

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.
2010. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



KPMG Hungária Kft.

Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 11.151.138 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 704.873 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2010. évi üzleti jelentése a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. március 24.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



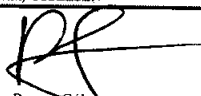
Leposa Csilla

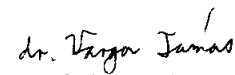
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005299

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2009. ÉS 2010. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		Consolidált	
		2009.12.31	2010.12.31
A/ IMMATERIÁLIS JAVAK	1	32 074	17 911
B/ BEFEKTETÉSEK	2	10 544 637	10 443 098
I. Ingatlanok	2.1	7 445	6 958
- ebből: saját használatú ingatlanok		7 445	6 958
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	2.2	0	0
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés any- és leányvállalatban		0	0
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír any- és leányvállalatot, any- és leányvállalatnak adott kölcsön		0	0
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban		0	0
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön		0	0
III. Egyéb befektetések	2.3	10 537 192	10 436 140
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		55 900	61 570
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)		4 252 589	2 885 642
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)		0	0
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)		0	0
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	2.3a	43 108	34 018
6. Betétek hitelintézeteknél		6 185 595	7 454 910
7. Más befektetések		0	0
IV. Viszontbiztosításra vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		0	0
V. A befektetések értékhelyesbítése		0	0
VI. Befektetések értékelési különbözete		0	0
C/ A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések		0	0
D/ KÖVETELÉSEK	3	120 668	307 137
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	3.1	58 926	272 988
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		58 926	272 988
- ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		0	46 761
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0	0
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől		0	0
- ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0	0
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	3.2	7 431	6 699
- ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0	0
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalék rész az életbizt. díjtartalékból	3.3	0	0
IV. Egyéb követelések	3.4	54 311	27 450
- ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0	0
V. Követelések értékelési különbözete		0	0
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		0	0
E/ EGYÉB ESZKÖZÖK	4	70 025	69 326
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével) készletek	4a	63 395	55 938
2. Bankbetétek, pénztár		6 630	13 388
3. Visszavásárolt saját részvények		0	0
4. Egyéb		0	0
F/ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	320 116	313 636
1. Kamatok, bérleti díjak		302 492	307 360
2. Halasztott szerzési költségek		0	0
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		17 624	6 276
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		11 087 520	11 151 136


Roncz Gábor
vezérigazgató


Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus


Pongráczné Szauder Judit
számviteli rendtervező vezető

MAGYAR EXPORHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
MÉRLEG 2009. ÉS 2010. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A/ SAJÁT TŐKE	6	7 604 868	8 309 741
I. Jegyzett tőke		4 250 000	4 250 000
ebből: visszasorolt tulajdoni részesedés névértékén			
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		0	0
III. Tőketartalék		0	0
IV. Eredménytartalék (+)		2 724 703	3 354 868
V. Lekötött tartalék		3 081	0
VI. Értékelési tartalék		0	0
1. Frikthyúsítás értékelési tartaléka		0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		0	0
ebből: biztosítókra jutó rész		0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény (+)		627 084	704 873
VII.b. Tárgyévi eredmény			0
B/ ALÁRENDELTE KÜLCSÖNTŐKE			0
C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	7	3 069 394	2 633 521
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a]+b]	7a	2 921 027	2 607 004
a) bruttó összeg		2 921 027	2 607 004
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
2. Matematikai tartalékok			0
a) életbiztosítási díjtartalék [aa]+ab]		6 413	0
aa) bruttó összeg		6 413	0
ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész		0	0
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)		0	0
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba]+bb]		0	0
ba) bruttó összeg		0	0
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
c) halálesetbiztosítási járadék [ca]+cb]		0	0
ca) bruttó összeg		0	0
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
d) felelősségbiztosítási járadék [da]+db]		0	0
da) bruttó összeg		0	0
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
3. Függekár tartalékok [a]+b]	7b	148 361	26 517
a) teljes függekár tartalék [aa] - ab]		141 946	26 516
aa) bruttó összeg		282 112	53 053
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		140 166	26 537
b) IBNR tartalék [ba] - bb]		6 413	1
ba) bruttó összeg		12 749	2
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		6 334	1
4. Díj - visszatérítési tartalékok [a]+b]		6	0
a) eredménytól függő díj-visszatérítési tartalék [aa] - ab]		0	0
aa) bruttó összeg		0	0
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
b) eredménytól független díj-visszatérítési tartalék [ba] - bb]		6	0
ba) bruttó összeg		12	0
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		6	0
5. Káringadozási tartalék		0	0
6. Egyéb tartalékok [a]+b)+c]		0	0
a) nagy károk tartaléka		0	0
b) törleszt tartalék [ba]+bb]		0	0
ba) bruttó összeg		0	0
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca]+cb]		0	0
ca) bruttó összeg		0	0
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		0	0
D/ J. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)	8		0
1. bruttó összeg			0
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			0
E/ CÉLTARTALÉKOK	9	232 420	9 766
1. Céltartalékok várható költségekre		232 420	9 766
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre		0	0
a) költségtartalék alap		0	0
3. Egyéb céltartalék		0	0
F/ Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek	10		0
G/ KÖTELEZETTSÉGEK	11	128 057	114 746
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből		0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		3 746	432
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból		0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
IV. Hitelek		0	0
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
V. Egyéb kötelezettségek		124 311	114 314
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		0	0
H/ PASSZIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	12	52 781	83 364
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		1 683	1 589
2. Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		51 098	81 775
3. Halasztott bevételek		0	0
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		11 087 520	11 151 138

Rónai Gábor
vezergazgató

Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematik

Pongráczné Szauter Edit
számviteli rendtertelős vezető

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	Consolidált	
			2009.12.31	2010.12.31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	16.1.1.	1 113 008	1 219 597
	a/ bruttó díj		582 511	905 574
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)		0	0
	c/ meg nem szolgált díjak tartalékának változása (±)		530 497	314 023
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolg. díjak tart. változásából (±)		0	0
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)		0	0
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	16.1.1.	10 207	14 194
	04. Károk ráfordításai	16.2.	60 901	-36 429
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		77 221	85 415
	aa) kárkifizetések		18 263	4 739
	1. bruttó összeg		36 526	9 478
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		18 263	4 739
	ab) kárrendezési költségek	16.2.1.2.	62 504	84 465
	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértérítésből (-)		3 546	3 789
	b) függő károk tartalékainak változása (±)		-16 320	-121 844
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)		1 975	-115 430
	1. bruttó összeg		2 531	-229 059
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		556	-113 629
	bb) IBNR tartalék változása (±)		-18 295	-6 414
	! bruttó összeg		-36 802	-12 747
	2. viszontbiztosító részesedése (-)		-18 507	-6 333
	05. Matematikai tartalékok változása (±)			
	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	06. Díj - visszatérítési tartalékok változása (±)	16.2.	6 056	6
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (-)		0	0
	aa) bruttó összeg		0	0
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)		0	0
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (-)		6 056	6
	ba) bruttó összeg		12 113	12
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)		6 057	6
	07. Káringadozási tartalék változása (±)	16.2.	0	0
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	16.2.	0	0
	a) nagy károk tartalékának változása (±)		0	0
	b) törlési tartalék változása (±)		0	0
	ba) bruttó összeg		0	0
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)		0	0
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)		0	0
	ca) bruttó összeg		0	0
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)		0	0
	09. Nettó működési költségek	16.2.	1 233 408	1 268 881
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		341 885	310 103
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)		0	0
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		891 523	958 778
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		0	0
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	16.2.	0	6 070
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+05+06+07+08-09-10)		-165 038	-4 725
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


Rencz Gábor
vezérigazgató


Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikos

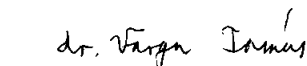

Pongráczné Szauder Judit
számviteli rendért felelős vezető

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	Consolidált	
			2009.12.31	2010.12.31
01.	Kapott osztalék és részesedés	16.1.3.	0	0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól		0	0
	értékelési különbözet		0	0
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	16.1.3.	945 478	668 282
	ebből: kapcsolt vállalkozástól		67 520	60 130
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		0	0
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	16.2.3.	236 190	296 115
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező)		0	0
06.	Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)		0	0
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	16.2.3.	18 151	16 934
	ebből értékelési különbözet		0	0
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (±)	16.2.3.	10	0
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	16.2.3.	288 734	204 335
10.	Egyéb bevételek	16.1.2.	705 831	3 885 642
11.	Egyéb ráfordítások	16.2.2.	586 456	3 777 925
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B±01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		829 110	846 120
12.	Rendkívüli bevétel	16.1.2.	53	59
13.	Rendkívüli ráfordítások		89 702	56 411
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		-89 649	-56 352
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D±14)	16.	739 461	789 768
15.	Adófizetési kötelezettség	15.	112 377	84 895
F)	Adózott eredmény (±E-15)		627 084	704 873
16.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		0	0
17.	Fizetett (jövahagyott) osztalék, részesedés		0	0
G)	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (±F+16-17)		627 084	704 873

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

18.	Anyagköltség		20 479	25 264
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		283 835	288 636
20.	Egyéb szolgáltatások		8 515	8 623
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		312 829	322 523
22.	Bérek költség	17.1	636 222	630 193
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	17.2	96 231	147 706
24.	Bérfizetések		220 938	197 673
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)		953 391	975 572
26.	Értéksökkenési leírás		40 555	44 466
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	16.3	1 306 775	1 342 561
	Ebből			
	Igazgatási		891 522	958 778
	Szerzési		341 885	310 103
	Karrendezési		55 129	57 853
	Befektetési		18 239	15 827


 Róncz Gábor
 vezérigazgató


 Dr. Varga Tamás
 vezető biztosításmatematikus


 Pongráczné Szauteó Judit
 számviteli rendért felelős vezető

10949621 6512 114 01

Statisztikai számjel

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.

Budapest

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

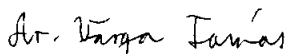
Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2010. évi mérlegbeszámolójához

2011. március 24.



.....
Roncz Gábor
Vezérigazgató



.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus



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

1. A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA

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

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

2010.június 14-ét követően a tulajdoni hányadok aránya nem változott, azonban az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvényi rendelkezések megállapításáról szóló 2010.évi LII. Törvény szabályainak megfelelően átalakult a tulajdonosi joggyakorlás szerkezete, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt saját tulajdonrésze mellett, az állami tulajdonrész felett tulajdonosi joggyakorlásra is jogot kapott : a 2007. évi CVI. törvény 3. § (1) engedélyének megfelelően a szintén a **2010. évi LII. törvény 12. § (1)** szakaszával módosított **2001. évi XX. (MFB) törvény 3. § (5)** bekezdése szerint „Az e törvény 1. számú mellékletében meghatározott gazdálkodó szervezet állami tulajdonú részesedése tekintetében a tulajdonos jogait - e törvény erejénél fogva - a Magyar Állam nevében az MFB Zrt. gyakorolja (tulajdonosi jogok gyakorlása).”

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (székhelye: Budapest) készíti a csoport összevont (konszolidált) beszámolóját, melybe a Társaságot, mint leányvállalatát bevonja.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. Könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft. Az audit díja 6 650 Eft+áfa.

Könyvvizsgálatért felelős személy : Leposa Csilla
Könyvvizsgálói igazolványszám : 005299

A Társaság éves beszámolójának főbb adatait internetes honlapján- www.mehib.hu - is közzéteszi.

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

2. SZÁMVITELI POLITIKA

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT,
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

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

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

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

A mérlegbeszámolót Roncz Gábor, a Társaság vezérigazgatója jogosult aláírni, lakcím: 1133 Budapest, Danubius u.10

A Bit. 147.§.(3) bekezdése alapján

Roncz Gábor vezérigazgató
Lakcím: 1133 Budapest, Danubius u.10

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

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

köteles aláírni, a mérlegbeszámolóban foglalt adatok valódiságának igazolásául.

A Társaság által alkalmazott számviteli alapelvek összefoglalása, az értékelési módszerek és eljárások, valamint a számviteli politika a következők:

2.1. A számviteli politikában rögzített főbb elvek

Alapvető számviteli irányelvek.

A MEHIB Zrt a számviteli elszámolások szempontjából

a) Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti:

Ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke eléri a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke 20 %-át –maximum 500 millió forint összeghatárig.

További korlátként veszi figyelembe a „Bit 3.§ 43. alapján:

Minden esetben lényeges hibának kell tekinteni - előjeltől függetlenül - ha a biztosítástechnikai tartalékok tartalék-fajtánként a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérleg-főösszegének 3 százalékánál nagyobb összeggel változnak;”

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

b) Jelentős összegű hibának tekinti:

Ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások előjeltől független együttes összege meghaladja az ellenőrzött év mérleg főösszegének 2 %-át - maximum 500 millió forint összeghatárig.

c) Nem jelentős összegű hibának tekinti:

Ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások előjeltől független együttes összege nem haladja meg az ellenőrzött év mérleg főösszegének 2 %-át - maximum 500 millió forint összeghatárig.

d) Kis értékű maradványértéknek tekinti:

Ha az eszköz maradványértéke nem éri el a tárgy évi nyitó értékre számított az adott eszköz mérleg sora (besorolási helyének értéke) / mérleg főösszeg arányát.
Fenti számított értéket az értékelési szabályzat mellékleteként évente a mérlegzárást követően kell rögzíteni, és az adott évre alkalmazni.

e) Kis értékű követelésnek tekinti:

Ha a végrehajtás várható költsége meghaladja a követelés összegét.
Nem tekinti jelentős túlfizetésnek, ha a megfizetett adót a visszaigénylési lehetőség megnyílásától számított három hónapon belül más adó megfizetésére fel tudja használni.

f) Kis értékű készletnek tekinti:

Ha az értékvesztés elszámolásának költsége meghaladja az elszámolandó értékvesztés összegét.

2. 2. Az elszámolás alapja

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A mérleg fordulónapja: 2010. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2011. január 31.

2. 3. Immateriális javak

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

Az 50 000 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 különbözete – nettó értéken történt.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

2007. évben a Társaság az immateriális javak között 17 835 E Ft összegben számolt el alapítási és átszervezési költséget, mely a KKV kötvények piacra jutása érdekében elszámolt egyszeri ráfordításainak összege. Ezen összeget három év alatt kívánta leírni, tekintettel az eredetileg 2010-ig kapott művelési engedélyre.

Ennek megfelelően 2007.év végén az eredménytartalék terhére az elszámolt nettó összeggel megegyező lekötött tartalékot képzett.

2010.évi értékcsökkenési leírást 3,081 EFt-ban számolt el a Társaság, mely összeggel a lekötött tartalékot véglegesen felszabadította.

Az Európai Bizottság az elmúlt év végén 2011. december 31-ig hagyta jóvá a MEHIB Zrt. részére azt, hogy a 2 millió eurót meg nem haladó exportárbevételel rendelkező kis- és középvállalkozások rövidlejáratú exporthiteleihez, állami háttérű export hitel-biztosítást nyújtsa

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.

Ezen berendezéseknél értékhelyesbítés nem kerül elszámolásra.

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

Egyéb berendezések, felszerelések

Az elhasználódási idő általában 84 hónapban kerül meghatározásra.

A 50 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó tárgyi eszközöket a bruttó érték 100%-ában a használatbavétel időpontjában számolja el értékcsökkenési leírásként.

Értékhelyesbítés nem került elszámolásra.

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

2. 4. 2. Ingatlanok

A Társaság itt tartja nyilván a bérelt ingatlanon végzett beruházási értéket. Az értékcsökkenés kiszámítása lineáris módszerrel, a bérleti szerződés időtartama alapján számított leírási kulccsal történik.

Bérelt ingatlanon végzett beruházások

bérleti szerződés időtartama (5 év)

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 részleteiben kerül bemutatásra.

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

2. 6. Készletek

A Társaság itt tartja nyilván a munkatársak részére vásárolt étkezési jegyeket, üdülési csekket, év végén a következő évre beszerzésre kerülő 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 kívülinek minősítéskor nyilvántartott értéken történik.

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

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

A MEHIB Zrt. a 2004. március 24-i hatállyal vagyonkezelésbe adott szabad pénzeszközeit 2006. október 27- i hatállyal visszavette saját kezelésbe.

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

2008. év végén a Biztosító, a nyilvántartásaiban kimutatott értékpapírait lejáratig tartott célúvá minősítette.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A piacképes portfólió átruházásának következtében, az üzletág jegyzett tőkéjének csökkenése miatt, az üzletágak közötti megoszlás is ennek megfelelően módosult.

A tárgyévben, az előző évhez hasonlóan, a nagyobb hozamok elérése érdekében, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a portfólió összetétele átalakult.

2010.évben a likvid pénzeszközöket, továbbá a piacképes biztosítástechnikai tartalékok fedezetéül szolgáló értékpapírokat, a nem piacképes meg nem szolgáltat tartalékok fedezetésül szolgáló lejárt értékpapírokat, a tartalékállomány csökkenésével összhangban, a Társaság betétekbe csoportosította át

Miután az értékpapírokat lejáratig tartja, ezért értékvesztést nem számol el.

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

A Társaság a külföldi pénzürtékre szóló követeléseit a Magyar Nemzeti Bank által közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által konvertibilis devizának tekintett, de általa hivatalosan nem jegyzett árfolyam esetében, az MNB devizaforgalmi osztálya által közzétett devizaárfolyamon értékeli. Az MNB által nem jegyzett és konvertibilis devizának sem tekintett külföldi pénzürtéket a Financial Times értékeléstől számított utolsó közzétételének a világ valutáinak amerikai dollárhoz viszonyított árfolyamát veszi alapul.

2. 9. Jegyzett tőke üzletágak közötti felosztása

A Társaság, a piacképes állomány átruházásakor a jegyzett tőkéjének üzletági felosztásának módosításáról döntött, így a piacképes állomány jegyzett tőkéje 2500 MFt-ról 850 MFt-ra módosult. A Társaság ennek meghatározásánál a 2007. év végi szavatoló tőke összegét vette figyelembe, melynek mértéke azóta nem változott

2. 10. Biztonsági tőke-piacképes üzletág

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,5 MEUR, ami 2010. évben 989 MFt-nak felelt meg.

2. 11. Költség felosztás

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

Az átruházás előtt, a Társaság költségeit, a munkaszerződések, továbbá a költségek jellegének megfelelően közvetlen, fiókra terhelt, illetve általános költségként rögzítette. Az igazgatási költségek tevékenységre nem közvetlenül elszámolt részéből, a személyi jellegű kifizetések a közvetlen üzletági bérköltség, a befektetési költségek a befektetési hozam, az értékcsökkenési leírások a jegyzett tőke, az egyéb általános költségek pedig a díjbevétel arányában kerültek felosztásra.

A Társaság 2008-as évre vonatkozó előzetes becslései alapján, a piacképes üzletágra terhelendő költségek arányát létszámban határozta meg. Ez 2008-ra 2 főben került megállapításra. A 2007. évi költségek alapján meghatározásra került a két fő költségeinek aránya az összes működési költséghez képest, ez az arány 2,57% lett. 2010.évben a felosztási arányszám nem változott.

2. 12. Eredmény-kimutatás

A Társaság az eredmény-kimutatást a 192/2000. (XI. 24.) sz. Kormányrendelet által meghatározott forgalmi költség módszernek megfelelően készíti el. Az eredmény-kimutatás előírt tagolását a hivatkozott számú Kormányrendelet határozza meg.

A Társaság a nem piacképes (nem viszontbiztosítható) kockázatú kárfizetéseket az egyéb ráfordítások, az ennek fedezetéül kapott költségvetési térítést az egyéb bevételek között mutatja ki.

2. 13. A 0-ás számlaosztály

A Társaság a biztosítási ügyletekre vonatkozó állományi adatokat nem-piacképes és piacképes kockázatú biztosítás elkülönítésével ügyfelenként és módozatonként tartja nyilván. Ezen nyilvántartásokat devizában és forintban vezeti. Év végén a nem piacképes biztosítási állomány átértékeléséből adódó árfolyam-különbözetet külön számlán mutatja ki a 0-s számlaosztályon belül.

Ugyancsak külön számlán mutatja ki a nem-piacképes biztosítás átszállt követelésállománya kamat és késedelmi kamat összegét.

2. 14. Változások a számviteli politikában

A tárgyévi, számviteli politikát érintő változások a 4. pontban kerülnek leírásra.

2. 15. Adózás

Az adóhatóságok a könyveket és a nyilvántartásokat öt évre visszamenőleg megvizsgálhatják (az utolsó vizsgált adóév, 2004-2005 év). Az adóvizsgálatok nyomán megállapított további adók vonatkozásában bírságok jelentkezhetnek, melyek összege jelentős lehet. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentősebb adófizetési kötelezettségről, amelyet a beszámoló nem tartalmaz.

3. PÉNZÜGYI HELYZET, LIKVIDITÁS

A Társaság a 192/2000. (XI. 24.) Kormányrendelet 14.§ alapján cash flow-t nem készít.

4. 2010. ÉV FOLYAMÁN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

4.1. Piacképes állomány átruházásával kapcsolatos vételár korrekció

A Biztosító a közel 180 Mrd Ft-os kereskedelmi forgalom biztosítását lebonyolító piacképes üzletágát 2008. január 1-jei hatállyal átruházta a Coface-nak.

A 2008-as évtől kezdődően a MEHIB Zrt. eredeti küldetésének megfelelően a nem-piacképes üzletágára koncentrál, ahol a „keletkező” ügyletek biztosítása mellett új exportügyletek generálásával járul hozzá az exportnövekedéshez a speciális állami háttér és kapcsolatrendszer felhasználásával.

Az állomány átruházási szerződés (PTA) keretében összesen mintegy 100 db biztosítási kötvény átadására került sor. Az átruházás napjával a Mehíb Zrt. és a biztosítottak közötti jogviszony megszűnt, a biztosítási jogviszonyba az állományt átvevő fél lépett. Az átadott kötvények keretében a fedezetbevételek 2007. december 31-éig a Mehíb Zrt-nél, 2008. január 1-ével, azaz az átruházás napjával pedig a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepénél, mint az új állományi tulajdonosnál történik. A Mehíb Zrt-nél fedezetbe vett ügyletekkel kapcsolatos károkat formailag ugyan a Coface fizeti, a PTA 18. sz. mellékletét képező Viszontbiztosítási Szerződésben azonban a Mehíb Zrt. 100 %-os viszontbiztosítási fedezetet vállalt a Coface szóban forgó kárfizetései tekintetében.

A viszontbiztosítási szerződés alapján ez a szerződés akkor szűnik meg, ha a Viszontbiztosítási Szerződés által biztosított valamennyi követelés kiegyenlítésre került. Az állomány-átruházási szerződés eredményeképpen a Biztosító a piacképes kockázatok tekintetében közvetlen biztosítási tevékenységet nem folytat, a Viszontbiztosítási Szerződésre tekintettel azonban aktív viszontbiztosítási tevékenységet végez a jogos kárigények teljesítéséig.

A Biztosító a még nyitott kárügyek ismeretében 2011-ben már csekély összegű kárfizetéssel számol.

Az átruházott szerződéses állománnyal kapcsolatban a PTA-ban előírt utólagos vételár korrekció megtörtént. Ennek megfelelően 2008. kockázatviselési évekre vonatkozóan a MEHIB Zrt. 2010-ben 66,5 M Ft összeget utalt át a Coface részére.

4. 2. Tartalékképzési szabályzat változások

A Társaság biztosítástechnikai tartalékainak a képzése során a 8/2001. PM. rendeletben foglaltak szerint járt el, betartva a tartalék képzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja.

A Társaság az előírásoknak megfelelő saját tartalékképzési szabállyal is rendelkezik, úgy a piacképes, mint a nem-piacképes üzletág esetén, ez a Társaság Számviteli politikájának mellékletét képezi.

A Társaság 2008.év végén céltartalékot képzett árfolyamkockázatra, az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely devizás díjból került megképzésre. Ehhez a 2008.12.31-i EUR és USD árfolyamokat vette figyelembe. A céltartalék 2009 évben felszabadításra került. 2009.évtől kezdődően, az árfolyamkockázatot a számviteli politika változása szerint, a devizás díjból megképzett meg nem szolgáltat díjak átértékelésként számolja el.

Azokra az ügyletekre, amelyekre további díjvisszafizetés nem várható, például kárfizetési szakaszba kerültek, a Társaság nem képez átértékelési tartalékot. Ezt a módszertani változást rögzíti a Társaság tartalékképzési szabályzata is.

A 312/2001 (XII.28) Kormányrendelet, a Társaság kezdeményezésére 2010. évben megváltozott. A rendelet 12.§ (3)-ának módosítása alapján, 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 képezni tartalékot. 2009. évben, az akkor hatályos jogszabály alapján a számlázott díj 80 %-ra volt lehetőség, a kockázatokra a Biztosító 138,1 MFt céltartalékot képzett, melyet a tárgyévben felszabadított.

4. 3. Nem-piacképes károkkal kapcsolatos átütemezés

2010. évben a tervezettnél jóval magasabb összegű kár kifizetésére került sor. A megtérülések érdekében, a legjelentősebb ügylettel kapcsolatosan, a hiteladós adósságának átütemezése 2010. augusztus 26-án hivatalosan is lezárult. Az átütemezést jóváhagyta az érintett bankfelügyelet és a speciális illetékességű bíróság is. Az átütemezés szerinti új adósság instrumentumokat a hitelezők, így a Mehib Zrt. is megkapták, az átütemezésbe bejelentett eredeti követelések helyébe az átütemezésen alapuló követelések léptek, melyek törlesztése az említett adósságinstrumentumok feltételei szerint történik.

A biztosított, a hiteladóssal szemben a 2008. augusztus 13-i kötött bankközi vevőhitel szerződésből keletkezett 75.507.748,91 EUR összegű követelését 2010. február 16-án engedményezte át a Mehib Zrt-re. A Biztosító az átütemezésbe a folyósított tőke és a 2010. június 30-ig felszámolt ügyleti kamatokat, összesen 64.807.386,68 EUR összeget jelentett be, az átütemezésre vonatkozó előírások figyelembevételével.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE

A Mehib Zrt. az átütemezésbe bejelentett követelés fejében megkapott pénzügyi instrumentumok letétkezelésére az ING Bank, Budapest pénzintézettel kötött megállapodást. Az ING Bank a pénzügyi instrumentumok letétkezelése mellett havonta megállapítja azok aktuális piaci értékét (nettó eszközérték) is. Ezen kívül a Mehib Zrt. közvetlenül is monitoringozza a kapott pénzügyi instrumentumok piaci jegyzését a piaci szereplőkkel.

A 2010.12.31-i piaci érték az utolsó, független piaci szereplő által a portfólióra tett vételi ajánlat alapján került megállapításra.

5. MÉRLEGKÉSZÍTÉST KÖVETŐEN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidelejáratú ügyletekkel kapcsolatban, utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállításokból, 2010. évre vonatkozó díjbevétel 1,8 M Ft.

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

Az átütemezés során kapott értékpapírok első kamatfizetések esedékessége 2010.12.31.volt. Az ING Bank az, EUR-ban és USD-ben denominált kamatösszegeket, 526,9 ezer EUR-t és 178,9 ezer USD-t, 2011. január 4-i értéknappal írta jóvá a Mehib Zrt. megbízásából erre a célra megnyitott számlákon. A befolyt kamatösszegeket megtérülésként számolta el a Biztosító, ennek megfelelően, az elszámolás elkészítése után továbbutalta a költségvetés felé.

I. IMMATERIÁLIS JAVAK

(mérleg A/sor)

Az immateriális javakat az alábbi táblázat foglalja össze:

MÉRLEG A. sor	Immateriális javak	Immateriális javak beruházás	Összesen
	Össz.	Össz.	Össz.
BRUTTÓ ÉRTÉK			
Egyenleg 2008.12.31.-én	247 369	288	247 657
Növekedés (beszerzés)	6 012	10 988	17 000
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	288	288
Egyenleg 2009.12.31.-én	253 381	10 988	264 369
Növekedés (beszerzés)	14 959	0	14 959
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	6 772	10 988	17 760
Egyenleg 2010.12.31.-én	261 568	0	261 568
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
Egyenleg 2008.12.31.-én	212 219	0	212 219
Növekedés (tárgyévi leírás)	20 076	0	20 076
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	0	0	0
Egyenleg 2009.12.31.-én	232 295	0	232 295
Növekedés (tárgyévi leírás)	18 104	0	18 104
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	6 772	0	6 772
Egyenleg 2010.12.31.-én	243 627	0	243 627
NETTÓ ÉRTÉK			
2009.12.31.-én	21 086	10 988	32 074
2010.12.31.-én	17 941	0	17 941

A 2010. évi 3 971 ezer forint összegű beszerzés 794 ezer forint áfa-t tartalmaz. A tárgyévben beszerzett és használatbavett immateriális javakat beruházásként nem tünteti fel a Társaság. A 2007. évben beszerzett, illetve használatba vett immateriális javak között 17 835 Eft összegű alapítási-átszervezési ráfordítás került elszámolásra a KKV kötvények bevezetésével kapcsolatos egyszeri ráfordításként, melyre a három év használati idő alapulvételével 3 081 Eft értékcsökkenés került így elszámolásra a tárgyévben. Ezzel az alapítás-átszervezés beruházásként elszámolt összege leírásra került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Változás
B. I. Ingatlanok			
B. I. Összesen (mérleg 3.sor)	7445	6958	-487
B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásba			
3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban (mérleg 8.sor)			
B.II. Összesen /csak nem piacképes/ (mérleg 5 sor)	0	0	0
B. III. Egyéb befektetések			
1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba (mérleg 11.sor)			
Összesen:	55 900	61 570	5 670
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (mérleg 12.sor.)			
Összesen:	4 252 589	2 885 642	-1 366 947
5. Egyéb kölcsön (mérleg 15. sor)			
Összesen:	43 108	34 018	-9 090
6. Betétek hitelintézeteknél (mérleg 16. sor)			
Összesen:	6 185 595	7 454 910	1 269 315
B. III. Összesen: (mérleg 10. sor)			
Összesen:	10 537 192	10 436 140	-101 052
B. Összesen: (mérleg 3+ 5+10. sor)			
Összesen:	10 544 637	10 443 098	-101 539

Összességében a befektetések összege kis mértékben csökkent az előző évhez.

A portfólió összetétele , a pénzügyi viszonyok változására reagálva átrendeződött, a bankbetétek állománya 21 %-kal nőtt, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok csökkenése 32 %.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2.1 Ingatlanok

A Társaság bérelt ingatlanon végzett beruházása tárgyévi változását a következő táblázat foglalja össze:

MÉRLEG B/l. ingatlanok		2008.12.31. záró/nyitó	növekedés	csökkenés (ért.+egyéb)		2009.12.31. záró	növekedés	csökkenés (ért.+egyéb)	2010.12.31. záró
------------------------------	--	---------------------------	-----------	---------------------------	--	---------------------	-----------	---------------------------	---------------------

BRUTTO ÉRTÉK

Összesen:		49 928	4 335	0		54 263	1 643	23 485	32 421
-----------	--	--------	-------	---	--	--------	-------	--------	--------

HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS

Összesen:		45 134	1 684	0		46 818	2 130	23 485	25 463
-----------	--	--------	-------	---	--	--------	-------	--------	--------

BERUHÁZÁS

Összesen:		1 408	0	1 408		0	0	0	0
-----------	--	-------	---	-------	--	---	---	---	---

NETTÓ ÉRTÉK

Összesen:		6 202	2 651	1 408		7 445	-487	0	6 958
-----------	--	-------	-------	-------	--	-------	------	---	-------

A Társaság saját tevékenységének működtetése érdekében bérlő az ingatlant.
Az értékcsökkenést a bérleti időszaknak megfelelően állapítja meg.

2.3 EGYÉB BEFEKTETÉSEK

A Társaság 2006.októberétől megszüntette a portfólió kezelői szerződéseket a vagyonkezelőkkel, de 2007. december 31-ig még valós értékelésen történt a könyvelés. 2008. január 1-től a Társaság könyvszerinti értékelést alkalmaz. A Biztosító él az amortizáció lehetőségével. A befektetési politika szerint az értékpapírokat 2008. január 1-től lejáratig tartja, ezért értékvesztést nem számol el. A piacképes állomány átruházásának következtében az üzletág jegyzett tőkéjének csökkenésével összhangban változott a befektetési portfólió is. A tárgyévben a nagyobb hozamok elérése érdekében, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a Társaság portfólió összetétele átalakult, 2009-ben 57-43% volt a betétek és állampapírok aránya, 2010 évben ez az arány 70-30%-ra változott. Az alábbi két tábla szemlélteti a portfólió alakulását könyv szerinti és valós értéken a tárgyévben és az azt megelőző évben.

Befektetési portfólió alakulása (mérleg 12. és 16.sorhoz)

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
	Könyvszerinti értéken	Könyvszerinti értéken
Betét	6 195 351	7 482 628
- Ft	5 391 073	6 092 981
beszer	5 383 086	6 067 800
kamat	7 987	25 181
- DEV	804 278	1 389 647
beszer	801 944	1 406 591
kamat	1 769	2 537
árf	565	-19 481
Állampapír	4 545 291	3 165 246
- MÁK	4 545 291	3 165 246
beszerzési	4 252 555	2 885 604
kamat	153 248	85 552
árfnyer	139 488	194 090
Részvény	55 900	61 570
Úton lévő	34	38
Összesen	10 796 576	10 709 482

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
Betét	6 195 351	7 482 628
- Ft	5 391 073	6 092 981
- DEV	804 278	1 389 647
Állampapír	4 668 655	3 215 294
- MÁK	4 668 655	3 215 294
beszerzési	4 252 555	2 885 604
kamat	153 248	85 552
árfolyamkülönbség	262 852	244 138
Részvény	55 900	61 570
Úton lévő	34	38
Piaci érték	10 919 940	10 759 530

MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A befektetési portfólió biztosítástechnikai tartalék részének év végi záró állománya
Piacképes biztosítás

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2009.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
Éven belüli forintbetét	100,00%	5 000 000	5 003 472	5 003 472
összesen:	100,00%	5 000 000	5 003 472	5 003 472

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2010.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
Éven belüli forintbetét	100,00%	5 269 145	5 295 469	5 295 469
összesen:	100,00%	5 269 145	5 295 469	5 295 469

A befektetési portfólió függőkár tartalék részének év végi záró állománya
Piacképes biztosítás

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2009.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
éven belüli forintbetét	100,00%	160 000 000	160 111 111	160 111 111
összesen:	100,00%	160 000 000	160 111 111	160 111 111

adatok: forintban

értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2010.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
éven belüli forintbetét	100,00%	97 963 606	98 453 016	98 453 016
összesen:	100,00%	97 963 606	98 453 016	98 453 016

A piacképes üzletág tekintetében a Társaság a lejáró értékpapírokat éven belüli betétbe forgatta át.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A befektetési portfólió biztonsági tőke részének év végi záró állománya
Piacképes biztosítás

Portfóliókezelő neve	2009.12.31		2009.12.31	2010.12.31	
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyvszerinti értéken	beszerzési értéken	könyvszerinti értéken
Biztonsági tőke	850 000	850 590	850 590	1 038 243 800	1 043 430 693
Összesen:	850 000	850 590	850 590	1 038 243 800	1 043 430 693

A Társaság a portfóliókezelési szerződés felmondását követően az értékesített államkötvények értékéből a Bit. által kötelezően előírt biztonsági tőke összegének megfelelő értéket forgatott vissza. Továbbiakban is lejáratkor éven belüli betétbe forgatja vissza.

2010-ben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 989 MFt volt.

A 2010.évi befektetett biztonsági tőke összetevői:

adatok: forintban

Értékpapír elnevezése	beszerzési érték		piaci érték Ft	2010.12.31
	megoszlási %	Ft		könyvszerinti értéken
CIB 1 hónapos betét	100,00%	1 038 243 800	1 043 430 693	1 043 430 693
összesen:	100,00%	1 038 243 800	1 043 430 693	1 043 430 693

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

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

Portfóliókezelő neve	2009.12.31		2009.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyvszerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	3 932 664	4 310 548	4 205 893
Összesen:	3 932 664	4 310 548	4 205 893

Portfóliókezelő neve	2010.12.31		2010.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyvszerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	2 565 712 257	2 854 998 613	2 815 904 936
Összesen:	2 565 712 257	2 854 998 613	2 815 904 936

A meg nem szolgáltat díjak tartalékának fedezete magyar állampapírokba került befektetésre.

A nem piacképes meg nem szolgáltat díjtartalék fedezetéül szolgáló állampapírok összetevői:

Értékpapír elnevezése	adatok: forintban		piaci érték	könyvszerinti értéken
	beszerzési érték			
2011/C	48,96%	1 256 293 311	1 413 530 473	1 401 874 996
2011/B	44,19%	1 133 845 590	1 243 719 080	1 222 293 252
2012/C	6,84%	175 573 356	197 749 060	191 736 688
Összesen:	100,00%	2 565 712 257	2 854 998 613	2 815 904 936

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

2.3.a Egyéb kölcsön

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

Egyéb kölcsön alakulása (mérleg B III/5. sor)	kamatmentes	kamatozó	Összesen	ebből: köv. évben esedékes
Záró 2009. december 31.				
Összesen:	43 108	0	43 108	7 765
Tárgyévi folyósítás				
Összesen:	0	0	0	0
Tárgyévi törlesztés				
Összesen:	9 090	0	0	0
Záró 2010. december 31.				
Összesen:	34 018	0	34 018	5 734

A Társaság a munkavállalóinak nyújtott lakáshitelt pénzügyi intézetek útján folyósítja.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Kvetlen bizt.-i ügyletből származó köv. (D/I.)			
Összesen:	58 926	272 988	214 062
Követelések VB ügyletből			
Összesen:	7 431	6 699	-732
Egyéb követelés			
Összesen:	54 311	27 450	-26 861
Követelések összesen			
Összesen:	120 668	307 137	186 469

A viszontbiztosítókkal szembeni követelések kisebb mértékben csökkentek.

Az átruházott piacképes állományhoz kapcsolódó viszontbiztosítási szerződés alapján a Társaság fizeti az átadott állományhoz kapcsolódó károkat, ezt a Társaság tovább viszontbiztosítja, ezért még tartalmaz a mérleg VB követeléseket.

A Társaság az egyéb követelései között mutatja ki a nem kötvényhez kapcsolódó limitkérelmi díjak esetleges értékvesztéssel csökkentett összegét, mely az előző év azonos időszaki 366 E Ft-tal szemben, a tárgyévben 153 E Ft összegben került elszámolásra.

A kivetett társasági adóelőleg, az év végi adófeltöltés, valamint a végleges számviteli elszámolások változása alapján 26 Mft-tal csökkent az adónemben kimutatott követelés összege.

A követelések között 2010. évben 276,6 M Ft volt a nyilvántartott vevőkövetelés. A 181,3 M Ft lejárt követelésből (173,3 M Ft 30 napon belüli lejárat) 162,5 M Ft december 21-i kiszámlázott biztosítási díj. Ezzel magyarázható a kintlévőségek jelentős mértékű évvégi növekedése.

Kintlévőség megoszlása	
-90 napos kintlévőség	
Összesen:	271 709
90-180 napos kintlévőség	
Összesen:	254
181-360 napos kintlévőség	
Összesen:	244
360 napon túl	
Összesen:	4 376
Mindösszesen:	
Mindösszesen:	276 583

A korosított kintlévőségek tartalmazzák a biztosított díj követelések 271.142 E Ft, továbbá a limitkérelmi díj követelések 5.441 E Ft összegét. Ez utóbbit a mérlegben megbontva szerepelteti a Társaság, 2.099 E Ft az egyéb követelések között szerepel, mint nem kötvénytulajdonosokkal szembeni követelés.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

3.a A követeléseken belül mind a biztosítási kötvénytulajdonosok, mind a nem kötvénytulajdonos ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés alakulása

Értékvesztés nyitó állomány	
Összesen:	4342
Tárgyévi növekedés	
Összesen:	532
Tárgyévi csökkenés visszaírás miatt	
Összesen:	0
Tárgyévi csökkenés leírás miatt	
Összesen:	0
Értékvesztés záró állomány	
Összesen:	4874

Kintlévőség megoszlása		összes értékvesztés
-90 napos kintlévőség		
Összesen:	271 709	85
90-180 napos kintlévőség		
Összesen:	254	254
181-360 napos kintlévőség		
Összesen:	244	176
360 napon túl		
Összesen:	4 376	4 359
Mindösszesen:	276 583	4 874

4a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A Társaság tárgyi eszközeinek változását a következő táblázat foglalja össze:

MÉRLEG E/37. sor	Készletek	Műszaki berendezés gépjármű	Egyéb berendezés	Beruházás	Összesen ingatlanok kivételével
BRUTTÓ ÉRTÉK					
Záró egyenleg 2008.12.31.-én					
Összesen:	0	199 378	59 284	0	258 662
Növekedés (beszerzés)					
Összesen:	0	7 829	2 160	3 829	13 818
Csökkenés (ért.+egyéb)					
Összesen:	0	24 068	1 446	0	25 514
Záró egyenleg 2009.12.31.-én					
Összesen:	0	183 139	59 998	3 829	246 966
Növekedés (beszerzés)					
Összesen:	4 007	11 150	81	5 591	20 829
Csökkenés (ért.+egyéb)					
Összesen:	180	2 483	28	3 829	6 520
Záró egyenleg 2010.12.31.-én					
Összesen:	3 827	191 806	60 051	5 591	261 275
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS					
Záró egyenleg 2008.12.31.-én					
Összesen:	0	136 100	53 847	0	189 947
Növekedés (tárgyi leírás)					
Összesen:	0	16 246	2 549	0	18 795
Csökkenés (ért. eszköz écs)					
Összesen:	0	23 725	1 446	0	25 171
Záró egyenleg 2009.12.31.-én					
Összesen:	0	128 621	54 950	0	183 571
Növekedés (tárgyi leírás)					
Összesen:	0	22 524	1 708	0	24 232
Csökkenés (ért. eszköz écs)					
Összesen:	0	2 438	28	0	2 466
Záró egyenleg 2010.12.31.-én					
Összesen:	0	148 707	56 630	0	205 337
NETTÓ ÉRTÉK					
Tárgyi eszközök záró értéke 2008.12.31.-én					
Összesen:	0	63 278	5 437	0	68 715
Tárgyi eszközök záró értéke 2009.12.31.-én					
Összesen:	0	54 518	5 048	3 829	63 395
Tárgyi eszközök záró értéke 2010.12.31.-én					
Összesen:	3 827	43 099	3 421	5 591	55 938

A táblázat beruházás oszlopa nem tartalmazza a tárgyévben beszerzett és használatba vett tárgyi eszközöket. Ezek növekedésként a jellegüknek megfelelő oszlop adataiban kerültek feltüntetésre.

A 2010. évi 12 992 ezer forint beruházási ráfordítás 2.598 ezer forint ÁFA-t tartalmaz. A Társaság eszközeit saját tevékenységének működtetése érdekében használja. Nincs a Társaság tulajdonában környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz.

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)			
Összesen:	302 492	307 360	4 868
Egyéb elhatárolások (F/3)			
Összesen:	17 624	6 276	-11 348
Mindösszesen:			
Összesen:	320 116	313 636	-6 480

A kamatelhatárolás kis mértékben nőtt. Ezen belül a betétek után elhatárolt kamatok 17 MFt-tal nőttek, míg az értékpapírok elhatárolt kamatai és az időarányos árfolyamnyereség, az állomány csökkenésével összhangban, 13 MFt-tal csökkent.

A nem piacképes üzletág állampapírjai lejáratkor rövid lejáratú betétekbe lettek forgatva a tartalékállomány csökkenése miatt, ezzel magyarázható az üzletág elhatárolt kamatainak csökkenése.

A Berne Unios tagdíjak 2010 évre vonatkozó számlái, előző évben érkeztek be, ezért 2009-ben aktív időbeli elhatárolásként számolta el a Társaság. Ez okozta a tárgyévi csökkenést.

6. SAJÁT TŐKE

(mérleg források A. sor)

A Társaság felett a tulajdonosi jogokat 2004. december 15.-ei hatállyal - 75 % - 1 szavazattal (1274 db részvény) - az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt., székhelye Budapest, - 25 % + 1 szavazattal (426 db részvény) - a Magyar Állam (MNV Zrt.), székhelye Budapest gyakorolja.
A 426 darab részvényhez kapcsolódó 25 % + 1 szavazat jog gyakorlása az MFB Zrt. hatáskörében van.
A részvények üzletágankénti megoszlása a következő:

2010. december 31-én	DB	NÉVERTÉK	ÖSSZERTÉK	%
Magyar Állam (MNV Zrt.) + MFB Zrt.				
Összesen:	1 700	2 500	4 250 000	100,0

Saját tőke változása	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék		Adózás utáni eredmény	Saját tőke
			szabad	kötött		
Záró egyenleg 2009.12.31.						
Összesen:	4 250 000	0	2 724 703	3 081	627 084	7 604 868
Változás eredménytartalékban						
Összesen:	0	0	627 084	0	0	
Változás lekötött tartalékban						
Összesen:	0	0	3 081	-3 081	0	
2010. évi eredmény						
Összesen:	0	0	0	0	704 873	
Záró egyenleg 2010.12.31.						
Összesen:	4 250 000	0	3 354 868	0	704 873	8 309 741

A Társaság lekötött eredménytartaléka az elszámolt alapítás-átszervezéssel kapcsolatos tárgyévi écs összegével csökkent.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A SZAVATOLÓ TŐKE ALAKULÁSA

A szavatoló tőke alakulása	2009.12.31	2010.12.31	Változása
Jegyzett tőke			
Összesen:	4 250 000	4 250 000	0
Tőketartalék			
Összesen:	0	0	0
Eredménytartalék			
Összesen:	2 724 703	3 354 868	630 165
Lekötött tartalék			
Összesen:	3 081	0	-3 081
Értékelési tartalék 20%			
Összesen:	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény			
Összesen:	627 084	704 873	77 789
Saját tőke			
Összesen:	7 604 868	8 309 741	704 873
Alárendelt kölcsöntőke			
Összesen:	0	0	0
Immateriális javak könyv szerinti értéke			
Összesen:	32 074	17 941	-14 133
Más bizt. való részesedés könyv szerinti értéke			
Összesen:	0	0	0
Visszavásárolt saját tőke			
Összesen:	0	0	0
Szavatoló tőke			
Összesen:	7 572 794	8 291 800	719 006
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	747 000	989 000	242 000

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,5 MEUR, ami 2010 évben 989 MFt-nak felelt meg.

Minimális szavatoló tőke-szükséglet számítás

Piacképes biztosítás

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

I. Eredmény számítása (bevételei index)	2009.12.31	2010.12.31
a1) Tárgyévi bruttó díjelőírás + aktív viszontbiztosítási bevétel - törölt díjak	0	0
a2) Tárgyévre eső bruttó megszolgált díjak + aktív viszontbizt.szárm.megszolg.díj - törölt díjak	0	0
c) az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartású arányszám	0,00	0
I. EREDMÉNY ÖSSZESEN	0	0

II. Eredmény számítása (kárindex)	2009.12.31	2010.12.31
a) + az utolsó 3 lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása	839 173	-231 180
az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhaszn	269 355	210 582
c1 bizonytalansági együttható	0,26	0,26
c) az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartású arányszám	0,50	0,7
II. EREDMÉNY ÖSSZESEN	35 016	38 574

A minimális szavatoló tőkeszükséglethez meg kell határozni a I. és II. eredmény közül a magasabb értéket, ami a jelen esetben 38 574 Eft.

7. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

(mérleg források C.1,3,4,6 sorok)

Piacképes biztosítás

A biztosítástechnikai tartalékok alakulása tartalék fajtánként a következő:

Megnevezés	2009.12.31	2010. évi változás				2010.12.31.
		Képzés		Felhasználás		
		Bruttó	VB rész	Felhasználás	VB rész	
Függőkár tartalék	148 361	6 312	3 136	248 118	123 098	26 517
<i>Tételes függőkár tartalék</i>	<i>141 946</i>	<i>6 310</i>	<i>3 135</i>	<i>235 370</i>	<i>116 764</i>	<i>26 515</i>
<i>IBNR tartalék</i>	<i>6 415</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>12 748</i>	<i>6 334</i>	<i>2</i>
Nagy károk tartaléka	0	0	0	0	0	0
Hiteltartalék	0	0	0	0	0	0
Meg nem szolg. díjak	0	0	0	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0			0
Díj visszatér. tartalék	6	0	0	12	6	0,0
Egyéb bizt. techn. tart.	0	0	0	0	0	0
Összesen:	148 367	6 312	3 136	248 130	123 104	26 517

A Mehib Zrt. a 2010. évi biztosítástechnikai tartalékok képzése során a 8/2001. PM rendeletben foglaltak szerint járt el, betartva a tartalék képzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja. A függőkár tartalékok változásáról a 7b tábla részletes információkat tartalmaz. A tartalék nagy része 2010.évben felszabadításra került.

A piacképes üzletág esetén a meg nem szolgált díjak tartaléka 2008. év során teljes mértékben felszabadításra került, mivel az utolsó fedezetbevételek 2007. végén történtek, és ezek 2008. év végéig lejártak. A piacképes állomány átruházása miatt 2008-2009-ben már nem történtek új fedezetbevételek. Ugyancsak nem került képzésre a törlési és nagy károk tartaléka.

A díjvisszatérítési tartalék a tárgyévi díjvisszatérítések és a Coface-szal történt egyeztetések alapján meghatározásra került jövőbeni várható kármentességi díjvisszatérítések szerint került kiszámításra 2009 évben. A tartalék 2010. évben felszabadításra került.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

7a Meg nem szolgáltat díjak tartaléka

(mérleg források C.1 sor)

Nem piacképes biztosítás

Adatok: forintban

Ország	Nem káros ügyletek							
	2009. évi		2010. évi			Átértékelés		
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró
Brazília	80012	1 527 609	1 512 039		15 570			15 570
Brazília összesen:		1 527 609	1 512 039	0	15 570	0	0	15 570
Bosznia	80028	85 765 215	18 223 507		67 541 708			67 541 708
Bosznia összesen:		85 765 215	18 223 507	0	67 541 708	0	0	67 541 708
Belarusz	70038	0	15 021 250	39 926 459	24 905 209		1 271 508	26 176 717
Belarusz összesen:		0	15 021 250	39 926 459	24 905 209	0	1 271 508	26 176 717
Indonézia	80026	97 907 992	21 116 584	0	76 791 408			76 791 408
Indonézia összesen:		97 907 992	21 116 584	0	76 791 408	0	0	76 791 408
Kazahsztán	70036	529 355 379	138 185 942		391 169 437			391 169 437
Kazahsztán összesen:		529 355 379	138 185 942	0	391 169 437	0	0	391 169 437
Kína	80038	9 796 155	3 769 764		6 026 391	675 037	-71 637	6 629 791
Kína összesen:		9 796 155	3 769 764	0	6 026 391	675 037	-71 637	6 629 791
Laosz	80046	88 334 736	12 928 960	8 893 255	84 299 031			84 299 031
	80047	86 520 362	10 804 793	10 374 618	86 090 187			86 090 187
	80048	90 785 291	10 468 164	8 266 350	88 583 477			88 583 477
Laosz összesen:		265 640 389	34 201 917	27 534 223	258 972 695	0	0	258 972 695
Lengyelország	80050	143 083 869	46 786 899	33 307 165	129 604 135	-242 604	3 801 583	133 163 114
Lengyelország összesen		143 083 869	46 786 899	33 307 165	129 604 135	-242 604	3 801 583	133 163 114
Oroszország	61036	-2		2	0			0
	61039	134 261	134 261		0			0
	61041	3 134 585	1 587 500		1 547 085	-239 097	277 470	1 585 458
	61045	2 454 848	1 176 228		1 278 620	-278 329	257 412	1 257 703
	61046	10 358 376	4 430 604		5 927 772	-1 174 425	1 077 454	5 830 801
	61047	19 059 666	6 519 398		12 540 268	-2 160 970	1 955 828	12 335 126
	61048	52 569 302	22 040 262		30 529 040	-2 296 198	4 157 497	32 390 339
	61049	10 585 039	4 451 461		6 133 578	-462 349	836 302	6 507 531
	61050	11 206 167	31 507 565	61 836 661	41 535 263	1 140 082	4 422 058	47 097 403
	61051	220 876 511	59 920 901		160 955 610	15 155 031	911 953	177 022 594
	61053	16 787 477	12 001 902		4 785 575	1 130 633	-659 147	5 257 061
	61054	35 423 039	35 423 039		0	2 385 733	-2 385 733	0
	70027	4 797 310	3 694 602		1 102 708			1 102 708
	70033	30 041 651	14 021 864	1 223 331	17 243 118	1 017 175	87 300	18 347 593
	70034	3 111 869	4 286 385	1 174 516	0	316 731	-316 731	0
	70037	40 749 134	38 269 158		2 479 976	-1 943 677	2 083 819	2 620 118
	80024	59 724 856	12 954 082		46 770 774			46 770 774
	80025	27 253 720	9 549 488		17 704 232			17 704 232
	80034	54 496 011	36 646 881		17 849 130	1 710 004	-612 276	18 946 858
	80036	263 338 454	32 512 358	56 119 391	286 945 487	16 500 627	10 384 679	313 830 793
	80037	147 275 054	109 777 660		37 497 394	14 293 221	-9 452 642	42 337 973
	80049	19 963 887	2 703 577	3 314 729	20 575 039	1 250 925	676 849	22 502 813
	61058	59 687 210	19 932 248	97 808 353	137 563 315	9 797 784	17 460 625	164 821 724
	61059	2 470 147	1 829 800		640 347	4 606	66 791	711 744
	61055		666 374	7 657 426	6 991 052		688 773	7 679 825
	61061			22 100 266	22 100 266		-579 798	21 520 468
	61060			123 409 750	123 409 750		5 764 775	129 174 525
	80053			39 976 696	39 976 696		-57 283	39 919 413
Oroszország összesen:		1 095 498 572	466 037 598	414 621 121	1 044 082 095	56 147 507	37 045 975	1 137 275 577
Sri Lanka	80051		762 804 457	762 804 457	0			0
	80052		733 411 008	733 411 008	0			0
Sri Lanka összesen:		0	1 496 215 465	1 496 215 465	0	0	0	0
Szerbia-Montenegro	80032	116 912 896	18 859 428		98 053 468			98 053 468
	80033	96 238 127	15 516 449		80 721 678			80 721 678
	80035	67 043 163	10 740 474		56 302 689			56 302 689
	80041	104 676 034	17 807 600	5 493 459	92 361 893			92 361 893
Szerbia-Montenegro		384 870 220	62 923 951	5 493 459	327 439 728	0	0	327 439 728

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Ország	Nem káros ügyletek							
	2009. évi		2010. évi			Átértékelés		
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró
Tadzsikisztán	80031	5 082 085	2 845 897		2 236 188	-199 909	174 686	2 210 965
	80039	13 016 703	4 523 790		8 492 913	471 623	93 120	9 057 656
	80043	14 902 597	5 118 285		9 784 312	1 454 265	-185 825	11 052 752
	80042	44 562 930	13 058 568		31 504 362	4 348 660	-264 430	35 588 592
Tadzsikisztán összesen:		77 564 315	25 546 540	0	52 017 775	6 074 639	-182 449	57 909 965
Törökország	80030	65 805 694	27 544 920		38 260 774			38 260 774
Törökország összesen:		65 805 694	27 544 920	0	38 260 774	0	0	38 260 774
Ukrajna	80040	33 395 204	15 166 061		18 229 143	2 654 825	947 686	21 831 654
	80045	37 718 515	14 833 588		22 884 927	-1 656 692	3 045 773	24 274 008
Ukrajna összesen:		71 113 719	29 999 649	0	41 114 070	998 133	3 993 459	46 105 662
EGYEDI ÖSSZESEN::		2 827 929 128	2 387 086 025	2 017 097 892	2 457 940 995	63 652 712	45 858 439	2 567 452 146

Ország	2009. évi		2010. évi			Átértékelés		
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró
C módozat		24 957 271	27 660 664	31 437 265	28 733 872			28 733 872
C2 módozat		446 988	446 990	2	0			0
C2E módozat		0			0			0
C2F módozat		0			0			0
CF módozat		0	2 135 034	2 135 034	0			0
CG módozat		0			0			0
CK módozat		0	0	0	0			0
C módozat összesen		25 404 259	30 242 688	33 572 301	28 733 872			28 733 872
KKV-E		3 617 686	1 230 921	4 182 646	6 569 411			6 569 411
KKV-EG		423 410	511 166	4 336 037	4 248 281			4 248 281
KKV összesen		4 041 096	1 742 087	8 518 683	10 817 692			10 817 692
Rövid futamidős ügyletek		29 445 355	31 984 775	42 090 984	39 551 564			39 551 564
MINDÖSSZESEN		2 857 374 483	2 419 070 800	2 059 188 876	2 497 492 559	63 652 712	45 858 439	2 607 003 710

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

A Társaság 2009. év végén először, 63,7 Mft összegben átértékelési tartalékot képzett az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely devizás díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat vette figyelembe. Az átértékelés növekedése 2010 évben 45,9 Mft.

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

A MEHIB Zrt a jelenlegi jogszabály alapján azon egyedi ügyletek tekintetében, ahol a díjat egyösszegben megfizették, de a hitelfolyósítás nem történt meg teljes egészében, tehát fennáll a díjvisszatérítés lehetősége a 2010. évben számlázott díjak 100 %-ban képezte meg a tartalékot. 2009-ben a jogszabály módosítás előtt, a Társaság csupán a számlázott díj 80 %-ra képezhetette a tartalékot, ezért az óvatosság elvét alkalmazva 138,1 Mft céltartalékot képzett a fenti kockázatokra. A céltartalékot a tárgyévben felszabadította és a biztosítástechnikai tartalékképzésben szerepeltette.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

7.b Függőkar tartalékokkal kapcsolatos információ a kiegészítő melléklethez

(mérleg források C.I sor)

Piacképes biztosítás

A Mehib Zrt. a 2010 évi biztosítástechnikai tartalékok képzése során a 8/2001. PM. rendeletben foglaltak szerint járt el betartva a tartalék képzés bruttó módját, ahol ezt a rendelet előírja. A Mehib Zrt. 2008. január 1-i dátummal az állományát eladta a COFACE-nak. Viszont a már megkezdett fedezetbevételekhez kapcsolódó károkat 100%-ban viszontbiztosítja a COFACE felé. Így továbbra is meg kell képezni ezekre a fedezetbevételekre a tételes függőkar és IBNR tartalékokat.

192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 14. § g) bekezdése alapján:

A következő táblázatok a tárgyévi nyitó tételes függőkar tartalék bonyolítási eredményét tartalmazza kárfizetésre és költségelemre megbontva. A költség felhasználásnál a 2010. évi kárköltség/kárfizetés aránnyal számoltunk.

Bruttó tartalék:

(adatok ezer forintban)

Kárakaszám	Tartalék nyitó 2010.01.01.		2010. Évi felhasználás		Tartalék Záró 2010.12.31.		Bonyolítási eredmény	
	Kárfizetésre	Költségre	Kárfizetésre	Költségre*	Kárfizetésre	Költségre	Kárfizetésre	Költségre
KC000968	9 341,40	460,80	-	-	-	-	9 341	461
KC001001	13 765,40	679,00	-	-	-	-	13 765	679
KC001372	22 412,10	1 105,50	-	-	-	-	22 412	1 106
KC001548	2 550,00	125,80	-	-	-	-	2 550	126
KC001866	48 620,30	2 398,30	-	-	-	-	48 620	2 398
KC002035	9 182,40	452,90	-	-	9 182,40	292,44	0	160
KC002129	8 517,50	420,10	-	-	8 517,50	271,26	0	149
KC002405	12 314,30	607,40	-	-	-	-	12 314	607
KC002409	451,10	22,30	-	-	-	-	451	22
KC002544	18 062,30	891,00	-	-	18 062,30	575,24	0	316
KC002560	9 938,70	490,30	-	-	10 728,90	341,69	-790	149
KC002639	10 519,30	518,90	-	-	-	-	10 519	519
KC002659	3 027,20	149,30	2 970,70	94,61	-	-	57	55
KC002666	4 590,60	226,40	-	-	4 590,60	146,20	0	80
KC002696	5 491,50	270,90	-	-	-	-	5 492	271
KC002808	82 376,60	4 063,40	-	-	-	-	82 377	4 063
KC002836	1 468,30	72,40	-	-	-	-	1 468	72
KC002943	6 222,00	306,90	6 222,00	198,16	-	-	0	109
Összesen:	268 851,00	13 261,60	9 192,70	292,77	51 081,70	1 626,83	208 576,60	11 342,01
Mindösszesen:	282 113		9 485		52 709		219 919	

Nettó tartalék:

(adatok ezer forintban)

Kárakaszám	Tartalék nyitó 2010.01.01.		2010. Évi felhasználás		Tartalék Záró 2010.12.31.		Bonyolítási eredmény	
	Kárfizetésre	Költségre	Kárfizetésre	Költségre*	Kárfizetésre	Költségre	Kárfizetésre	Költségre
KC000968	4 670,70	261,30	-	-	-	-	4 671	261
KC001001	6 882,70	385,10	-	-	-	-	6 883	385
KC001372	11 206,10	627,00	-	-	-	-	11 206	627
KC001548	1 275,00	71,30	-	-	-	-	1 275	71
KC001866	24 310,20	1 360,10	-	-	-	-	24 310	1 360
KC002035	4 591,20	256,90	-	-	4 591,20	144,36	0	113
KC002129	4 258,80	238,30	-	-	4 258,80	133,91	0	104
KC002405	6 157,10	344,50	-	-	-	-	6 157	345
KC002409	225,50	12,60	-	-	-	-	226	13
KC002544	9 031,20	505,30	-	-	9 031,20	283,97	0	221
KC002560	4 969,40	278,00	-	-	5 364,40	168,67	-395	109
KC002639	5 259,60	294,30	-	-	-	-	5 260	294
KC002659	1 513,60	84,70	1 485,40	46,71	-	-	28	38
KC002666	2 295,30	128,40	-	-	2 295,30	72,17	0	56
KC002696	2 745,70	153,60	-	-	-	-	2 746	154
KC002808	41 188,30	2 304,50	-	-	-	-	41 188	2 305
KC002836	734,20	41,10	-	-	-	-	734	41
KC002943	3 111,00	174,10	3 111,00	97,82	-	-	0	76
Összesen:	134 425,60	7 521,10	4 596,40	144,52	25 540,90	803,08	104 288,30	6 573,49
Mindösszesen:	141 947		4 741		26 344		110 862	

A kárfizetés jelentős bonyolítási eredményt mutat, a 2010. év eleji tartaléknak 77.58%-a (bruttó 208.6 Mft, nettó 104.3 Mft). Ennek oka, hogy sok kárakta esetében a megképzett tartalékot kifizetés nélkül fel lehetett szabadítani. A jogerős bírósági ítélettel lezáródott peres ügyek is kárfizetés nélkül lettek lezárva.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

A következő táblázat a tárgyévi nyitó IBNR tartalék bonyolítási eredményét mutatja:

[adatok ezer forintban]	Tartalék nyitó 2010.01.01.		2010. Évi felhasználás		Tartalék Záró 2010.12.31.		Bonyolítási eredmény	
	Kárra	Költségre	Kárra*	Költségre	Kárra	Költségre	Kárra	Költségre
Bruttó IBNR	12 150	599	619	19,71	2	0,06	11 529	580
Nettó IBNR	6 075	340	310	9,75	1	0,03	5 764	330

* azaz kárkifizetésre és teteles függőkártartalék képzésre

A kárkezelési költségek figyelembevétele nélkül 94,9% a bonyolítási eredmény, mind a bruttó, mind a nettó IBNR károk tekintetében. A kárkezelési költségek figyelembevételével 97% a bonyolítási eredmény. Ennek oka, hogy 2010-ben már csak 2 kárt jelentettek be, és ezeknek az összértéke mindössze 619 eFt.

A függőkár tartalékok összesített nettó bonyolítási eredménye: 116 956 Eft

A nyitó függőkár tartalékok arányában pedig: 78,8%

192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 14. § f) bekezdés alapján:

Az IBNR tartalék képzésére alkalmazott módszer a 2010. évben nem változott az előző évhez képest.

A 2010. évi IBNR tartalék és IBNR károk becsült értékeit a következő táblázat tartalmazza:

[adatok ezer forintban]	Becsült IBNR kár	IBNR tartalék költségrész nélkül	IBNR tartalék
Bruttó	2,30	2,30	2,40
Nettó	1,20	1,20	1,20

9. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2009.12.31	képzés	Felhaszn.	2010.12.31
Piacképes állomány elszámolásával kapcsolatos kötelezettségekre				
Összesen:	84 264	0	84 264	0
Meg nem szolg. díjak tartalékként nem képzett, 20% tartalékrész				
Összesen:	138 137	0	138 137	0
Közgyűlési határozat alapján kifizetendő prémiumra				
Összesen:	10 019	9 766	10 019	9 766
Összesen:	232 420	9 766	232 420	9 766

A piacképes állomány-átruházási szerződés alapján az ellenérték feltételeesen került meghatározásra. A 2007-es kockázatviselési év tekintetében 2009-ben, a 2008-as esetében 2010-ben történt meg a végleges elszámolás, a bruttó nyereség alapján.

A 2009. év végi információk alapján elkészített számítások szerint a 2010 évben várható visszafizetési kötelezettség áfával csökkentett összege 84,3 MFt, mely alapján céltartalékot képzett a Társaság 2009 év végén.

Az átruházott szerződéses állománnyal kapcsolatban a PTA-ban előírt utólagos vételár korrekció 2010 évben véglegesen megtörtént. Ennek megfelelően a 2007. és a 2008. kockázatviselési évekre vonatkozóan a MEHIB Zrt. 2010-ben 66,5 MFt összeget utalt át a Coface részére.

Az egyedi ügyletek tekintetében, ahol a díjat egyösszegben megfizették, de a hitelfolyósítás nem történt meg teljes egészében, fennáll a díjvisszatérítés lehetősége. 2009-ben az óvatosság elvét érvényesítve a Társaság szerint 100 %-ban kellett volna a tartalékot megképezni. Mivel a 2009. évi jogszabály alapján a Társaság csupán a számlázott díj 80 %-ra képezhetett a tartalékképzési szabályok szerint tartalékot, a fenti kockázatok tekintetében céltartalékot képzett, melynek összege 138,1 MFt volt. Az összeg a Társaság által kezdeményezett jogszabály változásnak köszönhetően 2010 évben felszabadításra került.

Az előző évhez hasonlóan a Társaság céltartalékot képzett a 2010-es évre járó, de 2011-ben közgyűlési határozat alapján kifizethető prémium összegére (9,77 MFt).

11. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből			
Összesen:	0	0	0
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			
Összesen:	3 746	432	-3 314
Egyéb kötelezettségek			
Összesen:	124 311	114 314	-9 997
Mindösszesen			
Összesen:	128 057	114 746	-13 311

Közvetlen biztosítási ügyletekből származó kötelezettségeket a piacképes üzletág átruházásának eredményeként sem 2009. évre, sem 2010. évre nem számolt el a Társaság.

A Társaság a viszontbiztosítókkal szembeni követelését és kötelezettségét annak egyenlegében szerepelteti a mérlegében.

A beszámolási időszakban az aktív viszontbiztosítási elszámolásból adódó kötelezettség terheli a Társaságot. A passzív viszontbiztosítási elszámolások esetén a követelések és kötelezettségek egyenlege követelés, ezért a követelések között szerepelnek.

Az év végi szállítói kötelezettségekben 6,4 Mft növekedés mutatkozott, míg az év végi adókötelezettségek a kedvezőbb adóterhek következtében 18 Mft-tal csökkentek.

12. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása			
Összesen:	1 683	1 589	-94
Költségek, ráfordítások elhatárolása			
Összesen:	51 098	81 775	30 677
Mindösszesen			
Összesen:	52 781	83 364	30 583

A passzív időbeli elhatárolások 30,6 MFt-os növekedésében jelentős szerepe van a prémiumok és adóvonzatainak magasabb összegű elhatárolásának, előző évhez képest, a prémiumösszeg nagyobb hányada került kifizetésre a tárgyévet követő évben.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

13 VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2009.12.31	Megoszlás %	2010.12.31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak				
	Összesen:	32 074	0,3%	17 941	0%
B/	Befektetések				
	Összesen:	10 544 637	95,1%	10 443 098	94%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződői jav. végrehajt. bef.				
	Piacépes				
	Nem piacépes				
	Összesen:				
D/	Követelések				
	Összesen:	120 668	1,1%	307 137	3%
E/	Egyéb eszközök				
	Összesen:	70 025	0,6%	69 326	1%
F/	Aktív időbeli elhatárolás				
	Összesen:	320 116	2,9%	313 636	3%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
	Összesen:	11 087 520	100,0%	11 151 138	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2009.12.31	Megoszlás %	2010.12.31	Megoszlás %
A/	Saját tőke				
	Összesen:	7 604 868	69%	8 309 741	75%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
	Piacépes				
	Nem piacépes				
	Összesen:				
C/	Biztosítástechnikai tartalék				
	Összesen:	3 069 394	28%	2 633 521	24%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbirt. szerz. jav.				
	Piacépes				
	Nem piacépes				
	Összesen:				
E/	Céltartalékok				
	Összesen:	232 420	2%	9 766	0%
F/	VB-vel szembeni letéti köt.				
	Piacépes				
	Nem piacépes				
	Összesen:				
G/	Kötelezettségek				
	Összesen:	128 057	1%	114 746	1%
H/	Passzív időbeli elhatárolás				
	Összesen:	52 781	0%	83 364	1%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN				
	Összesen:	11 087 520	100%	11 151 138	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2009/12/31 könyv szerinti érték	2010.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok		
Összesen:	4 545 291	3 165 246
Résztvények, részesedések		
Összesen:	55 900	61 570
Betétek hitelintézeteknél		
Összesen:	6 195 385	7 482 666
Bankbetétek, pénztár		
Összesen:	6 630	13 388
MINDÖSSZESEN		
Összesen:	10 803 206	10 722 870

13a Vagyoni helyzet mutatói

Megnevezés	2009.12.31		2010.12.31	
1) Saját tőke és források részaránya				
Összesen:	<u>7 604 868</u>	69%	<u>8 309 741</u>	75%
	11 087 520		11 151 138	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
Összesen:	<u>128 057</u>	2%	<u>114 746</u>	1%
	7 604 868		8 309 741	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) mérleg szerinti eredmény és saját tőke aránya				
Összesen:	<u>627 084</u>	8%	<u>704 873</u>	8%
	7 604 868		8 309 741	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) mérleg szerinti eredmény és jegyzett tőke aránya				
Összesen:	<u>627 084</u>	15%	<u>704 873</u>	17%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA				
Összesen:	<u>739 461</u>	7%	<u>789 768</u>	7%
	11 087 520		11 151 138	
6) ROE				
Összesen:	<u>739 461</u>	10%	<u>789 768</u>	10%
	7 604 868		8 309 741	

13b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2009.12.31		2010.12.31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köv. alakulása				
Összesen:	<u>10 803 206</u>	8953%	<u>10 722 870</u>	3491%
	120 668		307 137	
2) Követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
Összesen:	<u>120 668</u>	94%	<u>307 137</u>	268%
	128 057		114 746	

A piacképes üzletágnál a rövid lejáratú követelések, kötelezettségek csökkenése tapasztalható.

A nem piacképes biztosításnál a pénzeszközök, kötelezettségek kisebb mértékben csökkentek, a követelések az év végi jelentősebb összegű számlázásoknak köszönhetően növekedtek.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

15 TÁRSASÁGI NYERESÉGGADÓ

adatok: forintban

Megnevezés	Összesen
Adózás előtti eredmény	789 768 238
Adóalap növelő	56 606 378
Adóalap csökkentő	290 442 849
<i>Adóalap:</i>	<i>555 931 767</i>
<i>Adóalap 2010.06.30-ig (181 nap)</i>	<i>275 681 232</i>
<i>adó 19 %</i>	<i>52 379 412</i>
<i>Adóalap 2010.07.01-től (184 nap)</i>	<i>280 250 535</i>
<i>250 mft-ig 10%</i>	<i>25 000 000</i>
<i>250 mft felett 19 %</i>	<i>5 747 588</i>
<i>Adókedvezmény</i>	
Adófizetési kötelezettség	83 127 000
TAO utáni eredmény	706 641 238
2009.évi TAO korr. alapján	1 414 000
2009.évi TAO különadó korr. alapján	354 000

Adózás utáni eredmény	704 873 238
------------------------------	--------------------

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
Értékesítés	44 466 713
Selejtezett, ért. tárgyi eszk. ráf.	44 128
Nem a váll. érdekében felm. ktg.	1 637 185
Céltartalék képzés várható köt-re	9 766 000
Értékvesztés követelésre	532 000
Bírság, kamat	160 352
Eredménynövelő összesen:	56 606 378

Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
Értékesítés	46 428 618
Selejtezett, ért. tárgyi eszk. ráf.	259 375
Adomány Kármentő Alap	2 500 000
Céltartalék felszabadítás	232 419 398
Késői egyedi bejelentés/ egyéb 2009. évre/TAO korr.	8 835 458
Eredménycsökkentő összesen:	290 442 849

Módosító tételek egyenlege:	-233 836 471
------------------------------------	---------------------

15.a ELVÁRT ADÓ

Megnevezés	Összesen
Nettó árbevétel	6 120 324 069
2%	122 406 481
Adóalap TAO 6 § (5)	122 406 481
Adóalap 6 § (1)	555 931 767
<i>eltérés</i>	<i>-433 525 286</i>

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
Összesen	4 022 422	8 468 478	4 446 056	110,5
/Ktgvetés kárfizetés nélkül/	3 643 702	4 828 735	1 185 033	32,5
Költségek és ráfordítások				
Összesen	3 282 961	7 678 710	4 395 749	133,9
/Ktgvetés kárfizetés nélkül/	2 904 241	4 038 967	1 134 726	39,1
Adózás előtti eredmény				
Összesen	739 461	789 768	50 307	6,8
Társasági és különadó				
Összesen	112 377	84 895	-27 482	-24,5
Adózás utáni eredmény				
Összesen	627 084	704 873	77 789	12,4

A következő táblázat az ágazatok eredményének alakulását mutatja be.

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
Hitelbiztosítás				
<i>Hitelbiztosítás összesen</i>	4 022 422	8 468 478	4 446 056	110,5%
Összesen	4 022 422	8 468 478	4 446 056	110,5%
Költségek és ráfordítások				
Hitelbiztosítás				
<i>Hitelbiztosítás összesen</i>	3 282 961	7 678 710	4 395 749	133,9%
Összesen	3 282 961	7 678 710	4 395 749	13389,6%
Adózás előtti eredmény				
Hitelbiztosítás	739 461	789 768	50 307	6,8%
Egyéb pü.veszteség	0	0	0	
Összesen	739 461	789 768	50 307	6,8%

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

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
Összesen:	582 511	905 574	323 063	55,5
Megszolgált bruttó díjak				
Összesen:	1 113 008	1 219 597	106 589	9,6
Bruttó kárráfordítás				
Összesen:	61 981	-150 721	-212 702	-343,2
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
Összesen:	1 288 536	1 326 734	38 198	3,0
Viszonthiztosítási egyenleg (bevétel)*				
Összesen:	-5 744	-115 229	-109 485	1906,1

* csak hitelbiztosítással kapcsolatban merült fel

Piacképes állomány átruházás vételár korrekció hatása az eredményre

	2010. tény Mft	Magyarázat
Egyéb bevétel	84,3	2010.évi céltartalék felszabadítás
Rendkívüli ráfordítás	-55,4	Vételár korrekció 2008 .kockázatviselési évre történt elsz.alapján
Átruházás eredménye	28,9	a Társaság adózás előtti eredményére gyakorolt hatása
Átruházás adóra való hatása	16,0	a céltartalék felszabadítás (84,3 Mft) adóalap-csökkentő hatása
Saját tőkére való hatás	44,9	a vételár korrekció és céltartalék változás hatására 2010-ben ennyivel változik a saját tőke

Az Igazgatóság felhatalmazása alapján a Mehib Zrt. és a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepe 2007. december 6-án megállapodást írtak alá a piacképes kockázatú biztosítási állomány átruházása tárgyában, melyet a PSZÁF 2008. január 1-jei hatállyal jóváhagyott. A két biztosító ugyanezen a napon Viszontbiztosítási szerződést és Együttműködési megállapodást is kötöttek. Egyúttal megállapodtak abban, hogy a vételár a Bruttó Nyereség függvényében korrigálásra kerül.

A Bruttó Nyereség a 2007. kockázatviselési év tekintetében a 2008. december 31-i éves beszámoló, a 2008. kockázatviselési év tekintetében, pedig a 2009. december 31-i éves beszámoló alapján került kiszámításra.

A 2009. év végi információk alapján elkészített számítások szerint, a 2010 évre várható visszafizetési kötelezettség áfa nélküli összegére 84,3 Mft céltartalékot képzett a Társaság, amit a végleges elszámolás után, 2010 évben felszabadított.

Az utólagos vételár korrekció alapján a 2008. kockázatviselési évre, a MEHIB Zrt 66,5 Mft összeget utalt át a Coface részére.

Az állomány átruházással kapcsolatos korrekciók 2009.évben 68,9 Mft-tal, 2010.évben 44.9 Mft-tal növelték a saját tőkét.

16. 1 BEVÉTELEK ALAKULÁSA

16. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
Összesen	1 990 257	3 353 424	1 363 167	68,5
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
Összesen	132 500	264 945	132 445	100,0
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
Összesen	12 113	12	-12 101	-99,9
Összesen				
Összesen	2 134 870	3 618 381	1 483 511	69,5

16. 1. 1. 1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
Összesen:	582 511	905 574	323 063	55,5
Egyéb bizt. tech. bevétel				
Összesen:	10 207	14 194	3 987	39,1
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
Összesen:	1 397 539	2 433 656	1 036 117	74,1
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	1 990 257	3 353 424	1 363 167	68,5

A piacképes állomány átruházása miatt 2008-tól már erre az üzletágra nincs díjbevétele a Társaságnak.

A nem-piacképes üzletág 2010-ben kedvezőbb díjbevételt realizált, aminek jelentős része meg nem szolgáltat díjtartalékként került elszámolásra.

Év közben, Tied aid ügyletekkel kapcsolatban, magas összegű, fizetési kötelezettséget nem igénylő up front számlák kibocsátására került sor. Mivel a vonatkozó hitelszerződések nem léptek életbe, továbbá a folyósításokra sem került sor, a számlák stornozásra kerültek. Ezzel egyidejűleg az év közben képzett tartalék felszabadításra került. Ennek köszönhető, a kiugróan magas a tárgyévi tartalékfelhasználás.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírálati díj				
Összesen:	825	849	24	2,9
Limitkérelmi díjak				
Összesen:	9 382	13 345	3 963	42,2
Összesen:				
Összesen:	10 207	14 194	3 987	39,1

2010.évben a Társaság által kiszámlázott limitkérelmi díjak jelentősen nőttek az előző évhez viszonyítva.

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

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosító részesedése				
Összesen:	18 263	4 739	-13 524	-74,1
Kármegtérítés				
Összesen:	5 899	7 476	1 577	26,7
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél+VB)				
Összesen:	1 649	1 476	-173	-10,5
Bevételek tartalékok csökk.				
Összesen:	83 042	248 118	165 076	198,8
Bevételek tartképzés. VB rész				
Összesen:	23 647	3 136	-20 511	-86,7
Összesen				
Összesen:	132 500	264 945	132 445	100,0

A piacképes üzletágnál 2010. évben a növekedés alapvetően a piacképes állomány tartalék felszabadításának eredménye.

A kifizetett károk arányának megfelelően jelentősen csökkent a viszontbiztosító részesedése is.

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

Megnevezés	2009 év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
Összesen:	12 113	12	-12 101	-99,9
Összesen:				
Összesen:	12 113	12	-12 101	-99,9

2010. évben a piacképes állomány utógondozási feladatainak csökkenésével összhangban, a díjvisszatérítési tartalék megmaradt része teljes egészében felszabadításra került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 1. 2. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból				
Összesen:	322 332	232 419	-89 913	-27,9
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése				
Összesen:	378 720	3 639 743	3 261 023	861,1
Behajtási jutalék				
Összesen:	1 554	12 045	10 491	675,1
Egyéb bevételek				
Összesen:	2 277	680	-1 597	-70,1
Elkülönített szla, belső hitelek bevételei				
Összesen:	646	674	28	4,3
Késedelmi kamat				
Összesen:	11	6	-5	-45,5
Értékesített tárgyi eszköz				
Összesen:	291	75	-216	-74,2
Összesen				
Összesen:	705 831	3 885 642	3 179 811	450,5

Az előző évhez viszonyított jelentős mértékű növekedés meghatározó eleme a költségvetési háttérű kárfizetések összegének emelkedése. A céltartalék felszabadítás előző évhez képest csökkent.

16. 1. 3. Rendkívüli bevételek alakulása

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Egyéb rendkívüli bevétel				
Összesen:	53	59	6	11,3
Összesen:				
Összesen:	53	59	6	11,3

A 2008 évi piacképes portfólió átadással kapcsolatban a tárgyévben további bevétel nem került elszámolásra.

16. 1. 4. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
1 napos kih. kamatbevétel				
Összesen:	6 592	155	-6 437	-97,6
Éven belüli kih. kamatbev.				
Összesen:	458 102	336 993	-121 109	-26,4
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
Összesen:	405	245	-160	-39,5
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
Összesen:	18 118	25 058	6 940	38,3
Államkötvény kamatbev.				
Összesen:	361 562	224 930	-136 632	-37,8
Kamatbevételek összesen				
Összesen:	844 779	587 381	-257 398	-30,5
Államkötvény kamatjell.bev				
Összesen:	100 699	80 901	-19 798	-19,7
Árfolyamnyereségek és kamatjell.bevételek összesen				
Összesen:	100 699	80 901	-19 798	-19,7
VB árfolyamnyereség				
Összesen:	13 440	1 888	-11 552	-86,0
Egyéb műveletek árfnyer.				
Összesen:	70 996	62 100	-8 896	-12,5
Befektetési műveletek árfnyer.				
Összesen:	151 754	232 126	80 372	53,0
Egyéb összesen				
Összesen:	236 190	296 114	59 924	25,4
Befektetések bevétele				
Összesen:	1 181 668	964 396	-217 272	-18,4

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás	
			értékben	%
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
Összesen:	163 004	113 270	-49 734	-30,5
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
Összesen:	139 488	77 222	-62 266	-44,6
Pénzügyileg nem rendezett (elhatárolt) összesen				
Összesen:	302 492	190 492	-112 000	-37,0
NEM REALIZÁLT BEVÉTELEK ÖSSZESEN				
Összesen:	302 492	190 492	-112 000	-37,0
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
Összesen:	25,6%	19,8%	-5,8%	-22,8

A pénzügyi tevékenység bevételein belül, az államkötvények után járó kamatok és kamat jellegű bevételek 136,6 Mft-tal, a betétek után járó kamatok pedig 120,8 Mft-tal csökkentek az előző évhez viszonyítva.

A befektetési bevételek elmaradása az átlagos befektetési állomány csökkenésével és az előző évinél mérsékelt hozam alakulással magyarázható.

Az árfolyamnyereségeként elszámolt bevétel az előző évnél kedvezőbben alakult, 59,9 Mft-tal növekedett.

16.2 RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

16.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2009.év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
Összesen:	867 042	2 125 703	1 258 661	145,2
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások				
Összesen:	138 273	170 662	32 389	23,4
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.				
Összesen:	6 057	6	-6 051	-99,9
Összesen:				
Összesen:	1 011 372	2 296 371	1 284 999	127,1

A biztosítási tevékenység ráfordításainak növekedését döntő mértékben a biztosítási ráfordítások, azon belül a nem-piacképes meg nem szolgáltat díjak tartalékának növekedése befolyásolta.

Működési költségek között elszámolt				
Szerzési költségek				
Összesen:	341 885	310 103	-31 782	-9,3
Kárrendezési költségek				
Összesen:	55 129	57 853	2 724	4,9
Igazgatási költségek				
Összesen:	891 522	958 778	67 256	7,5
Működési költségek összesen				
Összesen:	1 288 536	1 326 734	38 198	3,0
Mindösszesen:				
Összesen:	2 299 908	3 623 105	1 323 197	57,5

16.2.1.1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Egyéb bizt. technikai ráfordítás				
Összesen:	0	6 070	6 070	
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
Összesen:	867 042	2 119 633	1 252 591	144,5
Összesen:				
Összesen:	867 042	2 125 703	1 258 661	145,2

A nem-piacképes üzletág jóval magasabb 2010.évi díjbevételeinek hatására növekedett a meg nem szolgáltat díjak tartalékképzésével kapcsolatos ráfordítás. Tartalékképzésben lett figyelembe véve a 2009. évi 138,1 Mft céltartalék felszabadítása is.

Év közben, Tied aid ügyletekkel kapcsolatban, magas összegű, fizetési kötelezettséget nem igénylő up front számlák kibocsátásra került sor. Ennek köszönhető a tárgyévi, kiugróan magas tartalékképzés. Mivel a vonatkozó hitelszerződések nem léptek életbe, továbbá a folyósításokra sem került sor, a számlák stornozásra kerültek. Ezzel egyidejűleg az év közben képzett tartalék felszabadításra került.

A Biztosító az átruházást követően, az előző időszakra vonatkozó díjakat és a kapcsolódó viszontbiztosítási elszámolásokat az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások között mutatja ki. 2010. évben jogerős bírósági ítélet alapján kártérítési pert nyert a Társaság, az ítélet alapján megszűnt biztosítási szerződésre visszafizetett díj került itt kimutatásra.

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

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Kárfizetés VB-vel fedezett				
Összesen:	34 190	9 478	-24 712	-72,3
Díjvisszatérítés				
Összesen:	2 336	0	-2 336	-100,0
Kárfizetés összesen:				
Összesen:	36 526	9 478	-27 048	-74,1
Kármegtérülés (VB-ügyfél rész)				
Összesen:	4 003	5 161	1 158	28,9
Kárrendezési ráfordítások				
Összesen:	7 375	26 613	19 238	260,9
Tartalékképzés				
Összesen:	48 772	6 312	-42 460	-87,1
Tartalék felhaszn.VB rész				
Összesen:	41 597	123 098	81 501	195,9
Összesen:				
Összesen:	138 273	170 662	32 389	23,4
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
Összesen:	55 129	57 853	2 724	4,9
Mindösszesen:				
Összesen:	193 402	228 515	35 113	18,2

A kárfizetés jelentősen csökkent, míg a piacképes állomány kifutásával összhangban növekedett a tartalék felszabadításhoz kapcsoló viszontbiztosítási tartalékrész ráfordítás-elszámolása.

A tárgyévi költségvetési háterű kárfizetések növekedésével összhangban erőteljesebben emelkedtek a kárrendezési költségek is.

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

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatérítési tart.felh.VB rész				
Összesen:	6 057	6	-6 051	-99,9
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
Összesen:	341 885	310 103	-31 782	-9,3
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
Összesen:	891 522	958 778	67 256	7,5
Mindösszesen:				
Összesen:	1 239 464	1 268 887	29 423	2,4

A tartalékképzés csökkenése a piacképes állomány átruházásával összhangban történt. A díjvisszatérítési tartalék 2010-ben felszabadításra került. A szerzési költségek csökkentek, míg az igazgatási költségek növekedtek a tárgyévben.

16. 2. 2. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó				
Összesen:	44 591	44 187	-404	-0,9
Innovációs járulék				
Összesen:	6 689	6 628	-61	-0,9
Gépjárműadók, egyéb adók				
Összesen:	1 449	1 270	-179	-12,4
Pénzügyi vállalkoz. különadója				
Összesen:	0	69 006	69 006	
Adók összesen:				
Összesen:	52 729	121 091	68 362	129,6
Költségvetési háttérű kárfizetés				
Összesen:	378 720	3 639 743	3 261 023	861,1
Céltartalék kötelezettségre				
Összesen:	148 156	9 766	-138 390	-93,4
Támogatások				
Összesen:	0	5 000	5 000	
Értékesített tárgyi eszközök				
Összesen:	342	44	-298	-87,1
Elkülönített szla.ráfordításai				
Összesen:	592	593	1	0,2
Önrevíziós pótlék, önrevíziós pótlék				
Összesen:	4 881	215	-4 666	-95,6
Leírt követelés, hitelezési veszteség				
Összesen:	205	128	-77	-37,6
Bírság,büntetés				
Összesen:	16	0	-16	-100,0
Követelések értékvesztése				
Összesen:	197	532	335	170,1
Egyéb ráfordítás				
Összesen:	618	813	195	31,6
Összesen:				
Összesen:	586 456	3 777 925	3 191 469	544,2

Az egyéb ráfordítások nagy mértékű növekedést mutatnak az előző időszakhoz képest. A költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó bevételek 3.261 MFt összegben emelkedtek, míg a céltartalékképzés 138.4 MFt-tal volt kevesebb az előző időszak ráfordításához viszonyítva. Az adó ráfordítások növekedését a 2010.évi különadó fizetési kötelezettség okozta.

A MEHIB Zrt a jelenlegi jogszabály alapján azon egyedi ügyletek tekintetében ahol a díjat egyösszegben megfizették, de a hitelfolyósítás nem történt meg teljes egészében, tehát fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a 2010. évben számlázott díjak 100 %-ban képezte meg a tartalékot. 2009-ben a jogszabály módosítás előtt, a Társaság csupán a számlázott díj 80 %-ra képezhetette a tartalékot, ezért az óvatosság elvét alkalmazva 138,1 MFt céltartalékot képzett a fenti kockázatokra. A Társaság által kezdeményezett jogszabály módosításnak köszönhetően, 2010. évben a céltartalék felszabadításra került.

2010 évben a Társaság 5 MFt támogatást utalt át a Kármentő Alap számlájára, segítve a vörös iszap károsultjait.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

16. 2. 3. Rendkívüli ráfordítások alakulása

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
A piacképes portfólió átruházással kapcs. ráfordítások				
Összesen:	89 702	55 411	-34 291	-38,2
Egyéb				
Összesen:	0	1 000	1 000	
Összesen:				
Összesen:	89 702	56 411	-33 291	-37,1

2010.évben is itt került elszámolásra a tárgyévi vételár korrekció, 2009 évben a ráfordításokat növelte az állomány átruházással kapcsolatos utólagos áfa rendezés.

16. 2. 4. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2009. év	2010.év	Változás	
			értékben	%
Befektetések értékvesztése				
Összesen:	10	0	-10	
Értékpapír szla kez. ktg.				
Összesen:	1 596	3 237	1 641	102,8
Befektetések árfolyam vesztesége				
Összesen:	156 600	190 822	34 222	21,9
VB árf. veszteség				
Összesen:	124	1 596	1 472	1187,1
Egyéb árf. veszteségek				
Összesen:	127 340	6 611	-120 729	-94,8
Árfolyam veszteségek össz.:				
Összesen:	284 064	199 029	-85 035	-29,9
Építményadó				
Összesen:	2 986	3 176	190	6,4
Ráfordításként elszámolt				
Összesen:	288 656	205 442	-83 214	-28,8

Működési ktg-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
Összesen:	16 555	13 697	-2 858	-17,3
Ingatlan écs				
Összesen:	1 684	2 130	446	26,5
Működési ktg. összesen:				
Összesen:	18 239	15 827	-2 412	-13,2
Pénzügyi tevékenység mindösszesen				
Összesen:	306 895	221 269	-85 626	-27,9

A pénzügyi tevékenység ráfordításai jelentős mértékben csökkentek.

A tárgyévben 85 MFT-tal csökkenetek a devizaátértékelésből árfolyamveszteséggént elszámolt ráfordítások.

16. 3. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2009. év	Megoszlási ‰	2010.év	Megoszlási ‰
Anyagköltség				
Összesen:	20 479	1,6%	25 264	1,9%
Igénybe vett szolgáltatás				
Összesen:	283 835	21,7%	288 636	21,5%
Egyéb szolgáltatások				
Összesen:	8 515	0,7%	8 623	0,6%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
Összesen:	312 829	23,9%	322 523	24,0%
Béreköltség				
Összesen:	636 222	48,7%	630 193	46,9%
Személyi jellegű kifizetések				
Összesen:	96 231	7,4%	147 706	11,0%
Bérráfordítások				
Összesen:	220 938	16,9%	197 673	14,7%
Személyi jellegű ráfordítások				
Összesen:	953 391	73,0%	975 572	72,7%
Értécsökkenési leírás				
Összesen:	40 555	3,1%	44 466	3,3%
Összes költség				
Összesen:	1 306 775	100,0%	1 342 561	100,0%
A költségek AFA tartalma				
Összesen:	45 906	3,5%	55 648	4,1%
Költségek AFA nélküli összege				
Összesen:	1 260 869	96,5%	1 286 913	95,9%

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

Megnevezés	2009. év	Megoszlási ‰	2010.év	Megoszlási ‰
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
Összesen:	55 129	4,2%	57 853	4,3%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
Összesen:	341 885	26,1%	310 103	23,1%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
Összesen:	891 522	68,2%	958 778	71,4%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	1 288 536	98,6%	1 326 734	98,8%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 17,19 sor)				
Összesen:	18 239	1,4%	15 827	1,2%
Összesen:				
Összesen:	1 306 775	100,0%	1 342 561	100,0%

2010. évben a költségek 35,8 Mft-tal emelkedtek. A növekedés a személyi jellegű kifizetéseknél volt jelentős 51,5 Mft, amit a tárgyévi kedvezőtlen adóváltozások, valamint az átlaglétszám emelkedése okozott. A mukaadói járulékoknál megtakarítás mutatkozott.

A 2008-as évtől kezdődően az önköltségszámítási szabályzatnak megfelelően az összes működési költség közvetlenül a nem-piacképes üzletágat terheli, de mivel az átruházott piacképes állomány kárfizetéseinek utógondozása még kifutásig a Társaságnál maradt, ezért a költségek egy év elején meghatározott %-a áttérhelődik a piacképes üzletágra. Ez az érték 2010-ben is 2,57% volt.

A funkcionális költségek megoszlási arányában kisebb csökkenés történt a szerzési költségek tekintetében, míg hasonló arányban növekedtek az igazgatási költségek.

17. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

17. 1. Keresetek alakulása

A Társaság 2010. évi záró létszáma 69 fő volt.

A keresetek alakulása a következő.

Megnevezés	2009. évi		2010. évi		Változás	
	átl. létszám	Bérfővedelem	átl. létszám	Bérfővedelem	átl. létszám	Bérfővedelem
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású						
Összesen:	55,2	551 145	61,0	561 687	111%	102%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású						
Összesen:	2,0	4 275	2,0	4 826	100%	113%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású						
Összesen:	4,9	28 848	5,4	24 267	110%	84%
Munkaviszonyból származó összesen						
Összesen:	62,1	584 267	68,4	590 780	110%	101%
Állományba nem tartozó						
Összesen:	18,5	51 955	12,4	39 413	67%	76%
Mindösszesen						
Összesen:	80,6	636 222	80,8	630 193	100%	99%
Ebből nem rendszeres						
Összesen:	62,1	197 809	68,4	214 471		108%
1 főre jutó átlag Ft/ hó						
Összesen:	62,1	784 041	68,4	719 761	110%	92%

2010-ben 568 109 ezer Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számvitelileg kimutatott bérköltség.

A számvitelileg kimutatott 590 780 ezer Ft tartalmazza a 2010. második félévre járó prémium ki nem fizetett részének, 52 608 ezet Ft elhatárolt összegét, ez 2011. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2010-ben kifizetett 2009. évi prémiumot, 29 937 ezer Ft, mivel ez 2009. év végén került elhatárolásra. A közgyűlési határozat alapján 2011-ben, a beszámoló elfogadása után kifizetésre kerülő prémium összege céltartalékképzésként lett figyelembe véve.

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2010-ben 6.236 ezer Ft megbízási díjat, valamint 10.623 ezer Ft tiszteletdíjat számolt el a Társaság. Állományon kívüli bérként számolta el a tárgyévben kifizetett felmentési bért, szabadság megváltást, és az egyéb munkabér címén kifizetett összegeket, összesen 22.554 ezer Ft-ot.

17. 2. Az igazgatóság, felügyelő bizottság, üzletvezetés

Az igazgatóságnak, az üzletvezetésnek és a felügyelő bizottságnak fizetett díjak, valamint a részükre adott kölcsönök állománya a következő:

Fizetett díjak	2009. évi		2010. évi		Változás %	
	Fő	Érték	Fő	Érték	Fő	Érték
Igazgatóság						
Összesen:	10,2	27 512	4,8	5 837	47,2	21,2
Felügyelő Bizottság						
Összesen:	6,6	11 700	5,5	4 786	83,6	40,9
Üzletvezetés*						
Összesen:	6,0	140 610	5,7	130 230	95,0	92,6
Összesen						
Összesen:	22,8	179 822	16,0	140 853	70,3	78,3

*) A Társaság az üzletvezetésnél a 2003. évi LX. törvény (Bit) alapján meghatározott vezető állású munkavállalókat vette figyelembe.

A Társaság üzletvezetésének összetétele év közben változott, a csökkenés ezzel összefüggésben történt. Az elszámolt bérköltség az állományi bérköltséget tartalmazza.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2010 elején maximális létszámmal működött, augusztus hónapban megszűnt az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság szeptember hónapban átalakult, 3 fő új Felügyelő Bizottsági tag lett kinevezve, akik a feladatukat javadalmazás nélkül látják el.

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

17. 3. Személyi jellegű kifizetések alakulása

Megnevezés	2009. évi	2010. évi	%
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású			
Összesen:	77 309	118 867	154%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású			
Összesen:	1 303	1 700	130%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású			
Összesen:	3 759	4 585	122%
Egyéb címen felmerült kifizetések			
Összesen:	13 860	22 554	163%
Összesen			
Összesen:	96 231	147 706	153%

Az egyéb személyi jellegű kifizetések esetén, jelentős mértékű növekedés tapasztalható. Az emelkedés az átlaglétszám növekedésével, valamint a tárgyévi kedvezőtlen adóváltozásokkal van összhangban.

18.1 ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA A VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Passzív viszontbiztosítási szerződések

Megnevezés	EURO	Forint
VB-vel szembeni követelés		
Nyitó	34 163,84	9 253 823
Kárfizetés	17 185,38	4 738 868
Díjvisszatérítés	21 835,80	6 069 260
Kárrendezési ktg	536,29	149 065
Jutalék	0,00	0
Átértékelés	0,00	72 477
Összesen	73 721,31	20 283 493
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>46 193,15</i>	<i>12 610 019</i>
Mindösszesen		7 673 474
VB-vel szembeni kötelezettség		
Nyitó	6 731,52	1 823 160
Kármegtérülés	8 373,78	2 314 320
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	14 849
Összesen	15 105,30	4 152 329
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>11 131,89</i>	<i>3 044 741</i>
Mindösszesen		1 107 588
MEHIB követelés	23 554,75	6 565 886

A fenti követelés viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

SWISS RE	14 228,79	3 966 275
AXA RE	9 803,34	2 732 681
Követelés	24 032,13	6 698 956

A fenti kötelezettség viszontbiztosítónkénti alakulása a következő:

CONVERIUM	477,38	133 070
Kötelezettség	477,38	133 070
Egyenleg:	23 554,75	6 565 886

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

Ezért a VB-vel szembeni elszámolások egyenlege követel jellegű.

A passzív viszontbiztosítás, sem a viszontbiztosítók, sem az arányok tekintetében nem változott az előző évhez képest.

18.2 ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Aktív viszontbiztosítási szerződés

Megnevezés	Forint
VB-vel szembeni kötelezettség	
Nyitó	5 020 311
Kárfizetés	9 477 738
Díjvisszatérítés	0
Kárrendezési ktg	301 340
Összesen	14 799 389
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>14 500 899</i>
Mindösszesen	298 490
VB-vel szembeni követelés	
Nyitó	1 275 000
Kármegtérülés	2 325 893
Összesen	3 600 893
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>3 600 893</i>
Mindösszesen	0
MEHIB kötelezettség	298 490

Az átruházott piacképes állományhoz kapcsolódó, Coface-szal kötött viszontbiztosítási szerződés alapján a Társaság fizeti az átadott állományhoz kapcsolódó károkat, kárrendezési költségeket, díjvisszatérítéseket. Bevételeként számolja el a befolyt kármegtérüléseket. Mindezeket tovább viszontbiztosítja a passzív VB szerződése alapján.

19. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2009.12.31.		2010.12.31.		változás	
					%	érték
Mérlegfőösszeg	11 087 520		11 151 138		0,6%	63 618
Adózás utáni eredmény	627 084		704 873		12,4%	77 789
Lekötött tartalék	3 081		0		-100,0%	-3 081
Tartalék állomány	3 301 814		2 643 287		-19,94%	-658 527

A mérlegfőösszeg növekedéséhez a 2010. évi eredmény alakulása, a jelentős összegű év végi díjszámlázásnak köszönhető követelés növekedés, valamint a tartalékok csökkenése járult hozzá. A biztosítástechnikai tartalékok összességében 435,9 Mft-tal, a céltartalékok összege pedig 222,7 Mft-tal csökkentek, míg a tárgyévi adózott eredmény 704,9 Mft.

20. KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA A 0-ÁS SZÁMLAOSZTÁLY ALAPJÁN

Biztosítási kötelezettségvállalás

20. 1. Piacképes (kereskedelmi) kockázatú biztosítás

A Társaság a 0-ás számlaosztályban az állományi adatokat devizában és a fedezetbevétel hónapja utolsó munkanapján érvényes MNB árfolyamon számított forint összegben tartja nyilván.

A piacképes biztosítás 2010. december 31.-én az élő szerződéseinek száma: 0 db

Módozat	2009.12.31.-ig	2010. évi növekedés csökkenés	2010.12.31.-ig	%	Aktuális állomány
Fedezetbevételek					
K1 módozat export	22 778 882	0	22 778 882	100,0	0
belföldi	3 669 729	0	3 669 729	100,0	0
K2 módozat export	454 191 225	0	454 191 225	100,0	0
belföldi	543 647 512	0	543 647 512	100,0	0
K2A módozat export	62 298 314	0	62 298 314	100,0	0
belföldi	144 702 114	0	144 702 114	100,0	0
K4 módozat export	5 582 412	0	5 582 412	100,0	0
belföldi	0	0	0		0
GA módozat export	7 439 492	0	7 439 492	100,0	0
belföldi	45 828 249	0	45 828 249	100,0	0
F módozat export	3 518 190	0	3 518 190	100,0	0
belföldi	28 481 529	0	28 481 529	100,0	0
F/A módozat export	67 176	0	67 176	100,0	0
belföldi	10 725 798	0	10 725 798	100,0	0
Összesen export	555 875 691	0	555 875 691	100,0	0
belföldi	777 054 931	0	777 054 931	100,0	0
Mindösszesen:	1 332 930 622	0	1 332 930 622	100,0	0

A 2010. 12.31. záró állomány tájékoztató jellegű, mely a Társaság piacképes kockázatú fedezetbe vételeit a kezdetektől tartalmazza.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010 DECEMBER 31-ÉN VÉGZÖDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

Elhúzó dó kintlévőség alakulása

Módozat	2009.12.31.ig	2010. évi növekedés csökkenés	2010.12.31.-ig	%
K1 módozat export	43 635	-43 635	0	0,0
belföldi	6 391	0	6 391	100,0
K2 módozat export	327 377	-31 505	295 872	90,4
belföldi	316 713	-126 848	189 865	59,9
K2A módozat export	0	0	0	
belföldi	49 946	-42 827	7 119	14,3
F módozat export	0	0	0	
belföldi	117 727	-14 906	102 821	87,3
Összesen export	371 012	-75 140	295 872	79,7
belföldi	490 777	-184 581	306 196	62,4
Mindösszesen:	861 789	-259 721	602 068	69,9

Kárkintlévőség alakulása

Módozat	2009.12.31.-ig	2010. évi növekedés csökkenés	2010.12.31.-ig	%
K1 módozat export	1 040	0	1 040	100,0
belföldi	0	0	0	
K2 módozat export	335 684	-6 751	328 933	98,0
belföldi	530 266	447	530 713	100,1
K2A módozat export	683	0	683	100,0
belföldi	50 699	-13 375	37 324	73,6
K4 módozat export	0	0	0	
belföldi	0	0	0	
KK módozat export	2 035	0	2 035	100,0
belföldi	0	0	0	
GA módozat export	20 600	0	20 600	
belföldi	13 638	0	13 638	100,0
F módozat export	0	0	0	
belföldi	451 371	0	451 371	100,0
F/A módozat export	0	0	0	
belföldi	46 669	0	46 669	100,0
Összesen export	360 042	-6 751	353 291	98,1
belföldi	1 092 643	-12 928	1 079 715	98,8
Mindösszesen:	1 452 685	-19 679	1 433 006	98,6

20. 2. Nem piacképes (politikai) kockázatú biztosítás

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

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

2010. december 31-én az élő szerződések száma: 48 db

Módozat	2009.12.31-ig	2010. évi növekedés csökkenés	2010.12.31-ig	%	Aktuális értéken
Ígervény állomány					
V módozat	57 049 852	-1 286 783	55 763 069	97,7	55 345 274
S módozat	0	13 076 482	13 076 482		13 105 616
Ígervény	57 049 852	11 789 699	68 839 551	120,7	68 450 890
Szerződött állomány					
S módozat	26 643 437	-10 074 016	16 569 421	62,2	17 161 963
V módozat	2 882 503	-367 205	2 515 298	87,3	2 750 968
G módozat	0	0	0		
C módozat	6 256 562	47 919 059	54 175 621	865,9	52 470 073
C2 módozat	36 923 206	-34 384 029	2 539 177	6,9	2 742 462
C2E módozat	0	0	0		
C2F módozat	0	0	0		
CF módozat	1 049 796	-277 778	772 018		731 324
CG módozat	81 207	-81 207	0		0
KKV-E módozat	3 129 188	2 316 278	5 445 466	174,0	5 543 842
KKV-EG módozat	273 778	415 820	689 598	251,9	702 683
Szerződött*	77 239 677	5 466 922	82 706 599	107,1	82 103 315
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	27 324 647	1 319 110	28 643 757	104,8	31 826 843
V módozat	81 693 533	-21 083 277	60 610 256	74,2	66 781 882
G módozat	0	0	0		0
C módozat	22 733 954	-326 810	22 407 144		22 010 459
C2 módozat	183 526	-183 526	0	0,0	0
KKV-E módozat	474 541	500 197	974 738	205,4	941 655
KKV-EG módozat	88 960	262 092	351 052	394,6	345 508
Fedezetbe vett	132 499 161	-19 512 214	112 986 947	85,3	121 906 347
Fennálló biztosítás	266 788 690	-2 255 593	264 533 097	99,2	272 460 552
Atruházott biztosítás**	385 258	20 333 770	20 719 028	5378,0	21 247 933
Atruházott bizt. késedelmi kamat***	19 066	-2 606	16 460	86,3	16 460
Atruházott biztosítás	404 324	20 331 164	20 735 488	5128,4	21 247 933
Lejárt biztosítás	134 118 853	7 525 837	141 644 689	105,6	151 541 933
NPK kárveszély	0	14 812 458	14 812 458		17 277 176
Elhúzódó kintlévőség	775 685	165 872	941 556	121,4	952 609
Kárkintlévőség	386 579	3 385 910	3 772 489	975,9	3 805 070

*) a szerződött állomány a C módozatú kötvények első érvényes limiteinek összegét tartalmazza, míg

a többi módozat állományi adata a még fedezetbe vehető összeget mutatja.

**) az állományt kárkori árfolyamon tartjuk nyilván

***) az állományt 2010.december 31.-i árfolyamon tartjuk nyilván

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2010. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZRT.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2010. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(adatok ezer forintban, ha másképp nincs jelölve)

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

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Névérték	érték: deviza	
			Piaci érték	
SPI Senior Notes	USD 5 021 331,64	USD 2 889 975	USD	3 157 298
SPI Sub. Notes	USD 1 255 940,95	USD 654 818	USD	468 195
SP2 OID Notes	EUR 67 118 775,59	EUR 56 352 326	EUR	26 130 574
SP2 Sub. Notes	EUR 6 773 348,60	EUR 3 640 362	EUR	2 287 238
Recovery Units	USD 41 478 697,00	USD 41 478 697	USD	3 318 296
GDRs (500 shares=1GDR)	USD 2 170 760,00	db 107 198	USD	2 170 760

21. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacképes biztosítás

Megnevezés	2009. év	Korrekció	2009.év	2010. év	eft	
					Változás	
Rendelkezésre álló pénzeszköz a tárgyév első napján (+/-)	0,0		0,0	5,2		5,2
Kárfizetés (-)	378 719,9		378 719,9	3 639 743,3		3 261 023,4
Kármegtérülés (+)	140 461,7		140 461,7	263 726,5		123 264,8
Tavalyi kármegtérülés visszautalása (+)	-6,0	12,0	6,0	0,0		-6,0
Követelés leírása (+)	0,0		0,0	0,8		
Perköltség (+)	0,0		0,0	0,0		0,0
Behajtási jutalék (-)	1 553,4		1 553,4	12 045,1		10 491,7
Befizetés költségvetésnek (-)	140 461,7		140 461,7	261 963,8		121 502,1
Költségvetési kiutalás (+)	380 274,2	-1,7	380 272,5	3 651 740,5		3 271 468,0
Az elszámolás egyenlege	-5,2		5,2	1 720,8		1 726,8

Előjelek változása miatt történt a korrekció.

2010.12.31-én megtérült 1,77 millió forint (6 345,25 Euró) befizetésére 2011. január 11-én került sor.

3 467,21 Euró megtérülés utáni jutalék (47 896 Ft) átutalása még nem történt meg.

A költségvetéstől tévesen kevesebb kárfizetés került lehívásra, a különbözet (843 Ft) leírásra került.

22. GLOBÁLLIMIT

adatok: ezer USD

Megnevezés	2009.12.31	Megoszlási %	2010.12.31	Megoszlási %
Igérvény állomány	311 510	13,5	323 712	12,1
Szerződött állomány**	423 733	18,3	404 175	15,1
Fedezetbe vett állomány***	599 960	25,9	493 149	18,5
Összesen:	1 335 203	57,7	1 221 036	45,7
Tárgyévre jóváhagyott*	2 315 172	100,0	2 670 510	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	450 000		500 000	
Változás az előző évhez		111,1		

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

**) A 2010. évi szerződött állomány 268 123 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények és 29 938 ezer USD összegben tartalmazza a KKV módozatú kötvényeket maximális kötelezettség vállalásának értékét.

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

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2010.12.31 bekerülési érték	Megoszlási %	2010.12.31 12.31.-i árfolyammal	Megoszlási %
Igérvény állomány	68 839 551	13,8	68 450 890	13,7
Szerződött állomány*	82 706 599	16,5	82 103 315	16,4
Fedezetbe vett állomány**	89 254 013	17,9	98 608 726	19,7
Összesen:	240 800 163	48,2	249 162 931	49,8
Ktg.vetési törvény alapján	500 000 000	100,0	500 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2009. évben 47 713 737 ezer forint, 2010. évben 63 621 880 ezer forint összegben tartalmazza a C módozatú és a KKV módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

**) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 23 732 934 ezer Ft összegű C módozatú és KKV módozatú fedezetbe vett értéket.