

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 17.660.673 E Ft, az adózott eredmény 799.243 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.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Társaság 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Társaság 2016. évi éves beszámolójával és
- az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.




- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értelmezzük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Leósa Csilla
Partner



Dr. Eperjesi Ferenc
Kamara tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003161

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE			2015.12.31	2016.12.31
A/	IMMATERIÁLIS JAVAK	1	7 717	45 858
B/	BEFEKTETÉSEK	2	10 671 500	14 656 269
	I. Ingatlanok			
	- ebből: saját használatú ingatlanok			
	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban			
	2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
	4. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
	III. Egyéb befektetések	2.1	10 671 500	14 656 269
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonybanlévő vállalkozásban.			
	2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)			
	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)	2.1.a	88 345	110 909
	6. Betétek hitelintézeteknél		10 583 155	14 545 360
	7. Más befektetések			
	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések			
	V. A befektetések értékhelyesbítése			
	VI. Befektetések értékelési különbözete			
C/	A befektetési egységekhez kötött (unit-linket) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések			
D/	KÖVETELÉSEK	3	2 030 951	2 443 717
	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	3.1	1 487 477	1 971 781
	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		1 487 477	1 971 781
	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	543 474	471 936
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	V. Követelések értékelési különbözete			
	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
E/	EGYÉB ESZKÖZÖK	4	256 977	302 029
	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	4.a	205 408	250 460
	2. Bankbetétek, pénztár		51 569	51 569
	3. Visszavásárolt saját részvények			
	4. Egyéb			
F/	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	262 481	212 800
	1. Kamatok, bérleti díjak		13 548	10 071
	2. Halasztott szerzési költségek			
	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		248 933	202 729
	ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		13 229 626	17 660 673

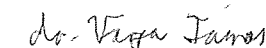
Urbán Zoltán
 vezérigazgató

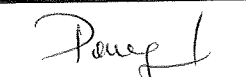
Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2015.12.31	2016.12.31
A/ SAJÁT TŐKE	6	8 545 615	7 746 372
I. Jegyzett tőke		4 250 000	4 250 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. Tőketartalék			
IV. Eredménytartalék (+)		4 650 122	4 295 615
V. Lékötött tartalék			
VI. Értékelési tartalék			
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka			
2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
ebből: biztosítottakra jutó rész			
VII. Adózott eredmény (+)		-354 507	-799 243
VII.b. Tárgyévi eredmény			
B/ ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE			
C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	7	3 239 331	8 395 942
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a]+b]	7.a	3 222 299	8 379 281
a) bruttó összeg		3 222 299	8 379 281
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
2. Matematikai tartalékok			
a) életbiztosítási díjtartalék [aa]+ab]			
aa) bruttó összeg			
-ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)			
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba]+bb]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) balesetbiztosítási járadék tartalék [ca]+cb]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
d) felelősségbiztosítási járadék tartalék [da]+db]			
da) bruttó összeg			
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
3. Függőkár tartalékok [a]+b]			
a) tételes függőkár tartalék [aa]+ab]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
b) IBNR tartalék [ba]+bb]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
4. Díj - visszatérítési tartalékok [a]+b]	7.b	17 032	16 661
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa]+ab]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba]+bb]		17 032	16 661
ba) bruttó összeg		17 032	16 661
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
5. Káringadozási tartalék			
6. Egyéb tartalékok [a]+b)+c]			
a) nagy károk tartaléka			
b) törlési tartalék [ba]+bb]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca]+cb]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
D/ J. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)			
1. bruttó összeg			
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
E/ CÉLTARTALÉKOK	8	91 065	87 532
1. Céltartalékok várható kötelezettségekre		91 065	87 532
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre			
a) költségtartalék alap			
3. Egyéb céltartalék			
F/ Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek			


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető


A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2015.12.31	2016.12.31
G/ KÖTELEZETTSÉGEK		9	938 404
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből		16 407	26 246
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		57	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		921 940	979 885
-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		10	415 211
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		36	331
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		415 175	424 308
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		13 229 626	17 660 673



Urbán Zoltán
 vezérigazgató




Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

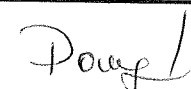


Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2015.12.31	2016.12.31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	13.1.1.	998 320	1 900 332
	a/ bruttó díj		358 744	7 057 313
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
	c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±)		639 576	-5 156 981
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (±)			
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	13.1.1.	3 645	2 593
	04. Károk ráfordításai	13.2.1.	34 588	65 235
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		35 278	65 235
	aa) kárkifizetések			469
	1. bruttó összeg			469
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	ab) kárrendezési költségek			
	ac) bevételek kármegeértésből és kárrendezési költségértésből (-)	13.1.1.	36 660	67 725
	b) függő károk tartalékainak változása (±)	13.1.1.	1 382	2 959
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)		-690	
	1. bruttó összeg			
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	bb) IBNR tartalék változása (±)		-690	
	1. bruttó összeg		-690	
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	05. Matematikai tartalékok változása (±)			
	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	06. Díjvisszatérítési tartalékok változása (±)	13.2.1.	-3 302	370
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		-3 302	370
	ba) bruttó összeg		-3 302	370
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	07. Káringadozási tartalék változása (±)			
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	13.2.1.	1 589	0
	a) nagy károk tartalékának változása (±)			
	b) törlési tartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)		1 589	
	ca) bruttó összeg		1 589	
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	09. Nettó működési költségek	13.2.1.	1 902 647	2 151 802
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		684 751	799 086
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		1 217 896	1 352 716
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	13.2.1.	10 235	571 844
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+05+06+07+08-09-10)		-947 218	-885 586
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató



 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus



 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető


Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2015.12.31	2016.12.31
C)	Nem biztosítástechnikai elszámolások			
01.	Kapott osztalék és részesedés			
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13.1.2.	182 404	103 887
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	13.1.2.	81 354	39 243
05.	Életbiztosításból alakított befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)			
06.	Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	13.2.2.	29 158	32 563
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszairt értékvesztése (±)			
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	13.2.2.	96 332	70 089
10.	Egyéb bevételek	13.1.3.	4 218 745	3 903 194
11.	Egyéb ráfordítások	13.2.3.	3 753 193	3 857 329
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B±01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		-343 398	-799 243
12.	Rendkívüli bevétel	13.1.4.	27	
13.	Rendkívüli ráfordítások	13.2.4.	160	
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		-133	0
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D±14)	13.	-343 531	-799 243
15.	Adófizetési kötelezettség	12.	10 976	
F)	Adózott eredmény (±E-15)		-354 507	-799 243

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2015.12.31	2016.12.31
18.	Anyagköltség		19 333	17 847
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		645 738	899 430
20.	Egyéb szolgáltatások		18 051	9 468
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		683 122	926 745
22.	Béreköltség		876 227	869 085
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések		115 126	112 815
24.	Bérráulások		269 405	270 730
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)	15.	1 260 758	1 252 630
26.	Értékesítési leírás		17 695	37 572
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	14.	1 961 575	2 216 947
	Ebből			
	Igazgatási		1 217 896	1 352 716
	Szerzési		684 751	799 086
	Kárrendezési		30 445	32 582
	Befektetési		28 483	32 563


 Urbán Zoltán
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

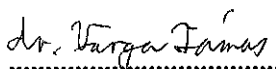

 Pongráczné Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

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

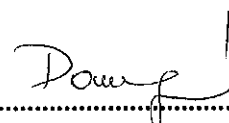
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A
2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE



Urbán Zoltán
vezérigazgató



Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



Pongráczné Szauter Judit
számviteli rendért
felelős vezető

2017. március 23.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI 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. 2016. évi könyvvizsgáló a KPMG Hungaria 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 joggal végzett nem-piacképes kockázatú exporthitel, illetve egyéb pénzügyi szolgáltatás biztosítására terjed ki.

2. SZÁMVITELI POLITIKA

A MEHIB Zrt. könyveit a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, annak módosításai, az 1994. évi XLII. törvény, annak módosításai, a 192/2000. (XI. 24.) kormányrendelet, annak módosításai, a 312/2001. (XII.28.) 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) kormányrendelet előírásának megfelelő eljárással készül.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Az éves beszámolót Urbán Zoltán, a Társaság vezérigazgatója jogosult aláírni,
lakcím: 2151 Fót, Alberti Béla u. 72.

A Bit. 112.§.(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, az éves beszámolóban foglalt adatok valódiságának igazolásául.

A Társaság által alkalmazott számviteli alapelvek összefoglalása, az értékelési módszerek és eljárások, valamint a számviteli politika főbb elemei 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.

Az ellenőrzés során a mérlegkészítés időpontjáig megállapított-az előző üzleti évekre vonatkozó-jelentős összegű hibák elkülönítetten kimutatott eredményre gyakorolt hatásának összegét (adózott eredményét) az eredménytartalékokat növelő-csökkentő tételként a hiba megállapítása évében kell elszámolni.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Kis értékű maradványérték, lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős, azaz nem haladja meg az eszköz bekerülési értékének 5 %-át.

2. 2. Az elszámolás alapja

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A mérleg fordulónapja: 2016. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2017. 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. Érték helyesbítéssel 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.

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 a Társaság értékcsökkenési leírásként. Érték helyesbítés nem került elszámolásra. Értékelésük a bekerülési érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként, nettó értéken történik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Idegen ingatlanon végzett beruházás

2013. január 1-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. Ingtatlanok

A Társaság 2013. január 1-ig itt tartotta nyilván a bérelt ingatlanon végzett beruházási értéket.

A biztosítók könyvvezetésére vonatkozó 192/2000.(XI. 24.) kormányrendelet módosítása alapján, 2013. január 1-től az idegen ingatlanon végzett beruházásokat a tárgyi eszközök közé sorolta át a Társaság.

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. 2016. év végén a részesedések értékvesztéssel csökkentett értéke továbbra is 0 Ft volt.

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

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván év végén a következő évre beszerzett 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 kívülivé minősítéskor nyilvántartott értéken történik. A Társaság a készletek értékét a mérlegben a tárgyi eszközökkel egy soron mutatja ki.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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 kinestárjegyek 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. 2016. 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. jelenleg kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult. A Társaság az engedély visszavonását követően csupán a nem piacképes tartalék fedezetét tartja elkülönítetten nyilván.

2016. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetét szolgáló portfólió nem változott az előző évhez képest. A 312/2001. (XII. 28.) kormányrendelet 2014. 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 kezességként felel. A tartalékok fedezetének számításánál továbbá, az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) kormányrendelet 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 és 2016. év végén a nem piacképes tartalékok fedezete 100%-ban államilag garantált betétbe került befektetésre.

Korábban, a Társaság díjbevételeinek több mint 50%-a devizában került kiszámlázásra és kiegyenlítésre, ami folyamatosan növelte a deviza betét állományt. Az előző évek magas összegű Tied Aid számláinak köszönhetően a forint arány jelentősen nőtt. 2014. évben a forintban kiállított díjszámlák alapján a forint díjbevételek az összes díjbevételek 92,9 % -át tették ki, ezzel összhangban mozgott a képzett meg nem szolgált díjak tartalékának 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. A tárgyévi jelentős összegű USD díjszámlázás 2016. évben a deviza díjbevételek arányát jelentősen növelte, a forint díjbevételek aránya mindössze 41,4 % volt. 2016. évben ennek következtében jelentősen megnőtt a meg nem szolgált díjak tartalékában a devizában fizetett díjakra képzett tartalék aránya.

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.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2. 10. Biztonsági tőke-piacképes üzletág

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2016. évben 1 145 M Ft-nak felelt meg. 2016-ban – bár a Biztosító jelenleg nem tartozik a Bit. hatálya alá – a Társaság a kiegészítő mellékletében a korábbi előírásokat és annak való megfelelést is bemutatja.

2. 12. Eredmény-kimutatás

A Társaság az eredmény-kimutatást a 192/2000. (XI. 24.) kormányrendelet által meghatározott módszernek megfelelően és előírt tagolással készíti el.

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

2. 13. A 0. számlaosztály

A Társaság a nem piacképes biztosítási ügyletekre vonatkozó állományi adatokat ügyfelenként és módozatonként tartja nyilván.

Ezen nyilvántartásokat devizában és forintban vezeti. Év végén a nem piacképes biztosítási állomány átértékeléséből adódó árfolyam-különbözetet külön számlán mutatja ki a 0. számlaosztályon belül. Ugyancsak külön számlán mutatja ki a nem-piacképes biztosítás átszállt követelésállománya utáni 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 az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott időtartamon belül, visszamenőleg megvizsgálhatják. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentősebb adófizetési kötelezettségről, amelyet a beszámoló nem tartalmaz. Az utolsó vizsgált adóév 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.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Nem-piacképes üzletág

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. (XII. 28.) 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 devizában felmerült díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. A Társaság a tartalékképzési szabályzata 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. A kármentességi díjvisszatérítési tartalék a biztosítási szerződés szerint a biztosítottnak adható – kármentesség, alacsony káralakulás miatti – díjvisszatérítés fedezetére szolgál. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapján a díjvisszatérítés feltételei fennállnak, abban az esetben tartalékként a várható éves díjvisszatérítési összeg időarányos része kerül megképzésre.

5. 2016. ÉV FOLYAMÁN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

A Biztosító a piacképes üzletágát 2008. január 1-jei hatállyal ruházta át a COFACE Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: COFACE) részére. A Biztosító és az új állomány tulajdonos COFACE 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 kapcsán letétbe helyezett összeg, 5,6 M Ft, felszabadításra került a Megállapodás 3.3.f illetve a Letéti Szerződés 3.3 pontja alapján, tekintettel arra, hogy a Biztosított 2013. szeptember 30-ig nem indított pert a kár kifizetése érdekében. A felszabadított összeg az egyéb bevételek között került elszámolásra.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

5.2 Piacképes üzletág lezárása

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

5.3. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2016-ban a 3 579,0 M Ft összegben teljesített költségvetési háttérű kárfizetések összege az előző évhez képest 3%-os növekedést mutat, ennek megfelelően az előírt költségvetési térítés is emelkedett.

A tárgyidőszakban a kármegtérülés összege 863,9 M Ft volt. Ebből 367,2 M Ft egyedi, 496,7 M Ft pedig a forgalmi típusú ügyletek kapcsán térült meg.

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

A kötvények és a GDR-ek letétkezelését 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 közvetlen monitoringot is végez a hiteladós és a kapott kötvények piaci árfolyama tekintetében, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplőktől. A kiegészítő melléklet 19. pontjában bemutatott 2016. december 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 2016-ra vonatkozóan két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben, melyből a második részlet (1 273 147,92 USD) 2017. januárban folyt be a Biztosító bankszámlájára.

A kárügy kapcsán a Biztosító utolsó kárfizetésére 2016. november hónapban került sor, további kárfizetés a központi költségvetést nem terheli. A hiteladós által kibocsátott kötvények továbbra is félévente fizetnek kamatot, a tőkefizetés lejáratkor, 2022. decemberben esedékes egy 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, a Felügyelőbizottság létszáma kibővült, összetétele megújult. 2014-től a két intézmény igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai is azonosak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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 foglalkoztatós 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.

A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók valamint az összes munkavállaló munkabérrrel 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 (értékcsökkenés, terven felüli értékcsökkenés, 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.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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.

A korábbi években a Megállapodás és a kapcsolódó számviteli elszámolás, a Megállapodásban rögzített fogalmak további pontosításra kerültek, a folyamatokra vonatkozóan belső szabályzat került kiadásra. A negyedévente felülvizsgált 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 értékcsökkenési leírás már korábban sem lett a ráfordítások közé átvezetve.

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2016. évi eredmény-kimutatására gyakorolt hatását a 16. illetve 17. pontok mutatják be.

5.5. A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

2016. évben az Eximbank és a MEHIB tevékenységét érintő jogszabályok alábbi technikai jellegű módosításaira került sor:

- 2016. január 1-jei hatállyal a régi Bit. hivatkozások helyett az Etv.-ben átvezetésre kerültek a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (új Bit.) vonatkozó szakaszai,
- 2016. május 1-től kezdődő hatállyal az Etv.-ben, valamint az Eximbankra és a MEHIB-re vonatkozó kormányrendeletekben átvezetésre kerültek az új Uniós Vámkódexre történő hivatkozások,
- A 16/1998. (V. 20.) PM rendeletben 2017. január 1-jei hatállyal módosításra került a Kincstár – költségvetéssel történő elszámolásra szolgáló - bankszámlaszáma.

Az EXIM 2016-ban ismét kezdeményezte a tevékenységét szabályozó jogszabályok (Etv., Eximbankra és MEHIB-re vonatkozó kormányrendeletek, PM rendelet) átfogó módosítását, melynek keretében a Társaságot érintő számos jelentős kérdés jogszabályi rendezésére tett javaslatot (magyar származásra vonatkozó szabályok, biztosítóra vonatkozó jogszabályi környezet rendezése, üzleti szempontú módosítások, költségvetéssel történő elszámolás részletszabályainak pontosítása stb.). A jogszabály módosítási javaslatok érdemi vizsgálatára, szakmai egyeztetésére és elfogadására remélhetőleg 2017. évben sor kerül.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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. jelenleg már kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezességére mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult.

A MEHIB tevékenységére vonatkozó ezen alapvető változás továbbra is szükségessé teszi a MEHIB-re vonatkozó jogszabályi környezet (Bit. Etv. 312/2001. kormányrendelet) újragondolását és módosítását. Ennek érdekében 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 végén a MEHIB-re vonatkozó jövőbeni jogszabályi környezetet illetően szakmai egyeztetések kezdődtek, amelyek az éves beszámoló készítésének időpontjáig nem zárultak le. A Társaság – az 5.5. pontban említett átfogó jogszabály módosítási javaslatai részeként - 2016. évben újból kezdeményezte a MEHIB-re vonatkozó jogszabályi környezet rendezését.

6. MÉRLEGGÉSZÍTÉST KÖVETŐEN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidlejáratú ügyletekkel kapcsolatban utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállítások alapján, az előző évekre vonatkozóan díjbevétel számlázása a beszámoló készítésének időpontjáig minimális összegben, történt. Az üzleti adatok zárása a forgalmi bejelentések teljes körű figyelembe vételével 2016. január 20-án történt. 2017. évben, 2016. évi beszámolási időszakra vonatkozó fedezetbevétel egy esetben történt, melyben a biztosított bejelentése alapján a decemberi elszámolás korrigálásra került. A módosítás 2017. évben elszámolt összege minimális negatív előjelű hatást eredményezett a korábban elszámolt díjbevételhez képest (-1 M Ft).

2017. év január első napjaiban folyt be egy, a költségvetés felé történő elszámolási körbe tartozó kármegtérülés 357,7 M Ft összegben, egy 2016. év végén indított, 2016. december 31-én esedékes jelentős összegű kamatfizetesként történő megtérülés utalásának köszönhetően, melynek pénzügyi rendezésére 2017. 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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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			
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
Növekedés (beszerzés)	44 711	2 921	47 632
Csökkenés (értékesítés+egyéb)		0	0
Egyenleg			
2016.12.31.-én	266 999	2 921	269 920
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
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
Növekedés (tárgyévi écs)	9 491	0	9 491
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)		0	0
Egyenleg			
2016.12.31.-én	224 062	0	224 062
NETTÓ ÉRTÉK			
2015.12.31.-én	7 717	0	7 717
NETTÓ ÉRTÉK			
2016.12.31.-én	42 937	2 921	45 858

A 2016. évi 47 632 E Ft forint összegű beszerzés 9 627 E Ft áfa-t tartalmaz. A tárgyévben beszerzett és használatba vett immateriális javakat beruházásként nem tünteti fel a Társaság. A használatba vett beruházás szinte teljes mértékben a Biztosító üzleti analitikus rendszerének, azon belül a tárgyévben új alapokra helyezett díjszámítási rendszerének fejlesztéséhez kapcsolódik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	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	35 020	43 120	8 100
- Elszámolt értékvesztés	-35 020	-43 120	-8 100
Összesen:	0	0	0
B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
B. III. 5. Egyéb kölcson	88 345	110 909	22 564
B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél	10 583 155	14 545 360	3 962 205
B. III. Egyéb befektetések összesen:	10 671 500	14 656 269	3 984 769
B. Befektetések összesen:	10 671 500	14 656 269	3 984 769

Összességében a befektetések 3 984,8 M Ft-tal nőttek az előző évhez képest.

A Biztosító befektetési politikájában 2016-ben kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító befektetett pénzeszközöit 2016-ben alacsony kockázatvállalás mellett az Eximbanknál és hazai kereskedelmi bankoknál betétekben tartotta. A Biztosító az év végén összesen 10,4 Mrd Ft, 2,2 M EUR, valamint 11,9 M USD lekötött betétet tartott. Az előző évhez képest, könyvszerinti értéken 1,1 Mrd forinttal nőtt a HUF betét állomány, 0,7 M EUR-ral csökkent az EUR betét állomány. Előző évben USD lekötött betéttel nem rendelkezett a Biztosító, a tárgyév végén befolyt nagyszámú USD díjbevétel hatására 11,9 M USD lett lekötve a 2016. évi zárlati adatok alapján.

A befektetési kamatbevétel csökkenése a forintkamatok további erőteljes mérséklődése következtében folytatódott. A negyedik negyedévben, egy nagy összegű díj számla pénzügyi teljesítésének köszönhetően megemelkedett befektetett eszközállomány a forintkamatok csökkenésének hatását egyelőre nem tudta ellensúlyozni. 2016-ban a befektetési bevétel 104 M forint volt, a befektetéseken elért évesített hozam pedig 0,9%-ot ért el.

A Biztosító tulajdoni részesedésként nyilvántartott befektetett eszközeire a korábbi években elszámolt 100 % értékvesztés összegében nem változott, így a részesedések könyv szerinti értéke 2016.12.31.-én 0 volt.

A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013. január 1-től a bérelt ingatlanon végzett beruházás a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2.1 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. A Biztosító 2016-ban befektetéseinek teljes körét betétekben tartotta. A betétek év végi állományának közel 4 mrd Ft-os növekedése az év végén befolyt nagy mértékű biztosítási díj eredménye. Az alábbi két tábla szemlélteti a portfólió alakulását könyv szerinti és valós értéken, a tárgyévben és az azt megelőző évben.

Befektetési portfólió alakulása

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
	könyv szerinti értéken	könyv szerinti értéken
<i>Betét</i>	10 596 703	14 555 431
- Ft	9 318 012	10 378 651
beszer	9 304 830	10 370 165
kamat	13 182	8 486
- DEV	1 278 691	4 176 780
beszer	1 276 200	4 196 120
kamat	366	1 586
árf	2 125	-20 926
<i>Állampapír</i>	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési	0	0
kamatjellegű bev.	0	0
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfnyer	0	0
<i>Részvény</i>	0	0
<i>Úton lévő</i>	0	0
<i>Összesen</i>	10 596 703	14 555 431

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
<i>Betét</i>	10 596 703	14 555 431
- Ft	9 318 012	10 378 651
- DEV	1 278 691	4 176 780
<i>Állampapír</i>	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési		0
piaci árfkül.		
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfolyamkülönbözet	0	0
<i>Részvény</i>	0	0
<i>Úton lévő</i>	0	0
<i>Piaci érték</i>	10 596 703	14 555 431

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

adatok: forintban

Portfólió 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

adatok: forintban

Portfólió	2016.12.31		2016.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	6 780 000 000	6 787 935 125	6 787 935 125
Összesen:	6 780 000 000	6 787 935 125	6 787 935 125

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 érték
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 díjtartalék fedezetéül szolgáló befektetési állomány összetevői 2016.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti érték
EXIM 3 hónapos betét	100,00%	6 780 000 000	6 787 935 125	6 787 935 125
összesen:	100,00%	6 780 000 000	6 787 935 125	6 787 935 125

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 tartsa. Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) kormányrendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betéten felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. A 2016. év végén fennálló TA módozatú díjkövetelés összege 1 912,5 M Ft volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2.1.a EGYÉB KÖLCSÖN

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

Egyéb kölcsön alakulása	kamatmentes	kamatozó	Összesen
Záró 2015. december 31.	21 038	67 307	88 345
Tárgyévi folyósítás	4 834	33 800	38 634
Tárgyévi törlesztés	3 768	12 302	16 070
Záró 2016. december 31.	22 104	88 805	110 909
Ebből köv. évben esedékes törlesztés:	3 258	10 813	14 071

A Társaság a munkavállalóinak kamatmentesen nyújtott lakáshitelt pénzügyintézetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2015.12.31	2016.12.31	Változás
tevékenységekből származó köv. (D/I.)	1 487 477	1 971 781	484 304
Egyéb követelés	543 474	471 936	-71 538
Követelések összesen	2 030 951	2 443 717	412 766

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

Az egyéb követelések tárgyévi összegében meghatározó részt képvisel az EXIMBANK-kal történő költségelszámolás IV. negyedéves átszámlázásának összege 306,1 M Ft, valamint az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeként kimutatott 89 M Ft, ez utóbbit meghatározóan egy bírósági letétbe utalt 88,3 M Ft teszi ki. További jelentős elem az adó elszámolásokból adódó követelések összege, ami a 14,4 M Ft társasági adó, a 53,5 M Ft iparüzési adó, valamint az innovációs járulék 8 M Ft összegéből tevődik össze.

Az előző időszakhoz képest 484,3 M Ft-tal nőtt a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege. A 2013. évben kiszámlázott Tied Aid díjak követelésének összege, a tárgyévi költségvetési lehívásoknak köszönhetően 1 297 M Ft-tal csökkent, ezen belül az up front díjakra befolyt összeg 1 192,5 M Ft volt. Fenti ügyletek esetében a biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le, részletfizetesként. 2013. évi Tied Aid követelésként a Biztosító tárgyév végén, a pénzügyi teljesítéseket követően 140 M Ft-ot tartott nyilván. 2016. évben új ügyletekre, Tied Aid díjként, 2 556 M Ft további up front díj lett kiszámlázva, melyből 783,7 M Ft pénzügyileg a tárgyévben rendezésre került. A 2016. évben kiállított Tied Aid számlákra, up front díjként kimutatott év végi követelés összege 1 772,5 M Ft volt. Az egyéb biztosítási díjkövetelések kimutatott összege kisebb mértékben növekedett.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

	Kintlevőség megoszlása
0 -90 napos kintlevőség	59 316
90-180 napos kintlevőség	1 772 489
181-360 napos kintlevőség	0
360 napon túl	139 993
Mindösszesen:	1 971 798

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

A 0-90 napos kintlevőség 21,6 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, 2017. január 19-ig állított ki 2016. évi teljesítésű, üzleti tevékenységre vonatkozó számlát.

A 90-180 napos kintlevőség 1.772,5 M Ft összegű Tied Aid módozatú ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelést tartalmaz, mely megállapodás alapján, a költségvetésből történő lehívással kerül megfizetésre a későbbi években.

A 360 napon túli kintlevőség a 2013. évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 140 M Ft összegét tartalmazza.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

Megnevezés (mérleg E/sor)	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Tárgyi eszközök (bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal)(E/1)*	205 408	250 460	45 052
Bankbetétek, pénztár (E/2)	51 569	51 569	0
Mindösszesen:	256 977	302 029	45 052

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 45 052 E Ft-tal növekedtek, melynek bontását a következő tábla mutatja be. A bankbetétek, pénztárak egyenlege az előző évvel egyező összegben került kimutatásra.

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 letétre helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák. 2013. évben 5,7 M Ft került felszabadításra. A felek közti peres eljárás elhúzódása miatt egy ügylettel kapcsolatosan felszabadítás nem történt a számláról.

*A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013. január 1-től a bérelt ingatlanon végzett beruházás a tárgyi eszközök között kerül kimutatásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

4.a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A 2016. évi 77 490 E Ft beruházási ráfordítás 5 164 E Ft áfa-t tartalmaz. A Társaság eszközeit saját tevékenységének működtetése érdekében használja. Nincs a Társaság tulajdonában környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz.

A 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet rendelkezése alapján 2013. január 1-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 2014.12.31.-én	0	188 678	62 964	34 410	122 407	408 459
Növekedés (beszerzés)	0	9 356	221		69 377	78 954
Csökkenés (ért.+egyéb)	0	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
Növekedés (beszerzés)		24 818	31 348	201 282	77 490	334 938
Csökkenés (ért.+akt.+sel.)		19 473	30 991	19 407	259 401	329 272
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	178 989	58 375	211 417	296	449 077
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS						
Záró egyenleg 2014.12.31.-én	0	164 436	62 691	34 275	111 378	372 780
Növekedés (tárgyévi écs)		7 922	390	135		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		32 852
Záró egyenleg 2015.12.31.-én	0	150 485	57 976	29 542	0	238 003
Növekedés (tárgyévi écs)		11 359	3 805	12 917		28 081
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		475				475
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		954				954
Csökkenés (ért. eszköz écs)		16 590	30 991	19 407		66 988
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	144 775	30 790	23 052	0	198 617
NETTÓ ÉRTÉK						
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
Tárgyi eszközök záró értéke 2016.12.31.-én	0	34 214	27 585	188 365	27 585	250 460

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 45 052 E Ft-tal növekedtek. Az előző években nem aktivált, idegen ingatlanon végzett beruházás értéke, 161 M Ft volt, melyre tárgyévben 40,2 M Ft beruházási növekményt számolt el a Társaság. A bérelt ingatlanon végzett beruházást a Társaság 2016. évben 201,2 M Ft értékben aktiválta az ingatlanba történő beköltözéssel, melyhez kapcsolódóan 35,6 M Ft ÁFA visszaigénylést érvényesített a Biztosító az EXIM átszámlázásnak köszönhetően. A tárgyi eszközök beszerzéseiként,(ingatlanok kivételével)a tárgyévben 37,3 M Ft került elszámolásra, ami az előző évhez képest 22,4 M Ft emelkedést jelentett a beruházási ráfordításokban.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)	13 548	10 071	-3 477
Egyéb elhatárolások (F/3)	248 933	202 729	-46 204
Összesen:	262 481	212 800	-49 681

A kamatelhatárolás kisebb mértékben csökkent, ami a betétek negatív irányú hozamváltozásával magyarázható.

Az egyéb elhatárolások között meghatározó részt tesz ki az EXIM elszámolással kapcsolatos év végi elhatárolások összege 198,4 M Ft, mely az előző évhez képest nagyobb mértékben, 47,4 M Ft-tal csökkent. Az EXIM által átszámlázott költségekből 4,7 M Ft a 2017. évi költségeket terheli. További jogcím (193,7 M Ft) a várhatóan 2017. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bonusok EXIM-et terhelő részének elhatárolása. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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:

2016. december 31-én	DB	NÉVÉRTÉK	ÖSSZÉRTÉK	%
Magyar Állam				
Összesen:	1 700	2 500	4 250 000	100,00

Saját tőke változása	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
Záró egyenleg 2015.12.31.	4 250 000		4 650 122	-354 507	8 545 615
Változás eredménytartalékban			-354 507		
Változás lekötött tartalékban					
2016. évi eredmény				-799 243	
Záró egyenleg 2016.12.31.	4 250 000		4 295 615	-799 243	7 746 372

A SZAVATOLO TOKE ALAKULASA

A szavatoló tőke alakulása	2015.12.31	2016.12.31	Változása
Jegyzett tőke	4 250 000	4 250 000	0
Eredménytartalék	4 650 122	4 295 615	-354 507
Lekötött tartalék			
Értékelési tartalék 20%			
Mérleg szerinti eredmény	-354 507	-799 243	-444 736
Saját tőke	8 545 615	7 746 372	-799 243
Alárendelt kölcsöntőke			
Immateriális javak könyv szerinti értéke	7 717	45 858	38 141
Más bizt. való részesedés könyv szerinti értéke			
Visszavásárolt saját tőke			
Szavatoló tőke	8 537 898	7 700 514	-837 384
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	1 143 000	1 145 000	2 000

2016-ban a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 3,7 millió euró, 1 145 millió forint volt. Bár a Biztosító jelenleg nem tartozik a Bit. hatálya alá, a Társaság a kiegészítő mellékletében a korábbi előírásokat és annak való megfelelést is bemutatja.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

7. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK
(mérleg források C.1,3,4,6 sorok)

7.a Meg nem szolgáltat díjak tartaléka
(mérleg források C.1 sor)

Nem piacképes biztosítás

Ország	2015. évi		2016. évi			Atértékelés			2016. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
Bosznia	80028	8 999 997	5 185 429		3 814 568				3 814 568
Bosznia összesen:		8 999 997	5 185 429	0	3 814 568	0	0	0	3 814 568
Belarusz	70038	2 383 407			2 383 407	430 555	-18 872	411 683	2 795 090
Belarusz összesen:		2 383 407	0	0	2 383 407	430 555	-18 872	411 683	2 795 090
Indonézia	80026	9 590 157	5 770 230		3 819 927				3 819 927
	50006	0	18 865 294	620 488 805	601 623 511				601 623 511
	80059	0		3 318 688 569	3 318 688 569		-17 199 366	-17 199 366	3 301 489 203
Indonézia összesen:		9 590 157	24 635 524	3 939 177 374	3 924 132 007	0	-17 199 366	-17 199 366	3 906 932 641
Kazahsztán	70036	13 066 621	13 066 621		0	0	0	0	0
Kazahsztán összesen:		13 066 621	13 066 621	0	0	0	0	0	0
Laosz	80046	55 394 398	5 733 615		49 660 783	0	0	0	49 660 783
	80047	55 050 989	5 698 071		49 352 918	0	0	0	49 352 918
	80048	57 201 163	5 920 625		51 280 538	0	0	0	51 280 538
	50005	0	126 711 754	1 935 742 815	1 809 031 061				
Laosz összesen:		167 646 550	144 064 065	1 935 742 815	1 959 325 300	0	0	0	1 959 325 300
Mongólia	72004	11 164 894	2 736 580		8 428 314	382 325	120 996	503 321	8 931 635
Mongólia összesen:		11 164 894	2 736 580	0	8 428 314	382 325	120 996	503 321	8 931 635
Oroszország	61041	409 328			409 328	166 929	14 194	181 123	590 451
	61051	3 162 602	3 162 602		0	744 575	-744 575	0	0
	80024	22 754 735			22 754 735	0	0	0	22 754 735
	80034	10 868 772			10 868 772	2 090 976	-86 917	2 004 059	12 872 831
	80036	58 915 422	21 837 342		37 078 080	14 503 376	-5 791 953	8 711 423	45 789 503
	80037	4 059 326			4 059 326	1 089 153	-34 529	1 054 624	5 113 950
	80049	3 747 627	1 790 652		1 956 975	856 518	-425 376	431 142	2 388 117
	61058	8 944 644	7 451 104		1 493 540	3 093 817	-2 590 706	503 111	1 996 651
	61061	6 761 247	3 893 818		2 867 429	634 405	-386 391	248 014	3 115 443
	61060	190 913 759	68 453 672		122 460 087	25 925 207	-10 228 526	15 696 681	138 156 768
	80053	158 317	6 194 874	13 376 000	7 339 443	19 267	-72 951	-53 684	7 285 759
	51001	30 928 481	10 786 101		20 142 380	956 076	-472 690	483 386	20 625 766
	70041	481 666 305	79 038 820		402 627 485	18 943 644	-5 915 049	13 028 595	415 656 080
Oroszország összesen:		823 290 565	202 608 985	13 376 000	634 057 580	69 023 943	-26 735 469	42 288 474	676 346 054
	50002	718 337 280	100 022 316		618 314 964	0	0	0	618 314 964
Sri-Lanka	50003	692 859 278	94 742 900		598 116 378	0	0	0	598 116 378
Sri-Lanka		1 411 196 558	194 765 216	0	1 216 431 342	0	0	0	1 216 431 342
Szerbia-Montenegro	80032	28 424 114	8 937 868		19 486 246	0	0	0	19 486 246
	80033	23 412 072	7 351 680		16 060 392	0	0	0	16 060 392
	80035	16 476 522	5 130 476		11 346 046	0	0	0	11 346 046
	80041	34 109 768	8 337 873		25 771 895	0	0	0	25 771 895
Szerbia-Montenegro		102 422 476	29 757 897	0	72 664 579	0	0	0	72 664 579
Szlovákia	61065	0	181 272	804 587	623 315	0	3 430	3 430	626 745
Szlovákia		0	181 272	804 587	623 315	0	3 430	3 430	626 745
Szlovénia	80057	0	260 017	14 611 129	14 351 112	0	-281 385	-281 385	14 069 727
Szlovénia		0	260 017	14 611 129	14 351 112	0	-281 385	-281 385	14 069 727
Tadzsikisztán	80043	69 427			69 427	18 664	-591	18 073	87 500
	80042	3 350 850	2 818 922		531 928	599 879	-508 858	91 021	622 949
Tadzsikisztán összesen:		3 420 277	2 818 922	0	601 355	618 543	-509 449	109 094	710 449
Üzbegisztán	72005	0	1 239 754	5 708 045	4 468 291		418 837	418 837	4 887 128
Üzbegisztán összesen:		0	1 239 754	5 708 045	4 468 291	0	418 837	418 837	4 887 128
Vietnám	50001	274 166 414	47 779 649		226 386 765	0	0	0	226 386 765
	50004	279 765 035	49 783 531		229 981 504	0	0	0	229 981 504
Vietnám összesen:		553 931 449	97 563 180	0	456 368 269	0	0	0	456 368 269
EGYEDI ÖSSZESEN::		3 107 112 951	718 883 462	5 909 419 950	8 297 649 439	70 455 366	-44 201 278	26 254 088	8 323 903 527

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Ország	2015. évi		2016. évi			Átértékelés			2016.évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módozat		34 399 695	44 136 281	55 743 102	46 006 516	0	0	0	46 006 516
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		4 723 173	3 735 491	4 018 675	5 006 357	0	0	0	5 006 357
CG módozat		5 608 337	7 635 745	6 391 655	4 364 247	0	0	0	4 364 247
CK módozat		0			0	0	0	0	0
C módozat összesen		44 731 205	55 507 517	66 153 432	55 377 120	0	0	0	55 377 120
KKV-E		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV-BG		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		44 731 205	55 507 517	66 153 432	55 377 120				55 377 120
MINDÖSSZESEN		3 151 844 156	774 390 979	5 975 573 382	8 353 026 559	70 455 366	-44 201 278	26 254 088	8 379 280 647

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre. Ez azt jelenti, hogy a tartalék szükséges szintje egyedileg, ügyletenként kerül megállapításra, a számlázott díjak 80%-ának a biztosított kockázatok lejáratú struktúrája alapján meghatározott, időarányosan meg nem szolgáltat összegében. Azon egyedi exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre kerül kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 100%-a kerül a tartalékba.

A Társaság átértékelési tartalékokat képez az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely devizában felmerült díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. Az átértékelés csökkenése 2016. évben 44,2 M Ft.

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

A 2015. évi 359 M Ft bruttó díjbevétel jóval meghaladta a 2016. évi bruttó díjbevételként elszámolt 7 057 M Ft. Ezzel összhangban jelentősen nőtt a tartalékképzés összege: a 2015. évi 65 M Ft összegű képzéssel szemben 2016-ban 5 976 M Ft lett megképezve (átértékelési tartalék nélkül). A tartalékfelszabadítás is megnőtt, de a képzésnél sokkal kisebb mértékben: a 2015. évi 665 M Ft tartalékfelszabadítással szemben 2016-ban 774 M Ft tartalék lett felszabadítva (átértékelési tartalék nélkül). Az átértékelési tartalék a 2015. évi 70 M Ft-ról 26 M Ft-ra csökkent. A csökkenés fő oka a Ft árfolyamának stabilizálódása az EUR-hoz képest.

7.b. C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Nem piackepés biztosítás

Megnevezés	2015.12.31	2016. évi változás		2016.12.31
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	17 032	49	420	16 661

A kármentességi díjvisszatérítési tartalék, a biztosítási szerződés szerint a biztosítottak adható kármentesség, alacsony káralakulás miatt történő díjvisszatérítés fedezetére szolgál. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapján a díjvisszatérítés feltételei fennállnak, abban az esetben tartalékként a várható éves díjvisszatérítési összeg időarányos része kerül megképzésre.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

8. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2015.12.31	képzés	Felhaszn.	2016.12.31
Peres ügyre CT	0	15 426		15 426
Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra	91 065	13 761	32 720	72 106
Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra	0			0
<i>Összesen:</i>	<i>91 065</i>	<i>29 187</i>	<i>32 720</i>	<i>87 532</i>

Az előző évhez hasonlóan a Társaság további céltartalékot képzett a kifizetés bizonytalansága miatt, a 2016-os évre vonatkozó vezetői prémium összegére (13,8 M Ft). Továbbá felszabadításra került az előző évekre hasonló címen képzett céltartalékból 32,7 M Ft.

A prémiumra tárgyévre képzett céltartalékból 7,6 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

2016. évben két peres ügyre vonatkozóan képzett céltartalékot a Társaság 15,4 M Ft értékben.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

9. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből	16 407	26 246	9 839
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	57	57	0
Egyéb kötelezettségek	921 940	979 885	57 945
Összesen:	938 404	1 006 188	67 784

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 előző 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. év végéig megtörtént.

A nem piacképes ügyletek tekintetében 2015. év végén kisebb összegű, 18,2 M Ft év végi kármegtérülés kapcsán előírt ügyféllel szembeni kötelezettség állt fenn, a tárgyév végén a kárelszámolásokkal kapcsolatos év végi kötelezettség, 26,2 M Ft volt.

Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség, 480,3 M Ft. Ez utóbbiból 435,5 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege. További jelentős összeg volt az év végi adókötelezettségként kimutatott 39,7 M Ft, ami az előző évhez hasonló nagyságrendet mutatott.

Kiemelkedően magas volt a biztosítási adó 2016. év végi kötelezettség egyenlege, a decemberi bruttó díjbevéttel összhangban (374,8 M Ft), ugyanezen adónemen előző évben a Társaság 4,3 M Ft adókötelezettséget mutatott ki.

10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása	36	331	295
Költségek, ráfordítások elhatárolása	415 175	424 308	9 133
Összesen:	415 211	424 639	9 428

A passzív időbeli elhatárolások között, 2016. évben elszámolt összeg nagysága az előző évhez képest kisebb mértékben emelkedett.

Az elhatárolások jelentős része, 402,8 M Ft a várhatóan 2017. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 128,5 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2016 évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 21,5 M Ft. Ez utóbbiból 15,9 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás %	2016.12.31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak	7 717	0%	45 858	0%
B/	Befektetések	10 671 500	81%	14 656 269	83%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződési jav. végrehajt. bef.				
D/	Követelések	2 030 951	15%	2 443 717	14%
E/	Egyéb eszközök	256 977	2%	302 029	2%
F/	Aktív időbeli elhatárolás	262 481	2%	212 800	1%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13 229 626	100%	17 660 673	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás %	2016.12.31	Megoszlás %
A/	Saját tőke	8 545 615	65%	7 746 372	44%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
C/	Biztosítástechnikai tartalék	3 239 331	24%	8 395 942	48%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbirt. szerz. jav.				
E/	Céltartalékok	91 065	1%	87 532	0%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
G/	Kötelezettségek	938 404	7%	1 006 188	6%
H/	Passzív időbeli elhatárolás	415 211	3%	424 639	2%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	13 229 626	100%	17 660 673	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2015.12.31. könyv szerinti érték	2016.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok	0	0
Részvények, részesedések	0	0
Betétek hitelintézeteknél	10 596 703	14 555 431
Bankbetétek, pénztár	51 569	51 569
MINDÖSSZESEN	10 648 272	14 607 000

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11.a Vagyoni helyzet mutatói

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31	
1) Saját tőke és források részaránya				
	<u>8 545 615</u>	65%	<u>7 746 372</u>	44%
	13 229 626		17 660 673	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
	<u>938 404</u>	11%	<u>1 006 188</u>	13%
	8 545 615		7 746 372	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) adózott eredmény és saját tőke aránya				
	<u>-354 507</u>	-4%	<u>-799 243</u>	-10%
	8 545 615		7 746 372	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) adózott eredmény és jegyzett tőke aránya				
	<u>-354 507</u>	-8%	<u>-799 243</u>	-19%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA				
	<u>-343 531</u>	-3%	<u>-799 243</u>	-5%
	13 229 626		17 660 673	
6) ROE				
	<u>-343 531</u>	-4%	<u>-799 243</u>	-10%
	8 545 615		7 746 372	

11.b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása				
	<u>10 648 272</u>	1525%	<u>14 607 000</u>	2750%
	698 037		531 235	
2) Követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
	<u>698 037</u>	74%	<u>531 235</u>	53%
	938 404		1 006 188	

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

12. TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓ

adatok: ezer forintban

Megnevezés	Összesen
Adózás előtti eredmény	-799 243
Adóalap növelő	94 454
Adóalap csökkentő	60 403
	<i>Adóalap:</i>
	500 mft-ig 10%
	500 mft felett 19 %
	-765 192
	0
2016.évi adófizetési kötelezettség	0

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
ÉCS növelő	40 372
Terven felüli écs	475
Nem a váll. érdekében felmerült	11 355
Támogatások	13 000
céltartalék (várható kötelezett-re)	29 188
Értékvesztés követelésre	64
késedelmi pótlék	0
Bírság, kamat	0
Eredménynövelő összesen:	94 454
Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
ÉCS csökkentő (adó tv sz)	27 510
Adomány közh.	0
Értékvesztés visszaírása	173
terven felüli écs visszaírás	0
Céltartalék felszabadítás	32 720
Eredménycsökkentő összesen:	60 403

Módosító tételek egyenlege:	34 051
------------------------------------	---------------

15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6.§. 8.	
Megnevezés	Összesen
Megszolgált díj	1 900 332
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	2 593
Eredm.-tol függő és függ-len díjvisszatér. tart. vált.	370
Bevételek kármegtérítésekből és kárrendezési költségtérítésekből	2 959
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	103 887
Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei	39 243
Egyéb bizt. techn. tart. vált.	0
Függokárok tartalékainak változása	0
Egyéb bevételek	3 903 194
Rendkívüli bevétel	0
Összes bevétel	5 952 578
	2%
	119 052
Adóalap TAO	119 052
Adó	11 905

A Társaság nem fizet a jövedelem nyereség minimum alapján adót.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
	5 553 891	11 928 758	6 374 867	114,8
<i>/Ktgvetés kárftzetés nélkül/</i>	2 071 878	8 349 668	6 277 790	303,0
Költségek és ráfordítások				
	5 897 422	12 728 001	6 830 579	115,8
<i>/Ktgvetés kárftzetés nélkül/</i>	2 415 409	9 148 911	6 733 502	278,8
Adózás előtti eredmény				
	-343 531	-799 243	-455 712	132,7
Társasági és külnadó				
Összesen	10 976	0	-10 976	-100,0
Adózás utáni eredmény				
	-354 507	-799 243	-444 736	125,5

A Társaság adózás előtti eredménye jelentősen, 444,7 M Ft-tal csökkent az előző évhez képest. 2015. évben 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, összesen 506,7 M Ft befolyásolta kedvezően a 2015. évi adózott eredményt. Tárgyévben kimagasló, 7 057,3 M Ft, bruttó díjbevétel számolt el a Biztosító, melynek eredménynövelő hatását negatív módon ellensúlyozta a díjbevételek után képzett meg nem szolgált díjtartalék változása 5 157 M Ft, a tárgyévi biztosítási adó 571,8 M Ft, valamint a Biztosító tárgyévi költségnövekedése, 255,4 M Ft. A díjbevételek kedvező pozitív változását tovább mérsékelte a befektetési eredmény 97,8 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

Országnév	2015. év bruttó díj	2016. év bruttó díj
Albánia	570	468
Azerbajdzsán	3 824	2 857
Belarusz	25 147	12 413
Bosznia-Hercegovina	1 665	1 568
Brazília	4 851	4 510
Chile	1 500	1 478
Dél-Afrikai Köztársaság	2 133	2 197
Ecuador	1 300	2 595
Egyesült Arab Emírátsok	6 582	2 374
Egyiptom	0	1 659
Fülöp-szigetek	393	222
Görögország	17 929	0
India	0	1 062
Indonézia	161	4 704 874
Irán	3 209	2 730
Kazahsztán	3 323	8 318
Kína	10 456	2 061
Laosz	0	1 940 540
Macedonia	3 174	19 887
Marokkó	2 229	232
Moldova	2 399	1 113
Mongólia	16 964	1 592
Montenegró	66	116
Nigéria	217	0
Oroszország	89 860	198 785
Sri-Lanka	65 616	67 621
Szerbia	41 769	26 563
Szlovénia	0	15 118
Szlovákia	0	1 302
Tadzsisztán	1 179	0
Tajvan	177	0
Törökország	686	10 432
Türkmenisztán	541	0
Ukrajna	9 903	24 283
Üzbegisztán	250	6 369
Vietnam	38 995	-8 026
Összesen	357 068	7 057 313

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Piacképes üzletág

Országnev	2015. év bruttó díj	2016. év bruttó díj
Horvátország	1 676	0
Összesen	1 676	0

2015. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes 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.

2016. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes üzletág esetében 16,4 M Ft díj lett elszámolva Uniós országra, míg 7.040,9 M Ft pedig az Unión kívüli országok tekintetében került bevételként kimutatva.

A piacképes üzletág megszüntetésével összhangban 2016. évre már nem történt piacképes díjbevétel elszámolás.

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

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
	358 744	7 057 313	6 698 569	1867,2
Megszolgált bruttó díjak				
	998 320	1 900 332	902 012	90,4
Bruttó kárráfordítás				
	35 278	65 235	29 957	84,9
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
	1 933 092	2 184 384	251 292	13,0
Viszontbiztosítási egyenleg (bevétel)*				
Összesen:			0	0,0

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

13. 1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

13. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
	1 067 449	7 879 056	6 811 607	638,1
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
	2 323	2 959	636	27,4
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
	1 589	419	-1 170	-73,6
Mindösszesen:	1 071 361	7 882 434	6 811 073	635,7

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
	358 744	7 057 313	6 698 569	1867,2
Egyéb bizt. tech. bevétel				
	3 645	2 593	-1 052	-28,9
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
	705 060	819 150	114 090	16,2
Bevételek tartalékképzés VB részéből				
Összesen:	0	0	0	
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	1 067 449	7 879 056	6 811 607	638,1

A piacképes üzletág megszűntetését követően a MEHIB Zrt. kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezesége mellett vállalható nem piacképes kockázatos biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult.

A biztosító bruttó díjbevétele 7 057,3 M Ft volt 2016-ban. Ez az összeg az előző év azonos időszakának több, mint 19-szerese, a MEHIB történetében kimagasló eredmény. Az egyedi üzletág 6 732,9 M Ft díjbevételel ért el 2016-ban. Főként a kötött segélyhitelekhez kapcsolódó „TA”, illetve a vevőhitelekhez kapcsolódó „V” módozatú biztosítások díjbevételeiből tevődött össze az egyedi üzletág bruttó díjbevétele. A vállalat teljes díjbevételeiből mintegy 324,4 M forintot ért el a forgalmi típusú üzletág 2016-ban. A forgalmi típusú ügyletek díjbevétele nagy részét a halasztott fizetésű követelésekhez kapcsolódó „C” módozatú biztosítások adták.

A bevételek között jelentkező tartalék változás 2016. évi összege 774,4 M Ft tartalék csökkenést, illetve 44,8 M Ft ártértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz. A tartalék felszabadítás mértéke 114,1 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírási díj				
Összesen:	0	84	84	0,0
Limitkérelmi díjak				
Összesen:	3 645	2 509	-1 136	-31,2
Egyéb bizt.techn. bevétel				
Összesen:				
Összesen:	3 645	2 593	-1 052	-28,9

2016. évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak kisebb mértékben, 1 136 E Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos bevételek

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosító részesedése			0	
Kármegtérülés	300		-300	-100,0
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél+VB)	1 326	2 959	1 633	123,2
Bevételek tartalékok csökk.	697		-697	-100,0
Bevételek tartképzés. VB rész			0	0,0
Összesen	2 323	2 959	636	27,4

A kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódóan előírt, ügyfél (viszontbiztosító) 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, 2016. évben a korábbi kárkintlevőségi állomány is kifuttatásra került, ezzel összhangban a Társaság további megtérülést nem valószínűsít. A piacképes tartalékok felszabadításával kapcsolatosan 697 E Ft került elszámolásra a bevételek között 2015. évben. A nem piacképes kárrendezési ráfordítások ügyfél általi megtérítésének összege jelentősebben, 1,6 M Ft-tal nőtt az előző évhez képest a kárrendezési ráfordítások tárgyevi kiugró emelkedésének köszönhetően.

13.1.1.3. Egyéb bevételek biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosítótól jutalék			0	
Bevételek eredménytől függő díjvisszatér.tartalék csökk.			0	
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
Összesen:		419	419	
Bevételek eredménytől függő díjvisszatér.tartképzés VB részéből			0	
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartképzés VB részéből			0	
Összesen:			0	
Bevételek egyéb.bizt.tech.tart.csökkenéséből nagy károk	0	0	0	
Bevételek egyéb bizt.techn.tart.csökkenéséből hiteltartalék	1 589		-1 589	-100,0
Bevételek egyéb bizt.techn.tart.csökkenéséből törlési				
Összesen:	0	0	0	
Bevételek egyéb bizt,techn. tartalékképzés VB részéből törlési			0	
Összesen:	1 589	419	-1 170	-73,6

2015. évben 1 589 E Ft került a piacképes üzletág lezárásához kapcsolódóan tartalék felszabadítás címén bevételként elszámolva.

Tárgyévben 419 E Ft nem piacképes díjvisszatérítés tartalék került felszabadításra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.2. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
1 napos kih. kamatbevétel	2 563	1 523	-1 040	-40,6
Éven belüli kih. kamatbev.	166 469	99 399	-67 070	-40,3
Éven belüli kih.USD kamatbev.	0	1 449	1 449	0,0
Éven belüli kih.EUR kamatbev.	5 724	1 516	-4 208	-73,5
Államkötvény kamatbev.	7 647	0	-7 647	-100,0
Kamatbevételek összesen	182 403	103 887	-78 516	-43,0
Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev.	0	0	0	0,0
Kamatjell.bevételek összesen	0	0	0	0,0
Egyéb műveletek árfnyer.	5 412	12 821	7 409	136,9
Befektetési műveletek árfnyer.	75 943	26 422	-49 521	-65,2
Árfolyamnyereség összesen	81 355	39 243	-42 112	-51,8
Befektetések bevétele	263 758	143 130	-120 628	-45,7
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel	13 548	10 071	-3 477	-25,7
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek	0	0	0	0,0
NEM REALIZÁLT BEVÉTELEK ÖSSZESEN	13 548	10 071	-3 477	-25,7
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez	5,1%	7,0%	1,9%	37,0

A pénzügyi tevékenység bevételein belül, a befektetési portfólió 2015. évi változása következtében, a lejáró állampapírok betétbe kerültek átforgatásra, az értékpapírok után járó kamatok és kamat jellegű bevételekhez kapcsolódó bevétel nem került elszámolásra a tárgyévben. A betétek után járó kamatok pedig 70,9 M Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva, folytatva az előző évek tendenciáját.

A befektetési kamatbevétel csökkenése a forintkamatok további erőteljes mérséklődése következtében folytatódott. A negyedik negyedévben, egy nagy összegű díj számla pénzügyi teljesítésének köszönhetően megemelkedett befektetett eszközállomány a forintkamatok csökkenésének hatását egyelőre nem tudta ellensúlyozni. 2016-ban a befektetési bevétel 103,9 M forint volt, a befektetéseken elért évesített hozam pedig 0,9%-ot ért el.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel nagyobb mértékben, 42,1 M Ft-tal csökkent. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 22,5 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet némileg kedvezőbben alakult, 10,7 M Ft negatív jellegű eredmény került elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.3. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból				
	306 951	32 720	-274 231	-89,3
Kétségvetés kárfiz. megtérítése				
	3 482 013	3 579 090	97 077	2,8
Behajtási jutalék				
	34 074	55 558	21 484	63,1
Exim átszláz bevétel				
	191 126	226 660	35 534	18,6
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei				
	396	678	282	71,2
Késedelmi kamat				
	1	1	0	0,0
Értékesített tárgyi eszköz				
	1 500	2 283	783	52,2
Saját rezsiz beruházás				
	0	1 763	1 763	
Terven felüli és visszairása				
	111 378		-111 378	-100,0
Egyéb továbbszámolt bev.				
	0		0	0,0
Értékvesztés visszírása				
	88 331	173	-88 158	0,0
Egyéb bevételek				
	2 975	4 268	1 293	43,5
Összesen				
	4 218 745	3 903 194	-315 551	-7,5

Az előző évhez képest 97,1 M Ft-tal nőtt a költségvetési háttérü kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Nagyobb mértékben, 21,5 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. évtől kezdődően az EXIMBANK Zrt-vel kötött Megállapodás alapján, a MEHIB és a Bank között a költségek jelentős része megosztásra kerül az integrált működésnek köszönhetően. 2013. évben a Megállapodás átdolgozásra került, ennek kapcsán a két intézmény közötti költségmegosztás köre jelentősen bővült. 2014. évben a Megállapodás aktualizálásának köszönhetően az elszámolások technikai része, számviteli elszámolása került pontosításra, szabályozásra, melyet 2015. évben, a Megállapodás újabb módosítása követett, 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 visszairása alapján kiállított számlakorrekció, ennek köszönhetően a 2015. évi kiszámlázott bevétel 76,4 M Ft-tal csökkent. 2016. évben az átszámlázásból keletkező bevétel 35,5 M Ft-tal növekedett 2015. évhez képest.

2015. évben jelentősen hatott az egyéb bevételek növekedésére, egy ingatlan beruházással kapcsolatosan, tárgyévben visszaírt értékvesztés, melynek összege 88,3 M Ft volt, az ehhez kapcsolódóan, 307 M Ft értékben felszabadított céltartalék, valamint a 2014. évben elszámolt terven felüli értékcsökkenés visszaírt összege 111,4 M Ft. Tárgyévben ennél jóval kevesebb céltartalék felszabadítás, 32,7 M Ft történt, az előző évekre képzett bónusz céltartalék egy része került megszüntetésre. Terven felüli értékcsökkenés a korábbi felszabadítás eredményeként nem került visszaírásra.

13.1.4. Rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli bevétel				
Összesen:	27	0	-27	-100,0

2015. évben rendkívüli bevételként számolta el a Társaság, az adófolyószámla rendezéssel megállapított bevételt, tárgyévben rendkívüli bevétel nem került kimutatásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2. RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

13.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
	65 484	5 976 131	5 910 647	9026,1
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások				
	6 466	35 612	29 146	450,8
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.				
	13 537	571 893	558 356	4124,7
Összesen:				
	85 487	6 583 636	6 498 149	7601,3

A biztosítási tevékenység ráfordításainak nagy mértékű emelkedése döntő mértékben a biztosítási ráfordítások, azon belül a nem-piacképes meg nem szolgált díjak tartalékképzési ráfordításainak növekedésével magyarázható.

A jelentős mértékű 2016. évi tartalék növekedés a Biztosító kiugróan magas tárgyevi díjbevételeivel összhangban került elszámolásra.

A meg nem szolgált díjak tartaléka a 312/2001. kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre. Ez azt jelenti, hogy a tartalék szükséges szintje egyedileg, ügyletenként kerül megállapításra, a számlázott díjak 80%-ának a biztosított kockázatok lejáratú struktúrája alapján meghatározott, időarányosan meg nem szolgált összegében. Azon egyedi exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre kerül kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 100%-a kerül a tartalékba.

A biztosítási tevékenység ráfordításainak többi elemében is jelentős emelkedés történt az előző évekhez képest, a károkkal kapcsolatos ráfordítások 29,2 M Ft-tal, 450 %-kal nőttek, az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások 558,4 M Ft, több mint negyvenszeres emelkedést mutattak.

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Működési költségek között elszámolt				
Szerzési költségek				
	684 751	799 086	114 335	16,7
Kárrendezési költségek				
	30 445	32 582	2 137	7,0
Igazgatási költségek				
	1 217 896	1 352 716	134 820	11,1
Működési költségek összesen				
	1 933 092	2 184 384	251 292	13,0
Biztosítási ráfordítások mindösszesen:				
	2 018 579	8 768 020	6 749 441	334,4

Nagyobb növekedés mutatkozott a biztosítási ráfordítások között kimutatott működési költségek között, az emelkedés mértéke 251,3 M Ft volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
	65 484	5 976 131	5 910 647	9 026,1
Meg nem sz. díjtartalék felhaszn.VB rész				
	0	0	0	
Összesen:	65 484	5 976 131	5 910 647	9 026,1

A ráfordítások 2015-höz képest 5 910, 6 M Ft-tal nőttek, a meg nem szolgált tartalék képzésének pozitív irányú változásával összhangban. A növekedés a bruttó díjak tárgyévi kiugróan magas növekedésének köszönhető.

13.2.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Díjvisszatérítés				
	0	469	469	0,0
Kárfizetés összesen:	0	469	469	0,0
Kármegtérülés (VB rész)				
	57	0	-57	-100,0
Kármegtérülés (ügyfél rész)				
	186	0	-186	-100,0
Kárrendezési ráfordítások				
	6 214	35 143	28 929	465,5
Kárrendezési ráfordítások VB rész				
	2	0	-2	-100,0
Tartalékképzés				
	7	0	-7	-100,0
Tartalék felhaszn.VB rész				
	0	0	0	0,0
Összesen:	6 466	35 612	29 146	450,8
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
	30 445	32 582	2 137	7,0
Mindösszesen:	36 911	68 194	31 283	84,8

A Társaság 2015. év végén a piacképes üzletág lezárásával összhangban a korábban képzett minimális összegű tartalékállományt teljes egészében felszabadította. Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában egy megtérülés történt 2015. évben, az ezzel kapcsolatos ügyféllel és viszontbiztosítóval szembeni elszámolás összege jelent meg az előző évi ráfordítások között. A piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az előző időszakhoz képest nagyobb mértékben, 28,9 M Ft-tal növekedtek a nem piacképes kárrendezési ráfordítások, a Biztosító intenzív behajtási tevékenységének köszönhetően. A kárrendezési ráfordítások között a behajtó ügynökségek és jogi irodák sikerdíjai, továbbá a behajtás kapcsán felmerülő egyéb jogi és eljárási költségek kerülnek kimutatásra. A károkkal kapcsolatos ráfordítások között jelenik meg továbbá a Biztosító kárkezelési tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó működési költségek összege is, mely az előző évhez hasonló mértékben alakult.

Tárgyévben egy ügylet kapcsán történt díjvisszatérítés, míg előző évben nem volt díjvisszatérítéssel kapcsolatos kifizetés.

13.2.1.3. Egyéb ráfordítások biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés				
	3 302	49	-3 253	-98,5
Egyéb bizt.techn.(hitel) tartalék				
	0	0	0	
Biztosítási adó				
	10 235	571 844	561 609	5487,1
Összesen:				
	13 537	571 893	558 356	4124,7
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
	684 751	799 086	114 335	16,7
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
	1 217 896	1 352 716	134 820	11,1
Mindösszesen:				
	1 916 184	2 723 695	807 511	42,1

A biztosítási tevékenység egyéb ráfordításai nagy mértékben emelkedtek az előző évhez, évekhez képest. Ebben egyik meghatározó elem, a biztosítási adó tárgyévben elszámolt összege, 571,8 M Ft, ami a tárgyévi kiugróan magas díjnak köszönhető. Az előző évhez képest a növekedés mértéke 561,6 M Ft

Nagyobb mértékben, 249,2 M Ft-tal, növekedtek 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, a piacképes üzletág lezárásával összhangban már nem történt sem előző évben, sem tárgyévben képzés.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.2. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Értékpapír kamatjellegű ráfordítás				
	0	0	0	
Értékpapír szla kez. ktg.				
	675	0	-675	-100,0
Befektetések árfolyam vesztesége				
	88 789	58 915	-29 874	-33,6
Egyéb árf. veszteségek				
	3 333	2 873	-460	-13,8
Árfolyam veszteségek össz.:				
	92 122	61 788	-30 334	-32,9
Építményadó				
Összesen:	4 210	8 301	4 091	97,2
Ráfordításként elszámolt				
	97 007	70 089	-26 918	-27,7
Működési ktg-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
	28 483	32 563	4 080	14,3
Mindösszesen				
	125 490	102 652	-22 838	-18,2

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében, 22,8 M Ft-tal csökkentek.

Az árfolyamkülönbsétként elszámolt ráfordítások együttes összege 61,8 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évhez képest az elszámolt árfolyamkülönbszet jóval kedvezőbben alakult, 30,3 M Ft -tal csökkent a veszteség mértéke 2015. évhez viszonyítva.

A pénzügyi tevékenység bevételeinek és ráfordításainak egyenlege összességében 97,8 M Ft-tal csökkent az előző évhez képest, ami az előző évi 254,2 M Ft csökkenésnél kedvezőbb volt.

Kisebb mértékben növekedett a működési költségek között elszámolt befektetési tevékenységhez kapcsolható költség.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.3. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2015. év	2016.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó	24 229	39 280	15 051	62,1
Innovációs járulék	3 644	5 903	2 259	62,0
Gépjárműadók, egyéb adók	873	1 451	578	66,2
Adók összesen:	28 746	46 634	17 888	62,2
Költségvetési háttérű kárfizetés	3 482 013	3 579 090	97 077	2,8
Céltartalék kötelezettségre	8 010	29 188	21 178	264,4
Terven felüli értékcsökkenés	1 006	475	-531	-52,8
Követelések ért.veszt.	232	63	-169	-72,8
Elkülönített szla.ráfordításai	246	239	-7	-2,8
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság	135	3 452	3 317	2 457,0
Önrevíziós pótlék	20	0	-20	-100,0
Ért. Tárgyi eszköz	1 573	1 846	273	17,4
Egyéb ráfordítás	7 917	3 874	-4 043	-51,1
Támogatás	1 200	13 000	11 800	983,3
Leírt követelés, hitelezési veszteség	1 156	87	-1 069	-92,5
Exim átszláz.kapcs. ráf.	220 939	179 381	-41 558	-18,8
Összesen:	3 753 193	3 857 329	104 136	2,8

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az egyéb ráfordítások nagyobb mértékű, 104,1 M Ft, növekedést mutatnak az előző időszakhoz képest. Ebben meghatározó volt a költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó bevétel 97,1 M Ft, illetve a céltartalékképzés 21,2 M Ft tárgyévi növekedése. Bár az előző évhez képest a kifizetett károk összege növekedett, a kárfizetés a tárgyévben a tervezetthez képest kedvezőbben alakult. Az egyedi biztosításoknál több tervezett, jelentős összegű kárfizetést sikerült megelőzni, alapvetően annak köszönhetően, hogy az üzleti terv összeállításánál figyelembe vett, szigorú monitoring alá vont kárveszélyes ügyletek egy részénél a hiteladósok esedékességkor rendben kifizették tartozásaikat, a biztosítottak és Biztosító kárenyhítési intézkedéseinek eredményeként a hiteladósok a kárfizetési türelmi idő alatt fizették ki lejárt tartozásaikat, más esetben pedig a tartozás átütemezéséről jött létre megállapodás. A 2016-ban bejelentett, forgalmi típusú ügyletekhez kapcsolódó károk egy részénél ugyancsak eredményesnek bizonyultak a MEHIB és a biztosított ügyfelek kárenyhítési intézkedései, a kinnlevőségek több esetben befolytak, néhány bejelentett kár esetében azonban a kármegeelőzés és a kárelbírálás a tárgyidőszak végén még folyamatban volt, kárfizetésre a kárfizetési türelmi idő lejártát követően 2017. év elején kerülhet sor.

2016. évben 29,2 M Ft céltartalék képzést számolt el a Biztosító, 13,8 M Ft összegben a 2016-os évre járó, de várhatóan 2017-ben, Alapítói határozat alapján kifizethető prémium összegére, illetve 15,4 M Ft összegben két peres ügyhöz kapcsolódóan. A prémiumra tárgyévre képzett céltartalékból 7,6 M Ft az EXIM átszámlázás várható egyenlegéből adódik.

2015. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 220,9 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 179,4 M Ft került ráfordításként elszámolva, mely összeg 41,6 M Ft-tal kevesebb az előző évinél. Az elmaradás oka meghatározóan az átszámlázási körbe tartozó bérleti díjak MEHIB által fizetett részének csökkenése volt.

Az előző évhez képest ugrásszerűen nőtt a MEHIB által adott támogatások összege, melynek tárgyévi ráfordítása 13 M Ft volt, ami 11,8 M Ft növekedést jelentett.

Terven felüli értékcsökkenésként kisebb mértékű ráfordítás, 475 E Ft lett elszámolva 2016. évben, a MEHIB tulajdonában lévő gépkocsik piaci értékelésével kapcsolatosan.

Az egyéb ráfordítások tárgyévi összege jellemzően a dolgozók felé történő átszámlázást tartalmazza.

A biztosítási bevételek kiugróan magas növekedését a biztosítási adó és a nem piacképes tartalék növekedése ellensúlyozta. Az iparüzési adó és innovációs járulék alapja összességében nagyobb mértékben, 17,3 M Ft-tal növekedett, meghatározóan ennek köszönhető az egyéb ráfordítások között elszámolt adónemek 17,9 M Ft tárgyévi növekedése.

13.2.4. Rendkívüli ráfordítások alakulása

Megnevezés	2015. év	2016. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli ráfordítás	160	0	-160	-100,0

2015. évben rendkívüli ráfordításként számolta el a Társaság az adó folyószámla rendezéssel megállapított bevételt, tárgyévben sem rendkívüli bevételt, sem rendkívüli ráfordítást nem számolt el a Biztosító.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

14. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2015. év	Megoszlási %	2016. év	Megoszlási %
Anyagköltség				
	19 333	1,0%	17 847	0,8%
Igénybe vett szolgáltatás				
	645 738	32,9%	899 430	40,6%
Egyéb szolgáltatások				
	18 051	0,9%	9 468	0,4%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
	683 122	34,8%	926 745	41,8%
Béreköltség				
	876 227	44,7%	869 085	39,2%
Személyi jellegű kifizetések				
	115 126	5,9%	112 815	5,1%
Bérráfordítások				
	269 405	13,7%	270 730	12,2%
Személyi jellegű ráfordítások összesen				
	1 260 758	64,3%	1 252 630	56,5%
Értékcsökkenési leírás				
	17 695	0,9%	37 572	1,7%
Összes költség				
	1 961 575	100,0%	2 216 947	100,0%
A költségek ÁFA tartalma				
	139 170	7,1%	192 745	8,7%
Költségek ÁFA nélküli összege				
	1 822 405	92,9%	2 024 202	91,3%

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

Megnevezés	2015. év	Megoszlási %	2016. év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
	30 445	1,6%	32 582	1,5%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
	684 751	34,8%	799 086	35,9%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
	1 217 896	62,1%	1 352 716	61,0%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	1 933 092	98,5%	2 184 384	98,5%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
	28 483	1,5%	32 563	1,5%
Összesen:	1 961 575	100,0%	2 216 947	100,0%

2016. év végén a működési költségek összege 2 216,9 M Ft volt, ami a tavalyi évhez képest 255,3 M Ft költség növekedést jelent (13,02 %).

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

A tárgyévi anyagjellegű ráfordítások a 2015-ös évi anyagjellegű ráfordításokhoz képest 35,7%-kal nőttek. (243,6 M Ft költségnövekedés). Nagyobb összegű költség emelkedés az igénybe vett szolgáltatások körében keletkezett. Az anyagköltség szintje kismértékben (7,7%-kal) csökkent, ami a 2016-ban tapasztalható kedvező üzemanyagáraknak tudható be. Az igénybe vett szolgáltatások összege 39,3%-kal 645,74 M Ft-ról 899,43 M Ft-ra nőtt, melyhez nagy mértékben hozzájárult az Eximbank által átszámlázott eszközhasználati díj, a tárgyévi nagy összegű használatbavételeknek köszönhető 3578%-os (3,79 M Ft-ról 135,73 M Ft-ra) illetve a reklám és piackutatási költségek 399 %-os (17,9 M Ft-ról 70,6 M Ft-ra) növekedése. Ezzel ellentétben az egyéb szolgáltatások összege közel a felére, 18,05 M Ft-ról 9,47 M Ft-ra csökkent. Ezen belül a közjegyzői és hatósági díjak összege 6 M Ft-tal csökkentették az egyéb szolgáltatások ráfordításait, illetve a felügyeleti díj fizetési kötelezettség megszűnésével a hozzá kapcsolódó költség is megszűnt, mely önmagában 2 M Ft költségcsökkenést jelent.

A személyi jellegű ráfordításokban kis mértékű költségcsökkenés jelentkezett az elmúlt év során. A tavalyi évhez képest 8,1 M Ft-tal, (0,65 %) kevesebb összeg került elszámolásra személyi jellegű ráfordításként, ennek túlnyomó részét a bérköltség és a személyi jellegű egyéb kifizetések csökkenése adta. A bérköltség 0,82%-os csökkenést mutatott, ami összegében 876,23 M Ft-ról 869,09 M Ft-ra változott. A bérjellegű kifizetések 112,81 M Ft-ot tettek ki, ami 2%-kal volt kevesebb a 2015-ös ráfordításokhoz képest (115,13 M Ft), ezen belül a foglalkozás egészségügyi szolgáltatás (66%) és vezető tisztségviselők felelősségbiztosítási díjának (115%) növekedését, az egészségbiztosításra fizetett díjak (35%) és munkáltatói táppénz hozzájárulásra fizetett összegek (67%) csökkenése ellensúlyozta.

Az értékcsökkenési ráfordítások értéke az előző évi ráfordítást 112%-kal haladta meg, ami a tárgyévben használatba vett új irodaház értékével megnövekedett eszközérték többlet amortizációjának tudható be.

Igénybevett szolgáltatások ráfordításának részletezése

Megnevezés	2015.12.31	Megoszlási %	2016.12.31	Megoszlási %
Szállítás és postaköltség	2 443 545	0,4%	3 657 732	0,4%
Gépkocsi és egyéb javítások	3 073 824	0,5%	1 764 949	0,2%
Informatikai költségek	42 065 749	6,5%	68 830 794	7,7%
Telekommunikációs költségek	7 621 849	1,2%	7 820 375	0,9%
Utazási költségek	12 294 806	1,9%	12 939 060	1,4%
Számviteli és könyvvizsgálati díjak	7 251 380	1,1%	7 766 420	0,9%
Tanácsadás	100 925 826	15,6%	153 814 576	17,1%
Épület fenntartási költségek	66 529 100	10,3%	48 545 701	5,4%
Bérleti díjak	278 740 956	43,2%	223 695 140	24,9%
Exim átszámlázással kapcsolatos költségek	69 701 977	10,8%	246 124 782	27,4%
Oktatás, képzés, konferencia	11 586 402	1,8%	16 261 309	1,8%
Szakkönyv, folyóirat, szakfordítás	2 612 414	0,4%	1 689 910	0,2%
Reklám, piackutatás	17 941 994	2,8%	71 609 075	8,0%
Tagsági díjak	15 426 517	2,4%	14 932 999	1,7%
Egyéb igénybevett szolgáltatás	7 521 734	1,2%	19 977 411	2,2%
Összesen:	645 738 073	100,0%	899 430 233	100,0%

Az Eximbank és a MEHIB 2012. november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról. A mindkét Társaság részére tevékenységet végző, vagy mindkét Társaságnál alkalmazásban álló munkavállalók munkavégzése során felmerülő költségek a két intézmény között a Megállapodásban rögzítettek szerint átszámlázásra kerültek. A vezető állású közös EXIM-MEHIB menedzsment bérköltségei és járulékai megosztásra kerültek, melyek MEHIB-re eső része egyéb igénybevett szolgáltatásként került elszámolásra, ennek összege 2012. évben 39,7 M Ft volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
 (adatok ezer forintban)

2013. évben a két intézmény közötti költségmegosztás az integrációs folyamat eredményeként jelentősen bővült. A Bank és a Biztosító 2013. évben kialakított szoros szervezeti együttműködéséből és integrált szervezetéből eredő, intézmények között kialakított költség elszámolási rendszere alapján, a korábbi Megállapodás évközben kibővítésre került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra. A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók és az összes munkavállaló munkabérral 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 átszámlázott költségek funkcionális költségekre való szétosztásának arányszáma is változott a negyedévente történő felülvizsgálat alapján. Ennek eredményeként kisebb megosztási változás következett be a költségek között.

A Bank - Biztosító közötti megosztási arányok alakulása (%):

Időszak	2015.12.31.*		2016.12.31.*	
	MEHIB	EXIMBANK	MEHIB	EXIMBANK
Megnevezés				
az anyagjellegű ráfordítások, értékcsökkenés	30,37	69,63	29,38	70,62
személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	30,37	69,63	28,47	71,53
vezetők személyi jellegű ráfordításai	30,37	69,63	28,83	71,17
több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	30,5	69,5	27,73	72,27

* Az arányok negyedévenként változtak.

A 2015. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be :

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 jelleg	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 átvezetésre, 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 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2016. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

millió Ft

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	Átszámlázás egyenlege
anyag	13,1	10,5	2,6
igénybe vett szolg	723,6	184,5	539,1
egyéb szolgáltatás	1,3	3,0	-1,7
anyag összesen	738,0	198,0	540,0
bérköltség	505,1	728,4	-223,3
egyéb személyi jelleg	52,4	84,3	-31,9
járulék	153,2	222,3	-69,1
bér összesen	710,7	1 035,0	-324,3
Értékcsökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 448,7	1 233,0	215,7

A Biztosító által a költség átszámlázásba beállított, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások és járulékok (összesen 22,6 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értékcsökkenési leírás összegéhez (20,1 M Ft). 2016. évtől kezdődően az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok nettó módon kerülnek átszámlázásra, melynek alapján az Eximbank által átszámlázott összeg 40,4 M Ft volt.

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

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
járulék	287,3	330,2	42,9	14,9
bér összesen	1 312,2	1 529,7	217,5	16,6
Értékcsökkenés	21,7	17,7	-4	-18,4
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 812,1	2 064,8	252,7	13,9

millió Ft

Megnevezés	2015	2016	Változás	
			értékben	%
anyag	19,3	15,2	-4,1	-21,2
igénybe vett szolg	483,4	360,3	-123,1	-25,5
egyéb szolgáltatás	14,7	11,1	-3,6	-24,5
anyag összesen	517,4	386,6	-130,8	-25,3
bérköltség	1 060,8	1 092,5	31,7	3,0
egyéb személyi jellegű kifizetés	138,7	339,8	201,1	145,0
járulék	330,2	144,7	-185,5	-56,2
bér összesen	1 529,7	1 577,0	47,3	3,1
Értékcsökkenés	17,7	37,6	19,9	112,4
Mindösszesen költségekben elszámolt	2 064,8	2 001,2	-63,6	-3,1

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek millió Ft

Időszak	2015.év	2016.év
Eszközhasználat	-62,8	24,2
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	56,2	39,3
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	169,3	138,8
vezetői szolg	10,0	0,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	18,4	24,4
Egyéb bevételek átszámlázásból	191,1	226,7

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek millió Ft

Időszak	2015.év	2016.év
Eszközhasználat	0,0	0,0
Egyéb költségek	0,0	0,0
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	47,8	38,2
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	169,9	138,8
vezetői szolg	0,0	0,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	0,0	0,0
adók	3,2	2,4
Egyéb ráfordítások átszámlázásból	220,9	179,4

Az átszámlázás hatásaként a 2016. évi teljesítésű számlák után a MEHIB Zrt. 58,2 M Ft áfát helyezett levonásba, mely mellett a korábbi évek beszerzéseikhez kötődően további 31,4 M Ft áfa került levonásra. A levonható ÁFA összegéből 40,5 M Ft a tárgyévben használatba vett bérelt ingatlanon végzett felújításához kapcsolódóan keletkezett adólevonási jog alapján került bevallásra. A kiszámlázott bevételek után 40,2 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

15. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

15.1. Keresetek alakulása

A Társaság 2016. évi záró létszáma 126 fő volt.

A keresetek alakulása a következő:

Megnevezés	2015. évi	2016. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérijövedelem	Bérijövedelem		
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	795 648	788 171	-7 477	-1%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	47 286	37 813	-9 473	-20%
Teljes munkaidős fizikai foglalkozású	0	481	481	100%
Munkaviszonyból származó összesen	842 934	826 465	-16 469	-2%
Állományba nem tartozó	33 293	42 620	9 327	28%
Mindösszesen	876 227	869 085	-7 142	-1%
Ebből nem rendszeres	159 173	108 216	-50 957	-32%

Átlagos statisztikai létszám alakulása

Megnevezés	2015.évi átl. létszám	2016.évi átl. létszám	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	112,3	115,2	2,9	2,6%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	11,4	10,5	-0,9	-7,9%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozásúak	0,0	0,2	0,2	100,0%
Munkaviszonyból származó összesen	123,7	125,9	2,2	1,8%
Állományba nem tartozók	8,5	6,8	-1,7	-19,5%
Igazgatóság	0,0	0,0	0,0	100,0%
Felügyelő Bizottság	4,3	4,0	-0,3	-7,6%
Audit Bizottság	1,0	1,0	0,0	0,0%
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság	5,3	5,0	-0,3	-6,2%

2016-ban 1 009 415 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számviteliileg kimutatott bérköltség.

A számviteliileg kimutatott 826 465 E Ft tartalmazza a 2016. évre járó prémium elhatárolt összegét (213 478 E Ft), ez 2017. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2016-ban kifizetett 2015. évi prémiumok összegét (164 986 E Ft), mert ez 2015. évben elhatárolásra került.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségcsökkentésként az átszámlázás hatása 231 442 E Ft. Ebből a 50 689 E Ft a 2016. évi bonus elhatárolás egyenlege. A számviteliileg kimutatott átszámlázásba tartozó bérköltség nem tartalmazza az előző évben elhatárolt és tárgyévben kifizetett átszámlázásba tartozó bónusz összegét, 43 896 E Ft-ot. A többes foglalkoztatás alapján átszámlázott munkaviszonyba tartozó bérköltség 685 956 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 461 307 E Ft.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2016-ban az átszámlázás nélkül 5 030 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság továbbá 22 267 E Ft tiszteletdíjat. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 7 286 E Ft összegben.

Az Eximbank és MEHIB közötti költségelszámolás keretében a bérköltségek is megosztásra kerültek. Az Eximbank és a MEHIB szoros együttműködésének eredményeképpen a munkavállalók jelentős része 2016-ban is 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 Bankra jutó személyi jellegű ráfordításokat a MEHIB terhelte a Bankra, a költségek elszámolása nem került az egyéb bevételek-ráfordítások között elszámolásra, hasonlóan az év végi elhatárolások összegével .

A többes munkaviszonyba tartó dolgozók viszonylatában a bérköltség mellett, átszámlázásra került a személyhez köthető összes személyi jellegű ráfordítás. 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. Előző évben 66,7 M Ft, tárgyévben 110,1 M Ft került átszámlázásra a Bank részéről.

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	474,4	691,1	-216,7
Járulékok	144,5	211,6	-67,1
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	52,4	84,0	-31,6
Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	671,3	986,7	-315,4
Vezetői szolgáltatások*	40,4	0,0	40,4
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	69,7	22,3	47,4
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordításoklevonható áfa része	0,0	0,3	0,3
100%-ban átterhelt bérköltség	0,1	0,1	0,0
Mindösszesen	781,5	1 009,4	227,9
Elhatárolások	-39,3	48,0	8,7
Együtt	820,8	1 057,4	236,6
Bérköltségben összesen	710,7	1 035,1	324,4

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Bérráulékok jogcímenkénti alakulása

Megnevezés	2015. évi	2016. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérráulékok	Bérráulékok		
Szociális hozzájárulási adó	236 952	234 476	-2 476	-1%
Egészségügyi hjár.	13 382	17 141	3 759	28%
Szakképzési hjár.	13 106	13 043	-63	0%
Rehab. hjár.	5 965	6 070	105	2%
Mindösszesen	269 405	270 730	1 325	0%

Személyi jellegű egyéb kifizetések összetétele

Megnevezés	Személyi jellegű egyéb kifizetések		Változás értékben	Változás %
	2015. évi	2016. évi		
Cafetéria	65 903	66 636	733	1%
Kifizetőt terhelő SZJA	14 886	13 630	-1 256	-8%
Munkaviszonnal kapcsolatos fizetett költségtérítések	14 654	10 550	-4 104	-28%
Képviselőihez kötődő bérleti díj	9 124	10 164	1 040	11%
Biztosítás (élet-, egészség-, és felelősségbiztosítás)	8 833	10 115	1 282	15%
Segélyek és egyéb nem rendszeres juttatások	1 576	1 467	-109	-7%
Reprezentáció	150	254	104	69%
Mindösszesen	115 126	112 816	-2 310	-2%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

15.2. Az igazgatóság, felügyelő bizottság

Az igazgatóságnak és a felügyelő bizottságnak fizetett díjak a következőképpen alakultak :

Fizetett díjak	2015. évi	2016. évi	Változás	Változás
	Érték	Érték	értékben	%
Igazgatóság	0	0	0	
Felügyelő Bizottság	13 950	15 667	1 717	12,3%
Audit Bizottság	5 500	6 600	1 100	20,0%
Összesen	19 450	22 267	2 817	14,5%

A Társaság 5 fős Felügyelő Bizottsággal, 3 fős Audit Bizottsággal és 7 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.

15.3. Személyi jellegű kifizetések alakulása

Megnevezés	2015. évi	2016. évi	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	85 933	84 980	-953	-1%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású	0	55	55	100%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	7 400	3 675	-3 725	-50%
Egyéb címen felmerült kifizetések	21 793	24 105	2 312	11%
Összesen	115 126	112 815	-2 311	-2%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

16. 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.

2016. 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 az előző évben, az ezzel kapcsolatos viszontbiztosítóval szembeni elszámolás minimális összege jelent meg a kötelezettségek között. A piacképes üzletág 2015. évben történt végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

17. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.	változás	
			%	érték
Mérlegfőösszeg	13 229 626	17 660 673	33,5%	4 431 047
Adózott eredmény	-354 507	-799 243	125,5%	-444 736
Tartalék, céltartalék állomány	3 330 396	8 483 474	154,7%	5 153 078

A mérlegfőösszeg jelentős összegű (4 431 M Ft) növekedése, az előző évvel ellentétben a mérleg eszköz oldalán a befeketések jelentős növekedéséből 3 984,77 M Ft adódik. A növekedés az év végén kiszámlázott és december hónapban befolyt nagy összegű díj számlának köszönhető. A követelések között 484,3 M Ft-tal nőtt a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díj követelések összege, míg 71,5 M Ft-tal csökkent az egyéb követelések év végi egyenlege. Az egyéb követelések között a vevői követelés 2,1 M Ft-tal, míg az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közül átsorolt tételek pedig 44,9 M Ft-tal nőttek, a tárgyévi adótúlfizetésnek köszönhetően, melyeket ellensúlyozott egy bírósági ügy kapcsán előző évben letétként elhelyezett összeg (105 M Ft) visszautalását követő felszabadítása. Az egyéb eszközök változásában (45,05 M Ft) a tárgyi eszközök növekedése játszott szerepet. Az aktív időbeli elhatárolások 49,7 M Ft csökkenését alapvetően a megnövekedett betétállomány ellenére a kedvezőtlen kamatkörnyezet miatt elhatárolt kamatok csökkenése okozta (3 M Ft csökkenés), valamint az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összegének csökkenése (46 M Ft).

A mérlegfőösszeg jelentős növekedéséhez forrás oldalon a biztosítástechnikai tartalékok állományának 5 156,9 M Ft összegű növekedése járult hozzá. A céltartalék összege tárgyévben 3,5 M Ft -tal csökkent, a korábban képzett céltartalékok egy része felszabadításra került, melyet azonban a tárgyévi képzés ellensúlyozott. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összegének növekedéséhez (57,9 M Ft) nagy mértékben a biztosítási adó fizetési kötelezettség növekedése járult hozzá. A passzív időbeli elhatárolások 9,4 M Ft-tal növekedtek. A forrás oldali mérlegfőösszeg alakulására negatívan hatott a tárgyévi adózott eredmény is (-799,2 M Ft).

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

18.1. Nem piacképes (politikai) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0. 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.

2016. december 31-én az egyedi élő szerződések száma: 34 db

2016. december 31-én az teljes forgalmú élő szerződések száma: 45 db

Módozat	2015.12.31-ig	2016. évi változás	2016.12.31-ig	%	Aktuális értéken
Ígérvény állomány					
V módozat	96 386 360	-2 732 743	93 653 617	97,2	98 695 152
S módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
Ígérvény	96 386 360	-2 732 743	93 653 617	97,2	98 695 152
Szerződött állomány					
S módozat	0	0	0		0
V módozat	0	3 705 820	3 705 820		3 750 681
VHK módozat	4 482 009	-138 473	4 343 536	96,9	5 279 803
KV módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
G módozat	0	0	0		0
C módozat	60 356 122	2 286 608	62 642 730	103,8	66 237 869
C2 módozat	0	0	0		0
C2E módozat	0	0	0		0
C2F módozat	0	0	0		0
CF módozat	3 395 611	-185 081	3 210 530	94,5	3 508 018
CG módozat	1 195 135	532 495	1 727 630	144,6	1 782 450
Szerződött*	69 428 877	6 201 369	75 630 246	108,9	80 558 821
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	14 565 897	-4 606 178	9 959 719	68,4	11 665 446
V módozat	30 263 253	70 460 080	100 723 333	332,8	102 956 574
KV módozat	1 474 207	-331 683	1 142 524	77,5	1 202 815
TA módozat	17 581 545	18 814 664	36 396 209	207,0	37 572 333
VHK módozat	236 293	149 801	386 094	163,4	414 385
C módozat	29 336 871	5 078 277	34 415 148	117,3	34 578 230
CF módozat	732 068	270 046	1 002 114	136,9	1 011 410
CG módozat	980 270	-360 740	619 530	63,2	621 729
Fedezetbe vett	95 170 404	89 474 267	184 644 671	194,0	190 022 922
Fennálló biztosítás	260 985 641	92 942 893	353 928 534	135,6	369 276 895
Átruházott biztosítás**	19 157 670	523 773	19 681 443	102,7	22 309 033
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	82 368	37 859	120 227	146,0	120 227
Átruházott biztosítás	19 240 038	561 632	19 801 670	102,9	22 429 260
NPK kárveszély	3 138 639	-2 452 218	686 421	21,9	806 392
Teljes forgalmú függőkár	998 394	2 894 081	3 892 475	389,9	4 387 676
Kárinktlévség****	19 053 791	3 136 590	22 190 381	116,5	23 377 274

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

**) az állományt kárfizetési árfolyamon tartja nyilván a MEHIB

***) az állományt 2016. december 31.-i árfolyamon tartja nyilván a MEHIB

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

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2016. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

19. ÁTRUHÁZOTT KÖVETELÉS ÁTÜTEMEZÉSE

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 közvetlen monitoringot is végez a hiteladós és a kapott kötvények piaci árfolyama tekintetében, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplőktől. A kiegészítő mellékletben bemutatott 2016. december 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.

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

2016. 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 36 226 845,36

20. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2015.év	2016. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+)	313 415,3	346 676,3	33 261,0
Kárfizetés (-)	3 484 517,8	3 579 090,2	94 572,4
Kármegtérülés (+)	714 750,5	791 940,4	77 189,9
kárfizetés kamat (+)	0,0	0,0	0,0
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	0,0
Perkölttség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	43 274,6	70 558,9	27 284,3
Befizetés költségvetésnek (-)	681 489,5	1 138 616,6	457 127,1
Költségvetési kiutalás (+)	3 527 792,3	3 649 649,0	121 856,7
Az elszámolás egyenlege	346 676,3	0,0	-346 676,3

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2016. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

21. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2015.12.31	Megoszlási %	2016.12.31	Megoszlási %
Ígervény állomány	332 138	15,9	336 052	16,4
Szerződött állomány**	260 772	12,5	274 338	13,4
Fedezetbe vett állomány***	312 081	14,9	578 576	28,3
Összesen:	904 991	43,2	1 188 966	58,2
Tárgyévre jóváhagyott*	2 093 291	100,0	2 042 970	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	600 000		600 000	

*) Az éves költségvetésről szóló törvényben forintban meghatározott globállimitnek megfelelő devizaösszeget a MEHIB évente két alkalommal, a Magyar Nemzeti Bank által az adott évben először és az adott évben utoljára közzétett hivatalos USD árfolyamon is megállapítja. A beszámoló készítésekor a költségvetési törvényben meghatározott forint összeg a tárgyév december hó utolsó munkanapjára hivatalosan közzétett MNB USD árfolyam figyelembe vételével került meghatározásra a globállimit kihasználtságának USD-ben történő méréséhez.

**) A 2016. évi szerződött állomány 242 808 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	2016.12.31 12.31.-i bekerülési érték	Megoszlási %	2016.12.31 12.31-i árfolyammal	Megoszlási %
Ígervény állomány	93 653 617	15,6	98 695 152	16,4
Szerződött állomány*	75 630 246	12,6	80 558 821	13,4
Fedezetbe vett állomány**	148 607 879	24,8	153 811 553	25,6
Összesen:	317 891 742	53,0	333 065 526	55,5
Ktg.vetési törvény alapján	600 000 000	100,0	600 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2015. évben 64 946 868 ezer Ft, 2016. évben 67 580 890 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

**) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 36 036 792 ezer Ft összegű C módozatú fedezetbe vett értéket.

16/1998.(V.20.) PM rendelet alapján a globállimit nyilvántartása és kihasználásának mérése forintban történik. A tárgyév első és utolsó munkanapján devizában fennálló kötelezettségek forintértékének megállapítása a rendelet szerint meghatározott árfolyamokon történik, év közben a Magyar Nemzeti Bank által az adott évben először és év végén az adott évben utoljára közzétett hivatalos USD árfolyamon. A nyilvántartási számlaosztály kezelésére ez a mérési módszer nem vonatkozik