6 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. A költségelszámolás alapja 2013. évközben jelentősen változott, ennek alapján az előző évben 109,2 M Ft ráfordítást számolt el a Társaság. 2014. évben a Megállapodás aktualizálásának köszönhetően az elszámolások technikai része, számviteli elszámolása pontosításra, szabályozásra került. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 195,6 M Ft került ráfordításként elszámolva, mely összeg 86,5 M Ft-tal magasabb az előző évinél.

16. 2. 3. Rendkívüli ráfordítások alakulása

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|------------------------------------|----------|----------|----------|---|
| | | | értékben | % |
| Egyéb rendkívüli ráfordítás | | | | |
| Egyéb ráfordítás | | | | |
| Összesen: | 0 | 7 | 7 | |
| Összesen: | 0 | 7 | 7 | |

Rendkívüli ráfordításként számolta el a Társaság a lezárt kárkatták kapcsán, korábban előírt behajtási költségterítések összegét.

16. 2. 4. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

| Megnevezés | 2013. év | 2014. év | Változás | |
|---|----------|----------|----------|--------|
| | | | értékben | % |
| Befektetések értékvesztése | | | | |
| Összesen: | 65 440 | 0 | -65 440 | -100,0 |
| Értékpapír kamatjellegű ráfordítás | | | | |
| Összesen: | 8 690 | 7 574 | -1 116 | -12,8 |
| Értékpapír szla kez. ktg. | | | | |
| Összesen: | 456 | 307 | -149 | -32,7 |
| Befektetések árfolyam vesztesége | | | | |
| Összesen: | 66 972 | 694 | -66 278 | -99,0 |
| VB árf. veszteség | | | | |
| Összesen: | 89 | 5 | -84 | -94,4 |
| Egyéb árf. veszteségek | | | | |
| Összesen: | 15 790 | 2 860 | -12 930 | -81,9 |
| Árfolyam veszteségek össz.: | | | | |
| Összesen: | 82 851 | 3 559 | -79 292 | -95,7 |
| Építményadó | | | | |
| Összesen: | 3 818 | 4 029 | 211 | 5,5 |
| Ráfordításként elszámolt | | | | |
| Összesen: | 161 255 | 15 469 | -145 786 | -90,4 |

| | | | | |
|---|---------|--------|----------|--------|
| Működési ktg-ek között elszámolt | | | | |
| Pénzügyi tevék. ktg. | | | | |
| Összesen: | 11 076 | 18 019 | 6 943 | 62,7 |
| Ingtatlan écs | | | | |
| Összesen: | 1 872 | 0 | -1 872 | -100,0 |
| Működési ktg. összesen: | | | | |
| Összesen: | 12 948 | 18 019 | 5 071 | 39,2 |
| Mindösszesen | | | | |
| Összesen: | 174 203 | 33 488 | -140 715 | -80,8 |

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében, 140,7 M Ft-tal csökkentek.

A tárgyévi árfolyamvesztés jelentősebben, 79,3 M Ft-tal csökkent, a forint árfolyamváltozásának köszönhetően.

A Társaság a piaci értékelések alapján 2013. évben 65,4 M Ft értékvesztést számolt el befektetéseit után, tárgyévben hasonló jellegű ráfordítás nem került elszámolásra.

16. 3. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

| Megnevezés | 2013. év | Megoszlási % | 2014. év | Megoszlási % |
|---|-----------|--------------|-----------|--------------|
| Anyagköltség | | | | |
| Összesen: | 15 950 | 1,1% | 19 142 | 0,9% |
| Igénybe vett szolgáltatás | | | | |
| Összesen: | 381 576 | 26,2% | 750 077 | 36,8% |
| Egyéb szolgáltatások | | | | |
| Összesen: | 9 786 | 0,7% | 21 407 | 1,1% |
| Anyagjellegű ráfordítások összesen | | | | |
| Összesen: | 407 312 | 29,8% | 790 626 | 38,8% |
| Béreköltség | | | | |
| Összesen: | 674 247 | 46,3% | 851 797 | 41,8% |
| Személyi jellegű kifizetések | | | | |
| Összesen: | 118 629 | 8,1% | 103 861 | 5,1% |
| Bérfelrakások | | | | |
| Összesen: | 220 270 | 15,1% | 267 988 | 13,2% |
| Személyi jellegű ráfordítások | | | | |
| Összesen: | 1 013 146 | 69,6% | 1 223 646 | 60,1% |
| Értécsökkenési leírás | | | | |
| Összesen: | 35 777 | 2,5% | 21 685 | 1,1% |
| Összes költség | | | | |
| Összesen: | 1 456 235 | 100,0% | 2 035 957 | 100,0% |
| A költségek ÁFA tartalma | | | | |
| Összesen: | 90 773 | 6,2% | 146 678 | 7,2% |
| Költségek ÁFA nélküli összege | | | | |
| Összesen: | 1 365 462 | 93,8% | 1 889 279 | 92,8% |

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

| Megnevezés | 2013. év | Megoszlási % | 2014. év | Megoszlási % |
|--|-----------|--------------|-----------|--------------|
| Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor) | | | | |
| Összesen: | 59 795 | 4,1% | 50 157 | 2,5% |
| Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor) | | | | |
| Összesen: | 364 022 | 24,9% | 541 557 | 26,6% |
| Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor) | | | | |
| Összesen: | 1 019 470 | 70,0% | 1 426 223 | 70,1% |
| Biztosítási ráfordításokat érintő költségek | | | | |
| Összesen: | 1 443 287 | 99,1% | 2 017 937 | 99,1% |
| Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor) | | | | |
| Összesen: | 12 948 | 0,9% | 18 020 | 0,9% |
| Összesen: | | | | |
| Összesen: | 1 456 235 | 100,0% | 2 035 957 | 100,0% |

A stratégiában rögzített, megnövekedett üzleti aktivitással összhangban a létszám, és ennek megfelelően a költségek is jelentős növekedést mutatnak a bázis időszakhoz képest.

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 kárfizetéseinek utógondozása még kifutásig a Társaságnál maradt, ezért a költségek egy év elején meghatározott %-a átkerült a piacképes üzletágra. 2013. évben az Alapító a piacképes üzletág újraindításáról döntött, 2014. évben már kötvénykiadásra került sor. A megosztási arány 2012-ben 2,57%, 2013. évben a piacképes utógondozási munkák csökkenése miatt 0,8 % volt. 2014. évben a piacképes üzletág művelésére tekintettel, az önköltségszámítási szabályzatnak megfelelően, 3 fő alapján került meghatározásra a piacképes üzletágra átkerülő költség, ez alapján a tárgyévi megosztási arány 3,6 % -ra változott. A piacképes üzletágra terhelt költségek 69,2 M Ft növekedése a felosztási arány változásának köszönhető.

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. A vezető állású közös EXIM-MEHIB menedzsment bérköltségei és járulékai megosztásra kerültek, melyek MEHIB-re eső része egyéb igénybevett szolgáltatásként került elszámolásra, ennek összege 2012. évben 39,7 M Ft volt.

2013. évben a két intézmény közötti költségmegosztás az integrációs folyamat eredményeként jelentősen bővült. A Bank és a Biztosító 2013. évben kialakított szoros szervezeti együttműködéséből és integrált szervezetéből eredő, intézmények között kialakított költség elszámolási rendszere alapján, a korábbi Megállapodás évközben kibővítésre került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra. A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók és az összes munkavállaló munkabérről súlyozott munkaidő mérlege alapján. 2014. évben a Megállapodás és kapcsolódó számviteli elszámolás további pontosításra került. A negyedévente felülvizsgált megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelő költségmegosztási % kisebb mértékben csökkent. A számviteli elszámolások változásának megfelelően a tárgyévben a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerültek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvételre.

Az átszámlázott költségek funkcionális költségekre való szétosztásának arányszáma is változott a negyedévente történő felülvizsgálat alapján. Ennek eredményeként kisebb megosztási változás következett be a költségek között.

A Bank - Biztosító közötti megosztási arányok alakulása :

| Időszak | 2013.év | | 2014.12.31.* | |
|---|---------|----------|--------------|----------|
| | MEHIB | EXIMBANK | MEHIB | EXIMBANK |
| az anyagjellegű ráfordítások, értékcsökkenés | 40,8 | 59,2 | 33,43 | 66,57 |
| személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások | 40,8 | 59,2 | 33,43 | 66,57 |
| vezetők személyi jellegű ráfordításai | 40,8 | 59,2 | 33,43 | 66,57 |
| több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai | 35,64 | 64,36 | 30,91 | 69,09 |

*2014.évben az arányok negyedévenként változtak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A 2013. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be : millió Ft

| Megnevezés | Átszámlázás Eximbanktól | Átszámlázás Eximnek | Átszámlázás egyenlege |
|--|----------------------------|------------------------|--------------------------|
| anyag | 7,8 | 14,2 | -6,4 |
| igénybe vett szolg | 231,2 | 92,4 | 138,8 |
| egyéb szolgáltatás | 0,0 | 1,5 | -1,5 |
| anyag összesen | 239,0 | 108,1 | 130,9 |
| bérköltség | 267,2 | 238,0 | 29,2 |
| egyéb személyi jellegű | 65,1 | 46,0 | 19,1 |
| járulék | 94,7 | 77,9 | 16,8 |
| bér összesen | 427,0 | 361,9 | 65,1 |
| Értékcsökkenés | 0,0 | 0,2 | -0,2 |
| Mindösszesen költségekben elszámolt | 666,0 | 470,2 | 195,8 |

Az értékcsökkenés összege eszközhasználati díj részeként került átszámlázásra, az értékcsökkenés összege nem került az egyéb ráfordítások közé átvezetésre.

2014. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

| Megnevezés | Átszámlázás Eximbanktól | Átszámlázás Eximnek | Átszámlázás egyenlege |
|--|----------------------------|------------------------|--------------------------|
| anyag | 11,7 | 12,3 | -0,6 |
| igénybe vett szolg | 535,0 | 229,6 | 305,4 |
| egyéb szolgáltatás | 10,2 | 2,3 | 7,9 |
| anyag összesen | 556,9 | 244,2 | 312,7 |
| bérköltség | 384,2 | 445,6 | -61,4 |
| egyéb személyi jellegű | 48,0 | 55,8 | -7,8 |
| járulék | 118,2 | 137,6 | -19,4 |
| bér összesen | 550,4 | 639,0 | -88,6 |
| Értékcsökkenés | 0,0 | 0,2 | -0,2 |
| Mindösszesen költségekben elszámolt | 1 107,3 | 883,4 | 223,9 |

Az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok, továbbá a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások (összesen 20,6 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetve, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értékcsökkenési leírás összegéhez (11,2 M Ft). Az EXIM által hasonló címen áterhelt összegek az igénybevett szolgáltatások között kerültek elszámolásra (156,7 M Ft).

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2014. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Az átszámlázás hatása nélkül a költségek az alábbi módon alakultak az előző évhez viszonyítva millió Ft

| Megnevezés | 2012 | 2013 | Változás | |
|--|----------------|----------------|--------------|-------------|
| | | | értékben | % |
| anyag | 22,2 | 22,4 | 0,2 | 0,9 |
| igénybe vett szolg | 267,9 | 242,7 | -25,2 | -9,4 |
| egyéb szolgáltatás | 8,7 | 11,3 | 2,6 | 29,9 |
| anyag összesen | 298,8 | 276,4 | -22,4 | -7,5 |
| bérköltség | 480,6 | 645,0 | 164,4 | 34,2 |
| egyéb személyi jellegű kifizetés | 74,3 | 99,5 | 25,2 | 33,9 |
| járadék | 150,4 | 203,5 | 53,1 | 35,3 |
| bér összesen | 705,3 | 948,0 | 242,7 | 34,4 |
| Értécsökkenés | 24,5 | 36,0 | 11,5 | 46,9 |
| Mindösszesen költségekben elszámolt | 1 028,6 | 1 260,4 | 231,8 | 22,5 |

millió Ft

| Megnevezés | 2013 | 2014 | Változás | |
|--|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | értékben | % |
| anyag | 22,4 | 19,7 | -2,7 | -12,1 |
| igénybe vett szolg | 242,7 | 444,8 | 202,1 | 83,3 |
| egyéb szolgáltatás | 11,3 | 13,7 | 2,4 | 21,2 |
| anyag összesen | 276,4 | 478,2 | 201,8 | 73,0 |
| bérköltség | 645,0 | 913,2 | 268,2 | 41,6 |
| egyéb személyi jellegű kifizetés | 99,5 | 111,7 | 12,2 | 12,3 |
| járadék | 203,5 | 287,3 | 83,8 | 41,2 |
| bér összesen | 948,0 | 1 312,2 | 364,2 | 38,4 |
| Értécsökkenés | 36,0 | 21,7 | -14,3 | -39,7 |
| Mindösszesen költségekben elszámolt | 1 260,4 | 1 812,1 | 551,7 | 43,8 |

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek millió Ft

| Időszak | 2013.év | 2014.év |
|---|--------------|--------------|
| Eszközhasználat | 20,6 | 91,1 |
| Egyéb költségek | 1,3 | 0,0 |
| Anyag költség és igénybevett szolgáltatás | 36,7 | 50,0 |
| Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások | 48,7 | 144,8 |
| vezetői szolg | 2,8 | 15,5 |
| egyéb szem.jell. Ráfordítások | 16,0 | 12,6 |
| Egyéb bevételek átszámlázásból | 126,1 | 314,0 |

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek millió Ft

| Időszak | 2013.év | 2014.év |
|---|--------------|--------------|
| Eszközhasználat | 0,0 | 0,0 |
| Egyéb költségek | 1,3 | 0,0 |
| Anyag költség és igénybevett szolgáltatás | 35,7 | 50,0 |
| Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások | 48,7 | 142,5 |
| vezetői szolg | 2,7 | 0,0 |
| egyéb szem.jell. ráfordítások | 15,6 | 0,0 |
| adók | 2,0 | 3,1 |
| Egyéb ráfordítások átszámlázásból | 106,0 | 195,6 |

Az átszámlázás hatásaként a 2014. évi teljesítésű számlák után a MEHIB ZRt 69,6 M Ft áfát helyezett levonásba, míg a kiszámlázott bevételek után 82,7 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

17. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

17. 1. Keresetek alakulása

A Társaság 2014. évi záró létszáma 124 fő volt.

A keresetek alakulása a következő:

| Megnevezés | 2013. évi | 2014. évi | Változás |
|--|----------------|----------------|-------------|
| | Bérijövedelem | Bérijövedelem | |
| Teljes munkaidős szellemi foglalkozású | | | |
| Összesen: | 601 036 | 732 375 | 122% |
| Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | |
| Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású | | | |
| Összesen: | 23 143 | 38 910 | 168% |
| Munkaviszonyból származó összesen | | | |
| Összesen: | 624 179 | 771 285 | 124% |
| Állományba nem tartozó | | | |
| Összesen: | 50 068 | 80 511 | 161% |
| Mindösszesen | | | |
| Összesen: | 674 247 | 851 796 | 126% |
| Ebből nem rendszeres | | | |
| Összesen: | 49 352 | 162 887 | 330% |

Átlagos statisztikai létszám alakulása

| Megnevezés | 2013.évi átl. létszám | 2014.évi átl. létszám | Változás |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak | 76,5 | 100,4 | 131,2% |
| Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak | 7,0 | 7,6 | 108,6% |
| Munkaviszonyból származó összesen | 83,5 | 108,0 | 129,3% |
| Állományba nem tartozók | 14,2 | 12,0 | 84,5% |
| Igazgatóság | 3,0 | 3,0 | 100,0% |
| Felügyelő Bizottság | 4,5 | 4,0 | 88,9% |
| Üzletvezetés | 8,0 | 8,0 | 100,0% |
| Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Üzletvezetés | 15,5 | 15,0 | 96,8% |

2014-ban 807 801 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számvitelileg kimutatott bérköltség.

A számvitelileg kimutatott 771 285 E Ft tartalmazza a 2014. évre járó prémium elhatárolt összegét (125 872 E Ft), ez 2015. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2014-ben kifizetett 2013. évi prémiumok összegét (75 800 E Ft), mert ez 2013. évben elhatárolásra került.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségcsökkentésként az átszámlázás hatása 86 589 E Ft. Ebből a 15 811 E Ft a 2014. évi bónusz elhatárolás egyenlege. A többes foglalkoztatás alapján kiszámlázott bérköltség 419 275 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 373 831 E Ft.

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2014-ben 4 246 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság továbbá 23 067 E Ft tiszteletdíjat. A számviteliileg kimutatott 1 520 E Ft megbízási díj tartalmazza az átszámlázás hatását 2 725 E Ft-ot. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 27 981 E Ft összegben.

Az Eximbank és MEHIB közötti költségelszámolás keretében a bérköltségek is megosztásra kerültek. Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2014-ban a munkavállalók jelentős része többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. Azon munkavállalók esetében, ahol az Eximbank a bér- illetve az adó- és járulékkifizető, a MEHIB-re jutó személyi jellegű ráfordításokat a Bank áterhelte a MEHIB-re, azon munkavállalók esetében pedig, ahol a MEHIB a bér- illetve az adó- és járulékkifizető a Bank-ra jutó személyi jellegű ráfordításokat a MEHIB terhelte a Bank-ra, a költségek elszámolása nem került az egyéb bevételek-ráfordítások között elszámolásra, hasonlóan az év végi elhatárolások összegével.

A nem többes munkaviszonnyal rendelkező vezető beosztású munkavállalók személyhez köthető személyi jellegű ráfordításait vezetői szolgáltatásként terhelte tovább a két Társaság egymásra. Az áterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra. Az Eximbank által áterhelt vezetői beosztású munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak összege és a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások az igénybevett szolgáltatások között került kimutatásra. Tárgyévben, előző évi korrekcióként 4,1 M Ft, 2014. év vonatkozásában 58,2 M Ft került átszámlázásra a Bank részéről. Az elszámolt költségeket csökkentette az előző évi elhatárolások 4,1 M Ft összege.

Eximbank és a MEHIB közti bérköltség áterhelés részletezése

millió Ft

| Megnevezés | Eximbank által áterhelt összeg | MEHIB által áterhelt összeg | Egyenleg |
|--|--------------------------------|-----------------------------|--------------|
| Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai | | | |
| Bér | 373,8 | 419,3 | -45,5 |
| Járulékok | 119,6 | 135,9 | -16,3 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 37,4 | 45,7 | -8,3 |
| Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai | 530,8 | 600,9 | -70,1 |
| Vezetői szolgáltatások* | 53,2 | 10,4 | 42,8 |
| Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások | 42,4 | 10,4 | 32,0 |
| Mindösszesen | 626,4 | 621,7 | -4,7 |
| Elhatárolások | 19,7 | 38,1 | 18,4 |
| Együtt | 646,1 | 659,8 | 13,7 |
| Bérköltségben összesen | 550,5 | 639,0 | 88,5 |

*Az Eximbank által átszámlázott költségek az igénybevett szolgáltatások között kerültek elszámolásra, míg a MEHIB által áterhelt költségek a bérköltség részét képezik, nem kerültek kivezetésre, csupán bevételként került elszámolásra.

17. 2. Az igazgatóság, felügyelő bizottság, üzletvezetés

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

| Fizetett díjak | 2013. évi | 2014. évi | Változás |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Érték | Érték | |
| Igazgatóság | | | |
| Összesen: | 18 972 | 9 223 | 48,6% |
| Felügyelő Bizottság | | | |
| Összesen: | 17 326 | 13 923 | 80,4% |
| Üzletvezetés* | | | |
| Összesen: | 55 617 | 68 926 | 123,9% |
| Összesen | | | |
| Összesen: | 91 915 | 92 072 | 100,2% |

*) 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 összetételében személyi változás történt, illetve az egyéb vezető dolgozók esetében is.

A Társaság 6 fős Felügyelő Bizottsággal és 6 fős Igazgatósággal működik, ettől eltér az átlagos statisztikai létszámban kimutatott szám, mivel az Igazgatóság tagjai 2014. júliusától az Eximbanktól veszik fel járandóságukat.

Kölcsönt az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére sem az előző évben, sem a tárgyévben nem folyósított a Társaság.

17. 3. Személyi jellegű kifizetések alakulása

| Megnevezés | 2013. évi | 2014. évi | Változás |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Teljes munkaidős szellemi foglalkozású | | | |
| Összesen: | 74 896 | 82 477 | 110% |
| Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású | | | |
| Összesen: | 0 | 0 | |
| Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású | | | |
| Összesen: | 4 133 | 4 638 | 112% |
| Egyéb címen felmerült kifizetések | | | |
| Összesen: | 39 600 | 16 746 | 42% |
| Összesen | | | |
| Összesen: | 118 629 | 103 861 | 88% |

A személyi jellegű kifizetések 2014. évben csökkentek 2013. évhez képest, ami főként a reprezentációs költségek csökkenéséből ered. Az előző évhez képest nem változott a cafetéria keret összege.

18.1 ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA A VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Passzív viszontbiztosítási szerződések

| Megnevezés | EURO | Forint |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| VB-vel szembeni követelés | | |
| Nyitó | 0,00 | 0 |
| Kárfizetés | 0,00 | 0 |
| Díjvisszatérítés | 0,00 | 0 |
| Kárrendezési ktg | 0,00 | 0 |
| Jutalék | 0,00 | 0 |
| Átértékelés | 0,00 | 0 |
| Összesen | 0,00 | 0 |
| <i>pénzügyi teljesítés</i> | <i>0,00</i> | <i>0</i> |
| Mindösszesen | 0 | 0 |
| VB-vel szembeni kötelezettség | | |
| Nyitó | 537,85 | 159 693 |
| Kármegtérülés | 0,00 | 0 |
| Díjátadás | 0,00 | 0 |
| Kárrendezési ktg | 0,00 | 0 |
| Átértékelés | 0,00 | 0 |
| Összesen | 537,85 | 159 693 |
| <i>pénzügyi teljesítés</i> | <i>537,85</i> | <i>159 693</i> |
| Mindösszesen | 0 | 0 |
| MEHIB követelés | 0,00 | 0 |

A fenti követelés viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

| | | |
|------------------|-------------|----------|
| AXA RE | 0,00 | 0 |
| SWISS RE | 0,00 | 0 |
| Követelés | 0,00 | 0 |

A fenti kötelezettség viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

| | | |
|----------------------|-------------|----------|
| CONVERIUM | 0,00 | 0 |
| SWISS RE | 0,00 | 0 |
| AXA RE | 0,00 | 0 |
| Kötelezettség | 0,00 | 0 |
| Egyenleg: | 0,00 | 0 |

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

Piacképes közvetlen biztosítási ügyletekből származó kötelezettségeket a piacképes üzletág átruházásának eredményeként, továbbá az átruházott állomány kifuttatásának hatására minimális összegben számolt el a Társaság 2013. évben. Az előző évben befolyt kármegtérülés viszontbiztosító illető része 2014. évben elutalásra került, tárgyévben sem kötelezettség, sem követelés előírás nem történt.

A tárgyévben kiadott kötvénnyel kapcsolatosan nincs viszontbiztosítás.

19. FŐ MUTATÓK

| Megnevezés | 2013.12.31. | 2014.12.31. | változás | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | | | % | érték |
| Mérlegfőösszeg | 15 619 780 | 14 392 731 | -7,9% | -1 227 049 |
| Adózás utáni eredmény | 40 304 | -1 119 833 | -2878,5% | -1 160 137 |
| Tartalék, céltartalék állomány | 4 480 222 | 4 267 890 | -4,7% | -212 332 |

A mérlegfőösszeg jelentős összegű (1 127 M Ft) negatív irányú változásában, eszköz oldalon meghatározó a befektetések 989,7 M Ft csökkenése. A követelések között 204,5 M Ft-tal csökkent a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege, míg 267,3 M Ft-tal nőtt az egyéb követelés. Az egyéb eszközök változásában (-398 M Ft) a bankbetétek 400,6 M Ft csökkenése nagyrészt a 2011. évben, biztosítási ügylettel kapcsolatosan nyitott óvadéki számla 387,6 M Ft összegű tárgyévi felszabadításának köszönhető. Az aktív időbeli elhatárolások 107,6 M Ft növekedésében az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összege játszott lényeges szerepet.

A mérlegfőösszeg csökkenéséhez, forrás oldalon meghatározóan a mérleg szerinti eredmény tárgyévi változása járult hozzá, 2014. évben 1 160,1 M Ft-tal csökkent az adózás utáni eredmény. A céltartalék összege tárgyévben 319,3 M Ft -tal nőtt. Az előző évhez hasonlóan a Társaság további céltartalékot képzett a 2014-es évre járó, de várhatóan 2015-ben közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére (31,3 M Ft), továbbá korrigálásra került az előző évekre hasonló címen képzett és még kifizetésre nem került bonus összege (-4,8 M Ft). A Biztosító jelentős összegű (292,8 M Ft) céltartalékot képzett egy hosszútávú ingatlan bérlettel kapcsolatos jövőbeni kiadásokra. Az elhatárolások 90,3 M Ft-tal, szintén növekedtek, míg a biztosítástechnikai tartalékok 531,7 M Ft-tal csökkentek. Ez utóbbi a tárgyévi díjbevétel alakulásának köszönhető.

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 2014. december 31-én élő szerződéseinek száma: 1 db

Az elhúzódó kintlévőség állomány 2012.12.31-én kivezetésre került.

Kárkintlévőség alakulása

| Módozat | 2013.12.31.-ig | 2014. évi növekedés csökkenés | 2014.12.31.-ig | % |
|------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|--------------|
| K1 módozat export | 1 040 | 0 | 1 040 | 100,0 |
| belföldi | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| K2 módozat export | 208 520 | 0 | 208 520 | 100,0 |
| belföldi | 234 733 | -120 639 | 114 094 | 48,6 |
| K2A módozat export | 683 | 0 | 683 | 100,0 |
| belföldi | 5 509 | -2 672 | 2837 | 51,5 |
| K4 módozat export | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| belföldi | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| AF módozat export | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| belföldi | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| KK módozat export | 2 035 | 0 | 2 035 | 100,0 |
| belföldi | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| GA módozat export | 20 600 | 0 | 20 600 | 100,0 |
| belföldi | 13 638 | -11 509 | 2129 | 15,6 |
| F módozat export | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| belföldi | 54 581 | -27 446 | 27135 | 49,7 |
| F/A módozat export | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| belföldi | 480 | -480 | 0 | 0,0 |
| Összesen export | 232 878 | 0 | 232 878 | 100,0 |
| belföldi | 308 941 | -162 746 | 146 195 | 47,3 |
| Mindösszesen: | 541 819 | -162 746 | 379 073 | 70,0 |

A korábbi ügyletek esetében nyitott kárakták jellemzően a hazai és külföldi adósok fizetéseképtelenségével kapcsolatosak, ahol az elhúzódó eljárások miatt a kárakták lezárása csak fokozatosan történhet (az adós cég jogutód nélkül megszűnik, a felszámolás lezárul vagy a felszámoló behajthatatlansági nyilatkozata alapján). A Biztosító azzal számol, hogy 2015 folyamán valamennyi nyitott kárakta lezárásra kerül.

20.2. Nem piacképes (politikai) kockázati 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.
2014. december 31-én az élő szerződések száma: 33 db

| Módozat | 2013.12.31-ig | 2014. évi növekedés csökkenés | 2014.12.31-ig | % | Aktuális értéken |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------|---------------------|
| Igervény állomány | | | | | |
| V módozat | 9 811 531 | 0 | 9 166 029 | 93,4 | 9 375 353 |
| S módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| TA módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Igervény | 9 811 531 | 0 | 9 166 029 | 93,4 | 9 375 353 |
| Szerződött állomány | | | | | |
| S módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| V módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| VHK módozat | 0 | 4 687 234 | 4 687 234 | | 5 027 122 |
| KV módozat | 28 506 946 | -525 046 | 27 981 900 | 98,2 | 29 825 070 |
| TA módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| G módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| C módozat | 78 230 500 | -6 809 377 | 71 421 123 | 91,3 | 82 320 725 |
| C2 módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| C2E módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| C2F módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| CF módozat | 0 | 1 481 861 | 1 481 861 | | 1 600 406 |
| CG módozat | 532 349 | 95 455 | 627 804 | 117,9 | 678 901 |
| KKV-E módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| KKV-BG módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| KKV-EG módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Szerződött* | 107 269 795 | -1 069 873 | 106 199 922 | 99,0 | 119 452 224 |
| Fedezetbe vett állomány | | | | | |
| S módozat | 25 776 324 | -6 229 377 | 19 546 947 | 75,8 | 23 584 561 |
| V módozat | 44 017 261 | -6 410 289 | 37 606 972 | 85,4 | 42 744 357 |
| KV módozat | 1 076 968 | 525 046 | 1 602 014 | 148,8 | 1 707 539 |
| TA módozat | 17 644 322 | -24 826 | 17 619 496 | 99,9 | 18 295 320 |
| G módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| C módozat | 40 630 154 | -13 301 727 | 27 328 427 | 67,3 | 21 355 720 |
| C2 módozat | 0 | 98 734 | 98 734 | | 99 615 |
| CG módozat | 215 537 | -215 537 | 0 | 0,0 | 0 |
| KKV-E módozat | 0 | 462 524 | 462 524 | | 474 237 |
| KKV-BG módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| KKV-EG módozat | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Fedezetbe vett | 129 360 566 | -25 095 452 | 104 265 114 | 80,6 | 108 261 349 |
| Fennálló biztosítás | 246 441 892 | -26 165 325 | 219 631 065 | 89,1 | 237 088 926 |
| Atruházott biztosítás** | 18 975 157 | 28 805 | 19 003 962 | 100,2 | 21 915 362 |
| Atruházott bizt. késedelmi kamat*** | 63 631 | -8 166 | 55 465 | 87,2 | 56 045 |
| Atruházott biztosítás | 19 038 788 | 20 639 | 19 059 427 | 100,1 | 21 971 407 |
| Lejárt biztosítás | 136 192 670 | 3 184 241 | 139 376 911 | 102,3 | 172 227 442 |
| NPK kárveszély | 9 363 758 | -3 620 038 | 5 743 720 | 61,3 | 7 537 267 |
| Elhúzódozó kintlévőség | 547 407 | 934 688 | 1 482 095 | 44,3 | 1 615 303 |
| Kárkintlévőség**** | 12 030 777 | 3 594 540 | 15 625 317 | 129,9 | 16 928 433 |

*) 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 kárcori árfolyamon tartjuk nyilván

****) az állományt 2014. december 31.-i árfolyamon tartjuk nyilván

*****) az állomány nem kerül a kamatmegtérülésekkel csökkentésre

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2014. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

20. 3. 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.

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 közvetlenül is monitoringozza a hiteladóst és a kapott kötvények piaci árfolyamát, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplők-től. A kiegészítő mellékletben bemutatott 2014.12.31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

2014-ben a Biztosító a nemzetgazdasági miniszter engedélyével értékesítette az átütemezés keretében kapott GDR állományt. A hiteladós által kibocsátott kötvényeken alapuló tartozást a hiteladós többségi tulajdonosa átvállalta.

2013. 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 176 897 |
| 10 éves BTA kötvény | USD 71 829 976,84 | USD 46 296 288 | USD 33 535 642 |

2014. december 31. szerinti állapot

| Értékpapír megnevezése | Könyv szerinti érték | Névérték | Piaci érték |
|------------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| 10 éves BTA kötvény | USD 71 822 903,80 | USD 46 296 288 | USD 28 023 143,13 |

21. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

| Megnevezés | 2013.év | 2014. év | Változás |
|---|------------------|------------------|--------------------|
| Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+) | 1 294 981,5 | 274 544,6 | -1 020 436,9 |
| Kárfizetés (-) | 3 191 494,5 | 3 627 774,3 | 436 279,8 |
| Kármegtérülés (+) | 616 735,2 | 710 127,4 | 93 392,2 |
| kárfizetés kamat (+) | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Követelés leírása (+) | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Perkölttség (+) | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Behajtási jutalék (-) | 2 670,5 | 20 621,4 | 17 950,9 |
| Befizetés költségvetésnek (-) | 1 725 605,5 | 671 256,7 | -1 054 348,8 |
| Költségvetési kiutalás (+) | 3 282 598,4 | 3 648 395,7 | 365 797,3 |
| Az elszámolás egyenlege | 274 544,6 | 313 415,3 | 1 266 008,5 |

22. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

| Megnevezés | 2013/12/31 | Megoszlási % | 2014/12/31 | Megoszlási % |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Igérvény állomány | 45 009 | 2,0 | 36 583 | 1,3 |
| Szerződött állomány** | 487 812 | 21,5 | 474 417 | 17,1 |
| Fedezetbe vett állomány*** | 446 241 | 19,7 | 378 622 | 13,7 |
| Összesen: | 979 062 | 43,2 | 889 622 | 32,2 |
| Tárgyévre jóváhagyott* | 2 263 980 | 100,0 | 2 766 379 | 100,0 |
| A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft* | 500 000 | | 600 000 | |

*) a költségvetési törvényben meghatározott forint összeg a tárgyév január első munkanapjára hivatalosan közzétett MNB USD árfolyam figyelembe vételével kerül meghatározásra a globál-limit kihasználtságának méréséhez.

**) A 2014. évi szerződött állomány 326 477 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

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

adatok: ezer Ft

| Megnevezés | 2014/12/31 12.31.-i bekerülési érték | Megoszlási % | 2014/12/31 12.31.-i árfolyammal | Megoszlási % |
|-----------------------------------|--|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Igérvény állomány | 9 166 029 | 1,8 | 9 375 353 | 1,6 |
| Szerződött állomány* | 106 199 922 | 21,2 | 119 452 224 | 19,9 |
| Fedezetbe vett állomány** | 76 375 429 | 15,3 | 86 331 777 | 14,4 |
| Összesen: | 191 741 380 | 38,3 | 215 159 354 | 35,9 |
| Ktg.vetési törvény alapján | 500 000 000 | 100,0 | 600 000 000 | 100,0 |

*) A szerződött állomány 2013. évben 78 762 849 ezer Ft, 2014. évben 73 530 788 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

**) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 27 889 685 ezer Ft összegű C módozatú fedezetbe vett értéket.