



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 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13.229.626 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 354.507 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

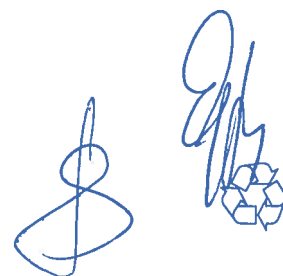
A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati 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. 2015. 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 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

Véleményünk szerint a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.


Budapest, 2016. március 22.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Lepposa Csilla
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003161




A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2014/12/31	2015/12/31	
A/	IMMATERIÁLIS JAVAK	1	16 398	7 717
B/	BEFEKTETÉSEK	2	11 594 733	10 671 500
	I. Ingatlanok	2.1		
	- ebből: saját használatú ingatlanok			
	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	2.2		
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban			
	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
	4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
	III. Egyéb befektetések	2.3	11 594 733	10 671 500
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban.			
	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)		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	43 392	88 345
	6. Betétek hitelintézeteknél		10 721 345	10 583 155
	7. Más befektetések			
	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügylethől eredő letéti követelések			
	V. A befektetések értékhelyesbítése			
	VI. Befektetések értékelési különbözete			
C/	A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések			
D/	KÖVETELÉSEK	3	2 392 575	2 030 951
	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	3.1	1 966 953	1 487 477
	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		1 966 953	1 487 477
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	2. Követelések a biztosítási közvetítőktől			
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	3. Egyéb közvetlen bizt tev.-ből származó követelések			
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	3.2		
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbizt. díjtartalékból			
	IV. Egyéb követelések	3.4	425 622	543 474
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	V. Követelések értékelési különbözete			
	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
E/	EGYÉB ESZKÖZÖK	4	74 206	256 977
	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	4a	35 679	205 408
	2. Bankbetétek, pénztár		38 527	51 569
	3. Visszavásárolt saját részvények			
	4. Egyéb			
F/	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	314 819	262 481
	1. Kamatok, bérleti díjak		79 989	13 548
	2. Halasztott szerzési költségek			
	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		234 830	248 933
	ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		14 392 731	13 229 626


Urbán Zoltán
 vezérigazgató


Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE			2014/12/31	2015/12/31
A/ SAJÁT TŐKE		6	8 900 122	8 545 618
I. Jegyzett tőke			4 250 000	4 250 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken				
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
III. Tőketartalék				
IV. Eredménytartalék (+)			5 769 955	4 650 122
V. Lekötött tartalék				
VI. Értékelési tartalék				
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
2. Valós értékelés értékelési tartaléka				
ebből: biztosítottakra jutó rész				
VII. Mérleg szerinti eredmény (+)			-1 119 833	-354 507
VII.b. Tárgyévi eredmény				
B/ ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE				
C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK		7	3 877 884	3 239 331
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka [a)+b)]	7a		3 861 875	3 222 299
a) bruttó összeg			3 861 875	3 222 299
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
2. Matematikai tartalékok				
a) életbiztosítási díjtartalék [aa)+ab)]				
aa) bruttó összeg				
-ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész				
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)				
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba)+bb)]				
ba) bruttó összeg				
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca)+cb)]				
ca) bruttó összeg				
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da)+db)]				
da) bruttó összeg				
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
3. Függőkar tartalékok [a)+b)]	7b		690	
a) tételes függőkar tartalék [aa)+ab)]				
aa) bruttó összeg				
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]			690	
ba) bruttó összeg			690	
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
4. Díj - visszatérítési tartalékok [a)+b)]			13 730	17 032
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]				
aa) bruttó összeg				
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]			13 730	17 032
ba) bruttó összeg			13 730	17 032
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
5. Káringadozási tartalék				
6. Egyéb tartalékok [a)+b)+c)]			1 589	
a) nagy károk tartaléka				
b) törlési tartalék [ba)+bb)]				
ba) bruttó összeg				
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca)+cb)]			1 589	
ca) bruttó összeg			1 589	
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
D/ I. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)	8			
1. bruttó összeg				
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
E/ CÉLTARTALÉKOK	9		390 006	91 065
1. Céltartalékok várható kötelezettségekre			390 006	91 065
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre				
a) költségtartalék alap				
3. Egyéb céltartalék				
F/ Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek	10			


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató

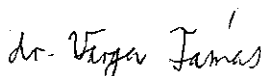

 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE			2014/12/31	2015/12/31
G/	KÖTELEZETTSÉGEK	11	880 416	938 404
	I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből		15 503	16 407
	-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			57
	-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból			
	-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	IV. Hitelek			
	-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	V. Egyéb kötelezettségek		864 913	921 940
	-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	VI. Kötelezettségek értékelési különbözete			
	VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
H/	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	12	344 303	415 211
	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		1 112	36
	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		343 191	415 175
	3. Halasztott bevételek			
	FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		14 392 731	13 229 626



Urbán Zoltán
 vezérigazgató




Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus




Pongráczné Szauter Júliát
 számviteli rendért felelős vezető

Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2014/12/31	2015/12/31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	16.1.1.	957 059	998 320
	a/ bruttó díj		429 269	358 744
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
	c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±)		527 790	639 576
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (±)			
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	16.1.1.	4 140	3 645
	04. Károk ráfordításai	16.2.	69 008	34 588
	a) kárfizetések és kárrendezési költségek		68 318	35 278
	aa) kárfizetések		1 748	
	1. bruttó összeg		1 748	
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	ab) kárrendezési költségek	16.2.1.2.	67 929	36 660
	ac) bevételek kármegejtésből és kárrendezési költségterítésből (-)		1 359	1 382
	b) függő károk tartalékának változása (±)		690	-690
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)			
	1. bruttó összeg			
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	bb) IBNR tartalék változása (±)		690	-690
	1. bruttó összeg		690	-690
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	05. Matematikai tartalékok változása (±)			
	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	06. Díjvisszatérítési tartalékok változása (±)	16.2.	6 161	-3 302
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		6 161	-3 302
	ba) bruttó összeg		6 161	-3 302
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	07. Káringadozási tartalék változása (±)	16.2.		
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	16.2.	-1 589	1 589
	a) nagy károk tartalékának változása (±)			
	b) törlesztési tartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)		-1 589	1 589
	ca) bruttó összeg		-1 589	1 589
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	09. Nettó működési költségek	16.2.	1 967 780	1 902 647
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		541 557	684 751
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		1 426 223	1 217 896
	d) viszontbiztosítóól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	16.2.	10 731	10 235
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+05+06+07+08-09-10)		-1 081 748	-947 218
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető


Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2014/12/31	2015/12/31
C)	Nem biztosítástechnikai elszámolások			
01.	Kapott osztalék és részesedés	16.1.3.		
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	16.1.3.	339 268	182 404
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	16.2.3.	86 691	81 354
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)			
06.	Biztosítottinak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	16.2.3.	25 900	29 158
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±)	16.2.3.		
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	16.2.3.	7 588	96 332
10.	Egyéb bevételek	16.1.2.	4 040 181	4 218 745
11.	Egyéb ráfordítások	16.2.2.	4 459 874	3 753 193
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A+B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		-1 108 970	-343 398
12.	Rendkívüli bevétel	16.1.2.	14	27
13.	Rendkívüli ráfordítások		7	160
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		7	-133
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+D+14)	16.	-1 108 963	-343 531
15.	Adófizetési kötelezettség	15.	10 870	10 976
F)	Adózott eredmény (+E-15)		-1 119 833	-354 507
16.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
17.	Fizetett (jövőbajtott) osztalék, részesedés			
G)	MÉRLEG-SZERINTI EREDMÉNY (+F-16-17)		-1 119 833	-354 507

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2014/12/31	2015/12/31
18.	Anyagköltség		19 142	19 333
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		750 077	645 738
20.	Egyéb szolgáltatások		21 407	18 051
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		790 626	683 122
22.	Béreköltség		851 797	876 227
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések		103 861	115 126
24.	Béjárulékok		267 988	269 405
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)		1 223 646	1 260 758
26.	Értéksökkenési leírás		21 685	17 695
27.	Költségek összesen (21+25+16. sor)		2 035 957	1 961 818
	Ebből			
	Igazgatási		1 426 223	1 217 896
	Szerzési		541 557	684 751
	Kárrendezési		50 157	30 445
	Befektetési		18 020	28 483


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató

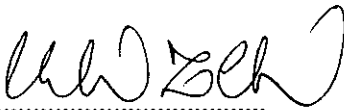

 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető

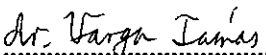
10949621 6512 114 01
Statisztikai számjel
MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
Budapest

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A
Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2015. évi mérlegbeszámolójához
2016. március 22.



.....
Urbán Zoltán
vezérigazgató



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



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

MAGYAR EXPORHTHEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. 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. 2015. évi könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft.
Az audit díja 4 990 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 kockázatú exporthitel, illetve egyéb pénzügyi szolgáltatás biztosítására terjed ki.

2. SZÁMVITELI POLITIKA

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

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

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

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. 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 tárgyevi 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 tárgyevi 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 tartalék fajtánként 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 tartalék fajtánként a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegfőösszegének 3 százalékánál nagyobb összeggel változnak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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.

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: 2015. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2016. 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.

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

A becsült hasznos élettartamok a következők:

Műszaki berendezések

Az elhasználódási idő a számítástechnikai és ügyvitel-technikai berendezéseknél általában 36 hónapban, a híradástechnikai berendezéseknél pedig 84 hónapban került meghatározásra. A járművek elhasználódási ideje általában 60 hónap, kivétel a személyi használatba adott gépjárművek, ahol a szerződésben foglaltak az irányadók.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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. Értékhelyesbítés 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 viszonytal 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. 2015. 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 EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. 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, árfolyamvesztését a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki.

2008. év végén a Biztosító, a nyilvántartásaiban kimutatott értékpapírjait lejáratig tartott célúvá minősítette. 2015. év végén a Biztosító nem rendelkezett értékpapírokkal.

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

Az Alapító 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, melyre tekintettel a Biztosító kezdeményezte az MNB-nél, mint Felügyeletnél a Biztosító Bit. hatálya alá tartozó (piacképes) tevékenységére vonatkozó engedélyének visszavonását. A Felügyelet 2015. október 20-án kelt határozatában a piacképes biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedélyt visszavonta, így a MEHIB Zrt. a jövőben kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezességével mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására lesz jogosult. A piacképes tartalékok felszabadítását követően a Társaság a piacképes tartalékok fedezetét külön nyilvántartott betét portfóliót likvid eszközbe csoportosította át.

2015. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetét 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, olyan betétben is tarthatja, melynek visszafizetéséért az állam készfizető kezességét felel. 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 betétben felül, a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. 2015. év végén a nem piacképes tartalékok fedezete 100%-ban államilag garantált betétbe került befektetésre.

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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, előző évben a HUF díjbevétel az összes díjbevétel 92,9 % -át tette ki, ezzel összhangban mozgott a képzett meg nem szolgáltat tartalék megoszlása is. Hasonló, 90,7% volt az arány 2015. évben, a tárgyévre számlázott díjak tekintetében, a tárgyévre fizetett egyedi forgalmú ügyletekre vonatkozó díjvisszatérítések összege (229,5 ezer EUR) nélkül.

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

A Társaság a külföldi pénzürtékre szóló követeléseit a Magyar Nemzeti Bank által közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által konvertibilis devizának tekintett, de általa hivatalosan nem jegyzett árfolyam esetében, az MNB devizaforgalmi osztálya által közölt devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által nem jegyzett és konvertibilis devizának sem tekintett külföldi pénzürtéket a Financial Times 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 korábbi 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. A piacképes üzletág megszüntetésével összhangban a jegyzett tőke nem kerül tovább megosztásra, a Társaság a továbbiakban nem készít üzletágra megbontott beszámolót sem.

2. 10. Biztonsági tőke-piacképes üzletág

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2015. évben 1 143 M Ft-nak felelt meg.

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 kockázatú kárfizetéseket az egyéb ráfordítások, az ennek fedezetüül kapott költségvetési térítést az egyéb bevételek között mutatja ki.

2. 13. A 0-s számlaosztály

A Társaság a biztosítási ügyletekre vonatkozó állományi adatokat nem-piacképes és piacképes kockázatú biztosítás elkülönítésével ügyletenként és módozatonként tartotta nyilván.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A piacképes üzletág megszüntetésével, bár üzletági megbontású beszámolót nem készít, a piacképes kárkintlevőségi állomány végleges kifuttatásig, azt külön főkönyvi számon 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

A Társaság az előírásoknak megfelelő saját tartalékképzési szabállyal is rendelkezik, ez a Társaság Számviteli politikájának mellékletét képezi.

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 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 2014. év végén. A piacképes állományra vonatkozóan nem volt viszontbiztosítási szerződés, ezért a bruttó és nettó tartalékösszegek megegyeztek. A 2015. év során a Társaság az Alapítóval és MNB-vel egyeztetve beszüntette a piacképes biztosítási tevékenységét. Ennek előfeltétele volt, hogy ne legyen több piacképes biztosítási kötelezettsége. Ez a feltétel teljesült, mivel az egyetlen piacképes kötvényéhez tartozó összes fedezetbevétel törlesztve lett, továbbá a kötvény 2015-ben nem került meghosszabbításra. Ennek megfelelően 2015. év végére minden biztosítástechnikai tartalék 0 összegű.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

Nem-piacképes üzletág

A meg nem szolgáltat 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 szolgáltat 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. 2015. 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 államányt 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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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 maradt 23,9 M Ft összeg felhasználása, illetve esetleges felszabadítása a jogerős bírósági ítélet alapján történhet majd meg.

5.2 Piacképes üzletág lezárása

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, egy kötvény kiadására került sor.

Az Alapító, felmérve azt, hogy a piacképes tevékenység végzése olyan további – a meglévő biztosítási állománnyal arányban nem álló- többlet feladatokat és költségeket rótt volna a szervezetre a Szolvencia II-re való felkészülés miatt, hogy alapos megfontolást követően 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, melyre tekintettel a Biztosító kezdeményezte az MNB-nél, mint Felügyeletnél a Biztosító Bit. hatálya alá tartozó (piacképes) tevékenységére vonatkozó engedélyének visszavonását.

A Felügyelet 2015. október 20-án kelt határozatában a piacképes biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedélyt visszavonta, így a MEHIB Zrt. a jövőben kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatu biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására lesz jogosult.

A piacképes biztosítási portfólió kapcsán a MEHIB-nek további kárfizetési kötelezettsége nincs. A korábbi kárfizetésekkal egyidejűleg a MEHIB-re átruházott követelésekből megtérülés már nem várható. A piacképes kárakták teljes körű lezárása 2016. első negyedévben megtörténik.

5.3. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2015-ben a 3 482,0 M Ft összegben kifizetett költségvetési háttérű **kárfizetések** összege az előző évhez képest 4%-os csökkenést mutat, ennek megfelelően az előírt költségvetési térítés is.

A tárgyidőszakban a **kármegtérülés** összege 753,3 M Ft volt. Ebből 730,0 M Ft egyedi, 23,3 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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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 2015.12.31-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. A kötvény alapján 2015-ben két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben.

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.

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, még 2013. évben az intézmények megkötötték a két foglalkoztatás munkaszerződéseket. A közös szervezeti egységek vezetői és munkatársai, néhány kivételtől eltekintve, 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, majd 2014. és 2015. évben további pontosításra került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók valamint az összes munkavállaló munkabérrel 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 (értécsökkenés, terven felüli értécsökkenés, biztosítási díjak, adók, járulékok és egyéb, közvetlenül a közös használatú eszközökhöz kapcsolódó költségek, ráfordítások),
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 3) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: külön-külön, önálló munkaviszonnyal rendelkező munkavállalókra vonatkozóan,
- 4) személyhez közvetlenül nem köthető egyéb személyi jellegű ráfordítások,
- 5) közvetített szolgáltatások,
- 6) anyag jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek.

A Megállapodás alapján átszámlázott költségek után (a közvetített szolgáltatások és a többes munkavállalókkal kapcsolatos személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások kivételével) a Társaságok a Megállapodásban meghatározott piaci árat alkalmazzák.

A Társaságok a költség és jövedelem módszer alapján megállapított piaci áron, negyedévente számolnak el egymással. A költségmegosztás alapjául a negyedévente felülvizsgált arányszámok szolgálnak.

2014. évben, majd 2015. évben a Megállapodás és a kapcsolódó számviteli elszámolás, a Megállapodásban rögzített fogalmak további pontosításra kerültek, 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 2014. évtől a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerültek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvezetésre, Az átszámlázott eszközhasználati díjban érvényesített értécsökkenési leírás már korábban sem lett a ráfordítások közé átvezetve.

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2015. évi eredménykimutatására gyakorolt hatása a 16. illetve 17. pontokban kerül bemutatásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

5.5. A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

Az EXIM stratégiai céljainak teljesítéséhez alapvetően szükséges a megfelelő, piaci igényekhez igazított jogszabályi háttér megléte. Ennek érdekében 2015 első félévében módosult az Eximtvörvény (1994. évi XLII. törvény).

A Bank és a Biztosító 2013–2016 közötti időszakra vonatkozó üzleti stratégiájában elsődleges célként a magyar exporthoz való nagyobb hozzájárulást, az exportlefedettség és az ezt biztosító hitel-, garancia- és biztosításállományok jelentős bővítését irányozza elő. A Bank és a Biztosító működése során tapasztaltakra tekintettel, valamint az üzleti stratégiában meghatározott közpolitikai cél elérése érdekében szükséges volt a vonatkozó jogszabályoknak a módosítása.

2015. III. negyedévében, a Biztosítóra vonatkozóan történt jogszabály módosítások közül kiemelendő a MEHIB rendeletet (312/2001.(XII.28.) Korm. rendelet), valamint az Elszámolási rendeletet (16/1998. (V.20.) PM rendelet) érintő változások, melyek a 215/2015. (VII. 31.) Korm. rendelettel és a 22/2015 (VIII.28.) NGM rendelettel 2015. augusztus 31-én léptek hatályba.

A jogszabály-módosítások összefoglalóan az alábbi változásokat eredményezték:

1. A kockázatok nemzetközi szervezetekkel és egyéb exporthitel ügynökségekkel történő megosztására vonatkozó szabályok beiktatása a rendeletekbe (312/2001 Kormányrendelet és 16/1998. PM rendelet) (aktív és passzív viszontbiztosítás);
2. A magyar exportőr külföldi érdekeltségének kiszállított és az érdekeltség által feldolgozott termék értékesítéséből származó követelés idegen tartalomként történő biztosíthatóságának megteremtése;
3. Komplex áruexporttal kapcsolatos ügyletek esetén is lehetővé vált az ütemezett magyar hányad szerinti biztosítás, abban az esetben, ha az áruszállítások magyar tartalmának teljesítésére vonatkozó ütemezés a biztosítási kötvényben előre rögzítésre kerül, továbbá lehetővé vált azon ügyletek esetében is a magyar tartalom tekintetében a biztosítási fedezet nyújtása, ahol az áruexport mértéke az ügyletben nem éri el az 50%-os magyar tartalmat (2010 előtti szabályozásnak megfelelően).
4. A 2014 decemberében hatályba lépett, az EXIM tevékenységére vonatkozó jogszabályi rendelkezések pontosítása, valamint egyéb technikai módosító javaslatok.

A gazdasági válságot követően az exporthitel ügynökségek számára kiemelt jelentőségű, hogy a fővállalkozók/exportőrök nagyobb finanszírozási támogatást kaphassak olyan esetekben is, amikor az áru vagy szolgáltatásexportálásra irányuló külkereskedelmi szerződés a korábban elvártnál alacsonyabb nemzeti származást vagy kevesebb ténylegesen elvégzett nemzeti hozzáadott értéket tartalmaz, oly módon, hogy az elsődleges cél továbbra is a magyar gazdaság, a magyar kivitel támogatása. A fentiek alapján szükséges volt továbbá a nemzeti érdekű fedezetnyújtáshoz hasonlóan a nemzeti érdekű finanszírozásra vonatkozó szabályok megalkotása és bevezetése az Eximbankra vonatkozóan. A konkrét kritériumrendszer felállítását indokolja, hogy a Biztosítónál a hatályos szabályozás szerinti nemzeti érdekű fedezetnyújtás feltételes kötelezettségvállalást jelent a költségvetés számára, míg a rendelkezés átemelése a Bankra vonatkozó szabályrendszerbe a központi költségvetés a folyó kiadásainak automatikus növekedésével jár. A módosítás ezért egyúttal megteremti a konkrét üzleti döntések garanciális elemeit: konkrét elvárásokat tartalmaz a hazai foglalkoztatáshoz, exportnövekedéshez és korszerű exportstruktúrához való hozzájárulás tekintetében.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A nemzetközi kereskedelem összetétele jelentős változásokon megy keresztül a tekintetben, hogy több ország exportőre közösen valósít meg egy-egy komplett beruházást. Ilyen esetekben egy fővállalkozó és több különböző országbeli alvállalkozó/beszállító kapcsolódik össze. Ezen ügyletek finanszírozhatósága a vonatkozó előírások megfelelő rugalmasságának megteremtését, valamint kiemelt együttműködést követel meg a különböző országok finanszírozó intézményeitől. Célszerű volt ezért a külkereskedelmi szerződés fogalmának bevezetése, amely lehetővé teszi mind az Eximbank mind a MEHIB számára ezen ügyletek rugalmasabb finanszírozását illetve biztosítását ugyanakkor biztosítja a rendeletekben előírt feltételek (magyar export) megvalósulását is.

5.6. A Biztosító tevékenységét érintő várható jogszabályváltozások

Az Alapító 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, melyre tekintettel a Biztosító kezdeményezte az MNB-nél, mint Felügyeletnél a Biztosító Bit. hatálya alá tartozó (piacképes) tevékenységére vonatkozó engedélyének visszavonását. A Felügyelet 2015. október 20-án kelt határozatában a piacképes biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedélyt visszavonta, így a MEHIB Zrt. a jövőben kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázati biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására lesz jogosult.

A MEHIB tevékenységére vonatkozó ezen alapvető változás szükségessé teszi a MEHIB-re vonatkozó jogszabályi környezet (Bit. Etv. 312/2001 Kormányrendelet) újragondolását és módosítását. Ezért szükséges a Biztosító nem piacképes tevékenységének szervezeti kereteit, egyéb az Etv.-ben nem szabályozott kérdéseit jogalkotói oldalról újraszabályozni a tulajdonosi joggyakorló iránymutatásával és elvárásaival összhangban. Erre tekintettel 2015. IV. negyedévében a MEHIB-re vonatkozó jövőbeni jogszabályi környezetet illetően szakmai egyeztetések kezdődtek. A konkrét jogszabály módosítások szövegének kidolgozása folyamatban van, a tv. módosítására várhatóan 2016. II. félévében fog sor kerülni.

6. MÉRLEGGÉSZÍTÉST KÖVETŐEN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidlejáratú ügyletekkel kapcsolatban utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállítások alapján, 2015. évre vonatkozó díjbevétele számlázása a beszámoló készítésének időpontjáig minimális összegben, 92 E Ft értékben történt. Az üzleti adatok zárása a forgalmi bejelentések teljes körű figyelembe vételével 2016.01.20.-án történt.

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

2015. év végén a költségvetés felé történő kötelezettség előírás 346,7 M Ft volt, az év végén befolyt kármegtérülésnek köszönhetően, melynek pénzügyi rendezésére 2015. januárban, az előírt határidőben került sor.

7. KÖRNYEZETVÉDELMI ELŐÍRÁSOK TELJESÍTÉSE

A MEHIB tevékenysége nem jár a környezeti elemek terhelésével. A Biztosító a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta. Az államilag támogatott exporthitel finanszírozás biztosításának gyakorlatában a környezetvédelem, illetve tágabb értelemben a fenntartható fejlődés szempontjainak integrálása azt jelenti, hogy a Biztosító az export/beruházás megvalósításához kapcsolódó környezeti és szociális hatásokat, kockázatokat is figyelembe veszi. Az EXIM eljárási rendje az OECD 2012-ben szigorított állami háttérű exporthitelezésben alkalmazott közös környezeti és szociális irányelvekről szóló ajánlását (Recommendation of the Council on Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence; a továbbiakban: Ajánlás) veszi figyelembe.

A MEHIB állami háttérű tevékenységét szabályozó kormányrendelet előírja, hogy a finanszírozás feltételei között környezetvédelmi és szociális szempontokat is köteles figyelembe venni, az OECD által szabályozott módon:

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. által az állam készfizető kezessége mellett vállalható kockázatok biztosításának és viszontbiztosításának feltételeiről és részletes szabályairól szóló 312/2001 (XII.28.) kormányrendelet szerint a MEHIB által az OECD Ajánlásának megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás vagy környezeti és társadalmi hatástanulmány alapján az exportirányú külkereskedelmi ügylethez kapcsolódó kockázatok biztosítása nem minősül a környezetre nézve károsnak.

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 ÉRTÉK			
Egyenleg			
2013.12.31.-én	295 122	0	295 122
Növekedés (beszerzés)	2 065	0	2 065
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	0	0
Egyenleg			
2014.12.31.-én	297 187	0	297 187
Növekedés (beszerzés)	567	0	567
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	75 466	0	75 466
Egyenleg			
2015.12.31.-én	222 288	0	222 288
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
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
Növekedés (tárgyévi écs)	9 248	0	9 248
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	75 466	0	75 466
Egyenleg			
2015.12.31.-én	214 571	0	214 571
NETTÓ ÉRTÉK			
2014.12.31.-én	16 398	0	16 398
2015.12.31.-én	7 717	0	7 717

2015. évben 75 466 E Ft értékű eszköz került kivezetésre az immateriális javak állományából. Az eszközök könyv szerinti értéke 0 volt.

A 2015. évi 567 E Ft forint összegű beszerzés 121 E Ft áfa-t tartalmaz. A tárgyévben beszerzett és használatba vett immateriális javakat beruházásként nem tünteti fel a Társaság.

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2014/12/31	2015/12/31	Változás
B. I. Ingatlanok			
B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
B. II. 3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban			
B.II. Összesen			
B. III. Egyéb befektetések			
B. III. 1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba			
Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részi visz lévő vállalkozásba	40 150	35 020	-5 130
- Elszámolt értékvesztés	-40 150	-35 020	5 130
Összesen:	0	0	0
B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	829 996	0	-829 996
B. III. 5. Egyéb kölcsön	43 392	88 345	44 953
B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél	10 721 345	10 583 155	-138 190
B. III. Egyéb befektetések összesen:	11 594 733	10 671 500	-923 233
B. Befektetések összesen:	11 594 733	10 671 500	-923 233

Össességében a befektetések 923,2 M Ft-tal csökkentek az előző évhez képest.

A Biztosító befektetési politikájában 2015-ben kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító befektetett pénzeszközeit 2015-ben alacsony kockázatvállalás mellett az Eximbanknál és hazai kereskedelmi bankoknál betétekben tartotta. A Biztosító az év végén összesen 9,3 Mrd Ft, valamint 2,9 M EUR lekötött betétet tartott, USD lekötött betéttel pedig nem rendelkezett.

A befektetett eszközök állományában elsősorban az alacsonyabb díjbevételek, valamint a gazdálkodás finanszírozása miatt keletkezett elmaradás. Össességében a 2015. évi befektetési eredmény 254,2 M Ft-tal csökkent. A negatív irányú változás alapvetően a kamat bevételek csökkenésének (-156.9 M Ft) és az elszámolt árfolyamkülönbözet eredményének köszönhető. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 10,8 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet jóval kedvezőbben alakult, 83,1 M Ft pozitív jellegű eredmény került elszámolásra.

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 lejárat betétbe történő átcsoportosításának köszönhetően 869,3 M Ft-tal csökkent, ezen belül 57,3 M Ft-tal csökkentek az értékpapírokra elhatárolt kamatok. A betétek állományának 147,2 M Ft negatív irányú változása az átforgatás, illetve a tárgyévi felhasználások közös 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 (mérték 12. és 16.sorhoz)

Megnevezés	2014/12/31	2015/12/31
	könyv szerinti értéken	könyv szerinti értéken
Betét	10 743 936	10 596 703
- Ft	9 126 870	9 318 012
beszer	9 104 523	9 304 830
kamat	22 347	13 182
- DEV	1 617 066	1 278 691
beszer	1 593 274	1 276 200
kamat	380	366
árf	23 412	2 125
Állampapír	869 279	0
- DKJ	0	0
beszerzési		0
kamatjellegű bev.		0
- MÁK	869 279	0
beszerzési	829 996	0
kamat	57 262	0
árfnyer	-17 979	0
Részvény	0	0
Úton lévő	136	0
Összesen	11 613 351	10 596 703

Megnevezés	2014/12/31	2015/12/31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
Betét	10 743 936	10 596 703
- Ft	9 126 870	9 318 012
- DEV	1 617 066	1 278 691
Állampapír	874 774	0
- DKJ	0	0
beszerzési		0
piaci árfkül.		
- MÁK	874 774	0
beszerzési	829 996	0
kamat	57 262	0
árfolyamkülönbözet	-12 484	0
Részvény	0	0
Úton lévő	136	0
Piaci érték	11 618 846	10 596 703

A befektetési portfólió biztosítástechnikai tartalék részének év végi záró állománya

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

A piacképes üzletág lezárását követően, a beszámolóban nem kerül külön bemutatásra az üzletági portfólió.

A befektetési portfólió biztonsági tőke részének év végi záró állománya

adatok: forintban

Portfólió neve	2014/12/31		2015/12/31	
	beszerzési értéken	könyv szerinti értéken	beszerzési értéken	könyv szerinti értéken
Biztonsági tőke	1 098 000 000	1 102 578 050	1 163 972 356	1 166 106 305
összesen:	1 098 000 000	1 102 578 050	1 163 972 356	1 166 106 305

2015-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 1 143 M Ft volt.

A befektetett biztonsági tőke összetevői 2015.12.31.-én :

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti értéken
	megoszlási %	Érték		
EXIMBANK 3 hónapos betét	100,00%	1 163 972 356	1 166 106 305	1 166 106 305
összesen:	100,00%	1 163 972 356	1 166 106 305	1 166 106 305

A befektetési portfólió költségvetési háttérű meg nem szolgált díjak tartalékrészének év végi záró állománya

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

adatok: forintban

Portfóliókezelő neve	2015/12/31		2015/12/31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	2 360 240 019	2 364 632 688	2 364 632 688
Összesen:	2 360 240 019	2 364 632 688	2 364 632 688

A meg nem szolgált díjtartalék fedezetéül szolgáló befektetési állomány összetevői 2015.12.31.-én :

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 3 hónapos betét	100,00%	2 360 240 019	2 364 632 688	2 364 632 688
összesen:	100,00%	2 360 240 019	2 364 632 688	2 364 632 688

A meg nem szolgált díjak tartalékának fedezete az állampapírok lejáratát követő átforgatást követően 100 %-ban betétben került befektetésre. A 312/2001. (XII. 28) Kormányrendelet korábbi 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 segélyhitel feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betétben felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. A 2015. év végén fennálló TA módozatú díjkövetelés összege 1 437,1 M Ft volt.

2.3.a EGYÉB KÖLCSÖN

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

Egyéb kölcsön alakulása	kamatmentes	kamatozó	Összesen
Záró 2014. december 31.	20 285	23 107	43 392
Tárgyévi folyósítás	8 000	48 600	56 600
Tárgyévi törlesztés	7 247	4 400	11 647
Záró 2015. december 31.	21 038	67 307	88 345
Ebből köv. évben esedékes törlesztés:	3 567	6 381	9 948

A Társaság a munkavállalóinak kamatmentesen nyújtott lakáshitelt pénzüzetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2014/12/31	2015/12/31	Változás
Kvetlen bizt.-i tevékenységekből származó köv. (D/I.)	1 966 953	1 487 477	-479 476
Követelések VB ügyletből			0
Egyéb követelés	425 622	543 474	117 852
Követelések összesen	2 392 575	2 030 951	-361 624

A korábban átruházott piacképes állomány kifuttatása, továbbá a piacképes állomány végleges lezárása 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 elszámolásból adódó követelések összege, ami a 14,4 M Ft társasági adó, a 14,3 M Ft iparüzési adó, a 9,3 M Ft általános forgalmi adó technikai elszámolásából, valamint a reklámadó 1,1 M Ft túlfizetésének összegéből tevődik össze. További jelentősebb elem az EXIMBANK-kal történő költségelszámolás IV. negyedéves átszámlázásának összege 308,2 M Ft, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeként kimutatott 194,3 M Ft. Ez utóbbinak jelentős részét a bírósági letétbe utalt 105,5 M Ft teszi ki.

Az előző időszakhoz képest 479,5 M Ft-tal csökkent a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege. A 2013. évben kiszámlázott Tied Aid up front díjak követelésének összege, a tárgyévi költségvetési lehívásoknak köszönhetően 551,6 M Ft-tal csökkent, fenti ügyletek esetében a biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le, részletfizetésként. Az egyéb biztosítási díjkövetelések kimutatott összege nagyobb mértékben növekedett.

Előző évben 88,3 M Ft értékben számolt el értékvesztést a Társaság egy peres ügyre átutalt óvadék összeg után. A tárgyévi információk alapján korrigált minősítésnek megfelelően, a korábbi értékvesztés visszafírásra került, ezzel is növelve az egyéb követelések tárgyévi záró értékét.

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	142
Tárgyévi növekedés	0
Tárgyévi csökkenés visszairás miatt	0
Tárgyévi csökkenés leírás miatt	142
Értékvesztés záró állomány	0

	Kintlevőség megoszlása
0 -90 napos kintlevőség	152 126
90-180 napos kintlevőség	0
181-360 napos kintlevőség	0
360 napon túl	1 335 361
Mindösszesen:	1 487 487

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

A 0-90 napos kintlevőség 34,2 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, 2016. január 18-ig állított ki az üzleti tevékenységre vonatkozóan számlát a 2015. évi teljesítések vonatkozásában.

A 0-90 napos kintlevőség továbbá 104,6 M Ft összegű Tied Aid módozatú ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelést tartalmaz, mely a részletfizetések díjkamataként került megállapításra, megállapodás alapján, a költségvetésből történő lehívással került 2016. januárban megfizetésre.

A 360 napon túli kintlevőségben szerepel, a 2013. évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 1 332,5 M Ft összege, melyből 794,7 M Ft szintén 2016. januárban került a költségvetési lehívással pénzügyi rendezésre.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

Megnevezés (mérleg E/sor)	2014/12/31	2015/12/31	Változás
Tárgyi eszközök (bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal)(E/1)*	35 679	205 408	169 729
Bankbetétek, pénztár (E/2)	38 527	51 569	13 042
Mindösszesen:	74 206	256 977	182 771

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 169,7 E Ft-tal növekedtek. A 2015. évben nem aktivált, idegen ingatlanon végzett beruházás 2015. év végi értéke, 176,9 M Ft volt, melyre az előző év végén 111,4 M Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el a Társaság, a bérlés bizonytalansága miatt. Az EXIM vezetése a rendelkezésre álló új információk alapján a korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés visszairása mellett döntött. A tárgyi eszközök állományát növelte a tárgyévi, 69,9 M Ft beruházás összege, melyből 54,5 M Ft idegen ingatlanon végzett beruházás volt. Az EXIM átszámlázásnak köszönhetően a 2014. évi beruházások összegéből a Biztosító 20 M Ft áfa-t helyezett levonásba előző évben, a tárgyévben a beszerzések értékéből 9,3 M Ft levonható áfa került előírásra, csökkentve a tárgyévi beszerzések értékét. Kisebb mértékben, 13 M Ft-tal emelkedett a bankbetétek, pénztárak egyenlegének összege.

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 egyebek 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 felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák. 2013. évben 5,7 M Ft került felszabadításra. 2014. évben és a tárgyévben felszabadítás 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 2015. évi 69 378 E Ft beruházási ráfordítás 4 708 E Ft 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						
BRUTTÓ ÉRTÉK						
Záró egyenleg 2013.12.31.-én	475	190 479	62 954	34 410	0	288 318
Növekedés (beszerzés)	0	1 742	10		124 159	125 911
Csökkenés (ért.+egyéb)	475	3 543			1 752	5 770
Záró egyenleg 2014.12.31.-én	0	188 678	62 964	34 410	122 407	408 459
Növekedés (beszerzés)		9 356	221	0	69 377	78 954
Csökkenés (ért.+akt.+sel.)		24 390	5 167	4 868	9 577	44 002
Záró egyenleg 2015.12.31.-én	0	173 644	58 018	29 542	182 207	443 411

HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS						
Záró egyenleg 2013.12.31.-én	0	160 828	62 476	31 875	0	255 179
Növekedés (tárgyévi écs)		7 239	215	2 400	0	9 854
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)			0	0	111 378	111 378
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		88	0		0	88
Csökkenés (ért. eszköz écs)		3 543	0		0	3 543
Záró egyenleg 2014.12.31.-én	0	164 436	62 691	34 275	111 378	372 780
Növekedés (tárgyévi écs)		7 922	390	135	0	8 447
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		1 006				1 006
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)					111 378	111 378
Csökkenés (ért. eszköz écs)		22 879	5 105	4 868	0	32 852
Záró egyenleg 2015.12.31.-én	0	150 485	57 976	29 542	0	238 003

NETTÓ ÉRTÉK						
Tárgyi eszközök záró értéke 2013.12.31.-én	475	29 651	478	2 535	0	33 139
Tárgyi eszközök záró értéke 2014.12.31.-én	0	24 242	273	135	11 029	35 679
Tárgyi eszközök záró értéke 2015.12.31.-én	0	23 159	42	0	182 207	205 408

A Társaság egy hosszú távú ingatlan bérléssel kapcsolatos beruházásokra vonatkozóan 2014. évben 111,4 M Ft terven felüli értékcsökkenést számolt el a bérlés jövőbeni bizonytalansága miatt. A Társaság felülvizsgálta korábbi döntését és az új információk alapján a korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés összegét visszairta. Az EXIMBANK-kal kötött költségmegosztásról szóló megállapodás alapján a tárgyi eszköz bérlési díj része az elszámolt terven felüli értékcsökkenés, ezért ez az összeg is megosztásra került korábban a 2014. IV. negyedéves költségelszámolásban, amely most a visszairás következtében korrigálásra került. A bruttó elszámolás alapján, a MEHIB által előző évben átszámított összeg korrekciója (76,4 M Ft) az egyéb bevételeket csökkentette, míg az EXIM által számlázott módosítás, 73,1 M Ft, az igénybeveit szolgáltatások között, költség csökkentésként lett elszámolva.

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2014/12/31	2015/12/31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)	79 989	13 548	-66 441
Egyéb elhatárolások (F/3)	234 830	248 933	14 103
Összesen:	314 819	262 481	-52 338

A kamatelhatárolás nagyobb 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 245,8 M Ft, mely az előző évhez képest nagyobb mértékben, 66 M Ft-tal nőtt. Az elszámolás során képzett elhatárolásokból 91,2 M Ft az átszámlázását érintő számlákból a zárlati ütemterv után kiállított számviteli bizonylatok összege, mely a terven felüli értékcsökkenés visszafrás EXIM számlakorrekciójával kapcsolatosan került elszámolva. További jogcím (145,7 M Ft) a várhatóan 2016. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bonusok EXIM-et terhelő részének elhatárolása. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

Elhatárolásra került továbbá az EXIM által átszámlázott költségeiből 8,5 M Ft összeg, mely a 2016. évi költségeket terheli. Ebben a mérlegsorban szerepel 2015. évben a MEHIB nevére kiállított szállítói számlák költségként lekönyvelt összegéből a következő évet terhelő számla érték 3,2 M Ft. Ez az elhatárolás 47,7 M Ft-tal alacsonyabb volt a tavaly elszámolt összegnél. Előző évben a számla zárásig beérkezett, de 2015. évet érintő számlák összegéből, 50,8 M Ft-ból, 41,2 M Ft, a következő évet terhelő bérleti és üzemeltetési költség címen került számlázásra. Tárgyévben hasonló címen már számlázást követően került sor a számla befogadására.

6. SAJÁT TŐKE

(mérleg források A. sor)

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

A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1700 db részvény) a külgazdasági és külügyminiszter jogosult.

A részvények üzletágankénti megoszlása a következő:

2015. december 31-én	DB	NÉVÉRTÉK	ÖSSZÉRTÉK	%
Magyar Állam				
Összesen:	1 700	2 500	4 250 000	100,00

Saját tőke változása	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózás utáni eredmény	Saját tőke
Záró egyenleg 2014.12.31.	4 250 000		5 769 955	-1 119 833	8 900 122
Változás eredménytartalékban			-1 119 833		
Változás lekötött tartalékban					
2015. évi eredmény				-354 507	
Záró egyenleg 2015.12.31.	4 250 000		4 650 122	-354 507	8 545 615

A SZAVATOLO TOKE ALAKULASA

A szavatoló tőke alakulása	2014/12/31	2015/12/31	Változása
Jegyzett tőke	4 250 000	4 250 000	0
Eredménytartalék	5 769 955	4 650 122	-1 119 833
Lekötött tartalék			
Értékelési tartalék 20%			
Mérleg szerinti eredmény	-1 119 833	-354 507	765 326
Saját tőke	8 900 122	8 545 615	-354 507
Alárendelt kölcsöntőke			
Immateriális javak könyv szerinti értéke	16 398	7 717	-8 681
Más bizt. való részesedés könyv szerinti értéke			
Visszavásárolt saját tőke			
Szavatoló tőke	8 883 724	8 537 898	-345 826
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
	1 098 000	1 143 000	45 000
Összesen:	1 098 000	1 143 000	45 000

2015-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 1 143 M Ft volt.

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 kifutásának 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. Az Alapító 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, melyre tekintettel a Biztosító kezdeményezte az MNB-nél, mint Felügyeletnél a Biztosító Bit. hatálya alá tartozó (piacképes) tevékenységére vonatkozó engedélyének visszavonását. A Felügyelet 2015. október 20-án kelt határozatában a piacképes biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedélyt visszavonta, így a MEHIB Zrt. a jövőben kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására lesz jogosult. Miután a Biztosítónak a piacképes üzletág tekintetében nem merül fel további kötelezettsége, ezért ennek megfelelően 2015. évben véglegesen felszabadításra kerültek az előző években képzett tartalékok.

Megnevezés	2014/12/31	2015. évi változás			2015.12.31.
		Képzés	Felhasználás	Kivezetés	
Függőkár tartalék	690	7	301	396	0
<i>Tételes függőkár tartalék</i>					<i>0</i>
<i>IBNR tartalék</i>	<i>690</i>	<i>7</i>	<i>301</i>	<i>396</i>	<i>0</i>
Nagy károk tartaléka					0
Hiteltartalék	1 589			1 589	0
Meg nem szolg. díjak tart.	390		390		0
Törlési tartalék	0	0	0	0	0
Díj visszatér. tartalék	0	0	0	0	0
Egyéb bizt. techn. tart.	0	0	0	0	0
Összesen:	2 669	7	691	1 985	0

Nem piacképes biztosítás

C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Megnevezés	2014/12/31	2015. évi változás		2015/12/31
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	13 730	3 302		17 032

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, mely alapján 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 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

7.a Meg nem szolgált díjak tartaléka

(mérleg források C.I sor)

Nem placképes biztosítás

Adatok: forintban

Ország	2014. évi		2015. évi			Átértékelés			2015. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
Bosznia	80028	16 349 003	7 349 006		8 999 997	0			8 999 997
Bosznia összesen:		16 349 003	7 349 006	0	8 999 997	0	0	0	8 999 997
Belarusz	70038	2 383 407			2 383 407	446 462	-15 907	430 555	2 813 962
Belarusz összesen:		2 383 407	0	0	2 383 407	446 462	-15 907	430 555	2 813 962
Indonézia	80026	17 903 496	8 313 339		9 590 157	0	0	0	9 590 157
Indonézia összesen:		17 903 496	8 313 339	0	9 590 157	0	0	0	9 590 157
Kazahsztán	70036	46 919 747	33 853 126		13 066 621	0	0	0	13 066 621
Kazahsztán összesen:		46 919 747	33 853 126	0	13 066 621	0	0	0	13 066 621
Laosz	80046	61 112 347	5 717 949		55 394 398	0	0	0	55 394 398
Laosz	80047	60 733 491	5 682 502		55 050 989	-1	1	0	55 050 989
Laosz	80048	63 105 612	5 904 449		57 201 163	0	0	0	57 201 163
Laosz összesen:		184 951 450	17 304 900	0	167 646 550	-1	1	0	167 646 550
Mongólia	72004		687 884	11 852 778	11 164 894	0	382 325	382 325	11 547 219
Mongólia összesen:			687 884	11 852 778	11 164 894	0	382 325	382 325	11 547 219
Oroszország	61041	409 328			409 328	111 641	55 288	166 929	576 257
	61047	49 577	49 577		0	10 988	-10 988	0	0
	61051	15 774 121	12 611 519		3 162 602	3 823 877	-3 079 302	744 575	3 907 177
	80024	22 754 735			22 754 735	0		0	22 754 735
	80034	10 868 772			10 868 772	2 164 235	-73 259	2 090 976	12 959 748
	80036	87 497 426	28 582 004		58 915 422	22 296 725	-7 793 349	14 503 376	73 418 798
	80037	4 059 326			4 059 326	1 118 256	-29 103	1 089 153	5 148 479
	80049	6 089 893	2 342 266		3 747 627	1 434 135	-577 617	856 518	4 604 145
	61058	22 535 856	13 591 212		8 944 644	7 966 264	-4 872 447	3 093 817	12 038 461
	61061	12 380 236	5 618 989		6 761 247	1 238 182	-603 777	634 405	7 395 652
	61060	274 271 680	83 357 921		190 913 759	39 005 769	-13 080 562	25 925 207	216 838 966
	80053	2 850 571	2 692 254		158 317	364 965	-345 698	19 267	177 584
	61062	4 110	4 110		0	911	-911	0	0
	51001	43 428 495	12 500 014		30 928 481	1 595 563	-639 487	956 076	31 884 557
	70041	636 887 631	155 221 326		481 666 305	26 897 996	-7 954 352	18 943 644	500 609 949
Oroszország összesen:		1 139 861 757	316 571 192	0	823 290 565	108 029 507	-39 005 564	69 023 943	892 314 508
Sri-Lanka	50002	788 360 321	70 023 041		718 337 280	0	0	0	718 337 280
Sri-Lanka	50003	748 068 021	55 208 743		692 859 278	0	0	0	692 859 278
Sri-Lanka		1 536 428 342	125 231 784	0	1 411 196 558	0	0	0	1 411 196 558
Szerbia-Montenegro	80032	39 004 518	10 580 404		28 424 114	0		0	28 424 114
	80033	32 122 665	8 710 593		23 412 072	0		0	23 412 072
	80035	22 541 348	6 064 826		16 476 522	-1	1	0	16 476 522
	80041	43 585 735	9 475 967		34 109 768	-1	1	0	34 109 768
	80054	818 519	818 519		0	38 103	-38 103	0	0
Szerbia-Montenegro		138 072 785	35 650 309	0	102 422 476	38 101	-38 101	0	102 422 476
Tadzsisztán	80043	69 427			69 427	19 162	-498	18 664	88 091
	80042	8 485 436	5 134 586		3 350 850	1 575 640	-975 761	599 879	3 950 729
Tadzsisztán összesen:		8 554 863	5 134 586	0	3 420 277	1 594 802	-976 259	618 543	4 038 820
Vietnám	50001	305 767 239	31 600 825		274 166 414	0	0	0	274 166 414
Vietnám	50004	313 020 012	33 254 977		279 765 035	0	0	0	279 765 035
Vietnám összesen:		618 787 251	64 855 802	0	553 931 449	0	0	0	553 931 449
GYEDI ÖSSZESEN:		3 710 212 101	614 951 928	11 852 778	3 107 112 951	110 108 871	-39 653 505	70 455 366	3 177 568 317

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Ország	2014. évi		2015. évi			Átértékelés			2015.évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módozat		38 388 831	45 192 761	41 203 625	34 399 695	0	0	0	34 399 695
C2 módozat		0			0	0	0	0	0
C2E módozat		0			0	0	0	0	0
C2F módozat		0			0	0	0	0	0
CF módozat		1 138 306	2 391 527	5 976 394	4 723 173	0	0	0	4 723 173
CG módozat		1 637 019	2 042 077	6 013 395	5 608 337	0	0	0	5 608 337
CK módozat		0			0	0	0	0	0
C módozat összesen		41 164 156	49 626 365	53 193 414	44 731 205	0	0	0	44 731 205
		0							0
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		41 164 156	49 626 365	53 193 414	44 731 205				44 731 205
MINDÖSSZESEN		3 751 376 257	664 578 293	65 046 192	3 151 844 156	110 108 871	-39 653 505	70 455 366	3 222 299 522

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

A Társaság átértékelési tartalékot képez az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalmának azon összegére, mely devizás díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. Az átértékelés csökkenése 2015. évben 39,7 M Ft.

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

Az előző évinél 70,5 M Ft-tal alacsonyabb tárgyvi bruttó díjbevétellel összhangban csökkent a 2015. évi tartalékképzés összege. A 2014. évi 76,8 M Ft tartalékképzéssel szemben tárgyévben 65 M Ft összegű ráfordítást számolt el a Társaság, míg 664,6 M Ft tartalék került felszabadításra.

9. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2014/12/31	képzés	Felhaszn.	2015/12/31
Peres ügyre CT	6 452		6 452	0
Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra	90 754	8 010	7 699	91 065
Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra	292 800		292 800	0
Összesen:	390 006	8 010	306 951	91 065

Az előző évhez hasonlóan a Társaság további céltartalékot képzett a 2015-ös évre járó, de várhatóan 2016-ban, közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére (8 M Ft). Továbbá felszabadításra került az előző évekre hasonló címen képzett céltartalékból 7,7 M Ft.

A prémiumra tárgyévre képzett céltartalékból 1,6 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

Egy korábbi évben, peres ügyre képzett, céltartalék összege felszabadításra került, az ügy lezárult, az összeg egy része kifizetésre került.

Előző évben a Biztosító jelentős összegű (292,8 M Ft) céltartalékot képzett egy hosszútávú ingatlan bérlettel kapcsolatos jövőbeni kiadásokra, veszteségekre. A Társaság, az év végi értékelésnél, mérlegelve a rendelkezésre álló új információkat és döntéseket, a céltartalékot felszabadította.

11. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2014/12/31	2015/12/31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből	15 503	16 407	904
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	0	57	57
Egyéb kötelezettségek	864 913	921 940	57 027
Összesen:	880 416	938 404	57 988

Piacképes közvetlen biztosítási ügyletekből származó, kötelezettségként előírt összeg, sem az előző évben, az előző években 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 2015. évben, melynek a viszontbiztosítót illető része került előírásra a kötelezettségek között. A piacképes üzletág végleges megszüntetését követően a piacképes biztosítási portfólió kapcsán a MEHIB-nek további kárfizetési kötelezettsége nincs. A piacképes kárakták teljes körű lezárása 2016. első negyedévben megtörténik, további megtérülés nem várható.

A nem piacképes ügyletek tekintetében 2014. év végén kisebb összegű, 15,5 M Ft év végi kármegtérülés kapcsán előírt ügyféllel szembeni kötelezettség állt fenn, a tárgyév végén a kárelszámolásokkal kapcsolatos év végi kötelezettség, 18,2 M Ft volt.

Az egyéb kötelezettségekben meghatározó volt az év végén, átütemezésből befolyt kármegtérülés összege, 346,6 M Ft, melynek továbbutalására 2016. januárban került sor. Jelentős összegű volt továbbá az év végi szállítói kötelezettség, 449 M Ft. Ez utóbbiból 305,3 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege. Szállítói tartozásként került kimutatásra a 2015. évben már korábban beérkezett, tárgyévre vonatkozó, de egyeztetés miatt csak 2016. januárban elutalt, irodaház bérlettel kapcsolatos bérleti és közüzemi díj számlák, szállítói előlegek, melyek összege 105,5 M Ft.

Magasabb volt a biztosítási adó 2015. év végi kötelezettség előírása (4,6 M Ft), ugyanezen adónemen előző évben a Társaság 2,3 M Ft adókötelezettséget mutatott ki.

Nagyobb emelkedés, 51,7 M Ft mutatkozott a munkavállalókkal kapcsolatos kötelezettségek között. Előző évben a decemberi számfelítés utalására, eltérően a tárgyévtől, még december hónapban került sor.

A közvetlen biztosítási ügyletekkel kapcsolatos kötelezettség összege csak csekély mértékben emelkedett az előző évhez képest.

12. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2014/12/31	2015/12/31	Változás
Bevételek elhatárolása	1 112	36	-1 076
Költségek, ráfordítások elhatárolása	343 191	415 175	71 984
Összesen:	344 303	415 211	70 908

A passzív időbeli elhatárolások között, 2015. 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, 2014. év végén 17,8 M Ft összeg került kimutatásra a passzív időbeli elhatárolások között. 2015. évben a lejáró állampapír betétbe történő átcsoportosítása következtében nem került ilyen tétel elhatárolásra.

Az elhatárolások jelentős része, 301,2 M Ft a várhatóan 2016. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 89,2 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2015. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 113,9 M Ft. Ez utóbbiból 100,9 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra.

13. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2014/12/31	Megoszlás %	2015/12/31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak	16 398	0%	7 717	0%
B/	Befektetések	11 594 733	81%	10 671 500	81%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződési jav. végrehajt. bef.				
D/	Követelések	2 392 575	17%	2 030 951	15%
E/	Egyéb eszközök	74 206	1%	256 977	2%
F/	Aktív időbeli elhatárolás	314 819	2%	262 481	2%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14 392 731	100%	13 229 626	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2014/12/31	Megoszlás %	2015/12/31	Megoszlás %
A/	Saját tőke	8 900 122	62%	8 545 615	65%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
C/	Biztosítástechnikai tartalék	3 877 884	27%	3 239 331	24%
D/	Birt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbirt. szerz. jav.				
E/	Céltartalékok	390 006	3%	91 065	1%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
G/	Kötelezettségek	880 416	6%	938 404	7%
H/	Passzív időbeli elhatárolás	344 303	2%	415 211	3%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	14 392 731	100%	13 229 626	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2014.12.31. könyv szerinti érték	2015.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok	869 279	0
Részvények, részesedések	0	0
Betétek hitelintézeteknél	10 744 072	10 596 703
Bankbetétek, pénztár	38 527	51 569
MINDÖSSZESEN	11 651 878	10 648 272

13.a Vagyoni helyzet mutatói

Megnevezés	2014/12/31		2015/12/31	
1) Saját tőke és források részaránya	<u>8 900 122</u>	62%	<u>8 545 615</u>	65%
	14 392 731		13 229 626	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya	<u>880 416</u>	10%	<u>938 404</u>	11%
	8 900 122		8 545 615	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) mérleg szerinti eredmény és saját tőke aránya	<u>-1 119 833</u>	-13%	<u>-354 507</u>	-4%
	8 900 122		8 545 615	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) mérleg szerinti eredmény és jegyzett tőke aránya	<u>-1 119 833</u>	-26%	<u>-354 507</u>	-8%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA	<u>-1 108 963</u>	-8%	<u>-343 531</u>	-3%
	14 392 731		13 229 626	
6) ROE	<u>-1 108 963</u>	-12%	<u>-343 531</u>	-4%
	8 900 122		8 545 615	

13.b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2014/12/31		2015/12/31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása	<u>11 651 878</u>	2361%	<u>10 648 272</u>	1525%
	493 496		698 037	
2) Követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása	<u>493 496</u>	56%	<u>698 037</u>	74%
	880 416		938 404	

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

15. TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓ

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összesen
Adózás előtti eredmény	-343 531
Adóalap növelő	239 645
Adóalap csökkentő	506 900
	-610 786
<i>Adóalap:</i>	0
<i>500 mft-ig 10%</i>	
<i>500 mft felett 19 %</i>	
2015.évi adófizetési kötelezettség	0

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
ÉCS növelő	17 695
Terven felüli écs	1 006
Nem a váll. Érdekében felmerült céltartalék (várható kötelezett-re)	211 411
Lefrft követelés	8 010
késedelmi pótlék	1 388
Bírság, kamat	9
Eredménynövelő összesen:	239 645
Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
ÉCS csökkentő (adó tv sz)	240
Adomány közh.	0
Értékvesztés visszairása	88 331
terven felüli écs visszairás	111 378
Céltartalék felszabadítás	306 951
Eredménycsökkentő összesen:	506 900

Módosító tételek egyenlege:	-267 255
------------------------------------	-----------------

15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6§. 8.	
Megnevezés	Összesen
Megszolgált díj	998 320
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	3 645
Eredm.-tol függo és függ-len díjvisszatér. tart. vált.	0
Bevételek kármegtérítésekből és kárrendezési költségértételekből	1 382
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	182 403
Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei	81 354
Egyéb bizt. techn. tart. vált.	1 589
Függokárok tartalékainak változása	690
Egyéb bevételek	4 218 745
Rendkívüli bevétel	27
Összes bevétel	5 488 155
2%	109 763
Adóalap TAO	109 763
Adó	10 976

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

16. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
	5 565 886	5 553 891	-11 995	-0,2
<i>/Kültetés kárfizetés nélkül/</i>	1 944 380	2 071 878	127 498	6,6
Költségek és ráfordítások				
	6 674 849	5 897 422	-777 427	-11,6
<i>/Kültetés kárfizetés nélkül/</i>	3 053 343	2 415 409	-637 934	-20,9
Adózás előtti eredmény				
	-1 108 963	-343 531	765 432	-69,0
Társasági és különadó				
Összesen	10 870	10 976	106	1,0
Adózás utáni eredmény				
	-1 119 833	-354 507	765 326	-68,3

A Társaság adózás előtti eredménye jelentősen, 765,4 M Ft-tal növekedett az előző évhez képest. A tárgyévi változás oka többek között az egyéb bevételek között elszámolt 307 M Ft céltartalék felszabadítás, a korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés visszairás összege 111,4 M Ft, valamint az egyéb rövid lejáratú követelésekre 2014. évben elszámolt 88,3 M Ft értékvesztés visszairása. Kedvezően alakultak a Biztosító költségei, előző évhez viszonyítva 74,4 M Ft-tal csökkentek. A pozitív változást mérsékelte a befektetési eredmény 254,2 M Ft negatív irányú alakulása.

A Biztosító a hitelbiztosítási ágazatban mutatja ki eredményét.

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

Nem piackepés üzletág

Országnev	2014. év bruttó díj	2015. év bruttó díj
Albánia	616	570
Azerbajdzsán	5 863	3 824
Belarusz	12 439	25 147
Bosznia-Hercegovina	2 426	1 665
Brazília	2 671	4 851
Chile	0	1 500
Dél-Afrikai Köztársaság	2 807	2 133
Ecuador	903	1 300
Egyesült Arab Emírátsok	12 537	6 582
Egyiptom	5 253	0
Fülöp-szigetek	0	393
Görögország	54 861	17 929
Indonézia	124	161
Irán	2 182	3 209
Kazahsztán	792	3 323
Kína	9 596	10 456
Macedonia	2 518	3 174
Marokkó	231	2 229
Moldova	1 047	2 399
Mongólia	2 256	16 964
Montenegró	86	66
Nigéria	1 115	217
Oroszország	184 453	89 860
Sri-Lanka	29 781	65 616
Szerbia	32 704	41 769
Tadzsikisztán	-585	1 179
Tajvan	0	177
Törökország	0	686
Türkmenisztán	2 403	541
Ukrajna	39 796	9 903
Üzbegisztán	897	250
Vietnam	15 051	38 995

placképes üzletág

Országnev	2014. év bruttó díj	2015. év bruttó díj
Horvátország	4 446	1 676
Mindösszesen	429 269	358 744

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
	429 269	358 744	-70 525	-16,4
Megszolgált bruttó díjak				
	957 059	998 320	41 261	4,3
Bruttó kárráfordítás				
	68 318	35 278	-33 040	-48,4
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
	2 017 937	1 933 092	-84 845	-4,2
Viszontbiztosítási egyenleg (bevétel)*				
Összesen:			0	0,0

* csak hitelbiztosítással kapcsolatban merült fel, a befektési tevékenység működési költségeit nem tartalmazza

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

2015. évben a bruttó díjából, a nem piacépes üzletág esetében 17,9 M Ft díj lett elszámolva Uniós országra, míg 339,1 M Ft pedig az Unión kívüli országok tekintetében került bevételként kimutatva.

16. 1 BEVÉTELEK ALAKULÁSA

16. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
	1 092 212	1 067 449	-24 763	-2,3
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
	1 359	2 323	964	70,9
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
	6 161	1 589	-4 572	-74,2
Mindösszesen:	1 099 732	1 071 361	-28 371	-2,6

16. 1. 1. 1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
	429 269	358 744	-70 525	-16,4
Egyéb bizt. tech. bevétel				
	4 140	3 645	-495	-12,0
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
Összesen:	658 803	705 060	46 257	7,0
Bevételek tartalékképzés VB részéből				
Piacképes	0	0	0	
Nem piacképes	0	0	0	
Összesen:	0	0	0	
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	1 092 212	1 067 449	-24 763	-2,3

A piacképes állomány újraindítását követően 2014. évben egy kötvény kiadására került sor, melynek tárgyevi elszámolt díjbevétele 4,4 M Ft volt, tárgyévben az üzletági díjbevétel 1,7 M Ft került elszámolásra. Az Alapító 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, melyre tekintettel a Biztosító kezdeményezte az MNB-nél, mint Felügyeletnél a Biztosító Bit. hatálya alá tartozó (piacképes) tevékenységére vonatkozó engedélyének visszavonását. A Felügyelet 2015. október 20-án kelt határozatában a piacképes biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre vonatkozó engedélyt visszavonta, így a MEHIB Zrt. a jövőben kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására lesz jogosult.

A nem-piacképes üzletág 2015. évben az előző évinél 70,5 M Ft-tal kevesebb díjbevételet realizált, míg a tárgyevi meg nem szolgált díjtartalék felhasználás az előző évhez képest 46,3 M Ft-tal növekedett.

A bevételek között jelentkező tartalék változás 2015. évi összege 665 M Ft tartalékcsökkenést, illetve 40 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírálati díj				
Összesen:	290	0	-290	-100,0
Limitkérelmi díjak				
Összesen:	3 850	3 645	-205	-5,3
Ktg. tartalék felhasználás				
Összesen:				
Egyéb bizt. techn. bevétel				
Összesen:				
Összesen:	4 140	3 645	-495	-12,0

2015. évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak kisebb mértékben, 205 E Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva.

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosító részesedése			0	
Kármegtérülés				
	0	300	300	
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél+VB)				
	1 359	1 326	-33	-2,4
Bevételek tartalékok csökk.				
		697	697	0,0
Bevételek tartképzés. VB rész			0	0,0
Összesen	1 359	2 323	964	70,9

A kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódóan előírt, ügyfél (vizontbiztosító) által megtérítésként előírt bevételek 33 E Ft-tal csökkentek. 300 E Ft megtérülés került elszámolásra a piacképes állomány átruházás előtti állományával kapcsolatosan. Az üzletág végleges lezárását követően valamint a korábbi kárkintlevőségi állomány kifuttatásával összhangban a Társaság további megtérülést nem valószínűsít. A piacképes tartalékok felszabadításával kapcsolatosan került 697 E Ft elszámolásra a bevételek között.

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosítótól jutalék			0	
Bevételek eredménytől függő díjvisszatér.tartalék csökk.			0	
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
Összesen:	6 161		-6 161	-100,0
Bevételek eredménytől függő díjvisszatér.tartképzés VB részből			0	
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartképzés VB részből			0	
Összesen:			0	
Bevételek egyéb.bizt.tech.tart.csökkenéséből nagy károk	0	0	0	
Bevételek egyéb bizt.techn.tart.csökkenéséből hiteltartalék	0	1 589	1 589	0,0
Bevételek egyéb bizt.techn.tart.csökkenéséből törlési				
Összesen:	0	0	0	
Bevételek egyéb bizt,techn. tartalékképzés VB részből törlési			0	
Összesen:	6 161	1 589	-4 572	-74,2

2014. évben egy nem piacképes teljes forgalmú ügylettel kapcsolatosan került sor díjvisszatérítésre, tárgyévben nem történt díjvisszatérítésre kifizetés, továbbá ezzel kapcsolatos tartalék felszabadítás. Tárgyévben 1 589 E Ft került a piacképes tartalék felszabadítás címén bevételként elszámolva.

16. 1. 2. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból	0	306 951	306 951	0,0
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése				
Összesen:	3 621 506	3 482 013	-139 493	-3,9
Behajtási jutalék	16 237	34 074	17 837	109,9
Exim átszláz bevétel	313 969	191 126	-122 843	-39,1
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei	268	396	128	47,8
Késedelmi kamat	2	1	-1	-50,0
Értékesített tárgyi eszköz	0	1 500	1 500	0,0
Saját rezsiz beruházás	1 076	0	-1 076	-100,0
Terven felüli és visszaírása	88	111 378	111 290	126 465,9
Egyéb továbbszámlázott bev.	80 000	0	-80 000	0,0
Értékvesztés visszírása	0	88 331	88 331	0,0
Egyéb bevételek	7 035	2 975	-4 060	-57,7
Összesen	4 040 181	4 218 745	178 564	4,4

Az előző évhez képest 139,5 M Ft-tal csökkent a költségvetési háttérü kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Kisebb mértékben, 17,8 M Ft-tal növekedett a kármegtérülések után elszámolható jutalék összege is. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Export hitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Exim törvény) előírása alapján jutalék a behajtott tőke, a kamat és késedelmi kamatkövetelés után igényelhető.

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. 2014. évben, a költségátzámlázások kapcsán 314 M Ft került bevételként elszámolva, mely összeg 187,8 M Ft-tal magasabb volt az előző évinél. A tárgyévben a Megállapodás újra módosításra került, összhangban az átszámlázásra vonatkozó belső utasítással.

2015. évben az átszámlázott bevétel 122,8 M Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A kimutatott bevétel mérséklésében szerepet játszott a 2014. évre, eszközhasználati díjként átszámlázott terven felüli értékcsökkenés visszaírása alapján történt számlakorrekció, ennek köszönhetően a tárgyévi kiszámlázott bevétel 76,4 M Ft-tal csökkent.

Jelentősen hatott az egyéb bevételek növekedésére, egy ingatlan beruházással kapcsolatosan, tárgyévben visszaírt értékvesztés, melynek összege 88,3 M Ft volt, a kapcsolódóan, 307 M Ft értékben felszabadított céltartalék, valamint az előző évben elszámolt terven felüli értékcsökkenés visszaírt összege 111,4 M Ft. Az év végi minősítésnél a Társaság figyelembe vette a rendelkezésre álló új információkat és döntéseket.

A korábbi években, a gépkocsik piaci értéke alapján elszámolt terven felüli értékcsökkenés összegéből 2014. évben 88 E Ft visszaírásra került, a piaci értékelés alapján tárgyévben nem került sor ilyen címen visszaírás.

2014. évben továbbszámlázott bevételként jelent meg a beruházási munkálatokra kifizetett szállítói számlák, közvetített szolgáltatásként továbbszámlázott összege, 80 M Ft, amit az egyéb ráfordítások között is kimutatott a Társaság. Tárgyévben ilyen címen nem került bevétel elszámolásra.

16. 1. 3. Rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli bevétel				
Összesen:	14	27	13	92,9

Rendkívüli bevételként számolta el Társaság adó az adófolyószámla rendezéssel megállapított bevételt.

16. 1. 4. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
I napos kih. kamatbevétel				
	2 778	2 563	-215	-7,7
Éven belüli kih. kamatbev.				
	211 726	166 469	-45 257	-21,4
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
	0	0	0	0,0
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
	13 815	5 724	-8 091	-58,6
Államkötvény kamatbev.				
	108 921	7 647	-101 274	-93,0
Kamatbevételek összesen				
	337 240	182 403	-154 837	-45,9
Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev.				
	2 028	0	-2 028	-100,0
Kamatjell.bevételek összesen				
	2 028	0	-2 028	-100,0
Egyéb műveletek árfnyer.				
	2 385	5 412	3 027	126,9
Befektetési műveletek árfnyer.				
	84 306	75 943	-8 363	-9,9
Árfolyamnyereség összesen				
	86 691	81 355	-5 336	-6,2
Befektetések bevétele				
	425 959	263 758	-162 201	-38,1
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
	79 989	13 548	-66 441	-83,1
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
	0	0	0	0,0
NEM REALIZÁLT BEVÉTELEK ÖSSZESEN				
	79 989	13 548	-66 441	-83,1
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
	18,8%	5,1%	-13,7%	-73,2

A pénzügyi tevékenység bevételein belül, az értékpapírok után járó kamatok és kamat jellegű bevételek 103,3 M Ft-tal, a betétek után járó kamatok pedig 53,6 M Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva. Évközben, a lejáráó állampapírok betétbe kerültek átforgatásra, átalakult a portfólió összetétele, ezzel összhangban csökkent az értékpapírokra elszámolt kamatbevétel is.

A rövid lejáratú Ft és EUR pénzügyi kamatlábak további mérséklődése következtében folytatódott a befektetési kamatbevétel csökkenése. Az év egészében a befektetéseken elért éves hozam 1,7%-ot ért el.

A vártnál kedvezőbb alakultak az euró betéti kamatok.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel kisebb mértékben, 5,3 M Ft-tal csökkent. Az árfolyamkülönbségeként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 10,8 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbséget jóval kedvezőbb alakult, 83,1 M Ft pozitív jellegű eredmény került elszámolásra.

16.2 RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

16.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
	131 013	65 484	-65 529	-50,0
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások				
	20 210	6 466	-13 744	-68,0
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.				
	12 320	13 537	1 217	9,9
Összesen:				
	163 543	85 487	-78 056	-47,7

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
<i>Működési költségek között elszámolt</i>				
Szerzési költségek				
	541 557	684 751	143 194	26,4
Kárrendezési költségek				
	50 157	30 445	-19 712	-39,3
Igazgatási költségek				
	1 426 223	1 217 896	-208 327	-14,6
Működési költségek összesen				
	2 017 937	1 933 092	-84 845	-4,2
Biztosítási ráfordítások mindösszesen:				
	2 181 480	2 018 579	-162 901	-7,5

16. 2. 1. 1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
	131 013	65 484	-65 529	-50,0
Meg nem sz. díjtartalék felhaszn.VB rész				
	0	0	0	
Összesen:	131 013	65 484	-65 529	-50,0

A ráfordítások 2014-hez képest 2015-ben 65,5 M Ft-tal csökkentek, a meg nem szolgáltat tartalék képzésének negatív irányú változásával összhangban. A csökkenés a bruttó díjak tárgyévi csökkenésének köszönhető.

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Díjvisszatérítés				
	1 748	0	-1 748	-100,0
Kárfizetés összesen:	1 748	0	-1 748	-100,0
Kármegtérülés (VB rész)				
	0	57	57	0,0
Kármegtérülés (ügyfél rész)				
	0	186	186	0,0
Kárrendezési ráfordítások				
	17 772	6 214	-11 558	-65,0
Kárrendezési ráfordítások VB rész				
	0	2	2	0,0
Tartalékképzés				
	690	7	-683	-99,0
Tartalék felhaszn.VB rész				
	0	0	0	0,0
Összesen:	20 210	6 466	-13 744	-68,0
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
	50 157	30 445	-19 712	-39,3
Mindösszesen:	70 367	36 911	-33 456	-47,5

2015. évben az előző évhez hasonlóan piacképes kárfizetés nem történt a 2008. évben átruházott piacképes állomány gondozásával kapcsolatos teendők lezárásával összhangban. Előző évben, egy új piacképes kötvény került kiadásra, melyre vonatkozóan történt 690 E Ft értékben IBNR tartalékképzés 2014. évben. A Társaság 2015. év végén a tárgyévi minimális összegű tartalékállományt teljes egészében felszabadította. Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában egy megtérülés történt a tárgyévben, az ezzel kapcsolatos ügyféllel és viszontbiztosítóval szembeni elszámolás összege jelent meg a ráfordítások között. A piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

Az előző időszakhoz képest nagyobb mértékben, 11,6 M Ft-tal csökkentek a nem piacképes kárrendezési ráfordítások.

Előző évben egy ügylet kapcsán történt díjvisszatérítés, míg a tárgyévben nem volt díjvisszatérítéssel kapcsolatos kifizetés.

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

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés				
	0	3 302	3 302	0,0
Egyéb bizt.techn.(hitel) tartalék				
	1 589	0	-1 589	-100,0
Biztosítási adó				
	10 731	10 235	-496	-4,6
Összesen:				
	12 320	13 537	1 217	9,9
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
	541 557	684 751	143 194	26,4
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
	1 426 223	1 217 896	-208 327	-14,6
Mindösszesen:				
	1 980 100	1 916 184	-63 916	-3,2

2015. évben biztosítási adó címén hasonló összegű ráfordítás elszámolás történt.

Össességében csökkentek a működési költségek között kimutatott szerzési és igazgatási költségek, ezen belül a megoszlási arányszám változásával összhangban növekedett a szerzési költségek aránya.

Az egyéb biztosítástechnikai tartalékra, mint piacképes tartalékra, már nem történt tárgyévben képzés.

16. 2. 2. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2014. év	2015.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó				
	26 165	24 229	-1 936	-7,4
Innovációs járulék				
	3 924	3 644	-280	-7,1
Gépjárműadók, egyéb adók				
	926	873	-53	-5,7
Adók összesen:				
	31 015	28 746	-2 269	-7,3
Költségvetési háttérű kárfizetés				
	3 621 506	3 482 013	-139 493	-3,9
Céltartalék kötelezettségre				
	319 342	8 010	-311 332	-97,5
Előző évek adófiz. köt.				
	76	0	-76	-100,0
Terven felüli értékcsökkenés				
	111 378	1 006	-110 372	-99,1
Követelések ért.veszt.				
	88 331	232	-88 099	-99,7
Elkülönített szla.ráfordításai				
	217	246	29	13,4
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság				
	308	135	-173	-56,2
Önrevíziós pótlék				
	124	20	-104	-83,9
Ért. Tárgyi eszköz				
	0	1 573	1 573	0,0
Egyéb ráfordítás				
	5 502	7 917	2 415	43,9
Támogatás				
	6 463	1 200	-5 263	-81,4
Leírt követelés, hitelezési veszteség				
	0	1 156	1 156	0,0
Egyéb továbbslázott ktgek				
Összesen:	80 000	0	-80 000	-100,0
Exim átszláz.kapcs. ráf.				
Összesen:	195 612	220 939	25 327	12,9
Összesen:	4 459 874	3 753 193	-706 681	-15,8

Az egyéb ráfordítások jelentős mértékű, 706,7 M Ft, csökkenést mutatnak az előző időszakhoz képest. A költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó bevétel 139,5 M Ft összegben, a céltartalékképzés 311,3 M Ft-tal csökkent a tárgyévben. A kedvezőbb kárfizetési adat annak köszönhető, hogy a szigorúan monitoringozott kárveszélyes egyedi ügyletek egy részénél a hiteladósok esedékességkor kifizették tartozásaikat, a tárgyidőszakban benyújtott kárigények esetében a Bank és a Biztosító közös kármegelőzési intézkedéseinek folytán a kárfizetési türelmi idő alatt a fizetési késedelmek rendeződtek, míg más ügyletek esetében a kármegelőzés jelenleg is folyamatban van.

A Biztosító 2014. évben jelentős összegű (292,8 M Ft) céltartalékot képzett egy hosszútávú ingatlan bérléssel kapcsolatos jövőbeni kiadásokra, veszteségekre. A Társaság a bérleti szerződéssel kapcsolatosan, a rendkívüli értékaránytalanság megállapítása érdekében keresetet nyújtott be. Az év végi minősítés alapján, a várható kötelezettségek újra felülvizsgálatra kerültek, az új információk alapján a korábban ezen a címen képzett céltartalék felszabadításra került. Ezzel kapcsolatosan visszaírásra került a 2014. évben 88,3 M Ft értékben történt értékvesztés elszámolás is, amely a fent említett irodaház bérleti szerződéshez kapcsolódóan biztosítékként elutalt óvadék összege után került megképzésre. A minősítés alapján visszaírta a Biztosító az ingatlanon végzett beruházások tekintetében 2014. évben elszámolt 111,4 M Ft terven felüli értékcsökkenés összegét is.

2014. évben 88,3 M Ft értékben történt értékvesztés elszámolás a fent említett irodaház bérleti szerződéshez kapcsolódóan biztosítékként elutalt óvadék összege után. Az értékvesztés a tárgyévben visszaírásra került.

2014. évben továbbszámlázott ráfordításként jelent meg a fenti beruházások kapcsán közvetített szolgáltatásként továbbszámlázott összeg (80 M Ft), mely a továbbszámlázott bevételek között is kimutatásra került, hasonló címen tárgyévben nem került ráfordítás elszámolás.

Tárgyévben a Társaság 8 M Ft további céltartalékot képzett a 2015-es évre járó, de várhatóan 2016-ben közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére, előző évben hasonló címen 26,5 M Ft ráfordítást számolt el a Biztosító. A tárgyévi bónuszra vonatkozóan, 2015. évben képzett céltartalékból, 1,6 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

2014. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 195,6 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. 2015. évben a Megállapodás további aktualizálásra került, összhangban a vonatkozó belső utasítással. Az elszámolások technikai része, számviteli elszámolása pontosításra, szabályozásra került. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 220,9 M Ft került ráfordításként elszámolva, mely összeg 25,3 M Ft-tal magasabb az előző évinél.

16. 2. 3. Rendkívüli ráfordítások alakulása

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli ráfordítás				
	7	160	153	2 185,7

Rendkívüli ráfordításként számolta el a Társaság az adó folyószámla rendezéssel megállapított bevételt.

16. 2. 4. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2014. év	2015. év	Változás	
			értékben	%
Értékpapír kamatjellelű ráfordítás				
	7 574	0	-7 574	-100,0
Értékpapír szla kez. ktg.				
	307	675	368	119,9
Befektetések árfolyam vesztesége				
	693	88 789	88 096	12712,3
VB árf. veszteség				
	5	0	-5	-100,0
Egyéb árf. veszteségek				
	2 860	3 333	473	16,5
Árfolyam veszteségek össz.:				
	3 558	92 122	88 564	2489,2
Építményadó				
Összesen:	4 029	4 210	181	4,5
Ráfordításként elszámolt				
	15 468	97 007	81 539	527,1
Működési ktg-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
	18 020	28 483	10 463	58,1
Mindösszesen	33 488	125 490	92 002	274,7

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében, 92 M Ft-tal nőttek.

A 2015. év közben elszámolt tárgyévi árfolyamveszteség jelentősebben, 88,6 M Ft-tal növekedett, a forint év közti árfolyamváltozásának köszönhetően. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 10,8 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet jóval kedvezőbben alakult, 83,1 M Ft pozitív jellegű eredmény került elszámolásra.

A pénzügyi tevékenység bevételeinek és ráfordításainak egyenlege összességében 254,2 M Ft-tal csökkent az előző évhez képest

16. 3. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2014. év	Megoszlási %	2015. év	Megoszlási %
Anyagköltség				
	19 142	0,9%	19 333	1,0%
Igénybe vett szolgáltatás				
	750 077	36,8%	645 738	32,9%
Egyéb szolgáltatások				
	21 407	1,1%	18 051	0,9%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
	790 626	38,8%	683 122	34,8%
Béreköltség				
	851 797	41,8%	876 227	44,7%
Személyi jellegű kifizetések				
	103 861	5,1%	115 126	5,9%
Bérráulékok				
	267 988	13,2%	269 405	13,7%
Személyi jellegű ráfordítások összesen				
	1 223 646	60,1%	1 260 758	64,3%
Értécsökkenési leírás				
	21 685	1,1%	17 695	0,9%
Összes költség				
	2 035 957	100,0%	1 961 575	100,0%
A költségek AFA tartalma				
	146 678	7,2%	139 170	7,1%
Költségek AFA nélküli összege				
	1 889 279	92,8%	1 822 405	92,9%

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

Megnevezés	2014. év	Megoszlási %	2015. év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
	50 157	2,5%	30 445	1,6%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
	541 557	26,5%	684 751	34,8%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
	1 426 223	70,1%	1 217 896	62,1%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	2 017 937	99,1%	1 933 092	98,5%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
	18 020	0,9%	28 483	1,5%
Összesen:	2 035 957	100,0%	1 961 575	100,0%

2015. év végén a működési költségek összege 1 961,6 M Ft volt, ami a tavalyi évhez képest 74,4 M Ft költségmegtakarítást jelent (96,35 %).

Az anyagjellegű ráfordítások 2014-hez viszonyítva 86,4 %-ot tettek ki (107,5 M Ft költségsökkenés). Nagyobb összegű költségsökkenés az igénybe vett szolgáltatások körében keletkezett. Az anyagköltség szintje lényegében nem változott, ami annak tudható be, hogy az üzemanyag költség növekedés, valamint az irodaszer és egyéb anyagköltség mértékének csökkenése kioltotta egymás hatását. Az igénybe vett szolgáltatások összege 14%-al 750,07 M Ft-ról 645,74 M Ft-ra csökkent, az egyéb szolgáltatások összege 15.7%-al 21,4 M Ft-ról 18,05 M Ft-ra. Ezen belül a szakértői díjak több mint 300%-os növekedését az összes többi költségelem csökkenése ellensúlyozta, kiemelten csökkent a reklám hirdetés, internet és a külföldi kiküldetés költségeinek összege.

A személyi jellegű ráfordításokban költségnövekedés jelentkezett az elmúlt év során. A tavalyi évhez képest 37,1 M Ft-tal, (103 %) magasabb összeg került elszámolásra személyi jellegű ráfordításként, ennek túlnyomó részét a bérköltség növekedése adta. A bérköltség 2.8%-os emelkedést mutatott, 851,8 M Ft-ról 876,23 M Ft-ra változott ezen tétel. A bérjellegű kifizetés 115,13 M Ft-ot tett ki 2015-ben 11%-al volt több a 2014-es értékhez képest (103,86 M Ft), ezen belül a dolgozói támogatások kisebb mértékben (7%), a táppénz és az egyéb bérjellegű kifizetések nagyobb, 30%-ot meghaladó mértékben nőttek, mely tendenciákat a reprezentációs, valamint a napidíj nagymértékű csökkenése részben tudott csak kompenzálni.

Az értékcsökkenés a tavalyi érték 81,6 %-a lett.

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 átszámításra 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, átszámításra. A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók és az összes munkavállaló munkabérrrel súlyozott munkaidő mérlege alapján. 2014. évben, majd 2015. év végén a Megállapodás és kapcsolódó számviteli elszámolás további pontosításra került. A negyedévente felülvizsgált megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelő költségmegosztási % kisebb mértékben csökkent.

Az átszámított 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	2014.12.31.*		2015.12.31.*	
	MEHIB	EXIMBANK	MEHIB	EXIMBANK
az anyagjellegű ráfordítások, értékcsökkenés	33,43	66,57	30,37	69,63
személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	33,43	66,57	30,37	69,63
vezetők személyi jellegű ráfordításai	33,43	66,57	30,37	69,63
több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	30,91	69,09	30,5	69,5

* Az arányok negyedévenként változtak.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A 2014. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be :

millió Ft

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).

2015. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

millió Ft

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	Átszámlázás egyenlege
anyag	13,1	13,0	0,1
igénybe vett szolg	422,3	260,0	162,3
egyéb szolgáltatás	5,8	2,5	3,3
anyag összesen	441,2	275,5	165,7
bérköltség	495,0	679,6	-184,6
egyéb személyi jellegű	54,9	78,4	-23,5
járulék	149,0	209,8	-60,8
bér összesen	698,9	967,8	-268,9
Értékcsökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 140,1	1 243,3	-103,2

Az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok, továbbá a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások (összesen 35,4 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetve, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értékcsökkenési leírás összegéhez (8,9 M Ft). Az EXIM által hasonló címen áterhelt összegek az igénybevett szolgáltatások között kerültek elszámolásra (69,7 M Ft). Ez utóbbi összegét a tárgyévben csökkentette a 2014. évi terven felüli értékcsökkenés előző évre, eszközhasználati díjként átszámlázott értéke, 73,1 M Ft.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2015. 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	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
Értékesökkenés	36,0	21,7	-14,3	-39,7
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 260,4	1 812,1	551,7	43,8

millió Ft

Megnevezés	2014	2015	Változás	
			értékben	%
anyag	19,7	19,3	-0,4	-2,0
igénybe vett szolg	444,8	483,4	38,6	8,7
egyéb szolgáltatás	13,7	14,7	1	7,3
anyag összesen	478,2	517,4	39,2	8,2
bérköltség	913,2	1 060,8	147,6	16,2
egyéb személyi jellegű kifizetés	111,7	138,7	27	24,2
járadék	287,3	330,2	42,9	14,9
bér összesen	1 312,2	1 529,7	217,5	16,6
Értékesökkenés	21,7	17,7	-4	-18,4
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 812,1	2 064,8	252,7	13,9

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2014.év	2015.év
Eszközhasználat	91,1	-62,8
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	50,0	56,2
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	144,8	169,3
vezetői szolg	15,5	10,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	12,6	18,4
Egyéb bevételek átszámlázásból	314,0	191,1

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2014.év	2015.év
Eszközhasználat	0,0	0,0
Egyéb költségek	0,0	0,0
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	50,0	47,8
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	142,5	169,9
vezetői szolg	0,0	0,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	0,0	0,0
adók	3,1	3,2
Egyéb ráfordítások átszámlázásból	195,6	220,9

Az átszámlázás hatásaként a 2015. évi teljesítésű számlák után a MEHIB ZRt 51 M Ft áfát helyezett levonásba, míg a kiszámlázott bevételek után 74,6 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

17. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

17. 1. Keresetek alakulása

A Társaság 2015. évi záró létszáma 124 fő volt.

A keresetek alakulása a következő:

e Ft

Megnevezés	2014. évi	2015. évi	Változás
	Bérijövedelem	Bérijövedelem	
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	732 375	795 648	109%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	38 910	47 286	122%
Munkaviszonyból származó összesen	771 285	842 934	109%
Állományba nem tartozó	80 511	33 293	41%
Mindösszesen	851 796	876 227	103%
Ebből nem rendszeres	162 887	159 173	98%

Átlagos statisztikai létszám alakulása

Megnevezés	2014.évi átl. létszám	2015.évi átl. létszám	Változás
Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	100,4	112,3	111,9%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	7,6	11,4	150,0%
Munkaviszonyból származó összesen	108,0	123,7	114,5%
Állományba nem tartozók	12,0	8,5	70,4%
Igazgatóság	3,0	0,0	0,0%
Felügyelő Bizottság	4,0	4,3	108,3%
Audit Bizottság	-	1,0	0,0%
Üzletvezetés	8,0	6,9	86,3%
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Üzletvezetés, Audit Bizottság	15,0	12,2	81,5%

2015-ban 982 848 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számviteliileg kimutatott bérköltség.

A számviteliileg kimutatott 842 934 E Ft tartalmazza a 2015. évre járó prémium elhatárolt összegét (164 986 E Ft), ez 2016. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2015-ben kifizetett 2014. évi prémiumok összegét (125 872 E Ft), mert ez 2014. évben elhatárolásra került.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségcsökkentésként az átszámlázás hatása 179 027 E Ft. Ebből a 43 896 E Ft a 2015. évi bonus elhatárolás egyenlege. A többes foglalkoztatás alapján átszámlázott bérköltség 902 614 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 672 052 E Ft.

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2015-ben az átszámlázás nélkül 4 560 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság továbbá 19 450 E Ft tiszteletdíjat. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 14 841 E Ft összegben.

Az Eximbank és MEHIB közötti költségelszámolás keretében a bérköltségek is megosztásra kerültek. Az Eximbank és a MEHIB szorosabb együttműködésének eredményeképpen 2015-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 átterhelte 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 átterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra. Az Eximbank által átterhelt vezetői beosztású munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak összege és a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások az igénybevett szolgáltatások között került kimutatásra. Tárgyév vonatkozásában 66,7 M Ft került átszámlázásra a Bank részéről. Az elszámolt költségeket csökkentette az előző évi elhatárolások megszüntetésének 0,8 M Ft összege.

Eximbank és a MEHIB közti bérköltség átterhelés részletezése

millió Ft

Megnevezés	Eximbank által átterhelt összeg	MEHIB által átterhelt összeg	Egyenleg
Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai			
Bér	476,0	635,5	-159,5
Járulékok	151,4	205,6	-54,2
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	44,6	61,5	-16,9
Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai összesen	672,0	902,6	-230,6
Vezetői szolgáltatások*	22,5	14,4	8,1
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások**	44,2	21,3	22,9
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások levonható áfa része	0,0	0,4	0,4
100%-ban átterhelt bérköltség		0,2	0,2
Mindösszesen	738,7	938,3	199,6
Elhatárolások	-26,9	64,6	37,7
Együtt	765,6	1 002,9	237,3
Bérköltségben összesen	698,9	967,8	268,9

17. 2. Az igazgatóság , felügyelő bizottság , üzletvezetés

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

Fizetett díjak	2014. évi	2015. évi	Változás
	Érték	Érték	
Igazgatóság	9 223	0	0,0%
Felügyelő Bizottság	13 923	13 950	100,2%
Audit Bizottság	-	5 500	0,0%
Üzletvezetés*	68 926	69 396	100,7%
Összesen	92 072	88 846	96,5%

*) 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, 3 fős Audit Bizottsággal és 9 fős Igazgatósággal működik, ettől eltér az átlagos statisztikai létszámban kimutatott szám, mivel az Igazgatóság tagjai 2014. júliusától az Eximbanktól veszik fel járandóságukat. Az Audit Bizottság tagjai közül 2 fő a Felügyelő Bizottság tagjai közül 1 fő szintén az Eximbanktól veszi fel járandóságát.

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	2014. évi	2015. évi	Változás
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	82 477	85 933	104%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású	0	0	
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	4 638	7 400	160%
Egyéb címen felmerült kifizetések	16 746	21 793	130%
Összesen	103 861	115 126	111%

A személyi jellegű kifizetések 2015 évben nőttek 2014 évhez képest, ami főként az egyéb bérjellegű kifizetésekből ered. 2014 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	0,00	0
Kármegtérülés	182,10	57 020
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	182,10	57 020
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
Mindösszesen	182,1	57 020
MEHIB kötelezettség	182,10	57 020

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	36,42	11 404
SWISS RE	109,26	34 212
AXA RE	36,42	11 404
Kötelezettség	182,10	57 020
Egyenleg:	182,10	57 020

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.

2015. évben az előző évhez hasonlóan piacképes kárfizetés nem történt a 2008. évben átruházott piacképes állomány gondozásával kapcsolatos teendők lezárásával összhangban. Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában egy megtérülés történt a tárgyévben, az ezzel kapcsolatos viszontbiztosítóval szembeni elszámolás minimális összege jelent meg a ráfordítások között. A piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

19. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.	változás	
			%	érték
Mérlegfőösszeg	14 392 731	13 229 626	-8,1%	-1 163 105
Adózás utáni eredmény	-1 119 833	-354 507	-68,3%	765 326
Tartalék, céltartalék állomány	4 267 890	3 330 396	-22,0%	-937 494

A mérlegfőösszeg jelentős összegű (1 163,1 M Ft) negatív irányú változásában, amely előző évben is hasonló nagyságrendű volt, eszköz oldalon meghatározó volt a befektetések 923,2 M Ft csökkenése. Az előző évben a befektetési állomány csökkenése 989,7 M Ft volt. A követelések között 479,5 M Ft-tal csökkent a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díj követelések összege, míg 117,4 M Ft-tal nőtt az egyéb követelés. Az egyéb követelések között a vevői követelés 19,5 M Ft-tal, az egyéb rövid lejáratú kötelezettség pedig 104,7 M Ft-tal nőtt, növelte az egyéb követeléseket az egyéb rövid lejáratú követelésekre előző évben képzett értékvesztés tárgyévben visszaírt összege is (88 M Ft). Az egyéb követelések között a növekedést ellensúlyozta az adó túlfizetés összegének változása, ez főként a társasági adónemben jelentkezett, a tárgyévi adóelőleg az előző évi eredmény alapján már mérsékelt volt. Az egyéb eszközök változásában (182,8 M Ft) a tárgyi eszközök növekedése játszott szerepet, mely mozgás alapvetően az ingatlan beruházás állományában jelentkezett. Visszaírára került az előző évben elszámolt terven felüli értékcsökkenés összege 111,4 M Ft, valamint növelőleg hatott a bérelt ingatlanon végzett, még nem aktivált tárgyévi beruházások összege is (54,5 M Ft). Az aktív időbeli elhatárolások 52,3 M Ft csökkenésében alapvetően az elhatárolt kamatok alakulása játszott szerepet (66,4 M Ft csökkenés), az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összege kisebb mértékben növekedett (14,1 M Ft).

A mérlegfőösszeg csökkenéséhez, forrás oldalon meghatározóan a céltartalék állományának negatív irányú változása kapcsolódik. A céltartalék összege tárgyévben 298,9 M Ft-tal csökkent, a korábban képzett céltartalékok meghatározó része felszabadításra került. A bruttó díjbevételek előző évhez képest csökkentek, ezzel összhangban tárgyévben a biztosítástechnika tartalékok állománya is csökkent. Az elhatárolások 70,9 M Ft-tal, a kötelezettségek 58 M Ft-tal növekedtek. A forrás oldali mérlegfőösszeg alakulására negatívan hatott a tárgyévi adózás utáni eredmény is (-354,5 M Ft).

**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.

Az üzletág lezárást követően a piacképes biztosítás 2015. december 31-én élő szerződéseinek száma: 0 db

Az elhúzódó kintlévőség állomány 2012.12.31-én kivezetésre került.

Kárkintlévőség alakulása

Módozat	2014.12.31.-ig	2015. évi növekedés csökkenés	2015.12.31.-ig	%
K1 módozat export	1 040	-1 040	0	0,0
belföldi	0	0	0	0,0
K2 módozat export	208 520	-143 574	64 946	31,1
belföldi	114 094	-112 414	1 680	1,5
K2A módozat export	683	-683	0	0,0
belföldi	2 837	-2 837	0	0,0
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	-2 035	0	0,0
belföldi	0	0	0	0,0
GA módozat export	20 600	-11 651	8 949	43,4
belföldi	2 129	-2 129	0	0,0
F módozat export	0	0	0	0,0
belföldi	27 135	-27 135	0	0,0
F/A módozat export	0	0	0	0,0
belföldi	0	0	0	0,0
Összesen export	232 878	-158 983	73 895	31,7
belföldi	146 195	-144 515	1 680	1,1
Mindösszesen:	379 073	-303 498	75 575	19,9

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 2016. I. negyedévben valamennyi nyitott kárakta lezárásra kerül.

20. 2. Nem piacképes (politikai) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0-ás számlaosztályban az állományi adatokat devizában és forintban tartja nyilván.

Az ígérvények a kiadás, a szerződött állomány az aláírás, míg a fedezetbe vett állomány a fedezetbevétel napján érvényes MNB árfolyamon számított forint összegben szerepel.

2015. december 31-én az egyedi élő szerződések száma: 28 db

Módozat	2014.12.31-ig	2015. évi növekedés csökkenés	2015.12.31-ig	%	Aktuális értéken
Ígérvény állomány					
V módozat	9 166 029	87 220 331	96 386 360	1051,6	95 200 629
S módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
Ígérvény	9 166 029	87 220 331	96 386 360	1051,6	95 200 629
Szerződött állomány					
S módozat	0	0	0		0
V módozat	0	0	0		0
VHK módozat	4 687 234	-205 225	4 482 009		5 317 157
KV módozat	27 981 900	-27 981 900	0	0,0	0
TA módozat	0	0	0		0
G módozat	0	0	0		0
C módozat	71 421 123	-11 065 001	60 356 122	84,5	64 492 153
C2 módozat	0	0	0		0
C2E módozat	0	0	0		0
C2F módozat	0	0	0		0
CF módozat	1 481 861	1 913 750	3 395 611		3 712 373
CG módozat	627 804	567 331	1 195 135	190,4	1 223 550
KKV-E módozat	0	0	0		0
KKV-BG módozat	0	0	0		0
KKV-EG módozat	0	0	0		0
Szerződött*	106 199 922	-36 771 045	69 428 877	65,4	74 745 233
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	19 546 947	-4 981 050	14 565 897	74,5	17 378 128
V módozat	37 606 972	-7 343 719	30 263 253	80,5	34 178 772
KV módozat	1 602 014	-127 807	1 474 207	92,0	1 562 481
TA módozat	17 619 496	-37 951	17 581 545	99,8	18 153 524
VHK módozat	0	236 293	236 293		244 384
C módozat	27 328 427	2 008 444	29 336 871	107,3	25 468 684
CF módozat	98 734	633 334	732 068	741,5	741 314
CG módozat	0	980 270	980 270		974 296
KKV-E módozat	462 524	-462 524	0	0,0	0
KKV-BG módozat	0	0	0		0
KKV-EG módozat	0	0	0		0
Fedezetbe vett	104 265 114	-9 094 710	95 170 404	91,3	98 701 583
Fennálló biztosítás	219 631 065	41 354 576	260 985 641	118,8	268 647 445
Átruházott biztosítás**	19 003 962	153 708	19 157 670	100,8	21 906 816
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	55 465	0	55 465	100,0	56 045
Átruházott biztosítás	19 059 427	153 708	19 213 135	100,8	21 962 861
NPK kárveszély	5 743 720	-2 605 081	3 138 639	61,3	3 931 272
Elhúzódó kintlévőség	1 482 095	-483 701	998 394	44,3	1 043 313
Kárkintlévőség****	15 625 317	3 428 474	19 053 791	121,9	20 355 838

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

***) az állományt kárkori árfolyamon tartjuk nyilván

****) az állományt 2015. december 31.-i árfolyamon tartjuk nyilván

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

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2015. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

20.3. Átruházott követelés átütemezése

A Társaság által 2010. évben kifizetett jelentős összegű kártűgy 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 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.

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

2015. 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 33 986 308,72

21. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2014.év	2015. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz			
a tárgyév első napján (+-)	274 544,6	313 415,3	38 870,7
Kárfizetés (-)	3 627 774,3	3 484 517,8	-143 256,5
Kármegtérülés (+)	710 127,4	714 750,5	4 623,1
kárfizetés kamat (+)	0,0	0,0	0,0
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	0,0
Perköltség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	20 621,4	43 274,6	22 653,2
Befizetés költségvetésnek (-)	671 256,7	681 489,5	10 232,8
Költségvetési kiutalás (+)	3 648 395,7	3 527 792,3	-120 603,4
Az elszámolás egyenlege	313 415,3	346 676,3	1 266 008,5

22. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2014/12/31	Megoszlási %	2015/12/31	Megoszlási %
Ígervény állomány	36 583	1,3	332 138	14,8
Szerződött állomány**	474 417	17,1	260 772	11,6
Fedezetbe vett állomány***	378 622	13,7	312 081	13,9
Összesen:	889 622	32,2	904 991	40,3
Tárgyévre jóváhagyott*	2 766 379	100,0	2 247 444	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	600 000		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 2015. évi szerződött állomány 242 222 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	2015/12/31 12.31.-i bekerülési érték	Megoszlási %	2015/12/31 12.31.-i árfolyammal	Megoszlási %
Ígervény állomány	96 386 360	16,1	95 200 629	15,9
Szerződött állomány*	69 428 877	11,6	74 745 233	12,5
Fedezetbe vett állomány**	64 121 195	10,7	71 517 289	11,9
Összesen:	229 936 432	38,3	241 463 151	40,2
Ktg.vetési törvény alapján	600 000 000	100,0	600 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2014. évben 73 530 788 ezer Ft, 2015. évben 64 946 868 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 31 049 209 ezer Ft összegű C módozatú fedezetbe vett értéket.