

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 23.846.267 E Ft, az adózott eredmény 647.232 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 2018. 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 könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, 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 2018. 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó 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 és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat 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 könyvvizsgálói 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 az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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, minősítenünk 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.

- Értékeljük 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, 2019. március 12.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Leposa Csilla

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005299



A TÉTEL MEGNEVEZÉSE			2017/12/31	2018/12/31
A/	IMMATERIÁLIS JAVAK	1	50 378	31 227
B/	BEFEKTETÉSEK	2	13 036 036	17 885 690
	I. Ingatlanok			
	- ebből: saját használatú ingatlanok			
	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban			
	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalatot, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
	4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
	III. Egyéb befektetések	2.1	13 036 036	17 885 690
	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonybanlévő vállalkozásban.			
	2. Hitelviszonyt 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	153 980	201 675
	6. Betétek hitelintézeteknél		12 882 056	17 684 015
	7. Más befektetések			
	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések			
	V. A befektetések értékhelyesbítése			
	VI. Befektetések értékelési különbözete			
C/	A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések			
D/	KÖVETELÉSEK	3	2 451 157	5 431 519
	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	3.1	1 633 132	4 538 381
	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		1 633 132	4 538 381
	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	818 025	893 138
	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
	b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	V. Követelések értékelési különbözete			
	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
E/	EGYÉB ESZKÖZÖK	4	274 440	251 879
	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	4.a	219 300	180 325
	2. Bankbetétek, pénztár		55 140	71 554
	3. Visszavásárolt saját részvények			
	4. Egyéb			
F/	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	311 215	245 982
	1. Kamatok, bérleti díjak		10 537	28 098
	2. Halasztott szerzési költségek			
	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		300 678	217 854
	ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		16 123 226	23 846 267

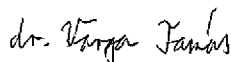

 János Gergely
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE			2017/12/31	2018/12/31
A/	SAJÁT TŐKE	6	7 466 181	6 818 949
	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 (+)		3 496 372	3 216 181
	V. Lekötött tartalék			
	VI. Értékelési tartalék			
	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka			
	2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
	ebből: biztosítottakra jutó rész			
	VII. Adózott eredmény (+)		-280 191	-647 232
	VII.b. Tárgyévi eredmény			
B/	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE			
C/	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	7	7 216 956	15 480 181
	1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a]+b])	7.a	7 209 991	15 453 643
	a) bruttó összeg		7 209 991	15 453 643
	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
	2. Matematikai tartalékok			
	a) életbiztosítási díjtartalék [aa]+ab])			
	aa) bruttó összeg			
	-ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész			
	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)			
	b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba]+bb])			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
	c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca]+cb])			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
	d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da]+db])			
	da) bruttó összeg			
	db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
	3. Függőkar tartalékok [a]+b])			
	a) tételes függőkar 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	6 965	26 538
	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa]+ab])			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
	b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba]+bb])		6 965	26 538
	ba) bruttó összeg		6 965	26 538
	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	36 393	64 327
	1. Céltartalékok várható kötelezettségekre		36 393	64 327
	2. Céltartalékok jövőbeni költségekre			
	a) költségtartalék alap			
	3. Egyéb céltartalék			
F/	Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek			

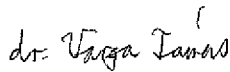

 Jákli Gergely
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető


A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2017/12/31	2018/12/31
G/ KÖTELEZETTSÉGEK		9	
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekben		838 465	1 066 384
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		2 691	4 405
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		835 717	1 061 922
-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	
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		565 231	416 426
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		745	3 355
3. Helaszított bevételek		564 486	413 071
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		16 123 226	23 846 267

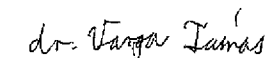

 Jákó Gergely
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatemikus


 Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2017/12/31	2018/12/31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	13.1.1.	1 906 685	1 980 631
	a/ bruttó díj		737 395	10 224 283
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
	c/ meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (±)		1 169 290	-8 243 652
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (±)			
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	13.1.1.	2 687	1 733
	04. Károk ráfordításai	13.2.1.	65 148	56 728
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		65 148	56 728
	aa) kárkifizetések			258
	1. bruttó összeg			258
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	ab) kárrendezési költségek		68 775	57 999
	ac) bevételek kármentérisítésből és kárrendezési költségterítésből (-)	13.1.1.	3 627	1 529
	b) függő károk tartalékainak változása (±)			
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)			
	1. bruttó összeg			
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	bb) IBNR tartalék változása (±)			
	1. bruttó összeg			
	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.	9 695	-19 572
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		9 695	-19 572
	ba) bruttó összeg		9 695	-19 572
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	07. Káringadozási tartalék változása (±)			
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	13.2.1.		
	a) nagy károk tartalékának változása (±)			
	b) törlési tartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	09. Nettó működési költségek	13.2.1.	1 912 638	1 966 886
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		706 430	705 893
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		1 206 208	1 260 993
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	13.2.1.	25 173	938 861
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04±05±06±07+08-09-10)		-83 892	-999 683
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


 János Gergely
 vezető igazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

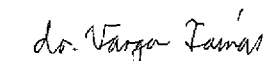

 Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2017/12/31	2018/12/31
C)	Nem biztosítástechnikai elszámolások			
01.	Kapott osztalék és részesedés			
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13.1.2.	58 189	71 890
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	13.1.2.	73 466	275 949
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)			
06.	Biztosítottinak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	13.2.2.	20 017	11 780
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±)			
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	13.2.2.	449 720	40 820
10.	Egyéb bevételek	13.1.3.	3 577 991	2 512 630
11.	Egyéb ráfordítások	13.2.3.	3 430 508	2 455 418
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B±01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		-274 491	-647 232
12.	Rendkívüli bevétel	13.1.4.		
13.	Rendkívüli ráfordítások	13.2.4.	5 700	
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		-5 700	0
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D±14)	13.	-280 191	-647 232
15.	Adófizetési kötelezettség	12.		
F)	Adózott eredmény (±E-15)		-280 191	-647 232

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2017/12/31	2018/12/31
18.	Anyagköltség		12 190	13 396
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		779 141	818 573
20.	Egyéb szolgáltatások		11 961	10 651
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		803 292	842 620
22.	Béreköltség		781 199	767 311
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések		115 901	142 628
24.	Bérráulékok		202 275	194 594
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)	15.	1 099 375	1 104 533
26.	Értékesítési leírás		55 773	58 100
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	14.	1 958 440	2 005 253
	Ebből			
	Igazgatási		1 206 208	1 260 993
	Szerzési		706 430	705 893
	Kárrendezési		25 785	26 587
	Befektetési		20 017	11 780


 Jákli-Gergely
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus

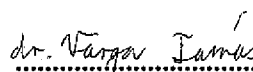

 Szauter Judit
 számviteli rendért felelős vezető

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


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A
2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE



.....
Jákli Gergely
vezérigazgató



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



.....
Szauter Judit
számviteli rendért
felelős vezető

2019. március 12.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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

Az éves beszámolót a Bit. 112.§.(3) bekezdése alapján a Biztosító első számú vezetője, a vezető aktuárius és a számviteli rendért felelős vezető kötelesek aláírni az éves beszámolóban foglalt adatok valóságának igazolásául.

A Biztosító első számú vezetője
Jákli Gergely, lakóhelye Budapest

vezető biztosításmatematikus
Dr. Varga Tamás, lakóhelye Budapest

számviteli rendért felelős vezető
Szauter Judit, lakóhelye Dorog
(122804 számon regisztrált könyvviteli szolgáltató)

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 2018. 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: 2018. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2019. január 31.

2. 3. Immateriális javak

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

A 100 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó szoftvereket a bruttó érték 100%-ában a használatbavétel időpontjában számolja el értékcsökkenési leírásként. A szoftver termékeknel maradványérték nem kerül megállapításra. Értékhelyesbítéssel nem számolt a Társaság. Értékelésük – a bruttó (bekerülési) érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként – nettó értéken történt.

2. 4. Ingatlanok és tárgyi eszközök

2. 4. 1. Tárgyi eszközök

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

A becsült hasznos élettartamok a következők:

Műszaki berendezések

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

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. Értékhelyesbítés nem került elszámolásra. Értékelésük a bekerülési érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként, nettó értéken történik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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. Ingatlanok

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 értékelés alapján a VEGA esetében 9 millió rubel, míg az AHEAD GLOBAL Társaságra vonatkozóan 100e Ft 100%-ban történt értékvesztést számolt el a befektetések után. 2017. év végén a részesedések értékvesztéssel csökkentett értéke továbbra is 0 Ft volt.

A Biztosító tulajdoni részesedésként nyilvántartott befektetett eszközei tárgyévben kivezetésre kerültek. A VEGA Mortgage Investment Ltd. 2018. május 31-én felszámolással, 0 könyv szerinti értéken megszüntetésre került (névértéke 9 M RUR). Az AHEAD GLOBAL Gazdaságfejlesztő Non-profit Kft (névérték 100 E Ft) üzletrész 2018. november 13-án került eladásra, illetve a nyilvántartásokból való kivezetésre, a részesedésre korábban szintén elszámolt 100% értékvesztéssel együtt.

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

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván év végén a vásárolt ajándéktárgyak és reklám-propaganda készletek értékét azok felhasználásáig. A készletek értékelése beszerzési áron történik. Értékvesztés nem kerül elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Ugyancsak a 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.

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

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

2018. év végén a Biztosító nem rendelkezett értékpapírokkal.

A tárgyévben, az előző évhez hasonlóan a befektetési politikában leírtak szerint járt el a Biztosító. A Biztosító befektetési politikájában 2018-ban kockázatvállalási szempontból nem történt változás, befektetett pénzeszközeit a tárgyévben is, alacsony kockázatvállalás mellett, az Eximbanknál elhelyezett betétekben tartotta.

Az Alapító 2015. április 22-én kelt határozatában döntött a MEHIB Zrt. piacképes biztosítási tevékenységének megszüntetéséről, majd 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.

2018. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetéül szolgáló portfólió sem 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 kezesként 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 betéteken felül, a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. 2018. évben a 2017. évhez hasonlóan a nem piacképes tartalékok fedezete 100%-ban államilag garantált betétbe került befektetésre.

A Társaság díjbevételeinek forint és deviza aránya az évek során nagyobb mértékben mozgott. A 2016. évi kiemelkedő összegű USD díjszámlázás a deviza díjbevételek arányát növelte, a forint díjbevételek aránya mindössze 41,4 % volt. Ennek köszönhetően jelentősen megnőtt a meg nem szolgált díjak tartalékában a devizában fizetett díjakra képzett tartalék aránya is.

A 2017. évi forint díjbevételek aránya 48% volt, mely kisebb mértékű emelkedést mutatott az előző évhez képest. 2018. évben a kiemelkedően magas összegű díj számlázás forintban történt, ennek hatására a forint díjbevétel aránya is megugrott, tárgyévben a forint megoszlási arány 95,9 % volt, a tartalékképzés devizanem aránya is ezt tükrözte.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

A Társaság a külföldi pénzürtékre szóló követeléseit a Magyar Nemzeti Bank által közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által konvertibilis devizának tekintett, de általa hivatalosan nem jegyzett árfolyam esetében, az MNB devizaforgalmi osztálya által közölt devizaárfolyamon értékeli.

2. 9. Biztonsági tőke

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2018. évben 1 142 M Ft-nak felelt meg. 2018-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. 10. Eredménykimutatás

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

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

2. 11. 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. 12. 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 2016.

3. PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

4. TARTALÉKKÉPZÉSI SZABÁLYZAT

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

Nem-piacképes üzletág

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. (XII. 28.) kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre.

A tartalék szükséges szintjét a Társaság egyedileg, ügyletenként állapítja meg, a számlázott díjak 80%-ának a biztosított kockázatok lejáratú struktúrája alapján meghatározott, időarányosan meg nem szolgáltat összegében. Az egyedi ügyletek esetében ez azt jelenti, hogy a megtörtént fedezetbevételekhez tartozó díjból képzett tartalék számítása az egyes törlesztésekig hátralevő idők törlesztési összegekkel súlyozott átlagán alapul.

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.

A forgalmi típusú kötvények díjvisszatérítési tartalékának képzésében nem történt jogszabályi változás 2017 decemberéhez képest. A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzatában a Társaság új céltartalék képzési lehetőséget vezetett be, amelyet a teljes forgalom feladására kötelezettségvállalást tartalmazó kötvényekre kell megképezni, annak érdekében, hogy a biztosítási időszak végén visszajáró díjkezdvevény kifizetésére a fedezet biztosított legyen.

A tartalékot célszerűbb és a számviteli elszámolások szempontjából is megfelelőbb lenne a 312/2001.(XII.28.) Kormányrendeletben kezelni, a Biztosítónak is ez a célja, ezzel kapcsolatosan jogszabályi egyeztetés van folyamatban. A jogszabályi rendezés hiányában, amennyiben a képzés igénye felmerül, csak céltartalékként lehet megképezni. 2018. év végén egy kötvénnyel kapcsolatosan volt a teljes forgalom feladásának vállalására vonatkozó záradék, de erre nem teljesült a céltartalék képzéshez szükséges feltétel. Ezért ilyen címen a tárgyévben nem lett céltartalék képezve.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

5. 2018. 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 Biztosító 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 még 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.

5.2. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2018-ban az 1.910 M Ft összegben teljesített költségvetési háttérű kárfizetések összege az előző évhez képest 35%-os csökkenést mutat, ennek megfelelően az előírt költségvetési térítés is csökkent.

A tárgyidőszakban a kármegtérülés összege 729 M Ft volt. Ebből 693 M Ft egyedi, 36 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 2018. december 31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2014-ben a Biztosító a nemzetgazdasági miniszter engedélyével értékesítette az átütemezés keretében kapott GDR állományt. A hiteladós által kibocsátott kötvényeken alapuló tartozást a hiteladós új, jobb kockázati besorolású tulajdonosa átvállalta. A kötvény alapján 2018-ra vonatkozóan két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben, melyből a második részlet pénzügyileg (1 273 147,92 USD) 2019. 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. Az államháztartásért felelős miniszter engedélye alapján a Biztosító vizsgálja a kötvények piaci értékesítésének lehetőségét.

5.3. 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.

Az Exim törvény 2012. november 28-án hatályba lépett módosítása lehetővé tette 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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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.

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 % 2017. évben további mértékben csökkent, míg 2018. évben az arány mértéke nem változott számottevően. A számviteli elszámolásokban a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerülnek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvezetésre, hasonlóan az átszámlázott eszközhasználati díjban érvényesített értékcsökkenési leírás összegéhez.

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2018. évi eredmény-kimutatására gyakorolt hatását a 14. illetve 15. pontok mutatják be.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

5.4. A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozásokra 2018. évben nem került sor.

5.5. 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 kezessége 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. Az EXIM 2018-ben 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 vizsgálata, a szakmai egyeztetés jelenleg is folyamatban van a KKM-PM – Kamara és az Exim között.

6. MÉRLEKGÉSZÍTÉST 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 2019. január 22-én fejeződött be. 2019. évben, 2018. évi beszámolási időszakra vonatkozó díjbevétel számlázás három esetben történt, minimális 1,6 M Ft értékben.

2019. év január első napjaiban folyt be egy, a költségvetés felé történő elszámolási körbe tartozó kármegtérülés 1 273.147,92 USD összegben, egy 2018. év végén indított, 2018. december 31-én esedékes jelentős összegű kamatfizetesként történő megtérülés utalásának köszönhetően, melynek pénzügyi rendezésére 2019. januárban, az előírt határidőben került sor.

7. KÖRNYEZETVÉDELMI ELŐÍRÁSOK TELJESÍTÉSE

A MEHIB tevékenysége nem jár a környezeti elemek terhelésével. A Biztosító a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta.

Az államilag támogatott exportfinanszírozás terén a környezetvédelem (és tágabb értelemben a fenntartható fejlődés) szempontjainak integrálása kiemelten fontos, így a Biztosító a projektek átvilágítási folyamata során figyelembe veszi és értékeli a környezeti és szociális hatásokat, kockázatokat. Az előbbieket figyelembe vételével és környezetvédelmi politikája értelmében a Biztosító nem támogat olyan ügyletet, amelynek negatív, azaz a nemzetközi szabványokban és jogszabályokban előírtak szerint káros környezeti hatásai vannak, továbbá bizonyíthatóan alapvető emberi jogi normákat sért, illetve az ügylet megvalósítása jelentős üvegházgáz kibocsátást eredményez. Annak érdekében, hogy ezeket a projekteket már a biztosítás korai szakaszában kiszűrje a Biztosító környezeti és szociális szempontú kockázatelemzést alkalmaz.

A Biztosító tevékenységében a környezetvédelmi irányelvek érvényesítésekor az OECD 2012-es, legutóbb 2016-ban felülvizsgált 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 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 Biztosító csak ahhoz az exportirányú külkereskedelmi ügyletkező kapcsolódó kockázat biztosításához járul hozzá, amelyről meggyőződött, hogy az Ajánlásnak megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás alapján nem minősül a környezetre nézve károsnak.

A Biztosító folyamatosan aktualizált Környezetvédelmi és Szociális politikával rendelkezik. Ehhez kapcsolódóan a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta. A Biztosító meghatározott metodika szerinti környezeti és szociális szempontú értékelést alkalmaz azokra az állami háttérrel biztosított új projektekre, vagy meglévő projekt bővítéséhez, felújításhoz, cseréjéhez, stb. kapcsolódó beszállítási ügyletekre, amelyeknél az exporthitel futamideje a 2 évet meghaladja. A Biztosító továbbá együttműködik a környezeti és szociális kockázatok értékelése során az érintettekkel.

A környezetvédelem iránti elkötelezettség az Üzleti stratégiájában is kifejezésre kerül. A 2017-2021. évi stratégiai időszak alatt még nagyobb szerepet kap az Eximbankot és a MEHIB-et integráló EXIM társadalmi felelősségvállalás keretében, illetve a környezetvédelem terén tett intézkedéseinek, üzeneteinek minél szélesebb körbe történő eljuttatása.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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			
2016.12.31.-én	266 999	2 921	269 920
Növekedés (beszerzés)	24 502	21 581	46 083
Csökkenés (érelkesítés+egyéb)		24 502	24 502
Egyenleg			
2017.12.31.-én	291 501	0	291 501
Növekedés (beszerzés)	1 203	1 203	2 406
Csökkenés (érelkesítés+egyéb)	17 835	1 203	19 038
Egyenleg			
2018.12.31.-én	274 869	0	274 869
HALMOZOTT ÉRTÉKSÖKKENÉS			
Egyenleg			
2016.12.31.-én	224 062	0	224 062
Növekedés (tárgyévi écs)	17 061	0	17 061
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)		0	0
Egyenleg			
2017.12.31.-én	241 123	0	241 123
Növekedés (tárgyévi écs)	20 354	0	20 354
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	17 835	0	17 835
Egyenleg			
2018.12.31.-én	243 642	0	243 642
NETTÓ ÉRTÉK			
2017.12.31.-én	50 378	0	50 378
NETTÓ ÉRTÉK			
2018.12.31.-én	31 227	0	31 227

A 2018. évi 1 203 E Ft forint összegű beszerzés 158 E Ft áfa-t tartalmaz.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2017/12/31	2018/12/31	Változás
B. I. Ingatlanok			
B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
B. II. 3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban			
B.II. Összesen			
B. III. Egyéb befektetések			
B. III. 1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba			
Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részi visz lévő vállalkozásba	40 510	0	-40 510
- Elszámolt értékvesztés	-40 510	0	40 510
Összesen:	0	0	0
B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
B. III. 5. Egyéb kölcsön	153 980	201 675	47 695
B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél	12 882 056	17 684 015	4 801 959
B. III. Egyéb befektetések összesen:	13 036 036	17 885 690	4 849 654
B. Befektetések összesen:	13 036 036	17 885 690	4 849 654

Össességében a befektetések 4 849,7 M Ft-tal növekedtek az előző évhez képest.

Tárgyévben 47,7 M Ft-tal növekedett a munkavállalók részére folyósított kölcsönök állománya.

A Biztosító befektetési politikájában 2018-ban kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító az év végén könyv szerinti értéken 13,95 Mrd forintbetéttel, 948,5 M forint értékű euró-betéttel és 2,3 Mrd forint dollár-betéttel rendelkezett (egyéb befektetett pénzügyi eszköz nem volt). Az előző évhez képest, könyvszerinti értéken 4,9 Mrd forinttal nőtt a forint lekötött betét állomány, 0,2 M EUR-ral nőtt az EUR betét állomány, valamint 1,5 M USD-vel csökkent az USD betét állománya.

A befektetési kamatbevétel a forint- és USD kamatok kisebb emelkedésének és a meghosszabbodott futamidőnek köszönhetően kedvezőbben alakult az előző évhez képest. A befektetési kamatbevétel elsősorban a nagyobb befektetett állománynak köszönhetően 23,5%-kal növekedett (58,2 M forintról 71,8 M forintra) könyv szerinti értéken. A befektetési kamatbevétel 0,46%-os éves hozamnak felelt meg (egy évvel korábbi éves hozam is 0,46% volt).

A Biztosító tulajdoni részesedésként nyilvántartott befektetett eszközei tárgyévben kivezetésre kerültek. A VEGA Mortgage Investment Ltd.-t 2018.május 31-én felszámolással megszüntetésre került (névértéke 9 M RUR), a részesedésre korábban már 100 % értékvesztés került elszámolásra. Az AHEAD GLOBAL Gazdaságfejlesztő Non-profit Kft (névérték 100 E Ft) üzletrész pedig 2018. november 13-án eladásra került, a részesedésre korábban szintén 100% értékvesztést számolt el a Biztosító.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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, értékesztést nem számol el. A Biztosító 2018-ban, az előző évekhez hasonlóan befektetéseinek teljes körét betétekben tartotta. A betétek év végi állományának 4,8 mrd Ft-os növekedés a tárgyévi jelentős összegű biztosítási díj befolyás, valamint a gazdálkodás tárgyévi finanszírozásának 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	2017/12/31	2018/12/31
	könyv szerinti értéken	könyv szerinti értéken
Betét	12 892 593	17 712 113
- Ft	9 598 956	14 510 319
beszer	9 598 561	14 499 195
kamat	395	11 124
- DEV	3 293 637	3 201 794
beszer	3 349 994	3 190 145
kamat	10 142	16 974
árf	-66 499	-5 325
Állampapír	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési	0	0
kamatjellegű bev.	0	0
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfnyer	0	0
Részvény	0	0
Úton lévő	0	0
Összesen	12 892 593	17 712 113

Megnevezés	2017/12/31	2018/12/31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
Betét	12 892 593	17 712 113
- Ft	9 598 956	14 510 319
- DEV	3 293 637	3 201 794
Állampapír	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési	0	0
piaci árfkül.	0	0
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfolyamkülönbszet	0	0
Részvény	0	0
Úton lévő	0	0
Piaci érték	12 892 593	17 712 113

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

adatok: forintban

Portfólió	2017/12/31		2017/12/31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	6 060 000 000	6 060 338 483	6 060 338 483
Összesen:	6 060 000 000	6 060 338 483	6 060 338 483

adatok: forintban

Portfólió	2018/12/31		2018/12/31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	12 570 000 000	12 580 235 678	12 580 235 678
Összesen:	12 570 000 000	12 580 235 678	12 580 235 678

A meg nem szolgált díjtartalék fedezetül szolgáló befektetési állomány összetevői 2017.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték	piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 3 hónapos betét	100,00%	6 060 000 000	6 060 338 483
összesen:	100,00%	6 060 000 000	6 060 338 483

A meg nem szolgált díjtartalék fedezetül szolgáló befektetési állomány összetevői 2018.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték	piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 3/6 hónapos betét	207,43%	12 570 000 000	12 580 235 678
összesen:	207,43%	12 570 000 000	12 580 235 678

A meg nem szolgált díjak tartalékának fedezete 100%-ban betétben került befektetésre. A 312/2001. (XII. 28) kormányrendelet alapján, a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgált díjak tartalékát, az állam készfizető kezességével kibocsátott állampapír, értékpapír mellett betétben is 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 betétben felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgált tartalékok fedezet számításánál. A 2018. év végi meg nem szolgált díjtartalék 15 454 E Ft, míg a 2018. év végén fennálló TA módozatú díjkövetelés összege 4 481 M Ft volt.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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 2017. december 31.	22 679	131 301	153 980
Tárgyévi folyósítás	0	78 200	78 200
Tárgyévi törlesztés	2 975	27 530	30 505
Záró 2018. december 31.	19 704	181 971	201 675
Ebből köv. évben esedékes törlesztés:	2 350	22 052	24 402

A Társaság a munkavállalóinak kamatmentesen nyújtott lakáshitelt pénzintézetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2017/12/31	2018/12/31	Változás
Kvetlen bizt.-i tevékenységekből származó köv. (D/I.)	1 633 132	4 538 381	2 905 249
Egyéb követelés	818 025	893 138	75 113
Követelések összesen	2 451 157	5 431 519	2 980 362

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 787,1 M Ft, melyre vonatkozó követelés 65,3 M Ft-tal magasabb az előző évinél. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeként kimutatott 88,3 M Ft bírósági letétként utalt összeg változatlan nagyságban került kimutatásra tárgyévben is. Az adó elszámolásokból adódó követelések összege 6,3 M Ft, mely az előző évhez képest hasonló nagyságrendet mutat.

Az előző időszakhoz képest 2 903,2 M Ft-tal nőtt a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege. A Biztosító kötött segélyhitel biztosítást is végez, mely ügyletek esetében az egy összegben kiszámlázott up front biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le, részletfizetesként. A korábbi évek Tied Aid ügyletei kapcsán 2017. év végén nyilvántartott 1 583,3 M Ft up front díj követelésből a tárgyév során 1 459,2 M Ft kiegyenlítésre került. Jelenleg a 2016. évben kötött ügyletekre vonatkozóan 124,1 M Ft up front díj követelést tart nyilván a Biztosító. 2018. évben a kiszámlázott kötött segélyhitel up frontdíjbevételek összege 9 502,5 M Ft volt, melyből a tárgyévben 5 145,6 M Ft folyt be. A fenti ügyletek részletfizetéséhez kapcsolódó kamatokra 31,3 M Ft került kiszámlázásra, mely összegek a tárgyévben kiegyenlítésre kerültek. Ennek figyelembevételével 2018. év végén összesen 4 481 M Ft up front Tied Aid díj követelés került kimutatásra, melyből a 360 napon túli követelés összege 124,1 M Ft. További 53,1 M Ft díjkövetelés szerepelt a biztosító mérlegében a teljes forgalmú ügyletek kapcsán.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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

	Kintlévőség megoszlása
0 -90 napos kintlévőség	53 073
90-180 napos kintlévőség	0
181-360 napos kintlévőség	4 356 933
360 napon túl	124 114
Mindösszesen:	4 534 120

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

A 0-90 napos kintlévőség 44,9 M Ft értékű fordulónap utáni számla értéket tartalmaz. A Társaság az éves zárlati munkák során a számviteli politikának megfelelően, valamint annak érdekében, hogy az utólagos bejelentések alapján fedezetbe vett tárgyévi forgalom lehetőleg teljeskörű legyen, 2019. január 21-ig állított ki 2018. évi teljesítésű, üzleti tevékenységre vonatkozó díjszámlát.

A 360 napon túli kintlévőség a 2016. évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 124,1 M Ft összegét tartalmazza.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

Megnevezés (mérleg E/sor)	2017/12/31	2018/12/31	Változás
Tárgyi eszközök (bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal) (E/1)*	219 300	180 325	-38 975
Bankbetétek, pénztár (E/2)	55 140	71 554	16 414
Mindösszesen:	274 440	251 879	-22 561

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 39,0 M Ft-tal csökkentek, melynek bontását a következő tábla mutatja be. A bankbetétek, pénztárak egyenlege az előző évhez képest 16,4 M Ft-tal nőtt.

A MEHIB Zrt és a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepe 2012. november 8-án a korábbi Állomány Átruházási Szerződést és viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két kárügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB Zrt meghatározott ideig banki letéti számlára helyez az UniCredit Banknál. A letétbe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák. 2013. évben, az egyik kárügy kapcsán, 5,7 M Ft került felszabadításra. A másik kárügy esetében, a felek közti peres eljárás elhúzódása miatt egy ügylettel kapcsolatosan tárgyévben sem történt felszabadítás 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 EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

4.a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A 2018. évi 594 E Ft beruházási ráfordítás 17 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

A Társaság tárgyi eszközeinek változását a következő táblázat foglalja össze:

MÉRLEG						
E/1. sor	Készletek	Műszaki berendezés gépjármű	Egyéb berendezés	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Beruházás	Összesen
BRUTTÓ ÉRTÉK						
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	178 989	58 375	211 417	296	449 077
Növekedés (beszerzés)	0	14 293	1 586	0	15 583	31 462
Csökkenés (ért.+egyéb)	0	77 988	378	10 135	15 879	104 380
Záró egyenleg 2017.12.31.-én	0	115 294	59 583	201 282	0	376 159
Növekedés (beszerzés)		285	294	0	594	1 173
Csökkenés (ért.+akt.+sel.)		21 140	152	0	579	21 871
Záró egyenleg 2018.12.31.-én	0	94 439	59 725	201 282	15	355 461
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS						
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	144 775	30 790	23 052	0	198 617
Növekedés (tárgyévi écs)		8 844	4 429	25 440		38 713
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		4 174	0	0		4 174
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		359	0	0		359
Csökkenés (ért. eszköz écs)		73 773	378	10 135		84 286
Záró egyenleg 2017.12.31.-én	0	83 661	34 841	38 357	0	156 859
Növekedés (tárgyévi écs)		8 033	4 273	25 440		37 746
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		392	0			392
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		1 569	0			1 569
Csökkenés (ért. eszköz écs)		18 140	152	0		18 292
Záró egyenleg 2018.12.31.-én	0	72 377	38 962	63 797	0	175 136
NETTÓ ÉRTÉK						
Tárgyi eszközök záró értéke 2016.12.31.-én	0	34 214	27 585	188 365	296	250 460
Tárgyi eszközök záró értéke 2017.12.31.-én	0	31 633	24 742	162 925	0	219 300
Tárgyi eszközök záró értéke 2018.12.31.-én	0	22 062	20 763	137 485	15	180 325

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 39,0 M Ft-tal csökkentek. Tárgyévben a befejezetlen beruházások értéke 15 E Ft volt. A tárgyi eszközök beszerzéseiként, (ingatlanok kivételével) a tárgyévben 0,6 M Ft került elszámolásra, ami az előző évhez képest 15 M Ft csökkenést jelentett a beruházási ráfordításokban.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2017/12/31	2018/12/31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)	10 537	28 098	17 561
Egyéb elhatárolások (F/3)	300 678	217 854	-82 824
Összesen:	311 215	245 952	-65 263

A kamatelhatárolás nagyobb mértékben, 17,6 M Ft-tal nőtt, ami az USD és HUF betétek kamatainak kisebb mértékű erősödésével, továbbá a lejáratú struktúra változásával magyarázható. Tárgyévben a záró betét állomány jellemzően 6 hónapos lejáratú illetve éves lejáratú betéteket tartalmazott, a 2017. évi betétállománnyal szemben, melyben 3 hónapos betétek szerepeltek.

Az egyéb elhatárolások között meghatározó részt tesz ki az EXIM elszámolással kapcsolatos év végi elhatárolások összege 204 M Ft, mely az előző évhez képest nagyobb mértékben, 92,7 M Ft-tal csökkent. Az Eximbank által átszámlázott költségekből 18 M Ft a 2019. évi költségeket terheli. További jogcím az átszámlázott költségekkel kapcsolatosan (186 M Ft) a várhatóan 2019. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bonuszok EXIM-et terhelő részének elhatárolása, melynek mértéke 83 M Ft-tal kevesebb a 2017. évi összegnél. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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:

2018. 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 2017.12.31.	4 250 000		3 496 372	-280 191	7 466 181
Változás eredménytartalékban			-280 191		-280 191
Változás lekötött tartalékban					
2018. évi eredmény				-647 232	-647 232
Záró egyenleg 2018.12.31.	4 250 000		3 216 181	-647 232	6 818 949

A SZAVATOLO TŐKE ALAKULASA

A szavatoló tőke alakulása	2017/12/31	2018/12/31	Változása
Jegyzett tőke	4 250 000	4 250 000	0
Eredménytartalék	3 496 372	3 216 181	-280 191
Lekötött tartalék			
Értékelési tartalék 20%			
Mérleg szerinti eredmény	-280 191	-647 232	-367 041
Saját tőke	7 466 181	6 818 949	-647 232
Alárendelt kölcsöntőke			
Immat. javak könyv szerinti értéke	50 378	31 227	-19 151
Más bizt. való rész. könyv sz. értéke			
Visszavásárolt saját tőke			
Szavatoló tőke	7 415 803	6 787 722	-628 081
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	1 154 000	1 142 000	-12 000

2018-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 3,7 M EUR, 1 142 M Ft 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.

A saját tőke összege az előző évekhez hasonlóan a tárgyévben is csökkent. Kedvezőtlenebb volt a jegyzett tőke saját tőkéhez viszonyított aránya is, 62,33%, míg ugyanez az arány 2017. év végén 56,93%-ot tett ki, mely a tárgyévi veszteség eredménye.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

7. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

(mérleg források C.1,3,4,6 sorok)

7.a Meg nem szolgált díjak tartaléka

(mérleg források C.1 sor)

Nem piacképes biztosítás

adatok forintban

Ország	2017. évi		2018. évi			Atértékelés			2018. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
Azerbajdzsán	80060	316 854 648	75 574 671	5 983 324	247 263 301	6 272 106	7 435 996	13 708 102	260 971 403
Azerbajdzsán összesen:		316 854 648	75 574 671	5 983 324	247 263 301	6 272 106	7 435 996	13 708 102	260 971 403
Bosznia	80028	819 535	819 535		0				0
Bosznia összesen:		819 535	819 535	0	0	0	0	0	0
Indonézia	80026	631 393	631 393		0				0
	50006	579 106 931	73 686 945		505 419 986				505 419 986
	80059	2 744 877 987	463 303 697		2 281 574 290	-338 437 662	228 076 277	-110 361 385	2 171 212 905
Indonézia összesen:		3 324 616 311	537 622 035	0	2 786 994 276	-338 437 662	228 076 277	-110 361 385	2 676 632 891
Laosz	80046	43 942 833	5 717 949		38 224 884	0	0	0	38 224 884
	80047	43 670 416	5 682 502		37 987 914	0	0	0	37 987 914
	80048	45 376 090	5 904 448		39 471 642	0	0	0	39 471 642
	50005	1 709 197 571	207 895 432		1 501 302 139				1 501 302 139
	50007	0	415 612 785	5 939 067 030	5 523 454 245				5 523 454 245
	50008	0	103 903 194	1 484 766 758	1 380 863 564				1 380 863 564
	50009	0	142 292 540	2 078 673 460	1 936 380 920				1 936 380 920
Laosz összesen:		1 842 186 910	887 008 850	9 502 507 248	10 457 685 308	0	0	0	10 457 685 308
Mongólia	72004	5 283 368	2 218 653		3 064 715	-349 246	391 271	42 025	3 106 740
Mongólia összesen:		5 283 368	2 218 653	0	3 064 715	-349 246	391 271	42 025	3 106 740
Montenegro	80032	12 250 393	5 565 865		6 684 528	0	0	0	6 684 528
	80033	10 103 385	4 583 036		5 520 349	0	0	0	5 520 349
	80035	7 181 107	3 216 294		3 964 813	0	0	0	3 964 813
	80041	18 618 334	5 993 094		12 625 240	0	0	0	12 625 240
Montenegro		48 153 219	19 358 289	0	28 794 930	0	0	0	28 794 930
Oroszország	80036	29 089 705	22 744 702		6 345 003	6 548 598	-4 661 851	1 886 747	8 231 750
	80049	1 249 803	782 097		467 706	271 030	-148 738	122 292	589 998
	61061	603 719	568 830		34 889	50 362	-46 065	4 297	39 186
	61060	69 277 164	38 115 786		31 161 378	8 658 666	-3 478 748	5 179 918	36 341 296
	80053	1 622 579	1 622 579		0	-16 425	16 425	0	0
	51001	11 666 472	6 196 935		5 469 537	246 176	73 987	320 163	5 789 700
	70041	330 867 796	64 711 950		266 155 846	9 740 078	8 139 755	17 879 833	284 035 679
Oroszország összesen:		444 377 238	134 742 879	0	309 634 359	25 498 485	-105 235	25 393 250	335 027 609
Románia	80062	0	59 687 400	367 305 761	307 618 361	0	9 345 890	9 345 890	316 964 251
Románia összesen:		0	59 687 400	367 305 761	307 618 361	0	9 345 890	9 345 890	316 964 251
Sri-Lanka	50002	532 808 280	62 269 390		470 538 890	0	0	0	470 538 890
	50003	511 955 953	59 832 412		452 123 541	0	0	0	452 123 541
Sri-Lanka		1 044 764 233	122 101 802	0	922 662 431	0	0	0	922 662 431
Szaúd-Arábia	80061	0	9 359 954	24 957 945	15 597 991	0	1 790 600	1 790 600	17 388 591
Szaúd-Arábia összesen:		0	9 359 954	24 957 945	15 597 991	0	1 790 600	1 790 600	17 388 591
Szlovákia	61065	219 048	197 679		21 369	582	259	841	22 210
Szlovákia		219 048	197 679	0	21 369	582	259	841	22 210
Szlovénia	80057	8 753 593	4 070 196		4 683 397	-195 926	258 955	63 029	4 746 426
Szlovénia		8 753 593	4 070 196	0	4 683 397	-195 926	258 955	63 029	4 746 426
Üzbegisztán	72005	1 499 436	1 049 224		450 212	-54 165	74 991	20 826	471 038
Üzbegisztán összesen:		1 499 436	1 049 224	0	450 212	-54 165	74 991	20 826	471 038
Vietnám	50001	200 888 666	25 498 096		175 390 570	0	0	0	175 390 570
	50004	204 580 794	25 400 710		179 180 084	0	0	0	179 180 084
Vietnám összesen:		405 469 460	50 898 806	0	354 570 654	0	0	0	354 570 654
EGYEDI ÖSSZESEN::		7 442 996 999	1 904 709 973	9 900 754 278	15 439 041 304	-307 265 826	247 269 004	-59 996 822	15 379 044 482

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

adatok forintban

Ország	2017. évi		2018. évi			Átértékelés			2018.évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módozat		69 035 325	45 505 574	46 045 514	69 575 265	0	0	0	69 575 265
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		4 060 452	2 258 477	2 892 150	4 694 125	0	0	0	4 694 125
CG módozat		1 163 627	5 648 920	4 814 476	329 183	0	0	0	329 183
CK módozat		0			0	0	0	0	0
C módozat összesen		74 259 404	53 412 971	53 752 140	74 598 573	0	0	0	74 598 573
KKV-E		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV-EG		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV-BG		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV összesen		0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid futamidős ügyletek		74 259 404	53 412 971	53 752 140	74 598 573				74 598 573
MINDÖSSZESEN		7 517 256 403	1 958 122 944	9 954 506 418	15 513 639 877	-307 265 826	247 269 004	-59 996 822	15 453 643 055

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 Társaság átértékelési tartalékokat képez az egyedi meg nem szolgált 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 tartalékokat. Tárgyévben ilyen ügylet nem volt.

A 2017. évi szerényebb 737,4 M Ft díjbevételekhez képest jelentősen magasabb volt a 2018. évi bruttó díjbevételeként elszámolt 10 224,3 M Ft. Ezzel összhangban nagyságrendekkel magasabb a tartalékképzés összege: a 2017. évi 412 M Ft összegű képzéssel szemben 2018-ban 9 954,5 millió Ft-ot képzett a Biztosító (átértékelési tartalék nélkül). A tartalékfelszabadítás is nagyobb mértékben nőtt: a 2017. évi 1 247,7 M Ft tartalékfelszabadítással szemben 2018-ban 1 958,1 M Ft tartalék került felszabadításra (átértékelési tartalék nélkül). Az átértékelési tartalék a tartozik jellegű 2017. évi 307,3 M Ft-ról 60 M Ft-ra módosult. Az átértékelés hatása 2018. évben 247,3 millió Ft árfolyamvesztéséget eredményezett a forint tárgyévi gyengülésének köszönhetően, ezzel negatív módon ellensúlyozta a befektetett eszközök között elszámolt 235,1 millió Ft árfolyamnyereséget.

7.b. C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Nem piacképes biztosítás

adatok forintban

Megnevezés	2017/12/31	2018. évi változás		2018/12/31
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	6 965 577	19 739 757	167 666	26 537 668

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. 2018. évben, az előző évtől eltérően, erre a tartalékra nagyobb összegű képzés történt, a minimális összegű felhasználás mellett. Ennek fő oka néhány a portfólióban meghatározó kötvény kármentessége és növekvő diverzifikáltsági mutatója. Tárgyévben egy ügylettel kapcsolatosan történt díjvisszatérítés.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

8. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2017/12/31	képzés	felhasználás	2018/12/31
Peres ügyre CT	12 771	535	8 285	5 021
Következő évben kifizetésre kerülő jutalom/bonusz	23 622	59 306	23 622	59 306
Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra	0	0	0	0
<i>Összesen:</i>	<i>36 393</i>	<i>59 841</i>	<i>31 907</i>	<i>64 327</i>

Az előző években a Társaság céltartalékot képzett a kifizetés bizonytalansága miatt, a későbbi évekre vonatkozó vezetői jutalom összegére. korábbi években ezen a címen képzett tárgyévi nyitó céltartalék értéke 23,6 M Ft volt, mely összeg 2018. évben felszabadításra került. Tárgyévben hasonló címen 59,3 M Ft összegben képzett céltartalékot a Társaság.

Két 2017. évi peres ügy jogerősen lezárult, mellyel kapcsolatosan a korábbi céltartalék, 8,3 MFt felszabadításra került. Tárgyévben egy korábbi peres üggyel kapcsolatos céltartalékra, melynek nyitó értéke 4,5 M Ft volt, további céltartalék képzés történt 503,4 E Ft összegben.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

9. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2017/12/31	2018/12/31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből	2 691	4 405	1 714
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	57	57	0
Egyéb kötelezettségek	835 717	1 061 922	226 205
Összesen:	838 465	1 066 384	227 919

A beszámolási időszak végén az aktív viszontbiztosítási elszámolásból adódó kötelezettség az előző évekhez hasonlóan nem terhelte a Társaságot. A passzív viszontbiztosítási elszámolások esetén a kifizetés alatt álló állomány vonatkozásában egy esetben került sor kármegtérülésre a korábbi évben, melynek viszontbiztosítót illető része került előírásra a kötelezettségek között, még a tárgyidőszakot megelőzően. A piacképes üzletág végleges megszüntetését követően a piacképes biztosítási portfólió kapcsán a MEHIB-nek további kárfizetési kötelezettsége nincs. A piacképes kárakták teljes körű lezárása már 2016. év végéig megtörtént.

A közvetlen biztosítási kötelezettségek összege 1,7 M Ft-tal növekedett a tárgyévben, a 2018. évi megtérülések technikai elszámolásának köszönhetően.

A nem piacképes ügyletek tekintetében 2017. év végén kisebb összegű, 2,6 M Ft év végi kármegtérülés kapcsán előírt költségvetéssel szembeni kötelezettség állt fenn az egyéb kötelezettségek között, a tárgyév végén a kárelszámolásokkal kapcsolatos év végi kötelezettség 10,5 M Ft volt.

Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség, 816 M Ft, mely kötelezettség 183 M Ft-tal volt magasabb az előző évi előírásnál. A szállítói kötelezettségből 307,9 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege, mely érték az előző évi számlák összegével hasonló nagyságrendű volt. A szállítói kötelezettségek között szerepel 173,9 M Ft összegű előírás, melynek pénzügyi teljesítésére vonatkozóan a két fél között jogi úton való egyeztetés van folyamatban. További jelentős összeg volt az év végi adókötelezettségként kimutatott 140,9 M Ft, ami az előző évhez képest kisebb mértékben, 21,6 M Ft-tal nőtt.

10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2017/12/31	2018/12/31	Változás
Bevételek elhatárolása	745	3 355	2 610
Költségek, ráfordítások elhatárolása	564 486	413 071	-151 415
Összesen:	565 231	416 426	-148 805

A passzív időbeli elhatárolások között, 2018. évben elszámolt bevételek nagysága az előző évhez képest kisebb mértékben, 2,6 M Ft értékben nőtt a behajtási ráfordításokkal kapcsolatosan.

Az elhatárolások jelentős része, 328,5 M Ft a várhatóan 2019. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 86,2 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. A várható bónuszra elhatárolt összeg nagysága 144,2 M Ft-tal kevesebb az előző évinél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2018. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 84,5 M Ft. Ez utóbbiból 44,1 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra. A szállítói kötelezettségekre történt elhatárolás értéke 7,3 M Ft-tal csökkent, ezen belül a költségelszámolás keretében az Eximbank által megadott számlák a biztosítót passzív elhatárolásként terhelő összeg, 34,5 M Ft-tal csökkent.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2017/12/31	Megoszlás %	2018/12/31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak	50 378	0%	31 227	0%
B/	Befektetések	13 036 036	81%	17 885 690	75%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződői jav. végrehajt. bef.				
D/	Követelések	2 451 157	15%	5 431 519	23%
E/	Egyéb eszközök	274 440	2%	251 879	1%
F/	Aktív időbeli elhatárolás	311 215	2%	245 952	1%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	16 123 226	100%	23 846 267	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2017/12/31	Megoszlás %	2018/12/31	Megoszlás %
A/	Saját tőke	7 466 181	46%	6 818 949	29%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
C/	Biztosítástechnikai tartalék	7 216 956	45%	15 480 181	65%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerz. jav.				
E/	Céltartalékok	36 393	0%	64 327	0%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
G/	Kötelezettségek	838 465	5%	1 066 384	4%
H/	Passzív időbeli elhatárolás	565 231	4%	416 426	2%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	16 123 226	100%	23 846 267	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2017.12.31. könyv szerinti érték	2018.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok	0	0
Részvények, részesedések	0	0
Betétek hitelintézeteknél	12 892 593	17 712 113
Bankbetétek, pénztár	55 140	71 554
MINDÖSSZESEN	12 947 733	17 783 667

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11.a Vagyoni helyzet mutatói

Megnevezés	2017/12/31		2018/12/31	
1) Saját tőke és források részaránya				
	<u>7 466 181</u>	46%	<u>6 818 949</u>	29%
	16 123 226		23 846 267	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
	<u>838 465</u>	11%	<u>1 066 384</u>	16%
	7 466 181		6 818 949	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) adózott eredmény és saját tőke aránya				
	<u>-280 191</u>	-4%	<u>-647 232</u>	-9%
	7 466 181		6 818 949	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) adózott eredmény és jegyzett tőke aránya				
	<u>-280 191</u>	-7%	<u>-647 232</u>	-15%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA				
	<u>-280 191</u>	-2%	<u>-647 232</u>	-3%
	16 123 226		23 846 267	
6) ROE				
	<u>-280 191</u>	-4%	<u>-647 232</u>	-9%
	7 466 181		6 818 949	

11.b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2017/12/31		2018/12/31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása				
	<u>12 947 733</u>	699%	<u>17 783 667</u>	335%
	1 852 167		5 307 405	
2) R. lej.követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
	<u>1 852 167</u>	221%	<u>5 307 405</u>	498%
	838 465		1 066 384	

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

12. TÁRSASÁGI NYERESÉGADÓ

adatok: ezer forintban

Megnevezés	2018.12.31.
Adózás előtti eredmény	-647 232
Adóalap növelő	170 846
Adóalap csökkentő	80 818
<i>Adóalap:</i>	-557 204
<i>adó 9%</i>	0
2018.évi adófizetési kötelezettség	0

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
ÉCS növelő	60 000
Terven felüli Écs	392
Nem a váll. érdekében felmerült	38 739
Támogatások	11 800
céltartalék (várható kötelezett-re)	59 841
Értékvesztés követelésre	25
késedelmi pótlék	0
Bírság, kamat	49
Eredménynövelő összesen:	170 846
Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
ÉCS csökkentő (adó tv sz)	48 442
Adomány közh.	0
Értékvesztés visszairása	0
terven felüli Écs visszairás	469
Céltartalék felszabadítás	31 907
Eredménycsökkentő összesen:	80 818

Módosító tételek egyenlege:	90 028
------------------------------------	---------------

15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6.§. 8.	
Megnevezés	2018.12.31.
Megszolgált díj	1 980 631
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	1 733
Eredm.-től függo és függ-len díjvisszatér. tart. vált.	-19 572
Bevételek kármegtérítésekből és kárrendezési költségátérítésekből	1 529
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	71 890
Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei	275 949
Egyéb bizt. techn. tart. vált.	0
Függőkárok tartalékainak változása	0
Egyéb bevételek	2 512 630
Rendkívüli bevétel	0
Összes bevétel	4 824 790
2%	96 496
Adóalap TAO	96 496
Adó	8 685

A Társaság nem fizet a jövedelem nyereség minimum alapján adót.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
	6 050 704	15 054 640	9 003 936	148,8
<i>/Ktgvetés kárfizetés nélkül/</i>	<i>3 110 120</i>	<i>13 144 863</i>	<i>10 034 743</i>	<i>322,6</i>
Költségek és ráfordítások				
	6 330 895	15 701 872	9 370 977	148,0
<i>/Ktgvetés kárfizetés nélkül/</i>	<i>3 390 311</i>	<i>13 792 095</i>	<i>10 401 784</i>	<i>306,8</i>
Adózás előtti eredmény				
	-280 191	-647 232	-367 041	131,0
Társasági és különadó				
	0	0	0	0
Adózás utáni eredmény				
	-280 191	-647 232	-367 041	131,0

A Társaság adózás előtti eredménye, vesztesége 367 M Ft-tal változott negatív irányban az előző évhez képest.

2017. évben a szerényebb bruttó díjbevételt a korábbi évi magas díjbevételre képzett tartalék tárgyévi felszabadítása pozitív irányban alakította, melynek hatásaként a megszolgált díjként kimutatott eredmény a bázishoz képest nem csökkent, 6,3 M Ft-tal magasabb összegben került kimutatásra. Az eredmény pozitív változására hatott a tárgyévi költségek kedvezőbb alakulása, a költségek nagysága 258,5 M Ft-tal csökkent. Az eredményt javította a biztosítási adóra elszámolt összeg 546,7 M Ft csökkenése is, míg a kedvező hatást mérsékelte a befektetési eredményben elszámolt tárgyévi árfolyamátértékelés összevont vesztesége 370,1 M Ft, amely az előző évhez képest jóval, 347,6 M Ft-tal volt magasabb. Az EXIM átszámlázásból származó bevétel és ráfordítások egyenlege a tárgyévben 45,4 M Ft-tal javította az eredményváltozást.

Bár 2018. évben kimagasló, 10 224 M Ft, bruttó díjbevételt számolt el a Biztosító, eredménynövelő hatását negatív módon ellensúlyozta a díjbevételek után képzett meg nem szolgált díjtartalék tárgyévi változása 8 243,7 M Ft, melynek eredményeként a megszolgált díjként csupán 1 980,6 M Ft került kimutatásra. Az eredményt tovább mérsékelte az elszámolt biztosítási adó 938,7 M Ft. A Biztosító 2018. évi költségnövekedése nem volt jelentős, csupán 46,8 M Ft. A befektetési eredmény 295 M Ft pozitív hatását negatív módon ellensúlyozta a meg nem szolgált díjak átértékelésének negatív hatása, 2018. évben 247,3 M Ft ráfordítást számolt el a Biztosító ezen a címen. Az EXIM átszámlázásból származó bevétel és ráfordítások egyenlege a tárgyévben 114,1 M Ft-tal javította az eredményt.

A Biztosító a hitelbiztosítási ágazatban mutatja ki eredményét.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

Nem piacképes üzletág

Országnev	2017. év bruttó díj	2018. év bruttó díj
Albánia	157	82
Algéria	0	226
Azerbajdzsán	346 306	13 147
Belarusz	8 923	4 684
Bosznia-Hercegovina	1 309	1 129
Brazília	7 868	2 814
Chile	926	465
Dél-Afrikai Köztársaság	1 797	1 419
Dél-Korea	27	66
Ecuador	2 754	2 920
Egyesült Arab Emírátsok	1 693	0
Egyiptom	1 970	1 024
Grúzia	2 475	13 383
Honduras	0	178
India	410	1 103
Indonézia	7 477	3 386
Irán	2 191	239
Kazahsztán	17 574	11 188
Kína	1 968	6 997
Koszovó	0	2 984
Laosz	23 113	9 530 382
Macedonia	18 333	260
Marokkó	0	713
Moldova	1 610	3 450
Mongólia	2 315	3 264
Montenegró	91	44
Oroszország	215 957	186 215
Románia	0	367 305
Sri-Lanka	34 367	0
Szaúd-Arábia	0	24 958
Szerbia	10 371	7 614
Tádzsikisztán	0	2 566
Törökország	13 480	2 473
Tunézia	0	447
Ukrajna	11 379	26 632
Üzbegisztán	56	347
Vietnam	498	179
Összesen	737 395	10 224 283

2017. évben a bruttó díjából minden díj (737,4 M Ft) Unión kívüli országok tekintetében került bevételként kimutatva.

2018. évben a bruttó díjából 367,3 M Ft díj lett elszámolva Uniós országra, míg 9.857 M Ft pedig az Unión kívüli országok vonatkozásában.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
	737 395	10 224 283	9 486 888	1286,5
Megszolgált bruttó díjak				
	1 906 685	1 980 631	73 946	3,9
Bruttó kárráfordítás				
	65 148	56 728	-8 420	-12,9
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
	1 938 423	1 993 473	55 050	2,8

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

13. 1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

13. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
	2 327 737	12 192 474	9 864 737	423,8
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
	3 627	1 529	-2 098	-57,8
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
	9 695	168	-9 527	-98,3
Mindösszesen:	2 341 059	12 194 171	9 853 112	420,9

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
	737 395	10 224 283	9 486 888	1286,5
Egyéb bizt. tech. bevétel				
	2 687	1 733	-954	-35,5
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
	1 587 655	1 966 458	378 803	23,9
Bevételek tartalékképzés VB részéből				
	0	0	0	
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	2 327 737	12 192 474	9 864 737	423,8

A piacképes üzletág megszüntetését követően a MEHIB Zrt. kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatu biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult.

A biztosító bruttó díjbevétele 10 224,3 M Ft volt 2018-ban. Ez az összeg a MEHIB történetében kimagasló eredmény volt, hasonlóan kiugró díjbevételt 2016. évben számolt el a Biztosító. A 2017. évi szerényebb bruttó díjbevételhez képest a növekedés mértéke jelentős, 9 486,9 M Ft volt.

A bevételek között jelentkező tárgyévi tartalék felszabadítás 1 966,5 M Ft összege 1 958,1 M Ft tartalék csökkenést, illetve 8,3 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz. A tartalék felszabadítás mértéke 710,4 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest, míg az átértékelésből származó árfolyamnyereség 331,6 M Ft-tal volt kedvezőtlenebb.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírási díj				
	84	0	-84	-100,0
Limitkérelmi díjak				
	2 603	1 733	-870	-33,4
Egyéb bizt.techn. bevétel				
Összesen:	2 687	1 733	-954	-35,5

Az egyéb biztosítástechnikai bevételek között kimutatott, tárgyévből kiszámlázott limitkérelmi díjak összege 870 E Ft-tal volt kevesebb az előző évi díjak értékénél. Ügyletelbírási díjat tárgyévből nem számlázott ki a Társaság.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos bevételek

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél)				
	3 627	1 529	-2 098	-57,8
Összesen				
	3 627	1 529	-2 098	-57,8

A kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódóan előírt, ügyfél által megtérítésként előírt bevételek 2,1 M Ft-tal csökkentek, a Biztosító behajtási tevékenységével kapcsolatosan jóval szerényebb volt a befolyt, tárgyévi kármegtérülések összege, továbbá néhány behajtás alatt álló ügyel kapcsolatosan a ráfordítások a tárgyévet követően jelentkeznek majd.

13.1.1.3. Egyéb bevételek biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
	9 695	168	-9 527	-98,3
Összesen:				
	9 695	168	-9 527	-98,3

Tárgyévben 168 E Ft nem piacképes díjvisszatérítés tartalék került felszabadításra, 2018. évben egy díjvisszatérítés került kifizetésre.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.2. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
1 napos kih. kamatbevétel				
	1	50	49	4 900,0
Éven belüli kih. kamatbev.				
	19 380	16 039	-3 341	-17,2
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
	38 575	55 801	17 226	44,7
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
	233	0	-233	-100,0
Államkötvény kamatbev.				
	0	0	0	0,0
Kamatbevételek összesen				
	58 189	71 890	13 701	23,5
Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev.				
	0	0	0	0,0
Kamatjell.bevételek összesen				
	0	0	0	0,0
Egyéb műveletek árfnyer.				
	6 532	5 502	-1 030	-15,8
Befektetési műveletek árfnyer.				
	66 933	270 447	203 514	304,1
Árfolyamnyereség összesen				
	73 465	275 949	202 484	275,6
Befektetések bevétele				
	131 654	347 839	216 185	164,2
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
	10 537	28 098	17 561	166,7
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
	0	0	0	0,0
Nem realizált bevételek összesen				
	10 537	28 098	17 561	166,7
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
	8,0%	8,1%	0,1%	0,9

A pénzügyi tevékenység bevételein belül a befektetési portfólióknak megfelelően az értékpapírok után járó kamatok és kamat jellegű bevételekhez kapcsolódó bevétel nem került elszámolásra a tárgyévben sem. A betétek után járó kamatok pedig 13,7 M Ft-tal növekedtek az előző évhez viszonyítva, a tárgyévi szerényebb hozam növekedésnek megfelelően.

A Biztosító 2018.évben a korábbi évekhez hasonló konzervatív, alacsony kockázatvállalású befektetési politikát követett, a befektetett pénzügyi eszközök és a partnerek körében nem történt érdemi változás. A befektetési kamatbevétel az előző évhez viszonyított pozitív irányú változása elsősorban a 6 és 12 hónapos betétlekötések arányának növekedésével, továbbá a forintkamatok illetve az USD kamatok kisebb mértékű emelkedésével indokolható. A befektetési kamatbevétel elsősorban a nagyobb befektetett állományoknak köszönhetően 23,5%-kal növekedett (58,2 M forintról 71,8 M forintra) könyv szerinti értéken. A befektetési kamatbevétel 0,46%-os éves hozamnak felelt meg (egy évvel korábbi éves hozam is 0,46% volt)

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel jelentősen 203,5 M Ft-tal nőtt a forint évközi gyengülésének köszönhetően. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 235,1 M Ft-tal javította a pénzügyi tevékenység eredményét. Előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet sokkal kedvezőtlenebbül alakult, 370,1 M Ft negatív jellegű eredmény került elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.3. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból				
	51 234	31 907	-19 327	-37,7
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése				
	2 940 584	1 909 777	-1 030 807	-35,1
Behajtási jutalék				
	60 302	33 310	-26 992	-44,8
Exim átszláz bevétel				
	497 828	527 610	29 782	6,0
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei				
	747	796	49	6,6
Késedelmi kamat				
	0	0	0	0,0
Értékesített tárgyi eszköz				
	475	2 133	1 658	349,1
Saját rezsiz beruházás				
	5 412	0	-5 412	-100,0
Terven felüli écs visszaírása				
	0	469	469	0,0
Értékvesztés visszírása				
	0	0	0	0,0
Egyéb bevételek, kerekítési különbözet				
	21 409	6 628	-14 781	-69,0
Összesen				
	3 577 991	2 512 630	-1 065 361	-29,8

Az előző évhez képest 1 030,8 M Ft-tal csökkent a költségvetési háttérü kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Nagyobb mértékben, 27 M Ft-tal csökkent a kármegtérülések után elszámolható jutalék összege is, a tárgyévi szerényebb megtérülésekkel összhangban. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel 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. A többször módosított Megállapodás részletesen szabályozza az elszámolások technikai részét, pontosítja a számviteli elszámolásokat, összhangban az átszámlázásra vonatkozó belső utasítással.

2017. évben az átszámlázásból keletkező bevétel jelentősen, 271,2 M Ft-tal növekedett 2016. évhez képest, a növekedés oka jellemzően a biztosító által kezelt, átszámlázási körbe tartozó szállító számlák értékének növekedése és az ezzel összhangban elszámolt bevétel volt. Tárgyévben az átszámlázott bevétel nem változott meghatározóan, a növekedés mértéke 29,8 M Ft volt.

Tárgyévben 31,9 M Ft céltartalék felszabadítás történt, az előző évekre képzett bónusz céltartalék, illetve két jogerősen lezárult peres ügy vonatkozásában.

2018. évben, az előző évhez hasonlóan rendkívüli bevételt nem számolt el a Társaság.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2. RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

13.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások	418 364	10 210 110	9 791 746	2340,5
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások	42 990	31 670	-11 320	-26,3
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.	25 173	958 601	933 428	3708,1
Összesen:	486 527	11 200 381	10 713 854	2202,1

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

2018. évben kiugróan magas díjbevételt számolt el a Biztosító és ennek megfelelően történt a tartalék képzés is, a tárgyevi díjbevétellel összhangban a tartalékképzés mértéke is jelentős volt, 9 791,7 M Ft-tal haladta meg a tavalyi képzés mértékét.

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 lejáratí 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 elemének tekintetében, a működési költségek 55,1 M Ft-tal, 2,8 %-kal emelkedtek. Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások, a biztosítási adó kiugróan magas összegének köszönhetően 933,4 M Ft növekedést mutattak.

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Működési költségek között elszámolt				
Szerzési költségek	706 430	705 893	-537	-0,1
Kárrendezési költségek	25 785	26 587	802	3,1
Igazgatási költségek	1 206 208	1 260 993	54 785	4,5
Működési költségek összesen	1 938 423	1 993 473	55 050	2,8
Biztosítási ráfordítások mindösszesen:	2 424 950	13 193 854	10 768 904	444,1

Kiseb emelkedés mutatkozott a biztosítási ráfordítások között kimutatott működési költségek között, meghatározóan az igazgatási költségek szerényebb növekedésének köszönhetően.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
	418 364	10 210 110	9 791 746	2 340,5
Összesen:				
	418 364	10 210 110	9 791 746	2 340,5

A ráfordítások 2017-hez képest ugrásszerűen, 10 210,1 M Ft-tal növekedtek a meg nem szolgáltat tartalék képzésének pozitív irányú változásával összhangban. Tárgyévben a kiugróan magas bruttó díjakkal összhangban történt a tartalékképzés, míg a 2017. évi ráfordítás alakulása a tárgyévi szerényebb díjakkal arányosan történt.

13.2.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Díjvisszatérítés				
	0	258	258	0,0
Kárfizetés összesen:				
	0	258	258	0,0
Kárrendezési ráfordítások				
	42 990	31 412	-11 578	-26,9
Összesen:				
	42 990	31 670	-11 320	-26,3
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
	25 785	26 587	802	3,1
Mindösszesen:				
	68 775	58 257	-10 518	-15,3

Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában a piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol, ezzel kapcsolatos ráfordítások sem kerülnek elszámolásra.

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.3. Egyéb ráfordítások biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés				
	0	19 740	19 740	0,0
Biztosítási adó				
	25 173	938 861	913 688	3629,6
Összesen:				
	25 173	958 601	933 428	3708,1
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
	706 430	705 893	-537	-0,1
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
	1 206 208	1 260 993	54 785	4,5
Mindösszesen:				
	1 937 811	2 925 487	987 676	51,0

A biztosítási tevékenység egyéb ráfordításai jelentős mértékben növekedtek az előző évhez képest. Ebben meghatározó elem, a Biztosító tárgyévi eredményét jelentősen rontó biztosítási adó tárgyévben elszámolt összege, 938,9 M Ft, ami a tárgyévi kiugró nagyságrendű bruttó díjjal arányosan került megállapításra. 2018-ban a biztosítási adó összege (938,9 millió forint) közel fele volt a tárgyévi működési költség összegének (2 005, 2 millió forint).

Előző évben, a jóval szerényebb bruttó díj alapján 25,2 M Ft biztosítási adót fizetett a Társaság. Míg a bruttó díjak jelentős része a meg nem szolgált díjak tartalékába kerül és több éven keresztül az ügyletek futamideje alapján kerül az eredménybe, addig a biztosítási adó összege, az adott évben kiszámlázott díjakra vetül. A biztosító esetében ezt a képet tovább árnyalja, hogy Tied Aid módozatú ügyletek esetében a díjfizetés részletekben, több éven keresztül történik.

Kisebb mértékben, 54,8 M Ft-tal növekedtek a működési költségek között kimutatott igazgatási költségek is, míg a szerzési költségek nagysága az előző évhez hasonlóan alakult, az átszámlázási arányszám minimális változásának köszönhetően.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.2. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Értékpapír kamatjellegű ráfordítás				
	0	0	0	0,0
Értékpapír szla kez. ktg.				
	0	0	0	0,0
Befektetések árfolyam vesztesége				
	438 758	35 732	-403 026	-91,9
Egyéb árf. veszteségek				
	4 839	5 088	249	5,1
Árfolyam veszteségek össz.:				
	443 597	40 820	-402 777	-90,8
Építményadó				
Összesen:	6 123	0	-6 123	-100,0
Ráfordításként elszámolt				
	449 720	40 820	-408 900	-90,9
Működési ktg-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
	20 017	11 780	-8 237	-41,2
Mindösszesen				
	469 737	52 600	-417 137	-88,8

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében, 408,9 M Ft-tal csökkentek.

Az árfolyamkülönbsézként elszámolt ráfordítások együttes összege 40,8 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, az USD és az EUR forint árfolyamának gyengülésének köszönhetően, mely összeg 402,8 M Ft-tal alacsonyabb az előző évnél. Az árfolyamkülönbsézként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 235,1 M Ft-tal javította a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbséget sokkal kedvezőtlenebbül alakult, 370,1 M Ft negatív jellegű eredmény került elszámolásra. Az árfolyam átértékelés pozitív hatását a meg nem szolgáltat díjak tartalékának értékeléséből származó tárgyévi veszteség, 247,3 M Ft, negatív módon ellensúlyozta eredmény szinten.

Kisebb mértékben, 8,3 M Ft-tal csökkent a működési költségek között elszámolt befektetési tevékenységhez kapcsolható költség.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.3. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2017. év	2018.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó				
	39 455	44 742	5 287	13,4
Innovációs járulék				
	5 927	6 725	798	13,5
Gépjárműadók, egyéb adók				
	1 320	960	-360	-27,3
Adók összesen:				
	46 702	52 427	5 725	12,3
Költségvetési háttérű kárfizetés				
	2 940 584	1 909 777	-1 030 807	-35,1
Céltartalék kötelezettségre				
	95	59 841	59 746	62 890,5
Terven felüli értékcsökkenés				
	4 174	392	-3 782	-90,6
Követelések ért.veszt.				
	111	25	-86	-77,5
Elkülönített szla.ráfordításai				
	240	225	-15	-6,3
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság				
	65	49	-16	-24,6
Önrevíziós pótlék				
	11	11	0	0,0
Selejtezett Tárgyi eszköz				
	2 715	0	-2 715	-100,0
Ert. Tárgyi eszköz				
	1 141	1 900	759	0,0
Egyéb ráfordítás, kerekítési különbözet				
	19 886	5 432	-14 454	-72,7
Támogatás				
	9 600	11 800	2 200	22,9
Leírt követelés, hitelezési veszteség				
	0	0	0	0,0
Exim átszláz.kapcs. ráf.				
	405 184	413 539	8 355	2,1
Összesen:				
	3 430 508	2 455 418	-975 090	-28,4

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az egyéb ráfordítások nagyobb mértékű, 975,1 M Ft csökkenést mutatnak az előző időszakhoz képest. Ebben meghatározó volt a költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó ráfordítás 1 030,8 M Ft csökkenése. A kárfizetés összege a tárgyévben mind az előző évhez, mind a tervezetthez képest lényegesen kedvezőbben alakult, a kifizetett károk összege 1.910,0 M Ft, ami a tervszám 38 %-a. A kárfizetésekre hat forgalmi típusú biztosítási ügylet és egy egyedi ügylet kapcsán került sor, indonéziai, marokkói, orosz, tadzsik, török, azeri és mongol viszonylatokban. Az egyedi biztosításoknál több tervezett, jelentős összegű kárfizetést sikerült megelőzni, alapvetően annak köszönhetően, hogy a 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.

2017. évben prémiumra vonatkozóan nem került céltartalékképzés, csupán minimális összegben, peres ügyletek kapcsán volt ráfordítás ezen a címen. Tárgyévben a Társaság 59,3 M Ft céltartalékot képzett a kifizetés bizonytalansága miatt, a későbbi évekre vonatkozó vezetői jutalom összegére, míg a korábbi peres ügy tekintetében szintén csekély összegű, 535 E Ft céltartalékképzés történt.

2017. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 405,2 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 413,6 M Ft került ráfordításként elszámolásra, mely összeg hasonló nagyságrendű volt az előző évhez képest, köszönhetően annak, hogy a Biztosító költségei is az előző évben elszámolt összeghez hasonlóan alakultak.

Az előző évhez képest kisebb mértékben növekedett (2,2 M Ft-tal) a MEHIB által adott támogatások összege, melynek tárgyévi ráfordítása 11,8 M Ft volt.

Terven felüli értékcsökkenésként jóval alacsonyabb mértékű ráfordítás, 392 E Ft lett elszámolva 2018. évben, a MEHIB tulajdonában lévő gépkocsik piaci értékelésével kapcsolatban.

Az egyéb ráfordítások tárgyévi összege jellemzően a dolgozók felé történő átszámlázást, illetve a nem Biztosítót érintő számlák továbbszámlázott összegét tartalmazza, a ráfordítások 14,5 M Ft-tal csökkentek.

Az értékesített, selejtezett tárgyi eszközök ráfordításai 2 M Ft-tal, míg az egyéb ráfordítások között elszámolt adók 5,7 M Ft-tal növekedtek a tárgyévben.

13.2.4. Rendkívüli ráfordítások alakulása

Megnevezés	2017. év	2018. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli ráfordítás	5 700	0	-5 700	0,0

2017. évben rendkívüli ráfordításként számolta el a Társaság különböző gyermekvédelmi intézmények részére véglegesen átadott ajándékutalványok értékét. Tárgyévben ilyen című ráfordítás nem volt.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

14. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2017. év	Megoszlási %	2018. év	Megoszlási %
Anyagköltség				
	12 190	0,6%	13 396	0,7%
Igénybe vett szolgáltatás				
	779 141	39,8%	818 573	40,8%
Egyéb szolgáltatások				
	11 961	0,6%	10 651	0,5%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
	803 292	41,0%	842 620	42,0%
Béreköltség				
	781 199	39,9%	767 311	38,3%
Személyi jellegű kifizetések				
	115 901	5,9%	142 628	7,1%
Bérbírlások				
	202 275	10,3%	194 594	9,7%
Személyi jellegű ráfordítások összesen				
	1 099 375	56,1%	1 104 533	55,1%
Értécsökkenési leírás				
	55 773	2,8%	58 100	2,9%
Összes költség				
	1 958 440	100,0%	2 005 253	100,0%
A költségek ÁFA tartalma				
	167 227	8,5%	176 886	8,8%
Költségek ÁFA nélküli összege				
	1 791 213	91,5%	1 828 367	91,2%

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

Megnevezés	2017. év	Megoszlási %	2018. év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
	25 785	1,3%	26 587	1,3%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
	706 430	36,0%	705 893	35,2%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
	1 206 208	61,6%	1 260 993	62,9%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	1 938 423	99,0%	1 993 473	99,4%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
	20 017	1,0%	11 780	0,6%
Összesen:	1 958 440	100,0%	2 005 253	100,0%

2018. év végén a működési költségek összege 2 005,3 M Ft volt, ami a tavalyi évhez képest 46,8 M Ft költség növekedést jelent (2,39%).

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

A tárgyévi anyagjellegű ráfordítások a 2017-es évi anyagjellegű ráfordításokhoz képest 4,9 %-kal nőttek (39,3 M Ft költségsökkenés). Az anyagjellegű ráfordításokon belül az anyag költség 9,89 %-kal (1,2 M Ft) valamint az igénybevett szolgáltatás 5,06 %-kal (39,4 M Ft) nőtt, míg az egyéb szolgáltatások költsége 10,95 %-kal (1,3 M Ft) csökkentek. Az igénybevett szolgáltatások költségének növekedését a marketing és egyéb szolgáltatások növekedése (49,3 M Ft) okozták, amit a bérleti díjak csökkenése ellensúlyozott (12,9 M Ft).

A személyi jellegű ráfordításokban kis mértékű (0,47 %-os) költség növekedés jelentkezett a tárgyév során. A bérköltség szerény 1,78%-os (mely összegében 781,2 M Ft-ról 767,3 M Ft-ra változott) csökkenést mutat 2018-ban. Az előző időszakhoz képest a bérjárulékok 3,8%-kal (7,7 M Ft) csökkentek. A személyi jellegű egyéb kifizetések 142,6 M Ft-ot tettek ki, amely 2017-hoz képest 26,7 M Ft (23 %) növekedést jelent. Ezt a megnövekedett reprezentáció, az egyéb bérjellegű kifizetések és a hozzá kapcsolódó járulékok okozták.

A 2018-ban az értékcsökkenés nem változott jelentős mértékben (2,3 M Ft-tal 4,17% növekedés)

Igénybevett szolgáltatások ráfordításának részletezése (forint)

Megnevezés	2017/12/31	Megoszlási %	2018/12/31	Megoszlási %
Szállítás és postaköltség	1 769 414	0,2%	5 612 671	0,7%
Gépkocsi és egyéb javítások	3 640 002	0,5%	2 861 876	0,3%
Informatikai költségek	56 536 643	7,3%	59 481 209	7,3%
Információ szolgáltatás	23 262 854	3,0%	17 237 083	2,1%
Telekommunikációs költségek	8 974 047	1,2%	6 544 999	0,8%
Utazási költségek	8 537 432	1,1%	10 601 214	1,3%
Számviteli és könyvvizsgálati díjak	7 917 060	1,0%	8 213 413	1,0%
Tanácsadás, szakértői díj	120 886 762	15,5%	115 302 383	14,1%
Épület fenntartási költségek	39 672 210	5,1%	37 020 911	4,5%
Bérleti díjak	159 565 737	20,5%	146 622 413	17,9%
Exim átszámlázással kapcsolatos költségek	192 657 026	24,7%	226 325 991	27,6%
Oktatás, képzés, konferencia	8 358 639	1,1%	8 639 669	1,1%
Szakkönyv, folyóirat, szakfordítás	2 121 501	0,3%	1 197 860	0,1%
Reklám, piackutatás	122 740 509	15,8%	147 402 731	18,0%
Tagsági díjak	12 144 171	1,6%	13 975 120	1,7%
Egyéb igénybevett szolgáltatás	10 356 538	1,3%	11 533 217	1,4%
Összesen:	779 140 545	100,0%	818 572 760	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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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 munkabérrrel súlyozott munkaidő mérlege alapján. 2014. évben, majd 2015. év végén a Megállapodás és kapcsolódó számviteli elszámolás további pontosításra került. A negyedévente felülvizsgált megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelő költségmegosztási arány 2012.-höz képest nagyobb mértékben csökkent. Tárgyévben az megosztási arány az előző évhez hasonlóan alakult.

Az átszámlázott költségek funkcionális költségekre való szétosztásának arányszáma számottevően nem változott a negyedévente történő felülvizsgálat alapján.

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

Időszak	2017.12.31.*		2018.12.31.*	
	MEHIB	EXIMBANK	MEHIB	EXIMBANK
Megnevezés				
az anyagjellegű ráfordítások, értékcsökkenés	20,92	79,08	21,37	78,63
személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	20,92	79,08	21,37	78,63
vezetők személyi jellegű ráfordításai	20,92	79,08	21,37	78,63
több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	21,14	78,86	21,44	78,56

* Az arányok negyedévenként változtak, a táblázat csak az év végi arányokat mutatja be.

A 2017. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be :

millió Ft

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	Átszámlázás egyenlege
anyag	8,1	11,5	-3,4
igénybe vett szolg	510,7	486,9	23,8
egyéb szolgáltatás	2,0	4,7	-2,7
anyag összesen	520,8	503,1	17,7
bérköltség	441,9	998,3	-556,4
egyéb személyi jellegű	41,5	100,5	-59,0
járulék	104,3	242,9	-138,6
bér összesen	587,7	1 341,7	-754,0
Értékcsökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 108,5	1 844,8	-736,3

A Biztosító által a költség átszámlázásba beállított, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások és járulékok (összesen 47,9 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értékcsökkenési leírás összegéhez (29,1 M Ft). 2016. évtől kezdődően az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok nettó módon kerülnek átszámlázásra, melynek alapján az Eximbank által átszámlázott összeg 21,1 M Ft volt a tárgyévben.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2018. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

millió Ft

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	Átszámlázás egyenlege
anyag	10,0	7,8	2,2
igénybe vett szolg	515,5	580,8	-65,3
egyéb szolgáltatás	1,1	1,5	-0,4
anyag összesen	526,6	590,1	-63,5
bérköltség	428,4	947,6	-519,2
egyéb személyi jellegű	93,8	210,4	-116,6
járadék	43,4	112,1	-68,7
bér összesen	565,6	1 270,1	-704,5
Értécsökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 092,2	1 860,2	-768,0

A Biztosító által a költség átszámlázásba beállított, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások és járulékok (összesen 70,9 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, így nem csökkentették az elszámolt költségeket, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értécsökkenési leírás összegéhez (29,3 M Ft). Az ilyen módon átszámlázott költségek nettó (ÁFA nélküli) értéke a bevételekben elszámolva javította Biztosító eredményét. Az Eximbank által átszámlázott személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások összege 38,6 M Ft volt , mely az igénybe vett szolgáltatások között jelent meg a költségek között. Az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok nettó módon kerülnek átszámlázásra. Az Eximbank által átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége 14,3 M Ft volt a tárgyévben, mely összeg szintén az igénybe vett szolgáltatások között került kimutatásra, hasonlóan a Bank által átszámlázott eszközhasználati díj összegéhez.

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

millió Ft

Megnevezés	2016	2017	Változás	
			értékben	%
anyag	15,2	15,6	0,4	2,6
igénybe vett szolg	360,3	755,3	395	109,6
egyéb szolgáltatás	11,1	14,7	3,6	32,4
anyag összesen	386,6	785,6	399	103,2
bérköltség	1 092,5	1 337,6	245,1	22,4
egyéb személyi jellegű kifizetés	339,8	174,8	-165	-48,6
járadék	144,7	340,9	196,2	135,6
bér összesen	1 577,0	1 853,3	276,3	17,5
Értécsökkenés	37,6	55,8	18,2	48,4
Mindösszesen költségekben elszámolt	2 001,2	2 694,7	693,5	34,7

millió Ft

Megnevezés	2017	2018	Változás	
			értékben	%
anyag	15,6	11,1	-4,5	-28,8
igénybe vett szolg	755,3	883,9	128,6	17,0
egyéb szolgáltatás	14,7	11,1	-3,6	-24,5
anyag összesen	785,6	906,1	120,5	15,3
bérköltség	1 337,6	1 286,5	-51,1	-3,8
egyéb személyi jellegű kifizetés	174,8	311,2	136,4	78,0
járadék	340,9	211,3	-129,6	-38,0
bér összesen	1 853,3	1 809,0	-44,3	-2,4
Értécsökkenés	55,8	58,1	2,3	4,1
Mindösszesen költségekben elszámolt	2 694,7	2 773,2	78,5	2,9

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2017.év	2018.év
Eszközhasználat	37,2	31,8
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	287,6	352,5
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	123,7	70,2
egyéb szem.jell. ráfordítások	49,3	73,1
Egyéb bevételek átszámlázásból	497,8	527,6

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2017.év	2018.év
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	279,2	342,2
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	123,7	70,2
adók	2,3	1,1
Egyéb ráfordítások átszámlázásból	405,2	413,5

Az átszámlázás hatásaként a 2018. évi teljesítésű számlák után a MEHIB Zrt. 117 M Ft áfát helyezett levonásba. Beszerzésekhez kötődően általános forgalmi adó csupán kis értékű tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan került levonásra. A költségmegosztás alapján kiszámlázott bevételek után 142,5 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatak ezer forintban)

15. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

15.1. Keresetek alakulása

A Társaság 2018. évi záró létszáma 139 fő volt.
A keresetek alakulása a következő:

Megnevezés	2017. évi	2018. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérijövedelem	Bérijövedelem		
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	713 123	700 962	-12 161	-1,7%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	26 244	26 779	535	2,0%
Teljes munkaidős fizikai foglalkozású	1 966	0	-1 966	-100,0%
Munkaviszonyból származó összesen	741 333	727 741	-13 592	-1,8%
Állományba nem tartozó	39 866	39 570	-296	-0,7%
Mindösszesen	781 199	767 311	-13 888	-1,8%
Ebből nem rendszeres	171 950	171 950	0	0,0%

Átlagos statisztikai létszám alakulása

Megnevezés	2017.évi átl. létszám	2018.évi átl. létszám	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	117,8	124,6	6,8	5,8%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	8,6	9,1	0,5	6,3%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozásúak	0,9	0,0	-0,9	-100,0%
Munkaviszonyból származó összesen	127,2	133,7	6,4	5,0%
Állományba nem tartozók (megbízási díj)	5,3	2,0	-3,3	-62,3%
Igazgatóság	0,0	0,0	0,0	0,0%
Felügyelő Bizottság	4,0	4,0	0,0	0,0%
Audit Bizottság	1,0	1,0	0,0	0,0%
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság	5,0	5,0	0,0	0,0%

2018-ban 1 335 354 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számvilileg kimutatott bérköltség.

A számvilileg kimutatott 727 741 E Ft tartalmazza a 2018. évre járó prémium elhatárolt összegét (200 066 E Ft), ez 2019. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2018-ban kifizetett, illetve kifizetésre nem került elhatárolásként megszüntetett 2017. évi prémiumok összegét (283 733 E Ft), mert ez 2017. évben elhatárolásként került a költségekben elszámolva.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségcsökkentésként az átszámlázás hatása 523 946 E Ft. Ebből 82 487 E Ft a 2018. évi bonus elhatárolás egyenlege, míg az előző évben elhatárolt és tárgyévben elhatárolásként megszüntetett bónusz összege, 119 058 E Ft. A többes foglalkoztatás alapján átszámlázott munkaviszonyba tartozó bérköltség 923 296 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 436 948 E Ft.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2018-ben az átszámlázás nélkül 2 183 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság továbbá 26 472 E Ft tiszteletdíjat. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 6 155 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 2017-ben 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.

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	455,9	1 011,7	-492,1
Járulékok	102,1	229,4	-130,1
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	43,8	104,6	-43,6
Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	601,8	1 345,7	-665,8
Vezetői szolgáltatások*	21,1	14,2	6,9
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	52,3	43,8	8,5
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások levonható áfa része	0,0	9,4	-9,4
Mindösszesen	675,2	1 413,1	-737,8
Elhatárolások	-36,2	-85,0	-121,2
Együtt	639,0	1 328,1	-689,0
Bérköltségben összesen	565,6	1 270,1	-704,5

Bérrámulékok jogcímenkénti alakulása ezer Ft

Megnevezés	2017. évi	2018. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérrámulékok	Bérrámulékok		
Szociális hozzájárulási adó	164 330	146 918	-17 412	-10,6%
Egészségügyi hjár.	18 914	28 118	9 204	48,7%
Szakképzési hjár.	11 732	11 236	-496	-4,2%
Rehab. hjár.	7 298	8 321	1 023	14,0%
Mindösszesen	202 275	194 593	-7 682	103,9%

Személyi jellegű egyéb kifizetések összetétele ezer Ft

Megnevezés	Személyi jellegű egyéb kifizetések		Változás értékben	Változás %
	2017. évi	2018. évi		
Cafetéria	51 898	62 217	10 319	19,9%
Kifizetőt terhelő SZJA	16 774	22 518	5 744	34,2%
Munkaviszonnyal kapcsolatos fizetett költségtérítések	8 625	10 187	1 562	18,1%
Képviselőihez kötődő bérleti díj	5 217	23 212	17 995	344,9%
Biztosítás (élet-, egészség-, és felelősségbiztosítás)	7 394	9 163	1 769	23,9%
Segélyek és egyéb nem rendszeres juttatások	19 046		-19 046	-100,0%
Reprezentáció	6 947	15 331	8 384	120,7%
Mindösszesen	115 901	142 628	26 727	123,1%

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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	2017. évi	2018. évi	Változás	Változás
	Érték	Érték	értékben	%
Igazgatóság	0	0	0	0,0%
Felügyelő Bizottság	18 360	19 872	1 512	8,2%
Audit Bizottság	6 600	6 600	0	0,0%
Összesen	24 960	26 472	1 512	6,1%

A Társaság 6 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	2017. évi	2018. évi	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	69 623	69 616	-7	0%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású	456	0	-456	100%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	4 609	3 540	-1 069	-23%
Egyéb címen felmerült kifizetések	41 213	69 472	28 259	69%
Összesen	115 901	142 628	26 727	23%

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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	183,85	57 020
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	183,85	57 020
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
Mindösszesen	183,85	57 020
MEHIB kötelezettség	183,85	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	36,77	11 404
SWISS RE	110,31	34 212
AXA RE	36,77	11 404
Kötelezettség	183,85	57 020
Egyenleg:	183,85	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 a piacképes állománnyal kapcsolatos ügyek lezárásra kerültek, az állomány kivezetésre került. Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában egy megtérülés történt a korábbi években, az ezzel kapcsolatos viszontbiztosítóval szembeni elszámolás minimális összege jelent meg a kötelezettségek között. A piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

17. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.	változás	
			%	érték
Mérlegfőösszeg	16 123 226	23 846 267	47,9%	7 723 041
Adózott eredmény	-280 191	-647 232	131,0%	-367 041
Tartalék, céltartalék állomány	7 253 349	15 544 508	114,3%	8 291 159

A mérlegfőösszeg jelentős összegű (7 723 M Ft) növekedése a mérleg eszköz oldalán az előző évvel ellentétben a befektetések jelentős növekedéséből 4 849,7 M Ft adódik. A növekedés egyrészt az USD és az EUR forintárfolyamának gyengülésével, másrészt a kiemelkedően magas tárgyevi bruttó díjbevétel és annak tárgyevi befolyásával magyarázható. A követelések értéke 2 980,4 M forinttal növekedett a közvetlen biztosítási ügyletekhez kapcsolódó követelések 2 905,3 M Ft pozitív irányú változásával összhangban, a tárgyevi magas összegű kiszámlázott díjnak köszönhetően. A növekedés meghatározóan a segélyhitelek biztosítására kiszámlázott díj követelések állományában következett be. A növekedéshez járult hozzá az egyéb követelések állományának emelkedése (78,1 M forint). Az egyéb követelések tárgyevi összegében meghatározó részt képvisel az EXIMBANK-kal történő költségelszámolás IV. negyedéves átszámlázásának összege 787,1 M Ft, melyre vonatkozó követelés 65,3 M Ft-tal magasabb az előző évinél. Az egyéb eszközök negatív irányú változásában (22,6 M Ft) meghatározóan a tárgyi eszközök állományának csökkenése játszott szerepet. Az aktív időbeli elhatárolások 65,3 M Ft csökkenését alapvetően az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összegének csökkenése (92,7 M Ft) okozta, melyet a kamat bevételekből eredő elhatárolás tárgyevi növekedése ellensúlyozott (17,6 M Ft).

A kamat elhatárolás nagyobb mértékben, 17,6 M Ft-tal nőtt, ami az USD és HUF betétek kamatainak kisebb mértékű erősödésével, továbbá a lejáratú struktúra változásával magyarázható. Tárgyévben a záró betét állomány jellemzően 6 hónapos lejáratú illetve éves lejáratú betéteket tartalmazott, a 2017. évi betétállománnyal szemben, melyben 3 hónapos betétek szerepeltek.

A mérlegfőösszeg jelentős növekedéshez forrás oldalán meghatározóan a biztosítástechnikai tartalékok állományának 8 263 M Ft összegű emelkedése járult hozzá. A céltartalék összege tárgyévben 27,9 M Ft-tal növekedett. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 227,9 M Ft-tal növekedett. Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség 816 M Ft. Ez utóbbiból 307,9 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyevi számla zárásig kiállított számlák összege, mely érték az előző évi számlák összegével hasonló nagyságrendű volt. További jelentős összeg volt az év végi adókötelezettségeként kimutatott 140,9 M Ft, ami az előző évhez képest kisebb mértékben, 21,6 M Ft-tal nőtt.

A passzív időbeli elhatárolások 148,8 M Ft-tal csökkentek. Az elhatárolások jelentős része, 328,5 M Ft a várhatóan 2019. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 86,2 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. A várható bónuszra elhatárolt összeg nagysága 144,2 M Ft-tal kevesebb az előző évnél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárás határidőt követően befogadott 2018. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 84,5 M Ft. Ez utóbbiból 44,1 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra. A szállítói kötelezettségekre történt elhatárolás értéke 7,3 M Ft-tal csökkent, ezen belül a költségelszámolás keretében az Eximbank által megadott számlák a biztosítót passzív elhatárolásként terhelő összeg 34,5 M Ft-tal csökkent. A mérlegfőösszeg alakulására negatív módon hatott a tárgyevi veszteség jellegű adózott eredmény, - 647,2 M Ft.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. 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) kockázati biztosítás

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

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

2018. december 31-én az egyedi élő szerződések száma: 35 db

2018. december 31-én az teljes forgalmú élő szerződések száma: 53 db

Módozat	2017.12.31-ig	2018. évi növekedés csökkenés	2018.12.31-ig	%	Aktuális értéken
Ígervény állomány					
V módozat	3 925 299	2 451 565	6 376 864	162,5	6 365 594
S módozat	0	0	0		0
TA módozat	17 838 795	-17 838 795	0		0
Ígervény	21 764 094	-15 387 230	6 376 864	29,3	6 365 594
Szerződött állomány					
S módozat	0	0	0		0
V módozat	0	0	3 762 355		3 764 123
VHK módozat	3 684 696	-1 443 167	2 241 529	60,8	2 606 412
VHK módozat GL nélkül	0	0	2 585 227		3 006 058
KV módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
G módozat	0	0	0		0
C módozat	81 913 033	2 559 014	84 472 047	103,1	88 394 397
C2 módozat	0	0	0		0
C2E módozat	0	0	0		0
C2F módozat	0	0	0		0
CF módozat	3 385 831	-438 560	2 947 271	87,0	3 056 860
CG módozat	1 928 635	-515 918	1 412 717	73,2	1 399 324
Szerződött*	90 912 195	161 369	97 421 146	107,2	102 227 173
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	6 819 104	-2 538 254	4 280 850	62,8	5 165 230
V módozat	98 615 266	-6 252 346	92 362 920	93,7	91 826 276
KV módozat	829 195	-294 987	534 208	64,4	581 367
TA módozat	36 304 696	40 565 665	76 870 361	211,7	82 063 810
VHK módozat	259 342	-122 663	136 679	52,7	138 583
C módozat	38 869 798	6 712 708	45 582 506	117,3	44 296 034
CF módozat	1 360 266	-824 817	535 449	39,4	558 256
CG módozat	612 124	177 417	789 541	129,0	773 062
Fedezetbe vett	183 669 791	37 422 723	221 092 514	120,4	225 402 618
Fennálló biztosítás	296 346 080	22 196 862	324 890 524	109,6	333 995 385
Átruházott biztosítás**	21 903 580	1 261 319	23 164 899	105,8	26 063 169
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	242 118	311 023	553 141	228,5	553 141
Átruházott biztosítás	22 145 698	1 572 342	23 718 040	107,1	26 616 311
NPK kárveszély	261 697	-191 120	70 577	27,0	70 652
Teljes forgalmú függőkár	2 056 174	-1 834 954	221 220	10,8	220 622
Kárkintlévőség****	24 685 753	1 486 396	26 172 150	106,0	27 817 375

*) 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 tartjuk nyilván

***) az állományt 2018. december 31.-i árfolyamon tartjuk nyilván

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

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2018. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

18.2. Egyéb függő követelések és kötelezettségek

ezer Ft

Függő követelések 2018.12.31	Függő kötelezettségek 2018.12.31.
584 303	23 062

A Társaság peres ügyekkel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeit tartalmazzák a nyilvántartott követelések és kötelezettségek.

18.3. Átruházott követelés átütemezése

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

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

A kötvények és a GDR-ek letétkezelését 2013-tól az OTP Bank végzi. Az OTP Bank a pénzügyi instrumentumok letétkezelése mellett havonta megállapítja azok aktuális piaci értékét (nettó eszközérték) is. Ezen kívül a MEHIB közvetlenül is monitoringozza a hiteladóst és a kapott kötvények piaci árfolyamát, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplők-től. A kiegészítő mellékletben bemutatott 2018.12.31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

2014-ben a Biztosító a nemzetgazdasági miniszter engedélyével értékesítette az átütemezés keretében kapott GDR állományt. A hiteladós által kibocsátott kötvényeken alapuló tartozást a hiteladós többségi tulajdonosa átvállalta. A hiteladós által kibocsátott kötvényeken alapuló tartozást a hiteladós új, jobb kockázati besorolású tulajdonosa átvállalta. A kötvény alapján 2018-ra vonatkozóan két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben. 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.

Az államháztartásért felelős miniszter engedélye alapján a Biztosító vizsgálja a kötvények piaci értékesítésének lehetőségét.

2017. 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 47 374 991,51

2018. 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 45 546 467,30

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

19. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2017/12/31	Megoszlási %	2018/12/31	Megoszlási %
Ígervény állomány	81 663	3,5	22 658	0,6
Szerződött állomány**	336 770	14,5	324 943	8,3
Fedezetbe vett állomány***	548 616	23,7	639 906	16,3
Összesen:	967 049	41,7	987 507	25,2
Tárgyévre jóváhagyott*	2 318 213	100,0	3 915 427	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összeg	600 000		1 100 000	

*) 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 2018. évi szerződött állomány 302 267 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét, továbbá nem tartalmazza a VHK módozatú biztosításból 10.700.000 USD hitel

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a C módozatú fedezetbe vett értéket.

Megnevezés	2018/12/31 12.31-i bekerülési érték	Megoszlási %	2018/12/31 12.31-i árfolyammal**	Megoszlási %
Ígervény állomány	6 376 864	0,6	6 365 594	0,6
Szerződött állomány*	94 835 919	8,6	91 289 522	8,3
Fedezetbe vett állomány**	174 185 018	15,8	179 775 267	16,3
Összesen:	275 397 801	25,0	277 430 383	25,2
Ktg.vetési törvény alapján	1 100 000 000	100,0	1 100 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2017. évben 87 227 499 ezer Ft, 2018. évben 88 832 035 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét, továbbá nem tartalmaz a VHK módozatú biztosításokból 2 585 227 E Ft összeget. Egy kötvény esetében a keretkötvényben rögzített összegnem jelent feltétel nélküli vállalat fedezetigazolások befogadására, ezért nem terheli a globállimitet.

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 46 907 496 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.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2018. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

20. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2017.év	2018. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+)	0,0	0,0	0,0
Kárfizetés (-)	2 940 584,4	1 909 776,7	-1 030 807,7
Kármegtérülés (+)	1 178 831,5	693 178,3	-485 653,2
kárfizetés kamat (+)	0,0	0,0	0,0
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	0,0
Perköltség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	76 583,9	42 303,8	-34 280,1
Befizetés költségvetésnek (-)	1 178 831,5	682 701,8	-496 129,7
Költségvetési kiutalás (+)	3 017 168,3	1 952 080,4	-1 065 087,9
Az elszámolás egyenlege	0,0	10 476,4	10 476,4