

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 16.123.226 E Ft, az adózott eredmény 280.191 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 2017. 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatát”-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

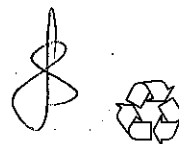
Az egyéb információk a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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.

Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. - 18 - 2017.12.31.



Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2017. 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 beszámolóban 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 beszámolóban 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 könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontrolli 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 beszámolóban 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen





közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk 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, 2018. március 28.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

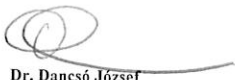

Leposa Csilla
Partner

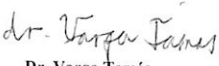


Rakó Ágnes
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007119



A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2016/12/31	2017/12/31
A/ IMMATERIÁLIS JAVAK	1	45 858	50 378
B/ BEFEKTETÉSEK	2	14 656 269	13 036 036
I. Ingatlanok			
- ebből: saját használatú ingatlanok			
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban			
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
III. Egyéb befektetések	2.1	14 656 269	13 036 036
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	110 909	153 980
6. Betétek hitelintézeteknél		14 545 360	12 882 056
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	2 443 717	2 451 157
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	3.1	1 971 781	1 633 132
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		1 971 781	1 633 132
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	471 936	818 025
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
V. Követelések értékelési különbözete			
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
E/ EGYÉB ESZKÖZÖK	4	302 029	274 440
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	4.a	250 460	219 300
2. Bankbetétek, pénztár		51 569	55 140
3. Visszavásárolt saját részvények			
4. Egyéb			
F/ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	212 800	311 215
1. Kamatok, bérleti díjak		10 071	10 537
2. Halasztott szerzési költségek			
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		202 729	300 678
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		17 660 673	16 123 226

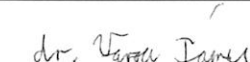

 Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes

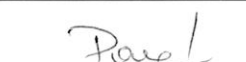

 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető

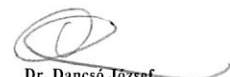
A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2016/12/31	2017/12/31
A/ SAJÁT TŐKE	6	7 746 372	7 466 181
I. Jegyzett tőke		4 250 000	4 250 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. Tőketartalék			
IV. Eredménytartalék (+)		4 295 615	3 496 372
V. Lékötött tartalék			
VI. Értékelési tartalék			
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
ebből: biztosítottakra jutó rész			
VII. Adózott eredmény (+)		-799 243	-280 191
VII.b. Tárgyévi eredmény			
B/ ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE			
C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	7	8 395 942	7 216 956
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka [a)+b)]	7.a	8 379 281	7 209 991
a) bruttó összeg		8 379 281	7 209 991
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. Független kár tartalékok [a)+b)]			
a) tételes független kár 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	16 661	6 965
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]		16 661	6 965
ba) bruttó összeg		16 661	6 965
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	87 532	36 393
1. Céltartalékok várható kötelezettségekre		87 532	36 393
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre			
a) költségtartalék alap			
3. Egyéb céltartalék			
F/ Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek			

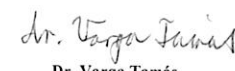

 Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikuss


 Pongráczné Szauder Judit
 számviteli rendért felelős vezető

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2016/12/31	2017/12/31
G/ KÖTELEZETTSÉGEK	9	1 006 188	838 465
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből		26 246	2 691
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		57	57
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
IV. Hitelek			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
V. Egyéb kötelezettségek		979 885	835 717
-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	424 639	565 231
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		331	745
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		424 308	564 486
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		17 660 673	16 123 226

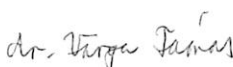

Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes


Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus


Pongráczné Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

Sz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2016/12/31	2017/12/31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	13.1.1.	1 900 332	1 906 685
	a/ bruttó díj		7 057 313	737 395
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
	c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±)		-5 156 981	1 169 290
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (±)			
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	13.1.1.	2 593	2 687
	04. Károk ráfordításai	13.2.1.	65 235	65 148
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		65 235	65 148
	aa) kárkifizetések		469	0
	1. bruttó összeg		469	
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	ab) kárrendezési költségek		67 725	68 775
	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	13.1.1.	2 959	3 627
	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.	370	9 695
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		370	9 695
	ba) bruttó összeg		370	9 695
	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.	2 151 802	1 912 638
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		799 086	706 430
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		1 352 716	1 206 208
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	13.2.1.	571 844	25 173
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04±05±06±07+08-09-10)		-885 586	-83 892
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes


Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus

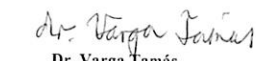

Pongráczné Szautej Judit
számviteli rendért felelős vezető

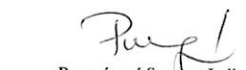
Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2016/12/31	2017/12/31
C)	Nem biztosítástechnikai elszámolások			
01.	Kapott osztalék és részesedés			
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13.1.2.	103 887	58 189
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	13.1.2.	39 243	73 466
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)			
06.	Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	13.2.2.	32 563	20 017
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±)			
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	13.2.2.	70 089	449 720
10.	Egyéb bevételek	13.1.3.	3 903 194	3 577 991
11.	Egyéb ráfordítások	13.2.3.	3 857 329	3 430 508
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B±01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		-799 243	-274 491
12.	Rendkívüli bevétel	13.1.4.		
13.	Rendkívüli ráfordítások	13.2.4.		5 700
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		0	-5 700
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D±14)			
15.	Adófizetési kötelezettség	13.	-799 243	-280 191
F)	Adózott eredmény (±E-15)	12.	-799 243	-280 191

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2016/12/31	2017/12/31
18.	Anyagköltség		17 847	12 190
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		899 430	779 141
20.	Egyéb szolgáltatások		9 468	11 961
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		926 745	803 292
22.	Bérköltség		869 085	781 199
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések		112 815	115 901
24.	Bérfelrakások		270 730	202 275
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)	15.	1 252 630	1 099 375
26.	Értéksökkenési leírás		37 572	55 773
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	14.	2 216 947	1 958 440
	Ebből			
	Igazgatási		1 352 716	1 206 208
	Szerzési		799 086	706 430
	Kárrendezési		32 582	25 785
	Befektetési		32 563	20 017


 Dr. Dancsó József
 vezérigazgató-helyettes


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauner Judit
 számviteli rendért felelős vezető

10949621 6512 114 01

Statisztikai számjel

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.

Budapest

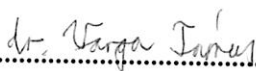
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

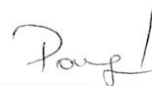
2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE



.....
Dr. Dancsó József
vezérigazgató-helyettes



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



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

2018. március 28.

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

1. A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA

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

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

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

A Társaság 2012. május 23-ától 100%-os közvetlen állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1700 db részvény) a gazdaságpolitikáért felelős miniszter jogosult. 2014. június 6-ától a tulajdonosi jogok gyakorlója a külgazdasági ügyekért felelős miniszter.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. 2017. évi könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft.
Az audit díja 4 990 E Ft+áfa.

Könyvvizsgálatért felelős személy: Rakó Ágnes
Könyvvizsgálói igazolványszám: 007119

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

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

2. SZÁMVITELI POLITIKA

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

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

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

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

MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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:¹

Dr. Dancsó József operációs vezérigazgató-helyettes
Lakcím: 5904 Orosháza, Lomb utca 5.

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

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

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 hiba(k) 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. 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

¹ Urbán Zoltán, a Társaság vezérigazgatója 2017. december 30-án elhalálozott, a Biztosítónál új vezérigazgató kijelölésére még nem került sor, így helyette a vezérigazgató helyettesítésére kinevezett operációs vezérigazgató-helyettes jogosult az éves beszámolót aláírni.

MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

eredményét) az eredménytartalékot növelő-csökkentő tételként a hiba megállapítása évében kell elszámolni.

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: 2017. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2018. 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 termékeknél 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 került 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 EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 GLOBÁL 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 munkatársaknak, vezetőknek adott hosszú lejáratú kölcsönök értékelése a folyósított összeg és a tőketörlesztés különbözeteként könyvszerinti értéken történik.

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván év végén a következő évre beszerezett BKV bérleteket, valamint a vásárolt ajándéktárgyak és reklám-propaganda készletek értékét azok felhasználásáig. A készletek értékelése beszerzési áron történik. Értékvesztés nem kerül elszámolásra.

Ugyancsak készletek között tartja nyilván a használaton kívüli, értékesítésre, átalakításra szánt tárgyi eszközeit. Ezen készletek értékelése a használaton kívülivé minősítéskor nyilvántartott értéken történik. A Társaság a készletek értékét a mérlegben a tárgyi eszközökkel egy soron mutatja ki.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

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

2017. 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 2017-ben kockázatvállalási szempontból nem történt változás, befektetett pénzeszközöket 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.

2017. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgált tartalékok fedezetül 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 segélyhitel 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. 2017. évben a 2016. évhez hasonlóan a nem piacképes tartalékok fedezete 100%-ban államilag garantált betétbe került befektetésre.

Korábban, a Társaság díjbevételeinek forint és deviza aránya az évek során nagyobb mértékben mozgott. Míg előző években a magasabb összegű Tied Aid számláknak köszönhetően a forint arány növekedett, 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 tárgyévi forint díjbevételek aránya 48%, mely kisebb mértékű emelkedést mutat az előző évhez képest.

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

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

MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2. 9. Biztonsági tőke-piacképes üzletág

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2017. évben 1 154 M Ft-nak felelt meg. 2017-ben – 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. Eredmény-kimutatás

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

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

2. 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 ártéríteléséből 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 2012.

3. PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS

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

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 Mehib Rt. 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 2016 decemberéhez képest. Ugyanakkor a belső szabályozásban történt változás 2016 decemberéhez képest. A C módoszatú forgalmi típusú biztosításokra „A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzata” vezérigazgatói utasításban be lett vezetve egy új céltartalék, amelyet a teljes forgalom feladására kötelezettségvállalást tartalmazó kötvényekre kell megképezni, hogy meglegyen a fedezete a biztosítási időszak végén visszajáró díjkedvezmény kifizetésének. A tartalékot célszerűbb lett volna a 312/2001.(XII.28.) Kormányrendeletbe bevinni, de mivel erre jelenleg nincs esély, ezért csak céltartalékként lehet megképezni. Továbbra is az a cél, hogy a tartalék a 312/2001.(XII.28.) Kormányrendeletbe kerüljön be.

A 2017. év végén egy kötvényre van teljes forgalom feladásának vállalására vonatkozó záradék, de arra nem teljesül az a feltétel, amelynek fennállása mellett meg kellene képezni a céltartalékot. Ezért a teljes forgalom feladására nem lett céltartalék képezve.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

5. 2017. ÉV FOLYAMÁN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

A Biztosító a piacképes üzletágát 2008. január 1-jei hatállyal ruházta át a COFACE Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: COFACE) részére. A Biztosító és az új állomány tulajdonos COFACE 2012. november 8-án Megállapodást írtak alá az Állomány Átruházási Szerződés és a viszontbiztosítási jogviszony megszüntetéséről. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két függőben lévő kárügy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB meghatározott ideig banki letéti számlára helyez. A letétbe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák.

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

2013. évben a letéti számlán elhelyezett összegből az egyik kárügy kapcsán letétbe helyezett összeg, 5,6 M Ft, felszabadításra került a Megállapodás 3.3.f illetve a Letéti Szerződés 3.3 pontja alapján, tekintettel arra, hogy a Biztosított 2013. szeptember 30-ig nem indított pert a kár kifizetése érdekében. A felszabadított összeg az egyéb bevételek között került elszámolásra.

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

5.2. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2017-ben a 2 940,6 M Ft összegben teljesített költségvetési háttérű kárfizetések összege az előző évhez képest 18%-os csökkenést mutat, ennek megfelelően az előírt költségvetési térítés is csökkent.

A tárgyidőszakban a kármegtérülés összege 1 278,4 M Ft volt. Ebből 726,6 M Ft egyedi, 551,8 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 2017. december 31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 többségi tulajdonosa átvállalta. A kötvény alapján 2017-re vonatkozóan két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben, melyből a második részlet pénzügyileg (1 273 147,92 USD) 2018. januárban folyt be a Biztosító bankszámlájára.

A kárigy kapcsán a Biztosító utolsó kárfizetésére 2016. november hónapban került sor, további kárfizetés a központi költségvetést nem terheli. A hiteladós által kibocsátott kötvények továbbra is félévente fizetnek kamatot, a tőkefizetés lejáratkor, 2022. decemberben esedékes egy összegben.

5.3. 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 teszi a két intézmény közötti hatékonyabb együttműködést, ezáltal biztosítja, hogy azok exportösztönző tevékenysége prudens működésű, operatív, a hatályos jogszabályok adta keretek szerint integrált, összevont szervezeti keretben valósuljon meg.

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

Az Eximbank és a MEHIB 2012. november 4-én Megállapodást kötött a munkavállalók tevékenysége kapcsán felmerülő költségek megosztásáról és elszámolásáról. A mindkét Társaság részére tevékenységet végző, vagy mindkét Társaságnál alkalmazásban álló munkavállalók munkavégzése során felmerülő költségek a két intézmény között a Megállapodásban rögzítettek szerint átszámlázásra kerültek.

2013-ban a Bank és a Biztosító közötti szorosabb szervezeti együttműködés eredményeképpen a Bank és a MEHIB egyes szervezeti egységei közös irányítás alá kerültek, a két intézmény közötti költségmegosztás az integrációs folyamat eredményeként jelentősen bővült. Az elmélyülő integráció keretében, még 2013. évben az intézmények megkötötték a két foglalkoztatás munkaszerződéseket. A közös szervezeti egységek vezetői és munkatársai, néhány kivételtől eltekintve, mindkét társasággal munkaviszonyban állnak, az integrációs folyamat részeként az egyes Társaságoknál felmerült költségek meghatározó része mindkét Társaság tevékenységét érinti. Ennek megfelelően, a Bank és a Biztosító között kialakított költség elszámolási rendszer alapján, a korábbi Megállapodás 2013. évben kibővítésre, majd 2014. és 2015. évben további pontosításra került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra.

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

- 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. A számviteli elszámolások változásának megfelelően 2014. évtől a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerültek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvételre. Az átszámlázott eszközhasználati díjban érvényesített értékcsökkenési leírás már korábban sem lett a ráfordítások közé átvétele.

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2017. évi eredmény-kimutatására gyakorolt hatását a 16. illetve 17. pontok mutatják be.

5.4. A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

2017. évben a MEHIB tevékenységét érintő jogszabályok alábbi technikai jellegű módosításaira került sor:

2017. augusztus 19-i hatállyal a 23/2017. (VIII. 18.) NGM rendelet módosította a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. (V. 20.) PM rendeletet, a módosítások technikai jellegűek voltak, így a Biztosítónak a kárigény elismerésére és annak a MÁK részére történő bejelentésére vonatkozó határidőket, a viszontbiztosítótól érkező megtérülés figyelembevételét, a devizában történő megtérülések esetén a jutalék alapjául szolgáló árfolyam meghatározását és a MÁK felé történő kezesség beváltás során szükséges dokumentumok meghatározását érintette.

A Biztosító szempontjából fontos változás, hogy 2017. december 28-i hatállyal a 445/2017. (XII. 27.) Korm. rendelet módosította a 192/2000. (XI.24.) Kormányrendeletet és hatályát egyértelműen kiterjesztette a MEHIB-re is, így egyértelművé vált a Biztosítóra vonatkozó beszámoló készítési és könyvvizelésre vonatkozó szabályok alkalmazása.

MAGYAR EXPORTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Az EXIM 2017-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 vizsgálatára, szakmai egyeztetésére és elfogadására az NGM tájékoztatása szerint előreláthatólag csak 2018. I. negyedévében kerülhet 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 kockázati biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult.

A MEHIB tevékenységére vonatkozó ezen alapvető változás továbbra is szükségessé teszi a MEHIB-re vonatkozó jogszabályi környezet (Bit. Etv. 312/2001. kormányrendelet) újragondolását és módosítását. Ennek érdekében szükséges a Biztosító nem piacképes tevékenységének szervezeti kereteit, egyéb, az Etv.-ben nem szabályozott kérdéseit jogalkotói oldalról újraszabályozni a tulajdonosi joggyakorló iránymutatásával és elvárásaival összhangban. Erre tekintettel 2015 végén a MEHIB-re vonatkozó jövőbeni jogszabályi környezetet illetően szakmai egyeztetések kezdődtek, amelyek az éves beszámoló készítésének időpontjáig nem zárultak le. A Társaság – az 5.5. pontban említett átfogó jogszabály módosítási javaslatai részeként - 2017. évben újból kezdeményezte a MEHIB-re vonatkozó jogszabályi környezet rendezését.

6. MÉRLEGKÉSZÍTÉST 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 2018. január 17-én fejeződött be. 2018. évben, 2017. évi beszámolási időszakra vonatkozó díjbevétel számlázás egy esetben történt, minimális díj számla kiállítás vonatkozásában. A módosítás 2018. évben elszámolt összege minimális pozitív előjelű hatást eredményezett a korábban elszámolt díjbevételhez képest (210 E Ft).

2018. év január első napjaiban folyt be egy, a költségvetés felé történő elszámolási körbe tartozó kármegtérülés 1 273.147,92 USD összegben, egy 2017. év végén indított, 2017. december 31-én esedékes jelentős összegű kamatfizetésként történő megtérülés utalásának köszönhetően, melynek pénzügyi rendezésére 2018. 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.

A Biztosító tevékenységében a környezetvédelmi irányelvek érvényesítésekor az OECD 2012-es, utoljára 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, 2016-ban módosított 312/2001. (XII.28.) kormányrendelet szerint a MEHIB által az Ajánlásnak megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás vagy környezeti és társadalmi hatástanulmány alapján az exportirányú külkereskedelmi ügyletekhez kapcsolódó kockázatok biztosítása 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 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.

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 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 2017. 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 Össz.	Immateriális javak beruházás Össz.	Össz.
BRUTTÓ ÉRTÉK			
Egyenleg			
2015.12.31.-én	222 288	0	222 288
Növekedés (beszerzés)	44 711	2 921	47 632
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	0	0
Egyenleg			
2016.12.31.-én	266 999	2 921	269 920
Növekedés (beszerzés)	24 502	21 581	46 083
Csökkenés (értékesítés+egyéb)		24 502	24 502
Egyenleg			
2017.12.31.-én	291 501	0	291 501
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
Egyenleg			
2015.12.31.-én	214 571	0	214 571
Növekedés (tárgyévi écs)	9 491	0	9 491
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)		0	0
Egyenleg			
2016.12.31.-én	224 062	0	224 062
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
NETTÓ ÉRTÉK			
2016.12.31.-én	42 937	2 921	45 858
2017.12.31.-én	50 378	0	50 378

A 2017. évi 21 581 E Ft forint összegű beszerzés 2 774 E Ft áfa-t tartalmaz. A használatba vett beruházás meghatározó mértékben a Biztosító üzleti analitikus rendszerének, azon belül a tárgyévből új alapokra helyezett díjszámítási rendszerének fejlesztéséhez kapcsolódik.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	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	43 120	40 510	-2 610
- Elszámolt értékvesztés	-43 120	-40 510	2 610
Összesen:	0	0	0
B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
B. III. 5. Egyéb kölcsön	110 909	153 980	43 071
B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél	14 545 360	12 882 056	-1 663 304
B. III. Egyéb befektetések összesen:	14 656 269	13 036 036	-1 620 233
B. Befektetések összesen:	14 656 269	13 036 036	-1 620 233

Össességében a befektetések 1 620,23 M Ft-tal csökkentek az előző évhez képest.

A Biztosító befektetési politikájában 2017-ben kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító befektetett pénzeszközeit 2017-ben alacsony kockázatvállalás mellett az Eximbanknál elhelyezett betétekben tartotta. A Biztosító az év végén összesen 9,3 Mrd Ft, 2,7 M EUR, valamint 9,4 M USD lekötött betétet tartott. Az előző évhez képest, könyvszerinti értéken 1,1 Mrd forinttal csökkent a HUF betét állomány, 0,5 M EUR-ral nőtt az EUR betét állomány valamint 2,5 M USD-vel csökkent az USD betét állománya.

A befektetési kamatbevétel a forint- és euró kamatok további esése mellett az első félévben még csökkenő trendet mutatott. Az emelkedő USD befektetési bevétel ugyanakkor részben ellensúlyozta a forint- és az eurókamatok befektetési eredményre gyakorolt negatív hatását. A befektetési kamatbevétel 2017-ben 58 M forint volt, ami 0,4%-os éves hozamnak felel meg (egy évvel korábban az éves hozam 0,9% volt).

Az árfolyamváltozás nélkül számolt befektetési bevétel a tervhez képest 5 M forint túlteljesítést mutatott 2017. évben (58 M forint a tervezett 53 M forinttal szemben). A befektetési bevétel túlteljesítése a vártnál magasabb USD kamatok következménye.

A Biztosító tulajdoni részesedésként nyilvántartott befektetett eszközeire a korábbi években elszámolt 100% értékvesztés összegében nem változott, így a részesedések könyv szerinti értéke 2017.12.31.-én 0 volt.

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

MAGYAR EXPORHTTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2.1 EGYÉB BEFEKTETÉSEK

2008. január 1-jétől a Társaság könyv szerinti értékelést alkalmaz. A Biztosító él az amortizáció lehetőségével. A befektetési politika szerint az értékpapírokat 2008. január 1-jétől lejáratig tartja, értékvesztést nem számol el. A Biztosító 2017-ben befektetéseinek teljes körét betétekben tartotta. A betétek év végi állományának több, mint 1,6 mrd Ft-os csökkenése a mérséklődött biztosítási díj befolyás, valamint a gazdálkodás tárgyevi 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	2016.12.31	2017.12.31
	könyv szerinti értéken	könyv szerinti értéken
<i>Betét</i>	<i>14 555 431</i>	<i>12 892 593</i>
- Ft	10 378 651	9 598 956
beszer	10 370 165	9 598 561
kamat	8 486	395
- DEV	4 176 780	3 293 637
beszer	4 196 120	3 349 994
kamat	1 586	10 142
árf	-20 926	-66 499
<i>Állampapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- DKJ	0	0
beszerzési	0	0
kamatjellegű bev.	0	0
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfnyer	0	0
<i>Részvény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Úton lévő</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Összesen</i>	<i>14 555 431</i>	<i>12 892 593</i>

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
<i>Betét</i>	<i>14 555 431</i>	<i>12 892 593</i>
- Ft	10 378 651	9 598 956
- DEV	4 176 780	3 293 637
<i>Állampapír</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- DKJ	0	0
beszerzési		0
piaci árfkül.		
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfolyamkülönbözet	0	0
<i>Részvény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Úton lévő</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Piaci érték	14 555 431	12 892 593

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

adatok: forintban

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

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

A meg nem szolgáltat díjtartalék fedezetéül szolgáló befektetési állomány összetevői 2016.12.31-én:

adatok: forintban

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

A meg nem szolgáltat díjtartalék fedezetéül szolgáló befektetési állomány összetevői 2017.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 3/6 hónapos betét	89,38%	6 060 000 000	6 060 338 483	6 060 338 483
összesen:	89,38%	6 060 000 000	6 060 338 483	6 060 338 483

A meg nem szolgáltat díjak tartalékának fedezete 100%-ban betétben került befektetésre. A 312/2001. (XII. 28) kormányrendelet alapján, a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgáltat 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 betéten felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgáltat tartalékok fedezet számításánál. A 2017. év végén fennálló TA módosított díjkövetelés összege 1 583,3 M Ft volt.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 2016. december 31.	22 104	88 805	110 909
Tárgyévi folyósítás	5 130	59 500	64 630
Tárgyévi törlesztés	4 555	17 004	21 559
Záró 2017. december 31.	22 679	131 301	153 980
Ebből köv. évben esedékes törlesztés:	2 975	22 260	25 235

A Társaság a munkavállalóinak kamatmentesen nyújtott lakáshitel pénzintézetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Kvetlen bizt.-i tevékenységekből származó köv. (D/L.)	1 971 781	1 633 132	-338 649
Egyéb követelés	471 936	818 025	346 089
Követelések összesen	2 443 717	2 451 157	7 440

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 721,8 M Ft, melyre vonatkozó követelés jelentősen, mintegy 415,7 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 6,9 M Ft, nagyságrendekkel, 69 M Ft-tal kevesebb az előző évi adótúlfizetésből adódó követelésnél.

Az előző időszakhoz képest 338,6 M Ft-tal csökkent 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, részletfizetésként. A 2013. évi Tied Aid ügyletek kapcsán 2016. év végén nyilvántartott 140 M Ft up front díj követelés a tárgyév során teljes egészében kiegyenlítésre került. Jelenleg a 2016. évben kötött ügyletekre vonatkozóan tart nyilván up front díj követelésként a Biztosító 1 557 M Ft-ot, mely a tárgyévben kiegyenlített 219,8 M Ft után fennmaradt összeg. A fenti összegből 2017. év végén 958,4 M Ft értékű pénzügyi értesítő került kiállításra a költségvetési támogatásból való lehívásra, mely összeg a mérlegzárásig még nem folyt be. Ennek figyelembe vételével a 360 napon túli up front Tied Aid díj követelés összege 599 M Ft. Továbbá év végén lejárt tartozásként került kimutatásra a fenti Tied Aid ügyletek kapcsán a pénzügyi értesítőkkal együtt 25,8 M Ft értékben kiállított biztosítási díj és kapcsolódó kamatai számlák összege.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

3.a. KÖVETELÉSEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉSEK ALAKULÁSA

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

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

	Kintlevőség megoszlása
0 -90 napos kintlevőség	1 031 881
90-180 napos kintlevőség	
181-360 napos kintlevőség	0
360 napon túl	598 990
Mindösszesen:	1 630 871

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

A 0-90 napos kintlevőség 18,4 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, 2018. január 17-ig állított ki 2017. évi teljesítésű, üzleti tevékenységre vonatkozó díjszámlát.

A 360 napon túli kintlevőség a 2016. évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 599 M Ft összegét tartalmazza.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

Megnevezés (mérleg E/sor)	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Tárgyi eszközök (bérlet ingatlanon végzett beruházásokkal) (E/1)*	250 460	219 300	-31 160
Bankbetétek, pénztár (E/2)	51 569	55 140	3 571
Mindösszesen:	302 029	274 440	-27 589

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 31,2 M Ft-tal csökkentek, melynek bontását a következő tábla mutatja be. A bankbetétek, pénztárak egyenlege az előző évhez képest csekély mértékben (3,6M 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 még nem történt felszabadítás a számláról.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

4.a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A 2017. évi 15 583 E Ft beruházási ráfordítás 2 114 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	Készletek	Műszaki berendezés	Egyéb	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Beruházás	Összesen
E/I. sor		gépjármű	berendezés			
BRUTTÓ ÉRTÉK						
Záró egyenleg 2015.12.31.-én	0	173 644	58 018	29 542	182 207	443 411
Növekedés (beszerzés)	0	24 818	31 348	201 282	77 490	334 938
Csökkenés (ért.+egyéb)	0	19 473	30 991	19 407	259 401	329 272
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	178 989	58 375	211 417	296	449 077
Növekedés (beszerzés)		14 293	1 586	0	15 583	31 461
Csökkenés (ért.+akt.+sel.)		77 988	378	10 135	15 879	104 379
Záró egyenleg 2017.12.31.-én	0	115 294	59 583	201 282	0	376 159
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS						
Záró egyenleg 2015.12.31.-én	0	150 485	57 976	29 542	0	238 003
Növekedés (tárgyévi écs)		11 359	3 805	12 917		28 081
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		475				475
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		954				954
Csökkenés (ért. eszköz écs)		16 590	30 991	19 407		66 988
Záró egyenleg 2016.12.31.-én	0	144 775	30 790	23 052	0	198 617
Növekedés (tárgyévi écs)		8 844	4 429	25 440		38 713
Növekedés (terven felüli értékcsökkenés)		4 174				4 174
Csökkenés (terven felüli értékcsökkenés)		359				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
NETTÓ ÉRTÉK						
Tárgyi eszközök záró értéke 2015.12.31.-én	0	23 159	42	0	182 207	205 408
Tárgyi eszközök záró értéke 2016.12.31.-én	0	34 214	27 585	188 365	296	250 460
Tárgyi eszközök záró értéke 2017.12.31.-én	0	31 633	24 742	162 925	0	219 300

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 31,1 M Ft-tal csökkentek. Tárgyévben minden beruházás használatbavételre került, így év végén nem volt a Biztosítónak nem aktivált eszköze. A tárgyi eszközök beszerzéseként, (ingatlanok kivételével) a tárgyévben 15,6 M Ft került elszámolásra, ami az előző évhez képest 22 M Ft csökkenést jelentett a beruházási ráfordításokban.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)	10 071	10 537	466
Egyéb elhatárolások (F/3)	202 729	300 678	97 949
Összesen:	212 800	311 215	98 415

A kamatelhatárolás kis mértékben nőtt, ami az USD betétek kamatainak kisebb mértékű erősödésével magyarázható.

Az egyéb elhatárolások között meghatározó részt tesz ki az EXIM elszámolással kapcsolatos év végi elhatárolások összege 296,7 M Ft, mely az előző évhez képest nagyobb mértékben, 98,3 M Ft-tal nőtt. Az Eximbank által átszámlázott költségekből 24,4 M Ft a 2017. évi költségeket terheli. További jogcím az átszámlázott költségekkel kapcsolatosan (269,1 M Ft) a várhatóan 2017. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bonuszok EXIM-et terhelő részének elhatárolása, melynek mértéke 75,4 M Ft-tal magasabb a 2016. évi összegnél. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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:

2017. 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 2016.12.31.	4 250 000		4 295 615	-799 243	7 746 372
Változás eredménytartalékban			-799 243		-799 243
Változás lekötött tartalékban					
2017. évi eredmény				-280 191	-280 191
Záró egyenleg 2017.12.31.	4 250 000		3 496 372	-280 191	7 466 181

A SZAVATOLÓ TŐKE ALAKULÁSA

A szavatoló tőke alakulása	2016.12.31	2017.12.31	Változása
Jegyzett tőke	4 250 000	4 250 000	0
Eredménytartalék	4 295 615	3 496 372	-799 243
Lekötött tartalék			
Értékelési tartalék 20%			
Mérleg szerinti eredmény	-799 243	-280 191	519 052
Saját tőke	7 746 372	7 466 181	-280 191
Alárendelt kölcsöntőke			
Immat. javak könyv szerinti értéke	45 858	50 378	4 520
Más bizt. való rész. könyv sz. értéke			
Visszavásárolt saját tőke			
Szavatoló tőke	7 700 514	7 415 803	-284 711
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	1 145 000	1 154 000	9 000

2017-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 3,7 M EUR, 1 154 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.

MAGYAR EXPORTRHTEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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	2016. évi		2017. évi			Átértékelés			2017. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	
Azerbajdzsán	80060	0	16 944 739	333 799 387	316 854 648		6 272 106	6 272 106	323 126 754
Azerbajdzsán összesen:		0	16 944 739	333 799 387	316 854 648	0	6 272 106	6 272 106	323 126 754
Bosznia	80028	3 814 568	2 995 033		819 535				819 535
Bosznia összesen:		3 814 568	2 995 033	0	819 535	0	0	0	819 535
Belarusz	70038	2 383 407	2 383 407		0	411 683	-411 683	0	0
Belarusz összesen:		2 383 407	2 383 407	0	0	411 683	-411 683	0	0
Indonézia	80026	3 819 927	3 188 534		631 393				631 393
	50006	601 623 511	22 516 580		579 106 931				579 106 931
	80059	3 318 688 569	573 810 582		2 744 877 987	-17 199 366	-321 238 296	-338 437 662	2 406 440 325
Indonézia összesen:		3 924 132 007	599 515 696	0	3 324 616 311	-17 199 366	-321 238 296	-338 437 662	2 986 178 649
Kazahsztán	70036	0			0	0	0	0	0
Kazahsztán összesen:		0	0	0	0	0	0	0	0
Laosz	80046	49 660 783	5 717 950		43 942 833	0	0	0	43 942 833
	80047	49 352 918	5 682 502		43 670 416	0	0	0	43 670 416
	80048	51 280 538	5 904 448		45 376 090	0	0	0	45 376 090
	50005	1 809 031 061	99 833 490		1 709 197 571				1 709 197 571
Laosz összesen:		1 959 325 300	117 138 390	0	1 842 186 910	0	0	0	1 842 186 910
Mongólia	72004	8 428 314	3 144 946		5 283 368	503 321	-852 567	-349 246	4 934 122
Mongólia összesen:		8 428 314	3 144 946	0	5 283 368	503 321	-852 567	-349 246	4 934 122
Oroszország	61041	409 328	409 328		0	181 123	-181 123	0	0
	61051	0	0		0	0	0	0	0
	80024	22 754 735	22 754 735		0	0	0	0	0
	80034	10 868 772	10 868 772		0	2 004 059	-2 004 059	0	0
	80036	37 078 080	7 988 375		29 089 705	8 711 423	-2 162 825	6 548 598	35 638 303
	80037	4 059 326	4 059 326		0	1 054 624	-1 054 624	0	0
	80049	1 956 975	707 172		1 249 803	431 142	-160 112	271 030	1 520 833
	61058	1 493 540	1 493 540		0	503 111	-503 111	0	0
	61061	2 867 429	2 263 710		603 719	248 014	-197 652	50 362	654 081
	61060	122 460 087	53 182 923		69 277 164	15 696 681	-7 038 015	8 658 666	77 935 830
	80053	7 339 443	5 716 864		1 622 579	-53 684	37 259	-16 425	1 606 154
	51001	20 142 380	8 475 908		11 666 472	483 386	-237 210	246 176	11 912 648
	70041	402 627 485	71 759 689		330 867 796	13 028 595	-3 288 517	9 740 078	340 607 874
Oroszország összesen:		634 057 580	189 680 342	0	444 377 238	-42 288 474	-16 789 989	25 498 485	469 875 723
	50002	618 314 964	85 506 684		532 808 280	0	0	0	532 808 280
Sri-Lanka	50003	598 116 378	86 160 425		511 955 953	0	0	0	511 955 953
Sri-Lanka		1 216 431 342	171 667 109	0	1 044 764 233	0	0	0	1 044 764 233
Szerbia-Montenegro	80032	19 486 246	7 235 853		12 250 393	0		0	12 250 393
	80033	16 060 392	5 957 007		10 103 385	0		0	10 103 385
	80035	11 346 046	4 164 939		7 181 107	0		0	7 181 107
	80041	25 771 895	7 153 561		18 618 334	0		0	18 618 334
Szerbia-Montenegro		72 664 579	24 511 360	0	48 153 219	0	0	0	48 153 219
Szlovákia	61065	623 315	404 267		219 048	3 430	-2 848	582	219 630
Szlovákia		623 315	404 267	0	219 048	3 430	-2 848	582	219 630
Szlovénia	80057	14 351 112	5 597 519		8 753 593	-281 385	85 459	-195 926	8 557 667
Szlovénia		14 351 112	5 597 519	0	8 753 593	-281 385	85 459	-195 926	8 557 667
Tadzsisztán	80043	69 427	69 427		0	18 073	-18 073	0	0
	80042	531 928	531 928		0	91 021	-91 021	0	0
Tadzsisztán összesen:		601 355	601 355	0	0	109 094	-109 094	0	0
Üzbegisztán	72005	4 468 291	2 968 855		1 499 436	-418 837	-473 002	-54 165	1 445 271
Üzbegisztán összesen:		4 468 291	2 968 855	0	1 499 436	-418 837	-473 002	-54 165	1 445 271
Vietnám	50001	226 386 765	25 498 099		200 888 666	0	0	0	200 888 666
	50004	229 981 504	25 400 710		204 580 794	0	0	0	204 580 794
Vietnám összesen:		456 368 269	50 898 809	0	405 469 460	0	0	0	405 469 460
EGYEDI ÖSSZESEN::		8 297 649 439	1 188 451 827	333 799 387	7 442 996 999	26 254 088	-333 519 914	-307 265 826	7 135 731 173

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

adatok forintban									
Ország	2016. évi		2017. évi			Átértékelés			2017.évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módzat		46 006 516	47 874 069	70 902 878	69 035 325	0	0	0	69 035 325
C2 módzat		0			0	0	0	0	0
C2E módzat		0			0	0	0	0	0
C2F módzat		0			0	0	0	0	0
CF módzat		5 006 357	4 951 879	4 005 974	4 060 452	0	0	0	4 060 452
CG módzat		4 364 247	6 462 060	3 261 440	1 163 627	0	0	0	1 163 627
CK módzat		0			0	0	0	0	0
C módzat összesen		55 377 120	59 288 008	78 170 292	74 259 404	0	0	0	74 259 404
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		55 377 120	59 288 008	78 170 292	74 259 404				74 259 404
MINDÖSSZESEN		8 353 026 559	1 247 739 835	411 969 679	7 517 256 403	26 254 088	-333 519 914	-307 265 826	7 209 990 577

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

A Társaság átértékelési 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. Tárgyévben ilyen ügylet nem volt.

A 2016. évi 7 057 M Ft kiemelkedően magas díjbevételhez képest jelentősen szerényebb volt a 2017. évi bruttó díjbevételeként elszámolt 737,4 M Ft. Ezzel összhangban jelentősen csökkent a tartalékképzés összege: a 2016. évi 5 976 M Ft összegű képzéssel szemben 2017-ban csupán 412 M Ft-ot képzett a Biztosító (átértékelési tartalék nélkül). A tartalékképzés viszont jelentősen megnőtt: a 2016. évi 774 M Ft tartalékképzéssel szemben 2017-ban 1 247,7 M Ft tartalék került felszabadításra (átértékelési tartalék nélkül). Az átértékelési tartalék a 2016. évi pozitív 26,3 M Ft-ról negatív 307,3 M Ft-ra módosult. Az átértékelés hatásának 2017. évi jelentős növekedése 333,6 M Ft árfolyamnyereséget eredményezett a forint tárgyévi erősödésének köszönhetően.

7.b. C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Nem piacképes biztosítás

adatok forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017. évi változás		2017.12.31
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	16 660 936		9 695 359	6 965 577

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. 2017. évben erre a tartalékra csupán felszabadítás történt, díjvisszatérítés tárgyévben nem volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

8. CÉLTARTALÉKOK
(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2016.12.31	képzés	Felhaszn.	2017.12.31
Peres ügyre CT	15 426	95	2 750	12 771
Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra	72 106		48 484	23 622
Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra	0			0
<i>Összesen:</i>	<i>87 532</i>	<i>95</i>	<i>51 234</i>	<i>36 393</i>

Az előző években a Társaság céltartalékot képzett a kifizetés bizonytalansága miatt, a későbbi évekre vonatkozó vezetői prémium összegére, melynek tárgyévi nyitó értéke 72,1 M Ft. Tárgyévben 48,4 M Ft felszabadításra került, míg további képzésre nem került sor.

2017. évben három peres ügyre vonatkozóan képzett céltartalékot a Társaság 12,8 M Ft értékben.

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

9. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből	26 246	2 691	-23 555
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	57	57	0
Egyéb kötelezettségek	979 885	835 717	-144 168
Összesen:	1 006 188	838 465	-167 723

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

A nem piacképes ügyletek tekintetében 2016. év végén kisebb összegű, 26,2 M Ft év végi kármegtérülés kapcsán előírt ügyféllel szembeni kötelezettség állt fenn, a tárgyév végén a kárelszámolásokkal kapcsolatos év végi kötelezettség csupán 2,6 M Ft volt.

Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség, 633 M Ft. Ez utóbbiból 319,2 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege. További jelentős összeg volt az év végi adókötelezettségként kimutatott 119,3 M Ft, ami az előző évhez képest nagyobb mértékben, 295,2 M Ft-tal csökkent. A változásra pozitív irányban hatott az év végi kifizetések utáni adó és járulék terhek növekedése, míg csökkenést eredményezett a biztosítási adó év végi kötelezettsége.

Kiemelkedően magas volt a biztosítási adó 2016. év végi kötelezettség egyenlege, az előző év decemberi bruttó díjbevétellel összehangban (374,8 M Ft), ugyanezen adónemen tárgyévben a Társaság 2,1 M Ft adókötelezettséget mutatott ki.

10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása	331	745	414
Költségek, ráfordítások elhatárolása	424 308	564 486	140 178
Összesen:	424 639	565 231	140 592

A passzív időbeli elhatárolások között, 2017. évben elszámolt bevételek nagysága az előző évhez képest kisebb mértékben emelkedett, a behajtási ráfordításokkal kapcsolatosan.

Az elhatárolások jelentős része, 472,7 M Ft a várhatóan 2018. évben kifizetésre kerülő munkavállalói bónusz összege, melyből 122 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. A várható bónuszra elhatárolt összeg nagysága 69,9 M Ft-tal magasabb az előző évnél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2017. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 91,8 M Ft. Ez utóbbiból 78,6 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra. A szállítói kötelezettségekre történt elhatárolás értéke 70,3 M Ft-tal növekedett, ennek jelentős része 62,7 M Ft az EXIM elszámolásból adódik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás %	2017.12.31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak	45 858	0%	50 378	0%
B/	Befektetések	14 656 269	83%	13 036 036	81%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződési jav. végrehajt. bef.				
D/	Követelések	2 443 717	14%	2 451 157	15%
E/	Egyéb eszközök	302 029	2%	274 440	2%
F/	Aktív időbeli elhatárolás	212 800	1%	311 215	2%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	17 660 673	100%	16 123 226	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás %	2017.12.31	Megoszlás %
A/	Saját tőke	7 746 372	44%	7 466 181	46%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
C/	Biztosítástechnikai tartalék	8 395 942	48%	7 216 956	45%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerz. jav.				
E/	Céltartalékok	87 532	0%	36 393	0%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
G/	Kötelezettségek	1 006 188	6%	838 465	5%
H/	Passzív időbeli elhatárolás	424 639	2%	565 231	4%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	17 660 673	100%	16 123 226	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2016.12.31. könyv szerinti érték	2017.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok	0	0
Részesedések	0	0
Betétek hitelintézeteknél	14 555 431	12 892 593
Bankbetétek, pénztár	51 569	55 140
MINDÖSSZESEN	14 607 000	12 947 733

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11.a Vagyon helyzet mutatói

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31	
1) Saját tőke és források részaránya				
	<u>7 746 372</u>	44%	<u>7 466 181</u>	46%
	17 660 673		16 123 226	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
	<u>1 006 188</u>	13%	<u>838 465</u>	11%
	7 746 372		7 466 181	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) adózott eredmény és saját tőke aránya				
	<u>-799 243</u>	-10%	<u>-280 191</u>	-4%
	7 746 372		7 466 181	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) adózott eredmény és jegyzett tőke aránya				
	<u>-799 243</u>	-19%	<u>-280 191</u>	-7%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA				
	<u>-799 243</u>	-5%	<u>-280 191</u>	-2%
	17 660 673		16 123 226	
6) ROE				
	<u>-799 243</u>	-10%	<u>-280 191</u>	-4%
	7 746 372		7 466 181	

11.b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása				
	<u>14 607 000</u>	2750%	<u>12 947 733</u>	699%
	531 235		1 852 167	
2) R. lej.követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
	<u>531 235</u>	53%	<u>1 852 167</u>	221%
	1 006 188		838 465	

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

12. TÁRSASÁGI NYERESÉGAÓ

adatok: ezer forintban

Megnevezés	2017.12.31.
Adózás előtti eredmény	-280 191
Adóalap növelő	88 150
Adóalap csökkentő	95 526
Adóalap:	-287 567
adó 9%	0
2017.évi adófizetési kötelezettség	0

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
ÉCS növelő	59 629
Terven felüli écs	4 174
Nem a váll. érdekében felmerült	14 477
Támogatások	9 600
céltartalék (várható kötelezett-re)	95
Értékvesztés követelésre	111
késedelmi pótlék	0
Bírság, kamat	64
Eredménynövelő összesen:	88 150
Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
ÉCS csökkentő (adó tv sz)	44 292
Adomány közh.	0
Értékvesztés visszairása	0
terven felüli écs visszairás	0
Céltartalék felszabadítás	51 234
Eredménycsökkentő összesen:	95 526
Módosító tételek egyenlege:	-7 376

15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6.§. 8.	
Megnevezés	2017.12.31.
Megszolgált díj	1 906 685
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	2 687
Eredm.-tol függő és függ.-len díjvisszatér. tart. vált.	9 695
Bevételek kármegtérítésekből és kárrendezési költségtérítésekből	3 627
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	58 189
Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei	73 465
Egyéb bizt. techn. tart. vált.	0
Függőkárak tartalékainak változása	0
Egyéb bevételek	3 577 991
Rendkívüli bevétel	0
Összes bevétel	5 632 339
2%	112 647
Adóalap TAO	112 647
Adó	10 138

A Társaság nem fizet a jövedelem nyereség minimum alapján adót.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
	11 928 758	6 050 704	-5 878 054	-49,3
<i>/Ktgvetés kárfizetés nélkül/</i>	<i>8 349 668</i>	<i>3 110 120</i>	<i>-5 239 548</i>	<i>-62,8</i>
Költségek és ráfordítások				
	12 728 001	6 330 895	-6 397 106	-50,3
<i>/Ktgvetés kárfizetés nélkül/</i>	<i>9 148 911</i>	<i>3 390 311</i>	<i>-5 758 600</i>	<i>-62,9</i>
Adózás előtti eredmény				
	-799 243	-280 191	519 052	-64,9
Társasági és különadó				
	0	0	0	0
Adózás utáni eredmény				
	-799 243	-280 191	519 052	-64,9

A Társaság adózás előtti eredménye, vesztesége 519 M Ft-tal változott pozitív irányban az előző évhez képest. Bár 2016. évben kimagasló, 7 057,3 M Ft, bruttó díjbevételt számolt el a Biztosító, eredménynövelő hatását negatív módon ellensúlyozta a díjbevételek után képzett meg nem szolgált díjtartalék változása 5 157 M Ft, melynek eredményeként a megszolgált díjként csupán 1 900,3 M Ft került kimutatásra. Az eredményt tovább mérsékelte az elszámolt biztosítási adó 571,8 M Ft, valamint a Biztosító 2016. évi költségnövekedése 255,4 M Ft, továbbá a befektetési eredmény 97,8 M Ft negatív irányú alakulása.

Tárgyévben a szerényebb bruttó díjbevétel az előző évi kiugró díjbevételre képzett tartalék tárgyévi felszabadítása pozitív irányban alakította, melynek hatásaként a megszolgált díjként kimutatott eredmény a tavalyi évhez 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 bevételek és ráfordítások egyenlege a tárgyévben 45,4 M Ft-tal javította az eredmény változást.

A Biztosító a hitelbiztosítási ágazatban mutatja ki eredményét.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

Nem piacképes üzletág

Országnev	2016. év bruttó díj	2017. év bruttó díj
Albánia	468	157
Azerbajdzsán	2 857	346 306
Belarusz	12 413	8 923
Bosznia-Hercegovina	1 568	1 309
Brazília	4 510	7 868
Chile	1 478	926
Dél-Afrikai Köztársaság	2 197	1 797
Dél-Korea	0	27
Ecuador	2 595	2 754
Egyesült Arab Emírátsok	2 374	1 693
Egyiptom	1 659	1 970
Fülöp-szigetek	222	0
Grúzia	0	2 475
India	1 062	410
Indonézia	4 704 874	7 477
Irán	2 730	2 191
Kazahsztán	8 318	17 574
Kína	2 061	1 968
Laosz	1 940 540	23 113
Macedonia	19 887	18 333
Marokkó	232	0
Moldova	1 113	1 610
Mongólia	1 592	2 315
Montenegró	116	91
Oroszország	198 785	215 957
Sri-Lanka	67 621	34 367
Szerbia	26 563	10 371
Szlovénia	15 118	0
Szlovákia	1 302	0
Törökország	10 432	13 480
Ukrajna	24 283	11 379
Üzbegisztán	6 369	56
Vietnam	-8 026	498
Összesen	7 057 313	737 395

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

2017. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes üzletág esetében minden díj, 737,4 M Ft Unión kívüli országok tekintetében került bevételeként kimutatásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
	7 057 313	737 395	-6 319 918	-89,6
Megszolgált bruttó díjak				
	1 900 332	1 906 685	6 353	0,3
Bruttó kárráfordítás				
	65 235	65 148	-87	-0,1
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
	2 184 384	1 938 423	-245 961	-11,3

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

13. 1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

13. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
	7 879 056	2 327 737	-5 551 319	-70,5
Károkkal, szolgáltatásokkal kapes. bev.				
	2 959	3 627	668	22,6
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
	419	9 695	9 276	2213,8
Mindösszesen:	7 882 434	2 341 059	-5 541 375	-70,3

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
	7 057 313	737 395	-6 319 918	-89,6
Egyéb bizt. tech. bevétel				
	2 593	2 687	94	3,6
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
	819 150	1 587 655	768 505	93,8
Bevételek tartalékképzés VB részéből				
	0	0	0	
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	7 879 056	2 327 737	-5 551 319	-70,5

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

A biztosító bruttó díjbevétele 7 057,3 M Ft volt 2016-ban. Ez az összeg a MEHIB történetében kimagasló eredmény volt., tárgyévben szerényebb üzleti eredményeket ért el a Társaság, az előző évhez képest, több, mit 89 % volt a bruttó díjbevétel csökkenése.

A bevételek között jelentkező tárgyévi tartalék változás 1 587,7 M Ft összege 1247,8 M Ft tartalék csökkenést, illetve 339,9 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz. A tartalék felszabadítás mértéke 768,5 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírási díj				
	84	84	0	0,0
Limitkérelmi díjak				
	2 509	2 603	94	3,7
Egyéb bizt.techn. bevétel				
Összesen:				
	2 593	2 687	94	3,6

2017. évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak és ügyletelbírási díjak nem változtak meghatározóan az előző évhez viszonyítva.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos bevételek

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél)				
	2 959	3 627	668	22,6
Összesen				
	2 959	3 627	668	22,6

A kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódóan előírt, ügyfél által megtérítésként előírt bevételek 668 E Ft-tal nőttek, a Biztosító aktív behajtási tevékenységének köszönhetően.

13.1.1.3. Egyéb bevételek biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
	419	9 695	9 276	2213,8
Összesen:				
	419	9 695	9 276	2213,8

Tárgyévben 9,6 M Ft nem piacképes díjvisszatérítés tartalék került felszabadításra, képzés nem történt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.2. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
1 napos kih. kamatbevétel				
	1 523	1	-1 522	-99,9
Éven belüli kih. kamatbev.				
	99 399	19 380	-80 019	-80,5
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
	1 449	38 575	37 126	0,0
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
	1 516	233	-1 283	-84,6
Államkötvény kamatbev.				
	0	0	0	0,0
Kamatbevételek összesen				
	103 887	58 189	-45 698	-44,0
Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev.				
	0	0	0	0,0
Kamatjell.bevételek összesen				
	0	0	0	0,0
Egyéb műveletek árfnyer.				
	12 821	6 532	-6 289	-49,1
Befektetési műveletek árfnyer.				
	26 422	66 933	40 511	153,3
Árfolyamnyereség összesen				
	39 243	73 465	34 222	87,2
Befektetések bevétele				
	143 130	131 654	-11 476	-8,0
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
	10 071	10 537	466	4,6
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
	0	0	0	0,0
Nem realizált bevételek összesen				
	10 071	10 537	466	4,6
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
	7,0%	8,0%	1,0%	13,7

A pénzügyi tevékenység bevételein belül a befektetési portfolionak megfelelően az értékpapírok után járó kamatok és kamat jellegű bevételekhez kapcsolódó bevétel nem került elszámolásra a tárgyévben sem. A betétek után járó kamatok pedig 45,7 M Ft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva, folytatva az előző évek negatív tendenciáját.

A befektetési kamatbevétel csökkenése a forintkamatok további erőteljes mérséklődése következtében folytatódott. A befektetések hozama 2017-ben tovább csökkent, az előző évi 0,9%-os hozamról 0,4%-ra.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel 34,2 M Ft-tal nőtt. Az árfolyamkülönbsézként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 370,1 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét. Előző évben az elszámolt árfolyamkülönbséget sokkal kedvezőbben alakult, 22,5 M Ft negatív jellegű eredmény került elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.3. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból	32 720	51 234	18 514	56,6
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése	3 579 090	2 940 584	-638 506	-17,8
Behajtási jutalék	55 558	60 302	4 744	8,5
Exim átszláz bevétel	226 660	497 828	271 168	119,6
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei	678	747	69	10,2
Késedelmi kamat	1		-1	-100,0
Ertékesített tárgyi eszköz	2 283	475	-1 808	-79,2
Saját rezsiz beruházás	1 763	5 412	3 649	
Terven felüli és visszairása	0	0	0	0,0
Értékvesztés visszírása	173		-173	0,0
Egyéb bevételek, kerekítési különbözet	4 268	21 409	17 141	401,6
Összesen	3 903 194	3 577 991	-325 203	-8,3

Az előző évhez képest 638,5 M Ft-tal csökkent a költségvetési háttérü kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Kisebb mértékben, 4,7 M Ft-tal növekedett a kármegtérülések után elszámolható jutalék összege is. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XL.II. törvény (Exim törvény) előírása alapján jutalék a behajtott tőke, a kamat és késedelmi kamatkövetelés után igényelhető.

2012. évtől kezdődően az EXIMBANK Zrt-vel kötött Megállapodás alapján, a MEHIB és a Bank között a költségek jelentős része megosztásra kerül az integrált működésnek köszönhetően. 2013. évben a Megállapodás átdolgozásra került, ennek kapcsán a két intézmény közötti költségmegosztás köre jelentősen bővült. 2014. évben a Megállapodás aktualizálásának köszönhetően az elszámolások technikai része, számviteli elszámolása került pontosításra, szabályozásra, melyet 2015. évben a Megállapodás újabb módosítása követett, összhangban az átszámlázásra vonatkozó belső utasítással.

2016. évben az átszámlázásból keletkező bevétel 35,5 M Ft-tal növekedett 2015. évhez képest, míg tárgyévben a változás jelentősebb, 271,2 M Ft. A növekedés oka jellemzően a biztosító által kezelt, átszámlázási körbe tartozó szállító számlák értékének növekedése és az ezzel összhangban elszámolt bevétel volt.

Tárgyévben 51,20 M Ft céltartalék felszabadítás történt, az előző évekre képzett bónusz céltartalék egy része került megszüntetésre.

13.1.4. Rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli bevétel				
Összesen:	0	0	0	0,0

2017. évben, az előző évhez hasonlóan rendkívüli bevételt nem számolt el a Társaság.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
	5 976 131	418 364	-5 557 767	-93,0
Összesen:	5 976 131	418 364	-5 557 767	-93,0

A ráfordítások 2016-hoz képest jelentősen, 5 557,7 M Ft-tal csökkentek, a meg nem szolgáltat tartalék képzésének negatív irányú változásával összhangban. Előző évben 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	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Díjvisszatérítés				
	469	0	-469	0,0
Kárfizetés összesen:	469	0	-469	0,0
Kárrendezési ráfordítások				
	35 143	42 990	7 847	22,3
Összesen:	35 612	42 990	7 378	20,7
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
	32 582	25 785	-6 797	-20,9
Mindösszesen:	68 194	68 775	581	0,9

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, 7,8 M Ft-tal növekedtek a nem piacképes kárrendezési ráfordítások, a Biztosító intenzív behajtási tevékenységének köszönhetően. A kárrendezési ráfordítások között a behajtó ügynökségek és jogi irodák sikerdíjai, továbbá a behajtás kapcsán felmerülő egyéb jogi és eljárási költségek kerülnek kimutatásra. A károkkal kapcsolatos ráfordítások között jelenik meg továbbá a Biztosító kárkezelési tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó működési költségek összege is, mely az előző évhez képest mérsékeltebben alakult.

Tárgyévben nem történt díjvisszatérítés.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.3. Egyéb ráfordítások biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés				
	49	0	-49	-100,0
Biztosítási adó				
	571 844	25 173	-546 671	-95,6
Összesen:				
	571 893	25 173	-546 720	-95,6
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
	799 086	706 430	-92 656	-11,6
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
	1 352 716	1 206 208	-146 508	-10,8
Mindösszesen:				
	2 723 695	1 937 811	-785 884	-28,9

A biztosítási tevékenység egyéb ráfordításai jelentős mértékben csökkentek az előző évhez képest. Ebben egyik meghatározó elem a biztosítási adó tárgyévben elszámolt összege 25,2 M Ft, ami a tárgyévi szerényebb bruttó díjnak köszönhető. Az előző évhez képest a csökkenés mértéke 546,7 M Ft.

Nagyobb mértékben, 239,2 M Ft-tal csökkentek a működési költségek között kimutatott szerzési és igazgatási költségek is, az átszámlázási arányszám tárgyévi csökkenésének köszönhetően.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2. RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

13.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
	5 976 131	418 364	-5 557 767	-93,0
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások				
	35 612	42 990	7 378	20,7
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.				
	571 893	25 173	-546 720	-95,6
Összesen:				
	6 583 636	486 527	-6 097 109	-92,6

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

2016. évben kiugróan magas díjbevételt számolt el a Biztosító és ennek megfelelően történt a tartalék képzés is, míg a a tárgyévi díjbevétellel összhangban a tartalékképzés mértéke is szerényebb volt.

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

A biztosítási tevékenység ráfordításainak többi elemének tekintetében, a károkkal kapcsolatos ráfordítások 7,4 M Ft-tal, 20,7 %-kal emelkedtek, amíg az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások, a biztosítási adó jelentős csökkenésének köszönhetően 546,7 M Ft csökkenést mutattak.

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
<i>Működési költségek között elszámolt</i>				
Szerzési költségek				
	799 086	706 430	-92 656	-11,6
Kárrendezési költségek				
	32 582	25 785	-6 797	-20,9
Igazgatási költségek				
	1 352 716	1 206 208	-146 508	-10,8
Működési költségek összesen				
	2 184 384	1 938 423	-245 961	-11,3
Biztosítási ráfordítások mindösszesen:				
	8 768 020	2 424 950	-6 343 070	-72,3

Jelentősebb csökkenés mutatkozott a biztosítási ráfordítások között kimutatott működési költségek között, a csökkenés mértéke 246 M Ft volt.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.2. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Értékpapír kamatjellegű ráfordítás				
	0	0	0	0,0
Értékpapír szla kez. ktg.				
	0	0	0	0,0
Befektetések árfolyam vesztesége				
	58 915	438 758	379 843	644,7
Egyéb árf. veszteségek				
	2 873	4 839	1 966	68,4
Árfolyam veszteségek össz.:				
	61 788	443 597	381 809	617,9
Építményadó				
Összesen:	8 301	6 123	-2 178	-26,2
Ráfordításként elszámolt				
	70 089	449 720	379 631	541,6
Működési ktg.-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
	32 563	20 017	-12 546	-38,5
Mindösszesen				
	102 652	469 737	367 085	357,6

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében, 379,6 M Ft-tal növekedtek.

Az árfolyamkülönbözetként elszámolt ráfordítások együttes összege 443,6 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, az USD és az EUR forintárfolyamának erősödésének köszönhetően, mely összeg 381,8 M Ft-tal magasabb az előző évnél. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 370,1 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet sokkal kedvezőbben alakult, 22,5 M Ft negatív jellegű eredmény került elszámolásra. Az árfolyam átértékelés negatív hatását a meg nem szolgált díjak tartalékának értékeléséből származó tárgyévi nyereség, 333,5 M Ft kompenzálta eredmény szinten.

Kisebb mértékben, 12,5 M Ft-tal csökkent a működési költségek között elszámolt befektetési tevékenységhez kapcsolható költség.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.3. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2016. év	2017.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó	39 280	39 455	175	0,4
Innovációs járulék	5 903	5 927	24	0,4
Gépjárműadók, egyéb adók	1 451	1 320	-131	-9,0
Adók összesen:	46 634	46 702	68	0,1
Költségvetési háttérű kárfizetés	3 579 090	2 940 584	-638 506	-17,8
Céltartalék kötelezettségre	29 188	95	-29 093	-99,7
Tervén felüli értéksökkenés	475	4 174	3 699	778,7
Követelések ért.veszt.	63	111	48	76,2
Elkülönített szla.ráfordításai	239	240	1	0,4
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság	3 452	65	-3 387	-98,1
Önrevíziós pótlék	0	11	11	0,0
Selejtezett Tárgyi eszköz	1 846	2 715	869	47,1
Ért. Tárgyi eszköz	0	1 141	1 141	0,0
Egyéb ráfordítás, kerekítési különbözet	3 874	19 886	16 012	413,3
Támogatás	13 000	9 600	-3 400	-26,2
Leírt követelés, hitelezési veszteség	87		-87	-100,0
Exim átszláz.kapcs. ráf.	179 381	405 184	225 803	125,9
Összesen:	3 857 329	3 430 508	-426 821	-11,1

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az egyéb ráfordítások nagyobb mértékű, 426,8 M Ft csökkenést mutatnak az előző időszakhoz képest. Ebben meghatározó volt a költségvetési háterü károk megtérítéséből származó ráfordítás 638,5 M Ft csökkenése, illetve a céltartalékképzés 29,1 M Ft tárgyévi csökkenése. A kárfizetések összege a tárgyévben, mind az előző évhez, mind a tervezetthez képest kedvezőbben alakult. Kárfizetésre három forgalmi típusú kárügy kapcsán került sor orosz viszonylatban, egyedi ügyletre nem volt kárfizetés. 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, más esetben pedig a tartozás átütemezéséről jött létre megállapodás.

2016. évben 29,2 M Ft céltartalék képzést számolt el a Biztosító, 13,8 M Ft összegben a 2016-os évre járó, de várhatóan 2017-ben, Alapítói határozat alapján kifizethető prémium összegére, illetve 15,4 M Ft összegben két peres ügryhöz kapcsolódóan. Tárgyévben prémiumra vonatkozóan nem került céltartalékképzés, csupán minimális összegben, peres ügyletek kapcsán volt ráfordítás ezen a címen.

2016. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 179,4 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 405,2 M Ft került ráfordításként elszámolásra, mely összeg 225,8 M Ft-tal magasabb az előző évinél. A növekedés oka jellemzően a biztosító által kezelt, átszámlázási körbe tartozó szállító számlák értékének növekedése volt.

Az előző évhez képest némileg csökkent (3,4 M Ft-tal) a MEHIB által adott támogatások összege, melynek tárgyévi ráfordítása 9,6 M Ft volt.

Terven felüli értékcsokkenésként magasabb mértékű ráfordítás, 4,2 M Ft lett elszámolva 2017. évben, a MEHIB tulajdonában lévő gépkocsik piaci értékelésével kapcsolatosan.

Az egyéb ráfordítások tárgyévi összege jellemzően a dolgozók felé történő átszámlázást, illetve a nem Biztosítót érintő számlák továbbátszámlázott összegét tartalmazza.

Növekedtek az értékesített, selejtezett tárgyi eszközök bevételei 2 M Ft-tal, míg 3,4 M Ft-tal csökkentek a késedelmi kamattal kapcsolatos ráfordítások.

13.2.4. Rendkívüli ráfordítások alakulása

Megnevezés	2016. év	2017. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli ráfordítás	0	5 700	5 700	0,0

2017. évben rendkívüli ráfordításként számolta el a Társaság különböző gyermekvédelmi intézmények részére véglegesen átadott ajándékutalványok értékét.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

14. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2016. év	Megoszlási %	2017. év	Megoszlási %
Anyagköltség				
	17 847	0,8%	12 190	0,6%
Igénybe vett szolgáltatás				
	899 430	40,6%	779 141	39,8%
Egyéb szolgáltatások				
	9 468	0,4%	11 961	0,6%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
	926 745	41,8%	803 292	41,0%
Béreköltség				
	869 085	39,2%	781 199	39,9%
Személyi jellegű kifizetések				
	112 815	5,1%	115 901	5,9%
Bérráulékok				
	270 730	12,2%	202 275	10,3%
Személyi jellegű ráfordítások összesen				
	1 252 630	56,5%	1 099 375	56,1%
Értéksökkenési leírás				
	37 572	1,7%	55 773	2,8%
Összes költség				
	2 216 947	100,0%	1 958 440	100,0%
A költségek ÁFA tartalma				
	192 745	8,7%	167 227	8,5%
Költségek ÁFA nélküli összege				
	2 024 202	91,3%	1 791 213	91,5%

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

Megnevezés	2016. év	Megoszlási %	2017. év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
	32 582	1,5%	25 785	1,3%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
	799 086	35,9%	706 430	36,0%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
	1 352 716	61,0%	1 206 208	61,6%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	2 184 384	98,5%	1 938 423	99,0%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
	32 563	1,5%	20 017	1,0%
Összesen:	2 216 947	100,0%	1 958 440	100,0%

2017. év végén a működési költségek összege 1 958,4 M Ft volt, ami a tavalyi évhez képest 258,5 M Ft költség csökkenést jelent (11,7%).

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRÉ
(adatok ezer forintban)

A tárgyévi anyagjellegű ráfordítások a 2016-os évi anyagjellegű ráfordításokhoz képest 13%-kal csökkentek (123,5 M Ft költségsökkenés). Az anyagjellegű ráfordításokon belül csak az egyéb szolgáltatások mértéke nőtt 26%-kal (2 M Ft növekedés), míg az igénybevett szolgáltatások költsége illetve az anyagköltség mértéke csökkentek. Az egyéb szolgáltatások költségének növekedését a megnövekedett hatósági díjak (0,7 M Ft-ról 3,4 M Ft-ra nőtt) okozták. Az anyagjellegű szolgáltatások összegén belül a legnagyobb arányban az anyagköltség csökkent, a 2016-os évi költségekhez képest 32%-kal, ami 5,6 M Ft költségsökkenést jelent, melyhez a közüzemi díjak és az üzemanyagköltség csökkenése valamint a lecsökkent irodaszer költség járult hozzá. Az igénybevett szolgáltatások költségének 13%-os (120,2 M Ft-tal) csökkenését a reklám, piackutatás költségeinek 50 M Ft-os növekedését ellensúlyozó bérleti díjak 68,5 M Ft-os, illetve az Eximbanktól átszámlázott költségek 53,4 M Ft-os, továbbá a tanácsadási költségek 33 M Ft-os költségsökkenése eredményezte.

A személyi jellegű ráfordításokban kis mértékű (12 %-os) költségsökkenés jelentkezett a tárgyév során. Míg a bérköltség 10%-os (mely összegében 869,09 M Ft-ról 781,2 M Ft-ra változott) csökkenést mutat 2017-ben az előző időszakhoz képest, addig a bérjárulékok ennek többszörösével, 25%-kal (270,7 M Ft-ról 202,2 M Ft-ra) csökkentek, mely elsősorban a járuléksökkenésnek tudható be, mely 2017. január 1-jétől volt hatályos. A személyi jellegű egyéb kifizetések 115,9 M Ft-ot tettek ki, amely 2016-hoz képest 3%-os növekedést jelent. Ezt a megnövekedett reprezentáció és a hozzá kapcsolódó járulékok okozták.

A 2017-es év 18,2 M Ft-tal (48%) megnövekedett értékcsökkenési leírasi költségét az okozta, hogy a 2016. év közben aktivált idegen ingatlanon végzett felújítás egész évben amortizálódott.

Igénybevett szolgáltatások ráfordításának részletezése

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlási %	2017.12.31	Megoszlási %
Szállítás és postaköltség	3 657 732	0,4%	1 769 414	0,2%
Gépkocsi és egyéb javítások	1 764 949	0,2%	3 640 002	0,5%
Informatikai költségek	68 830 794	7,7%	79 799 497	10,3%
Telekommunikációs költségek	7 820 375	0,9%	8 974 047	1,2%
Utazási költségek	12 939 060	1,4%	8 537 432	1,1%
Számviteli és könyvvizsgálati díjak	7 766 420	0,9%	7 917 060	1,0%
Tanácsadás	153 814 576	17,1%	120 886 762	15,6%
Épület fenntartási költségek	48 545 701	5,4%	39 672 210	5,1%
Bérleti díjak	223 695 140	24,9%	155 136 986	20,0%
Exim átszámlázással kapcsolatos költségek	246 124 782	27,4%	192 657 026	24,9%
Oktatás, képzés, konferencia	16 261 309	1,8%	8 358 639	1,1%
Szakkönyv, folyóirat, szakfordítás	1 689 910	0,2%	2 121 501	0,3%
Reklám, piackutatás	71 609 075	8,0%	121 810 038	15,7%
Tagsági díjak	14 932 999	1,7%	12 144 171	1,6%
Egyéb igénybevett szolgáltatás	19 977 411	2,2%	10 356 538	1,3%
Összesen:	899 430 233	100,0%	773 781 323	100,0%

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 munkabérrel súlyozott munkaidő mérlege alapján. 2014. évben, majd 2015. év végén a Megállapodás és kapcsolódó számviteli elszámolás további pontosításra került. A negyedévente felülvizsgált megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelő költségmegosztási % kisebb mértékben csökkent.

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

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

Időszak	2016.12.31.*		2017.12.31.*	
Megnevezés	MEHIB	EXIMBANK	MEHIB	EXIMBANK
az anyagjellegű ráfordítások, értéksökkenés	27,73	72,27	20,92	79,08
személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	27,73	72,27	20,92	79,08
vezetők személyi jellegű ráfordításai	27,73	72,27	20,92	79,08
több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	28,41	71,59	21,14	78,86

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

A 2016. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be :

millió Ft

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

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

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2017. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

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 kifizetés	41,5	100,5	-59,0
járadék	104,3	242,9	-138,6
bér összesen	587,7	1 341,7	-754,0
Értékesökkenés	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 járadékok (összesen 47,9 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értékesökkenési leírás összegéhez (29,1 M Ft). 2016. évtől kezdődően az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járadékok nettó módon kerülnek átszámlázásra, melynek alapján az Eximbank által átszámlázott összeg 21,1 M Ft volt a tárgyévben.

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

millió Ft

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

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
Értékesökkenés	37,6	55,8	18,2	48,4
Mindösszesen költségekben elszámolt	2 001,2	2 694,7	693,5	34,7

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2016.év	2017.év
Eszközhasználat	24,2	37,2
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	39,3	287,6
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	138,8	123,7
vezetői szolg	0,0	0,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	24,4	49,3
Egyéb bevételek átszámlázásból	226,7	497,8

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2016.év	2017.év
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	38,2	279,2
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	138,8	123,7
vezetői szolg	0,0	0,0
egyéb szem.jell. ráfordítások	0,0	0,0
adók	2,4	2,3
Egyéb ráfordítások átszámlázásból	179,4	405,2

Az átszámlázás hatásaként a 2017. évi teljesítésű számlák után a MEHIB Zrt. 110,4 M Ft áfát helyezett levonásba. Korábbi évek beszerzéseihez kötődően általános forgalmi adó csupán kis értékű tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan került levonásra. A bérlet ingatlan felújításához kapcsolódóan az adólevonásra 2016. évben már sor került, így 2017. évben ilyen jogcímen további adó nem került levonásra. A költségmegosztás alapján kiszámlázott bevételek után 134,4 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

15. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

15.1. Keresetek alakulása

A Társaság 2017. évi záró létszáma 127 fő volt.

A keresetek alakulása a következő:

Megnevezés	2016. évi	2017. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérfővedelem	Bérfővedelem		
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	788 171	713 123	-75 048	-9,5%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	37 813	26 244	-11 569	-30,6%
Teljes munkaidős fizikai foglalkozású	481	1 966	1 485	308,7%
Munkaviszonyból származó összesen	826 465	741 333	-85 132	-10,3%
Állományba nem tartozó	42 620	39 866	-2 754	-6,5%
Mindösszesen	869 085	781 199	-87 886	-10,1%
Ebből nem rendszeres	108 216	171 950	63 734	58,9%

Átlagos statisztikai létszám alakulása

Megnevezés	2016.évi átl. létszám	2017.évi átl. létszám	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	115,2	117,8	2,6	2,2%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	10,5	8,6	-1,9	-18,4%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozásúak	0,2	0,9	0,7	360,0%
Munkaviszonyból származó összesen	125,9	127,2	1,3	1,1%
Állományba nem tartozók	6,8	5,3	-1,5	-22,1%
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%

2017-ben 1 225 793 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számvitelileg kimutatott bérköltség.

A számvitelileg kimutatott 741 333 E Ft tartalmazza a 2017. évre járó prémium elhatárolt összegét (283 733 E Ft), ez 2018. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2017-ban kifizetett 2016. évi prémiumok összegét (213 478 E Ft), mert ez 2016. évben elhatárolásra került.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségesökkentésként az átszámlázás hatása 554 715 E Ft. Ebből a 119 058 E Ft a 2017. évi bonus elhatárolás egyenlege. A számvitelileg kimutatott átszámlázásba tartozó bérköltség nem tartalmazza az előző évben elhatárolt és tárgyévben kifizetett átszámlázásba tartozó bónusz összegét, 50 689 E Ft-ot. A többes foglalkoztatás alapján átszámlázott munkaviszonyba tartozó bérköltség 1 260 066 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 594 221 E Ft.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2017-ben az átszámlázás nélkül 660 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság, továbbá 24 960 E Ft tiszteletdíjat. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 15 937 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 áterhelte 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 áterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra. Az Eximbank által áterhelt vezetői beosztású munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak összege és a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások az igénybevett szolgáltatások között került kimutatásra. Előző évben 110,1 M Ft, tárgyévben 51,1 M Ft került átszámlázásra a Bank részéről.

Eximbank és a MEHIB közti bérköltség áterhelés részletezése

millió Ft

Megnevezés	Eximbank által áterhelt összeg	MEHIB által áterhelt összeg	Egyenleg
Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai			
Bér	443,1	931,1	-492,1
Járulékok	109,6	234,7	-130,1
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	41,5	94,3	-43,6
Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai összesen	594,2	1 260,1	-665,8
Vezetői szolgáltatások*	21,1	0,0	21,1
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások**	30,0	62,6	-32,6
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások levonható áfa része	0,0	4,2	-4,2
100%-ban áterhelt bérköltség	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen	645,3	1 326,9	-681,6
Elhatárolások	-6,5	77,4	70,9
Együtt	638,8	1 404,3	-765,5
Bérköltségben összesen	587,7	1 341,7	-754,0

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Bérráulások jogcímenkénti alakulása

Megnevezés	2016. évi	2017. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérráulások	Bérráulások		
Szociális hozzájárulási adó	234 476	164 330	-70 146	-30%
Egészségügyi hjár.	17 141	18 914	1 773	10%
Szakképzési hjár.	13 043	11 732	-1 311	-10%
Rehab. hjár.	6 070	7 298	1 228	20%
Mindösszesen	270 730	202 274	-68 456	75%

Személyi jellegű egyéb kifizetések összetétele

Megnevezés	Személyi jellegű egyéb kifizetések		Változás értékben	Változás %
	2016. évi	2017. évi		
Cafetéria	66 636	51 898	-14 738	-22%
Kifizetőt terhelő SZJA	13 630	16 774	3 144	23%
Munkaviszonnyal kapcsolatos fizetett költségtérítések	10 550	8 625	-1 925	-18%
Képviselőihez kötődő bérleti díj	10 164	5 217	-4 947	-49%
Biztosítás (élet-, egészség-, és felelősségbiztosítás)	10 115	7 394	-2 721	-27%
Segélyek és egyéb nem rendszeres juttatások	1 467	19 046	17 579	1198%
Reprezentáció	254	6 947	6 693	2635%
Mindösszesen	112 816	115 901	3 085	103%

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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	2016. évi	2017. évi	Változás	Változás
	Érték	Érték	értékben	%
Igazgatóság	0	0	0	0,0%
Felügyelő Bizottság	15 667	18 360	2 693	17,2%
Audit Bizottság	6 600	6 600	0	0,0%
Összesen	22 267	24 960	2 693	12,1%

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.

Kölsönt 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	2016. évi	2017. évi	Változás	Változás
			értékben	%
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	84 980	69 623	-15 357	-18%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású	55	456	401	100%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	3 675	4 609	934	25%
Egyéb címen felmerült kifizetések	24 105	41 213	17 108	71%
Összesen	112 815	115 901	3 086	3%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. 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 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

17. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.	változás	
			%	érték
Mérlegfőösszeg	17 660 673	16 123 226	-8,7%	-1 537 447
Adózott eredmény	-799 243	-280 191	-64,9%	519 052
Tartalék, céltartalék állomány	8 483 474	7 253 349	-14,5%	-1 230 125

A mérlegfőösszeg jelentős összegű (1 537 M Ft) csökkenése a mérleg eszköz oldalán az előző évvel ellentétben a befektetések jelentős csökkenéséből 1 620,2 M Ft adódik. A csökkenés egyrészt az USD és az EUR forintárfolyamának erősödésével, másrészt a gazdálkodás finanszírozásával kapcsolatos kiadásokkal magyarázható. A követelések értékét 339 M forinttal csökkentette a közvetlen biztosítási ügyletekhez kapcsolódó követelések változása, a rövid lejáratú biztosítási ügyletekből eredő díjkiegyenlítés következtében. A csökkenés meghatározóan a segélyhitelek biztosítására kiszámlázott díj követelések állományában következett be. E csökkenést viszont kompenzálta az egyéb követelések állományának növekedése (346 M forint); amit az iparüzési adóelszámolásként kimutatott követelések csökkenő összege (52,6 M Ft), valamint a vevőkkel szembeni követelések növekedése (415,7 M Ft) alakított.

A tárgyévi díjbevételek jóval kedvezőtlenebbül alakultak az előző évhez képest, az előző évi kimagasló bruttó díjbevételel (7 057 M Ft) szemben, mérsékeltebben alakultak a díjak (737 M Ft). Az egyéb eszközök negatív irányú változásában (27,6 M Ft) meghatározóan a tárgyi eszközök állományának csökkenése játszott szerepet. Az aktív időbeli elhatárolások 98,4 M Ft növekedését alapvetően az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összegének növekedése (46 M Ft) okozta.

A mérlegfőösszeg jelentős csökkenéséhez forrás oldalon a biztosítástechnikai tartalékok állományának 1 179 M Ft összegű csökkenése járult hozzá. A céltartalék összege tárgyévben 51,1 M Ft -tal csökkent, a korábbi években bonusz kifizetéssel kapcsolatosan képzett céltartalékok egy része felszabadításra került. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összegének csökkenéséhez (167,7 M Ft) nagy mértékben a biztosítási adó fizetési kötelezettség tárgyév végi előírásának jelentős mérséklődése járult hozzá, az adónemen jelentkező év végi előírás 372,7 M Ft-tal csökkent. Ennek hatását a szállító kötelezettség 152,7 M Ft, továbbá az egyéb adónemen jelentkező 75 M Ft előírás növekedés ellensúlyozta. A passzív időbeli elhatárolások 140,6 M Ft-tal növekedtek. A várható bónuszra elhatárolt összeg nagysága 69,9 M Ft-tal volt magasabb az előző évnél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2017. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 91,8 M Ft. Ez utóbbiból 78,6 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra. A szállítói kötelezettségekre történt elhatárolás értéke 70,3 M Ft-tal növekedett, ennek jelentős része 62,7 M Ft az EXIM elszámolásból adódik. A forrás oldali mérlegfőösszeg alakulására negatívan hatott a tárgyévi adózott eredmény is (-280,2 M Ft).

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

18.1. Nem piacképes (politikai) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0. számlaosztályban az államháztartási adatokat devizában és forintban tartja nyilván. Az ígérvények a kiadás, a szerződött államháztartási adatok aláírás, míg a fedezetbe vett államháztartási adatok a fedezetbevitel napján érvényes MNB árfolyamon számított forint összegben szerepel.

2017. december 31-én az egyedi élő szerződések száma: 31 db

2017. december 31-én az teljes forgalmú élő szerződések száma: 48 db

Módozat	2016.12.31-ig	2017. évi növekedés csökkenés	2017.12.31-ig	%	Aktuális értéken
Ígérvény állomány					
V módozat	93 653 617	-89 728 318	3 925 299	4,2	3 831 114
S módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	17 838 795	17 838 795		17 655 489
Ígérvény	93 653 617	-71 889 523	21 764 094	23,2	21 486 603
Szerződött állomány					
S módozat	0	0	0		0
V módozat	3 705 820	0	0		
VHK módozat	4 343 536	-658 840	3 684 696	84,8	3 947 159
KV módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
G módozat	0	0	0		0
C módozat	62 642 730	19 270 303	81 913 033	130,8	78 287 684
C2 módozat	0	0	0		0
C2E módozat	0	0	0		0
C2F módozat	0	0	0		0
CF módozat	3 210 530	175 301	3 385 831	105,5	3 093 986
CG módozat	1 727 630	201 005	1 928 635	111,6	1 753 760
KKV-E módozat	0	0	0		0
KKV-BG módozat	0	0	0		0
KKV-EG módozat	0	0	0		0
Szerződött*	75 630 246	18 987 769	90 912 195	120,2	87 082 588
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	9 959 719	-3 140 614	6 819 105	68,5	7 918 460
V módozat	100 723 333	-2 108 067	98 615 266	97,9	91 606 409
KV módozat	1 142 524	-313 329	829 195	72,6	870 482
TA módozat	36 396 209	-91 513	36 304 696	99,7	35 100 179
VHK módozat	386 094	-126 752	259 342	67,2	244 496
C módozat	34 415 148	4 454 650	38 869 798	112,9	38 513 921
CF módozat	1 002 114	358 152	1 360 266	135,7	1 326 379
CG módozat	619 530	-7 406	612 124	98,8	620 118
KKV-E módozat	0	0	0		0
KKV-BG módozat	0	0	0		0
KKV-EG módozat	0	0	0		0
Fedezetbe vett	184 644 671	-974 879	183 669 792	99,5	176 200 445
Fennálló biztosítás	353 928 534	-53 876 633	296 346 081	83,7	284 769 636
Átruházott biztosítás**	19 681 443	2 222 137	21 903 580	111,3	24 474 709
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	120 227	121 891	242 118	201,4	242 118
Átruházott biztosítás	19 801 670	2 344 029	22 145 699	111,8	24 716 827
NPK kárveszély	686 421	-424 724	261 697	38,1	290 108
Teljes forgalmú függőkár	3 892 475	-1 836 301	2 056 174	52,8	1 863 204
Kárintérvőség****	22 190 381	2 495 372	24 685 753	111,2	25 868 891

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

**) az államháztartási kárfizetési árfolyamon tartjuk nyilván

***) az államháztartási 2017. december 31.-i árfolyamon tartjuk nyilván

****) az államháztartási nem kerül a kamatmegterhelésekkel csökkentésre

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott államháztartási adatait a 2017. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

19. ÁTRUHÁZOTT KÖVETELÉS ÁTÜTEMEZÉSE

A hiteladós adósságának második átütemezése 2012. december 21-én zárult le. Az átütemezés keretében a MEHIB Zrt. 6 591 346,52 USD összegű kármegtérülést, továbbá 46 296 288,21 USD összegben 10 éves futamidejű kötvényeket, illetve 130 247 db részvényre szóló jogot megtestesítő értékpapírokat (GDR) kapott. Az átütemezésen alapuló követelést a Társaság a 0. számlaosztályban tartja nyilván.

A kötvények és a GDR-ek letétkezelését 2013-tól az OTP Bank végzi. Az OTP Bank a pénzügyi instrumentumok letétkezelése mellett havonta megállapítja azok aktuális piaci értékét (nettó eszközérték) is. Ezen kívül a MEHIB közvetlen monitoringot is végez a hiteladós és a kapott kötvények piaci árfolyama tekintetében, rendszeres információt kér és kap a piaci szereplőktől. A kiegészítő mellékletben bemutatott 2017. december 31-i piaci érték a letétkezelő OTP Bank adatszolgáltatásán alapul.

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

A kötvény alapján 2017-re vonatkozóan két kamatfizetés történt, összesen 2.546.295,84 USD összegben, melyből a második részlet (1 273 147,92 USD) 2018. januárban folyt be a Biztosító bankszámlájára.

A kártügy 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.

2016. december 31. szerinti állapot

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Névérték	Piaci érték
10 éves BTA kötvény	USD 71 822 903,80	USD 46 296 288	USD 36 226 845,36

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

20. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2016.év	2017. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+/-)	346 676,3	0,0	-346 676,3
Kárfizetés (-)	3 579 090,2	2 940 584,4	-638 505,8
Kármegtérülés (+)	791 940,4	1 178 831,5	386 891,1
kárfizetés kamat (+)	0,0	0,0	0,0
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	0,0
Perköltség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	70 558,9	76 583,9	6 025,0
Befizetés költségvetésnek (-)	1 138 616,6	1 178 831,5	40 214,9
Költségvetési kiutalás (+)	3 649 649,0	3 017 168,3	-632 480,7
Az elszámolás egyenlege	0,0	0,0	0,0

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2017. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

21. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlási %	2017.12.31	Megoszlási %
Ígervény állomány	336 052	16,4	81 663	3,5
Szerződött állomány**	274 338	13,4	336 769	14,5
Fedezetbe vett állomány***	578 576	28,3	548 616	23,7
Összesen:	1 188 966	58,2	967 048	41,7
Tárgyévre jóváhagyott*	2 042 970	100,0	2 318 213	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	600 000		600 000	

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

**) A 2017. évi szerződött állomány 321 519 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31 12.31.-i bekerülési érték	Megoszlási %	2017.12.31 12.31.-i árfolyammal	Megoszlási %
Ígervény állomány	21 764 094	3,6	21 486 603	3,6
Szerződött állomány*	90 912 195	15,2	87 082 588	14,5
Fedezetbe vett állomány**	142 827 604	23,8	135 740 026	22,6
Összesen:	255 503 893	42,6	244 309 217	40,7
Ktg.vetési törvény alapján	600 000 000	100,0	600 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2016. évben 67 580 890 ezer Ft, 2017. évben 87 227 499 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

**) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 40 842 188 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