



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 34.745.417 E Ft, az adózott eredmény 1.224.686 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.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatát”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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

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

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

Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. - K12 - 2020.12.31.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

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

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréséért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei

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

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt



a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2021. április 13.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor

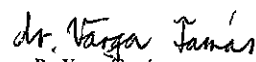
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG 2019. ÉS 2020. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2019.12.31	2020.12.31
A/ IMMATERIÁLIS JAVAK	1	61 844	124 800
B/ BEFEKTETÉSEK	2	29 060 826	27 724 053
I. Ingatlanok			
- ebből: saját használatú ingatlanok			
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban			
2. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalatától, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön			
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös- és társult váll.-ban			
4. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön			
III. Egyéb befektetések	2.1	29 060 826	27 724 053
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonybanlévő vállalkozásban.			
2. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)			
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)			
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)			
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	2.1.a	226 761	210 455
6. Betétek hitelintézeteknél		28 834 065	27 513 598
7. Más befektetések			
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések			
V. A befektetések értékhelyesbítése			
VI. Befektetések értékelési különbözete			
C/ A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések			
D/ KÖVETELÉSEK	3	4 175 187	4 437 175
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	3.1	3 317 220	3 658 895
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól		3 317 220	3 658 895
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől			
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
3. Egyéb közvetlen bizt.tev.-ből származó követelések			
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	3.2		
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbizt. díjtartalékból			
IV. Egyéb követelések	3.4	857 967	778 280
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
V. Követelések értékelési különbözete			
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
E/ EGYÉB ESZKÖZÖK	4	167 604	225 332
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	4.a	26 768	44 692
2. Bankbetétek, pénztár		140 836	180 640
3. Visszavásárolt saját részvények			
4. Egyéb			
F/ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5	2 495 111	2 234 057
1. Kamatok, bérleti díjak		64 275	72 855
2. Halasztott szerzési költségek			
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások		2 430 836	2 161 202
ESZKÖZÖK (aktívák) ÖSSZESEN		35 960 572	34 745 417

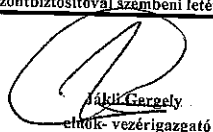

Jákli Gergely
elnök-vezérigazgató

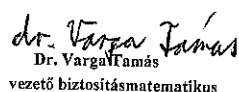

Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus


Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG 2019. ÉS 2020. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2019.12.31	2020.12.31
A/ SAJÁT TŐKE	6	6 580 658	7 805 344
I. Jegyzett tőke		4 250 000	4 250 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
III. Tőketartalék			
IV. Eredménytartalék (+)			
V. Lekötött tartalék		2 568 949	2 330 658
VI. Értékelési tartalék			
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka			
2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
ebből: biztosítottakra jutó rész			
VII. Adózott eredmény (+)			
VII.b. Tárgyévi eredmény		-238 291	1 224 686
B/ ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE			
C/ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	7	24 607 064	24 851 726
1. Még nem szolgáltat díjak tartaléka (a)+b)]	7.a	24 528 348	24 783 969
a) bruttó összeg		40 497 583	40 400 348
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		15 969 235	15 616 379
2. Matematikai tartalékok			
a) életbiztosítási díjtartalék (aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
-ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)			
b) betegségbiztosítási díjtartalék (ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) balesetbiztosítási járadéktartalék (ca)+cb)]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék (da)+db)]			
da) bruttó összeg			
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
3. Független tartalékok (a)+b)]			
a) tételes független tartalék (aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
b) IBNR tartalék (ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
4. Díj - visszatérítési tartalékok (a)+b)]	7.b	78 716	67 757
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék (aa)+ab)]			
aa) bruttó összeg			
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék (ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg		78 716	67 757
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		78 716	67 757
5. Káringadozási tartalék			
6. Egyéb tartalékok (a)+b)+c)]			
a) nagy károk tartaléka			
b) törlési tartalék (ba)+bb)]			
ba) bruttó összeg			
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék (ca)+cb)]			
ca) bruttó összeg			
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
D/ J. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)			
1. bruttó összeg			
2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
E/ CÉLTARTALÉKOK	8	64 743	0
1. Céltartalékok várható kötelezettségekre		64 743	0
2. Céltartalékok jövőbeni költségekre			
a) költségtartalék alap			
3. Egyéb céltartalék			
F/ Viszontbiztosítóval szembeni féteti kötelezettségek			


János Varga
elnök- vezérigazgató


Dr. Varga János
vezető biztosításmatematikos


Szűcs Judit
számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
MÉRLEG 2019. ÉS 2020. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

A TÉTEL MEGNEVEZÉSE		2019.12.31	2020.12.31
G/ KÖTELEZETTSÉGEK	9	3 099 506	759 769
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből		5 448	5 208
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		31	0
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
IV. Hitelek			
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
V. Egyéb kötelezettségek		3 094 027	754 561
-ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben			
b) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete			
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
H/ PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	10	1 608 601	1 328 578
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		1 117 257	990 012
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		491 344	338 566
3. Halasztott bevételek			
FORRÁSOK (passzívák) ÖSSZESEN		35 960 572	34 745 417


János Gergely
elnök-vezérigazgató

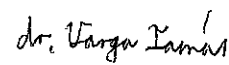

Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus


Szánter Judit
számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EREDMÉNYKIMUTATÁS 2019. ÉS 2020. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2019.12.31	2020.12.31
A)	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	13.1.1.	1 734 277	2 866 863
	a/ bruttó díj		26 705 260	3 122 484
	b/ viszontbiztosítónak átadott díj (-)		15 896 278	0
	c/ meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (±)		-25 043 940	97 235
	d/ a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (±)		15 969 235	-352 856
	02. Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyező)			
	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	13.1.1.	3 455	4 009
	04. Károk ráfordításai	13.2.1.	101 283	220 290
	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		101 283	220 290
	aa) kárkifizetések		8 347	80 421
	1. bruttó összeg		8 347	80 421
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	ab) kárrendezési költségek		94 805	145 506
	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)	13.1.1.	1 869	5 637
	b) függő károk tartalékainak változása (±)			
	ba) tételes függő kár tartalék változása (±)			
	1. bruttó összeg			
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	bb) IBNR tartalék változása (±)			
	1. bruttó összeg			
	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
	05. Matematikai tartalékok változása (±)			
	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	06. Díjvisszatérítési tartalékok változása (±)	13.2.1.	-52 178	10 959
	a) Eredménytől függő díj - visszatérítési tartalék változása (±)			
	aa) bruttó összeg			
	ab) viszontbiztosító részesedés (-)			
	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (±)		-52 178	10 959
	ba) bruttó összeg		-52 178	10 959
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	07. Káringadozási tartalék változása (±)			
	08. Egyéb tartalékok változása (±)	13.2.1.		
	a) nagy károk tartalékának változása (±)			
	b) törlési tartalék változása (±)			
	ba) bruttó összeg			
	bb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (±)			
	ca) bruttó összeg			
	cb) viszontbiztosító részesedés (-)			
	09. Nettó működési költségek	13.2.1.	2 314 287	1 776 118
	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		794 803	622 257
	b) elhatárolt szerzési költségek változása (±)			
	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		1 519 484	1 281 592
	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			127 731
	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	13.2.1.	479 566	554 855
A)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+05+06+07+08-09-10)		-1 209 582	330 568
B)	BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY			


János Gergely
elnök-vezérigazgató


Dr. Varga Tamás
vezető biztosításmatematikus


Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

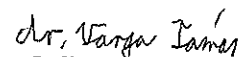
MAGYAR EXPORTRITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
EREDMÉNYKIMUTATÁS 2019. ÉS 2020. DECEMBER 31-ÉN
(adatok ezer forintban)

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2019.12.31	2020.12.31
C)	Nem biztosítástechnikai elszámolások			
01.	Kapott osztalék és részesedés			
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
	értékelési különbözet			
02.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13.1.2.	116 220	124 199
	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
03.	Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
04.	Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	13.1.2.	273 148	938 532
05.	Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyező			
06.	Biztosítottak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyező)			
07.	Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	13.2.2.	10 425	10 251
	ebből értékelési különbözet			
08.	Befektetések értékvesztése, befektetések visszairt értékvesztése (±)			
09.	Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	13.2.2.	109 559	111 371
10.	Egyéb bevételek	13.1.3.	2 024 383	3 384 252
11.	Egyéb ráfordítások	13.2.3.	1 322 476	3 376 951
D)	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A±B±01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		-238 291	1 278 978
12.	Rendkívüli bevétel	13.1.4.		
13.	Rendkívüli ráfordítások	13.2.4.		
14.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (12-13)		0	0
E)	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±D±14)	13.	-238 291	1 278 978
15.	Adófizetési kötelezettség	12.		54 292
F)	Adózott eredmény (±E-15)		-238 291	1 224 686

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Ssz.	A TÉTEL MEGNEVEZÉSE	megj.	2019.12.31	2020.12.31
18.	Anyagköltség		13 818	9 973
19.	Igénybevett szolgáltatások értéke		949 307	767 115
20.	Egyéb szolgáltatások		12 172	11 797
21.	Anyagköltség és igénybevett szolgáltatások ráfordítások (18-20. sorok)		975 297	788 885
22.	Béreköltség		891 664	833 964
23.	Személyi jellegű egyéb kifizetések		216 849	113 414
24.	Bérfizetések		221 996	171 066
25.	Személyi jellegű ráfordítások (22-24. sorok)	15.	1 330 509	1 118 444
26.	Értékesítési leírás		45 723	34 408
27.	Költségek összesen (21+25+26. sor)	14.	2 351 529	1 941 737
	Ebből			
	Igazgatási		1 519 484	1 281 592
	Szerzési		794 803	622 257
	Kárrendezési		26 817	27 637
	Befektetési		10 425	10 251


Jákó Gergely
elnök-vezérigazgató


Dr. Varga Tamas
vezető biztosításmatematikus


Szauter Judit
számviteli rendért felelős vezető

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
Budapest
Statisztikai számjel:
10949621 6512 114 01

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A
2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE


.....
Jákli Gergely
elnök-vezérigazgató

Dr. Varga Tamás
.....
Dr. Varga Tamás
vezető
biztosításmatematikus


.....
Szauter Judit
számviteli rendért
felelős vezető

2021. április 13.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

1. A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA

A Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”), a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. Törvény 1. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az Exportgarancia Biztosítási Részvénytársaság jogutódjaként szétválással, 1994. május 26-án jött létre.

A Társaság 100%-os közvetlen állami tulajdonban álló részvénytársaság. A Társaság felett a tulajdonosi jogok gyakorlására (1700 db részvény) a külgazdasági és külügyminiszter jogosult.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. 2020. évi könyvvizsgáló a KPMG Hungária Kft.

Az audit díja 7 400 E Ft + áfa

Könyvvizsgálatért felelős személy: Agócs Gábor

Könyvvizsgálói nyilvántartási száma: 005600

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

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

2. SZÁMVITELI POLITIKA

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

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

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

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

A Biztosító nem –piacképes biztosítási tevékenysége vonatkozásában nem kell a Bit. előírásait alkalmazni, azonban a prudens eljárás érdekében az éves beszámolót az abban foglalt adatok valóságának igazolásául a Bit. 112.§.(3) bekezdését figyelembe véve a Biztosító első számú vezetője, a vezető aktuárius és a számviteli rendért felelős vezető írják alá.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

A Biztosító első számú vezetője
Jákli Gergely, lakóhelye Üröm

vezető biztosításmatematikus
Dr. Varga Tamás, lakóhelye Budapest

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

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

2.1. A számviteli politikában rögzített főbb elvek

Alapvető számviteli irányelvek

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában elkövetett - az alábbiakban meghatározottak szerinti - jelentősebb összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba, ha az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

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

A Biztosító az alábbi tételeket tekinti **kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételeknek, költségeknek és ráfordításoknak**, melyet a kiegészítő mellékletben bemutat:

Megszolgált díjak esetén: Amennyiben az adott évben, egyedi szerződésenként kiszámlázott bruttó díj meghaladja, az éves kiszámlázott bruttó díj 20 %-át.

A Biztosító kivételes nagyságúnak vagy előfordulásúnak tekinti, és ezért a számviteli törvény 88.§(4a) szerint a kiegészítő mellékletében bemutatja a Kormányrendelet 14-14a§-ok alapján részletesen bemutatni előírt biztosítástechnikai tételeken kívüli azon bevételek, költségek, ráfordítások összegét és jellegét, amelyek egyedi értéke meghaladja a bruttó díjelőírás 20%-át.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

A fenti szempontrendszer alkalmazásán felül a Biztosító éves zárasi munkálatai során értékeli a jellegében egyszeri, az üzleti évben egyedi eredménytégeket annak kiegészítő mellékletben való, kivételes nagyságú, előfordulású tételként való bemutatása vonatkozásában.

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

2. 2. Az elszámolás alapja

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A mérleg fordulónapja: 2020. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2021. január 31.

2. 3. Immateriális javak

A Társaság az immateriális javak között nyilvántartott szoftverek értékcsökkenését lineáris módszerrel, általában 36 hónap becsült hasznos élettartam alapján, havonta számolja. A 100 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó szoftvereket a bruttó érték 100%-ában a használatbavétel időpontjában számolja el értékcsökkenési leírásként. A szoftver termékeknél maradványérték nem kerül megállapításra. Értékhelyesbítéssel nem számolt a Társaság. Értékelésük – a bruttó (bekerülési) érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként – nettó értéken történt.

2. 4. Ingatlanok és tárgyi eszközök

2. 4. 1. Tárgyi eszközök

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

A becsült hasznos élettartamok a következők:

Műszaki berendezések

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

Egyéb berendezések, felszerelések

Az elhasználódási idő általában 84 hónapban kerül meghatározásra.

A 100 000 Ft egyedi értékhatárt meg nem haladó tárgyi eszközöket a bruttó érték 100%-ában, a használatbavétel időpontjában számolja el a Társaság értékcsökkenési leírásként. Értékhelyesbítés nem került elszámolásra. Értékelésük a bekerülési érték és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként, nettó értéken történik.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Idegen ingatlanon végzett beruházás

2013. január 1-től az idegen ingatlanon végzett beruházások nyilvántartása a tárgyi eszközök közé lett átsorolva. Az értékcsökkenés kiszámítása lineáris módszerrel, a bérleti szerződés időtartama alapján számított leírási kulccsal történik.

2. 4. 2. Ingatlanok

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

2. 5. Befektetett pénzügyi eszközök

A gazdasági társaságokban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetések beszerzési áron kerülnek értékelésre, mindaddig, míg azok értéke tartósan nem csökken. Az elszámolt értékvesztés a kiegészítő mellékletben részletesen kerül bemutatásra.

Tárgyévben a Biztosító nem rendelkezett részesedéssel.

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

2. 6. Készletek

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

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

2. 7. Befektetési portfólió, értékpapírok

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

2020. év végén a Biztosító nem rendelkezett értékpapírokkal.

A tárgyévben, az előző évhez hasonlóan a befektetési politikában leírtak szerint járt el a Biztosító. A Biztosító befektetési politikájában 2020-ban kockázatvállalási szempontból nem történt változás, befektetett pénzeszközeit a tárgyévben is, alacsony kockázatvállalás mellett, az Eximbanknál elhelyezett betétekben tartotta.

A MEHIB Zrt. jelenleg kizárólag a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezességével vállalkozó nem piacképes kockázatos biztosítások és viszontbiztosítások nyújtására jogosult. A Társaság a nem piacképes tartalék fedezetét elkülönítetten tartja nyilván.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

2020. évben, figyelembe véve a befektetési politikában leírtakat, a nem piacképes meg nem szolgáltat tartalékok fedezetéül szolgáló portfólió sem változott az előző évhez képest. A 312/2001. (XII. 28.) kormányrendelet alapján a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgáltat díjak tartalékát az állam készfizető kezességével kibocsátott állampapír, értékpapír mellett, olyan betétben is tarthatja, melynek visszafizetéséért az állam készfizető kezesként felel.

A tartalékok fedezetének számításánál, továbbá, az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) kormányrendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betéteken felül, a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgáltat tartalékok fedezet számításánál. 2020. évben a 2019. évhez hasonlóan a nem piacképes tartalékok fedezete 100%-ban államilag garantált betétbe került befektetésre.

A Társaság díjbevételeinek forint és deviza aránya az évek során nagyobb mértékben mozgott. 2018. évben a kiemelkedően magas összegű kötött segélyhitelek ügyleteivel kapcsolatos forint díj számlázás hatására a forint díjbevétel aránya (95,6%) is megugrott. Előző évben a korábbi évekkel ellentétesen jelentősen megnőtt a devizában, azon belül EUR-ban történt díjszámlázás aránya (86,7%), a tartalékképzés devizanem aránya is ezt tükrözte, meghatározóan nőtt a meg nem szolgáltat díjak tartalékában a devizában fizetett díjakra képzett tartalék aránya. Tárgyévben szintén a magasabb arányú kötött segélyhitelek ügyletekkel összhangban, a forint díj számlázás hatására a forint díjbevétel aránya (96,7%) is megugrott.

2. 8. Külföldi pénzürtékre szóló követelés

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

2. 9. Biztonsági tőke

A Bit. 126 § (1) c bekezdése alapján a Társaság minimális szavatoló tőkéje 3,7 M EUR, ami 2020. évben 1 199 M Ft-nak felelt meg. 2020-ban – bár a Biztosító jelenleg nem tartozik a Bit. hatálya alá – a Társaság a kiegészítő mellékletében a korábbi előírásokat és annak való megfelelést is bemutatja.

2. 10. Eredménykimutatás

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

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

2. 11. A 0. számlaosztály

A Társaság a nem piacképes biztosítási ügyletekre vonatkozó állományi adatokat ügyletenként és módosatonként tartja nyilván.

Ezen nyilvántartásokat devizában és forintban vezeti. Év végén a nem piacképes biztosítási állomány átértékeléséből adódó árfolyam-különbözetet külön számlán mutatja ki a 0. számlaosztályon belül. Ugyancsak külön számlán mutatja ki a nem-piacképes biztosítás átszállt követelésállománya utáni kamat és késedelmi kamat összegét.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

A nyilvántartási számlán belül kimutatott devizakötelezettségek devizában és a devizának a biztosítási szerződés megkötése napján érvényes, az MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértékén vannak nyilvántartva.

A biztosítási tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli tételek a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerülnek.

2. 12. Adózás

Az adóhatóságok a könyveket és a nyilvántartásokat az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott időtartamon belül, visszamenőleg megvizsgálhatják. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentősebb adófizetési kötelezettségről, amelyet a beszámoló nem tartalmaz. Az utolsó vizsgált adóév 2016.

3. Pénzügyi helyzet, likviditás

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

4. Tartalékképzési szabályzat

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

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

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

Azon exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre került kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 90%-ára kell tartalékot képezni. A 312/2001. (XII.28.) kormányrendelet 2020. április 24-től hatályos változata írja elő a 90%-os mértéket, korábban 100%-ra kellett tartalékot képezni. „A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzata” 2020. szeptember 30-án hatályba lépett változata már a 90%-ot tartalmazza. A tartalék szabályozás változásával összefüggésben 3,4 Mrd forint bruttó tartalék került rendkívüli felszabadításra, míg 1,6 Mrd forinttal csökkent a viszontbiztosítási tartalék, mely összességében 1,8 Mrd forinttal növelte a tárgyévi eredményt.

A Társaság ártértékelési tartalékot képez az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely devizában felmerült díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe. A Társaság a tartalékképzési szabályzata szerint azokra az ügyletekre, amelyek kárfizetési szakaszba kerültek, valamint nem valószínűsít további díjvisszatérítési kockázatot, nem képez ártértékelési tartalékot. „A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzata” 2019 óta, annak érdekében, hogy az évközi negyedéves beszámolók a valós árfolyamhatást mutassák be, az ártértékelési tartalék képzését negyedévente írja elő, a korábbi év végi ártértékelési tartalékképzés helyett.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

„A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzata” meg nem szolgált díjak tartalékának képzésére vonatkozó része – az üzleti igényekhez alkalmazkodva – még 2019-ben kiegészítésre került a viszontbiztosításra vonatkozó résszel.

A 437/2012. (XII. 29.) kormányrendelet 2012. december 30-i hatállyal módosította a 312/2001. (XII.28.) kormányrendelet szövegét. A rendelet – a MEHIB kezdeményezésére - bevezette a kármentességi díjvisszatérítési tartalék fogalmát. Ennek megfelelően 2012. évtől kezdődően ezen a címen is tartalékot képez a Biztosító. A kármentességi díjvisszatérítési tartalék a biztosítási szerződés szerint a biztosítottnak adható – kármentesség, alacsony káralakulás miatti – díjvisszatérítés fedezetére szolgál. Ha valamely szerződésnél a mérleg fordulónapján a díjvisszatérítés feltételei fennállnak, abban az esetben tartalékként a várható éves díjvisszatérítési összeg időarányos része kerül megképzésre. A 26/2019. (II. 28.) Korm. rendelet 2019. március 9-i hatállyal újból módosította a 312/2001. (XII.28.) kormányrendelet szövegét. A 312/2001. Korm. rendelet ezt megelőzően csak kármentesség esetén adható díjvisszatérítésre engedte meg díjvisszatérítési tartalék képzését, a módosítás lehetővé tette, hogy a teljes forgalom feladása esetén az erre járó díjvisszatérítésre is lehet díjvisszatérítési tartalékot képezni. Ennek alapján „A nem-piacképes biztosítások tartalékképzésének szabályzata” díjvisszatérítési tartalékról szóló részébe 2019-ben bekerült a teljes forgalom feladására képzett díjvisszatérítési tartalék.

5. Integrált irányítási és szervezeti koncepció

Az Exim törvény 2012. november 28-án hatályba lépett módosítása lehetővé tette a két intézmény közötti hatékonyabb együttműködést, ezáltal biztosítja, hogy azok exportösztönző tevékenysége prudens működésű, operatív, a hatályos jogszabályok adta keretek szerint integrált, összevont szervezeti keretben valósuljon meg.

Új integrált irányítási és szervezeti koncepció került kialakításra, a tulajdonos az Eximbank és a MEHIB élére közös vezetést jelölt ki. A két intézmény igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai is azonosak.

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

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

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

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

- 1) a közösen használt tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal kapcsolatban felmerült költségek (értécsökkenés, terven felüli értécsökkenés, biztosítási díjak, adók, járulékok és egyéb, közvetlenül a közös használatú eszközökhöz kapcsolódó költségek, ráfordítások),
- 2) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: többes munkaviszonyban álló munkavállalók esetén,
- 3) személyhez köthető személyi jellegű ráfordítások: külön-külön, önálló munkaviszonnyal rendelkező munkavállalókra vonatkozóan,
- 4) személyhez közvetlenül nem köthető egyéb személyi jellegű ráfordítások,
- 5) közvetített szolgáltatások,
- 6) anyag jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek.

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

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

A korábbi években a Megállapodás és a kapcsolódó számviteli elszámolás, a Megállapodásban rögzített fogalmak további pontosításra kerültek, a folyamatokra vonatkozóan belső szabályzat került kiadásra. A negyedévente felülvizsgált megosztási arányszámok változása alapján a MEHIB-re terhelendő költségmegosztási % továbbra is az előző évekhez hasonlóan alakult. A számviteli elszámolásokban a működési költségek közül a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások, valamint a vezetők személyi jellegű ráfordításai nem kerülnek a továbbszámlázott ráfordítások közé átvezetésre, hasonlóan az átszámlázott eszközhasználati díjban érvényesített értécsökkenési leírás összegéhez.

A fenti költségek megosztásának és egymás közötti elszámolásának a MEHIB Zrt. 2020. évi eredmény-kimutatására gyakorolt hatását a 14. illetve 15. pontok mutatják be.

6. 2020. év folyamán bekövetkezett változások

6.1. Nem-piacképes, költségvetési háttérű kárfizetések, a károkkal kapcsolatos átütemezés

2020-ban a 2 743 M Ft összegben teljesített költségvetési háttérű kárfizetések összege az előző évi kárfizetés összegének 449%-a, ennek megfelelően az előírt költségvetési térítés is megemelkedett. A kárfizetés összegéből 866 M Ft egyedi ügyletre, 1 877 M Ft pedig forgalmi típusú ügyletekre került kifizetésre.

A tárgyidőszakban a kármegettérülés összege 437 M Ft volt. Ebből 98 M Ft egyedi, 339 M Ft pedig a forgalmi típusú ügyletek kapcsán térült meg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Az egyedi kármegtérülések közül kiemelendő egy szlovén adóssal kötött törlesztési megállapodás, ami a központi költségvetés terhére kifizetett kár behajtásának alapja havi 40.000,- EUR összeg törlesztésével, 2022. novemberi lejáratával.

6.2. A Biztosító tevékenységét érintő fontosabb jogszabályváltozások

Annak érdekében, hogy szerepet tudjon vállalni a Magyar Kormány COVID19 járvány gazdasági hatásainak enyhítésére tervezett lépéseiben, az EXIM javaslatot tett az EXIM működését leginkább meghatározó jogszabályok módosítására 2020. év első félévében, melynek eredményeként:

2020. április 16-án a Magyar Közlöny 77. számában megjelent:

1. A Kormány 126/2020 (IV.16.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság működésével összefüggő egyes kormányrendeletek módosításáról; valamint
2. A Kormány 127/2020 (IV.16.) Korm. rendelete A Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a veszélyhelyzet során a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény eltérő rendelkezéseiről.

A kormányrendeletek alapján módosításra került a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „MEHIB rendelet”).

A MEHIB rendelet 2020. április 24-i legfontosabb módosításai:

- pontosításra kerültek a biztosítás alanyai, a viszontbiztosítással kapcsolatos fogalmak használata
- nevesítésre került a vis maior biztosítási események között a járvány fogalma is,
- 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 90%-ára kell képezni tartalékot,
- pontosításra kerültek a mentesülésre vonatkozó szabályok.

2020. április 27-én került kihirdetésre a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus világjárvány mikro-, kis- és középvállalkozásokra, valamint nagyvállalatokra gyakorolt gazdasági hatásainak mérséklése érdekében a Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság által megvalósításra kerülő hitel-, garancia- és biztosítási konstrukciókkal kapcsolatos intézkedésekről szóló 1185/2020. (IV. 27.) Korm. határozat, amelyben a Kormány egyetértett az EXIM által – a koronavírus világjárvány negatív gazdasági hatásainak mérséklése érdekében – a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások, valamint a hazai nagyvállalatok likviditási nehézségeinek enyhítése, valamint beruházásaik megvalósítása érdekében:

- a) az EXIM Kárenyhítő Hitelprogram,
- b) az EXIM Kárenyhítő Hitelfedezeti Program és
- c) az EXIM Kárenyhítő Hitelbiztosítási Program

elnevezésű programok meghirdetésével, és gondoskodott a programokhoz szükséges fedezetről.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

Számos uniós jogszabály került továbbá elfogadásra, amelyek közül az EXIM, illetve a Biztosító szempontjából különösen fontos az Európai Bizottság 2020. március 19. napján elfogadott – többször módosított – C(2020) 1863 sz. közleménye az Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatása céljából (a továbbiakban: „Közlemény”). A Közlemény módosított az Európai Unió támogatási szabályok adta kereteken, amelynek köszönhetően a Biztosító részéről lehetővé vált az ideiglenesen nem piacképes országga minősített relációkba történő rövidlejáratú exportügyletek biztosítása is.

Releváns jogszabályváltozás volt továbbá az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet módosítása, melyet a 441/2020. (IX. 28.) Korm. rendelet módosított 2020. szeptember 29. napjával. A módosítás alapján a kötött segélyhitel konstrukcióban megvalósuló ügyletek befogadása, a döntési mechanizmusa tekintetében a Kötött Segélyhitel Koordinációs Szakértői Munkacsoportba bevonásra került az államháztartásért, a nemzetközi pénzügyi kapcsolatokért, a külpolitikáért, az agrárpolitikáért és az állami vagyonnal való gazdálkodás szabályozásáért felelős miniszter mellett az **üldözött keresztények megsegítéséért és a Hungary Helps Program megvalósításáért felelős miniszter** is az Eximbank és a MEHIB Zrt. által delegált képviselők mellett.

További változás, hogy a kötött segélyhitel nyújtását a Szakértői Munkacsoport hatásvizsgálattal alátámasztott javaslata alapján a miniszter kezdeményezi, ahol a **hatásvizsgálat figyelembe veszi a kötött segélyhitel nyújtásának külpolitikai hatásai mellett annak a központi költségvetés és az államadósság alakulására gyakorolt hatására vonatkozó becslést is.**

6.3. A Biztosító tevékenységét érintő várható jogszabályváltozások

A 2020. II. negyedévben történt Kormányrendelet módosítások eredményeképpen szükségessé vált a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. PM rendelet felülvizsgálata. Jelenleg előkészítés alatt áll a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaság és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság központi költségvetéssel történő elszámolásának részletes szabályairól szóló 16/1998. PM rendelet és ezzel összefüggésben a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény módosítása. A 16/1998. PM rendelet módosítására vonatkozó javaslatait a Biztosító megküldte a Pénzügyminisztérium részére.

Továbbá a Biztosító kezdeményezni fogja a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet módosítását is a felmerült kárrendezési tapasztalatok és a szabályozás közötti összhang megteremtése érdekében.

6.4. Biztosítói peres üggyel kapcsolatos események

Az Eximbank Zrt. és a MEHIB Zrt. (a továbbiakban: EXIM) 2014. január 17-én bérleti szerződést írt alá a DÖB-68 Zrt.-vel, mint bérbeadóval a Budapest 14402. helyrajzi szám alatt bejegyzett irodaépületben (Lánchíd Irodaház) található irodaterületre és parkolóhelyekre vonatkozóan. Az EXIM a bérleti szerződés feltűnő értékaránytalanságának, illetve jó erkölcsbe ütközésének megállapítása érdekében 2015. január 16-án keresetet nyújtott be a Fővárosi Törvényszéken. A peres eljárás több éven át tartó, változó kimenetelű folyamatában a kereseti kérelmet az EXIM többször módosította, az alperes pedig viszontkeresetet terjesztett elő.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

A Fővárosi Ítéltábla a megismételt másodfokú eljárásban 2020. szeptember 30-án ítéletet hozott és az elsőfokú bíróság ítéletét az EXIM keresetét elutasító részében - a teljes perköltségre kiterjedően - helybenhagyta, míg az EXIM-et marasztaló részében a főkövetelés és annak kamatai tekintetében megváltoztatta, az alperesnek egyetemlegesen fizetendő összeget felemelte. A Fővárosi Ítéltábla ítéletével szemben az EXIM felülvizsgálati kérelmet nyújtott be.

6.5. A koronavírus járvány hatásai

A koronavírus kapcsán a járványügyi vészhelyzettel járó biztosítói és a munkavállalókat érintő kockázatokat tárgyévben is felülvizsgálta a Biztosító. A járványügyi vészhelyzettel járó kockázatok kezelésének céljából szigorú óvintézkedéseket vezetett be a Társaság, illetve azokat – a felállított Operatív Bizottság irányításával – napi egyeztetések mellett, a megszokott üzletmenetet szükség esetén felülíró, rendkívüli intézkedésekkel és döntésekkel kezelte.

A 2020. március és június közötti időszak főbb humánpolitikai tevékenységét elsősorban az országos járványügyi helyzettel összefüggésbe hozható intézkedések határozták meg. A Biztosító az időszakban gondoskodott a váltott helyszíni jelenlét bevezetéséről, melynek értelmében 2020. március 31-től heti csoportbontás szerint előbb három, majd később két csoportra osztott beosztási rend szerint zajlott munkavégzés a Nagymező utcai irodaházban.

A Biztosító az üzletmenet folytonosság biztosítása érdekében az irodában nem jelenlévő munkatársai részére gondoskodott a távoli munkavégzés munkaügyi és informatikai feltételeinek megteremtéséről. Az Operatív Törzs általános járványügyi ajánlásaival és enyhítéseivel összhangban 2020. június 29-től a Biztosító teljes állománya visszatért a Nagymező utcai irodaházba a napi munkavégzés helyszínéként.

A Biztosító a COVID-19 járványügyi helyzetre való tekintettel azonosította azon munkaköröket, amelyek esetében az azt betöltő munkavállalók egyidejű távolléte, kiesése működésfolytonossági kockázatot jelentene a szervezetnek. Az érintett munkakörök esetében a harmadik negyedév során bevezetésre került a váltott helyszíni foglalkoztatás, így a magas kockázatú pozíciókban a helyettesítő párok egyike otthoni munkavégzést folytatott.

2020. negyedik negyedévére a COVID-19 járványügyi helyzet fokozódó esetszámaival és kormányzati intézkedéseivel összhangban, a működésfolytonossági feltételek biztosítása mellett, a munkáltató gondoskodott egy célzottan a pandémiához, biztonságához igazított munkarend kialakításáról és bevezetéséről. Ennek értelmében az irodaépületben fizikálisan (Eximbank+MEHIB összesen) legfeljebb 150 fő tartózkodhat egyidejűleg, az otthoni munkavégzés feltételei pedig kialakításra kerültek. Irodai munkavégzésre illetve otthoni munkavégzésre - a rendelkezésükre allokált kvóták alapján - a vezetők rendelhetik munkatársaikat, ügyelve a helyettesíthetőség szempontjaira és a szükséges fizikai jelenlét biztosítására.

A rövidlejáratú exporthitel biztosítások mellékletének módosításáról szóló bizottsági közlemény alapján a Biztosító kidolgozta a COVID-19 járvány negatív hatásainak csökkentését szolgáló Kárenyhítő Hitelbiztosítási Programot, amely az ideiglenesen nem piacképessé nyilvánított fejlett országokba irányuló, rövidlejáratú ügyletek biztosítását tette lehetővé. A COVID közlemény októberi változása alapján meghosszabbodott az összes ország ideiglenes törlése a rövid lejáratú exporthitel-biztosításról szóló közlemény szerinti „piacképes kockázatú” országok jegyzékéből 2021 közepéig. A Kárenyhítő Hitelbiztosítási Programban tíz biztosítási kötvényajánlat befogadása történt meg 2020. december 31-ig, amelyből nyolc ügyféllel szerződéskötésre is sor került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

A COVID-19 negatív gazdasági hatásai a korábbi évekhez viszonyítva magasabb összegű kárfizetéseket tettek szükségessé 2020-ban (2.743 M Ft). A kárfizetésekre 14 forgalmi típusú biztosítási ügylet és két egyedi ügylet kapcsán került sor orosz, macedón, Costa Rica-i, koszovói, pakisztáni, szlovén és azeri viszonylatokban. A válság ellenére kezelhető nagyságrendű kárfizetést a kárenyhítési intézkedések (fizetési haladék, áttütemezés) tompító hatása alapozta meg, amely eszközzel aktívan élt a Biztosító 2020-ban. A kialakult helyzetet a Biztosító folyamatosan monitorozta, amelynek eredményéről tájékoztatást kapott az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is.

7. Mérlegfordulónapot, mérlegkészítést követően bekövetkezett események

7.1 Az átruházott piacképes biztosítási portfólióval kapcsolatos viszontbiztosítási jogviszony lezárása utáni események

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

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

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

A másik kárügy esetében a biztosított ügyfél 2014. januárban pert indított a Coface ellen, biztosítási szerződés megfizetése jogcímen. A per tárgyát képező kártérítési igény összegéből egy meghatározott rész vonatkozásában még fennáll a MEHIB viszontbiztosítási kötelezettsége. A peres eljárás szokatlan módon elhúzódott azonban 2020. második félévében a jelenleg II. fokon lévő eljárásban a Coface és a biztosított egyezségi tárgyalásokat kezdett, a felek bíróság előtti egyezségi megállapodással kívánták a kárügyet lezárni. Ezen megállapodás megkötéséhez azonban szükséges volt a MEHIB előzetes hozzájárulása is. A MEHIB a Coface részére a hozzájáruló nyilatkozatot 2021. február 25-én kiadta és a felek között végül 2021. február 25-én a perbeli egyezség megkötésre került, amely alapján a letéti számlán lévő összeg egy része a lezáró megállapodás szerinti arányban a Coface részére kerül kifizetésre (8.767.590,- Ft), míg a fennmaradó összeg (15.108.878,- Ft) felszabadításra kerülhet a MEHIB javára. A felek a letéti számla megszüntetése és a letéti számlán lévő összeg kifizetése érdekében a szükséges intézkedéseket megtételét kezdeményezték 2021.márciusában.

7.2 Mérlegkészítést követő forgalmi bejelentések

A tevékenység speciális jellegéből adódóan, a rövidlejáratú ügyletekkel kapcsolatban utólagosan – a mérlegkészítést követően - bejelentett kiszállítások alapján, az előző évekre vonatkozóan díjbevétel számlázása a beszámoló készítésének időpontjáig minimális összegben történt. Az üzleti adatok zárása a forgalmi bejelentések teljes körű figyelembe vételével 2021. január 26-én fejeződött be. 2021. évben, 2020. évi beszámolási időszakra vonatkozó díjbevétel számlázás három esetben történt, minimális, 774 E Ft értékben.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020 DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE

8. Környezetvédelmi előírások teljesítése

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

A Biztosító tevékenységében a környezetvédelmi irányelvek érvényesítésekor az OECD 2012. évi, legutóbb 2016-ban felülvizsgált állami háttérű exporthitelezésben alkalmazott közös környezeti és szociális irányelvekről szóló ajánlását (Recommendation of the Council on Common Approaches for Officially Supported Export Credits and Environmental and Social Due Diligence – a továbbiakban: Ajánlás) veszi figyelembe.

A Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által az állam készfizető kezessége mellett vállalható kockázatok biztosításának és viszontbiztosításának feltételeiről és részletes szabályairól szóló, 312/2001. (XII.28.) kormányrendelet szerint a Biztosító csak ahhoz az exportirányú külkereskedelmi ügyletkezeléshez kapcsolódó kockázat biztosításához járul hozzá, amelyről meggyőződött, hogy az Ajánlásnak megfelelően elvégzett környezeti célú átvilágítás alapján nem minősül a környezetre nézve károsnak.

A Biztosító folyamatosan aktualizált Környezetvédelmi és Szociális politikával rendelkezik. Ehhez kapcsolódóan a környezetvédelmi kockázatok felmérését, a környezeti átvilágítást és hatástanulmány értékelést a kockázat-elbírálási tevékenységébe integrálta.

A Biztosító aktívan részt vesz az exporthitelezéssel foglalkozó uniós és OECD munkacsoportok ülésein, valamint folyamatosan figyelemmel kíséri a nemzetközi trendeket, uniós megállapodásokat (Európai Zöld Megállapodás) és cselekvési terveket (Fenntartható Finanszírozási Cselekvési Terv). Mindezek eredményeképpen, továbbá közvetett környezetterhelése csökkentésének érdekében – elősegítve az Európai Unió éghajlatpolitikai vállalását –, korlátozó intézkedéseket vezetett be, amelynek értelmében nem biztosít szénnel – kiváltképp a széntüzelésű erőművekkel – kapcsolatos projekteket. A korlátozást környezetvédelmi politikájában rögzítette, így az 2021. január 1-től hatályba lépett.

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

A környezetvédelem, klímavédelem és fenntarthatóság területén az Ajánlás felülvizsgálata jelent fejlesztési pontot, amely a Biztosító környezetvédelmi eljárásrendjének újraértékelését vonhatja maga után. Emellett elkészült és kihirdetésre került az EXIM átfogó környezetvédelmi politikája, amely meghatározza az intézmény környezetvédelmi misszióját, továbbá rövid- és hosszútávú célokat fogalmaz meg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

1. IMMATERIÁLIS JAVAK

(mérleg A/sor)

Az immateriális javakat az alábbi táblázat foglalja össze:

MÉRLEG	Immateriális javak	Immateriális javak	
A. sor	Össz.	beruházás	Össz.
BRUTTÓ ÉRTÉK			
Egyenleg			
2018.12.31.-én	274 869	0	274 869
Növekedés (beszerzés)	6 845	50 924	57 769
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	0	6 845	6 845
Egyenleg			
2019.12.31.-én	281 714	44 079	325 793
Növekedés (beszerzés)	42 044	88 679	130 723
Csökkenés (értékesítés+egyéb)	64 144	42 044	106 188
Egyenleg			
2020.12.31.-én	259 614	90 714	350 328
HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
Egyenleg			
2018.12.31.-én	243 642	0	243 642
Növekedés (tárgyévi écs)	20 307	0	20 307
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	0	0	0
Egyenleg			
2019.12.31.-én	263 949	0	263 949
Növekedés (tárgyévi écs)	25 723	0	25 723
Csökkenés (ért.eszk.-ön elsz.écs)	64 144	0	64 144
Egyenleg			
2020.12.31.-én	225 528	0	225 528
NETTÓ ÉRTÉK			
2019.12.31.-én	17 765	44 079	61 844
NETTÓ ÉRTÉK			
2020.12.31.-én	34 086	90 714	124 800

A 2020. évi 88 679 E Ft forint összegű beszerzés 17 116 E Ft áfa-t tartalmaz.

Előző évben, a megnövekedett feladatok mennyisége miatt a jelenlegi biztosítói ügyviteli rendszer kiváltásáig, mely várhatóan hosszabb folyamat lesz, létrejött a MEHIB2000 működést fenntartó projekt. A projekt keretei közé került minden futó feladat, valamint több új igény, mint például a viszontbiztosítással kapcsolatos analitikus elszámolások kialakítása. A beruházási ráfordítások további jelentős tárgyévi növekedése ennek köszönhető.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2. BEFEKTETÉSEK

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás
B. I. Ingatlanok			
B. II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban			
B. II. 3. Tul. részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban			
B.II. Összesen			
B. III. Egyéb befektetések			
B. III. 1. Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásba			
Tul.részesedést jelentő bef. egyéb részi visz. lévő vállalkozásba	0	0	0
- Elszámolt értékvesztés	0	0	0
Összesen:	0	0	0
B. III. 2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
B. III. 5. Egyéb kölcsön	226 761	210 455	-16 306
B. III. 6. Betétek hitelintézeteknél	28 834 065	27 513 598	-1 320 467
B. III. Egyéb befektetések összesen:	29 060 826	27 724 053	-1 336 773
B. Befektetések összesen:	29 060 826	27 724 053	-1 336 773

Össességében a befektetések 1 336,8 M Ft-tal csökkentek az előző évhez képest.

Tárgyévben 16,3 M Ft-tal csökkent a munkavállalók részére folyósított kölcsönök állománya is, nem volt növekedés az állományban, csupán a tárgyévi törlesztés okozott csökkenést.

A Biztosító befektetési politikájában 2020-ban kockázatvállalási szempontból nem történt változás. A Biztosító befektetett pénzeszközeit 2020. évben is alacsony kockázatvállalás mellett az Eximbanknál elhelyezett betétekben tartotta. A Biztosító az év végén lekötött értéken 18,2 Mrd forintbetéttel, 7,5 Mrd forint értékű euró-betéttel és 1,6 Mrd forint értékű dollár-betéttel rendelkezett (egyéb befektetett pénzügyi eszköz nem volt). Az előző évhez képest 1 320,5 M Ft-tal csökkent összességében a betétállomány, ezen belül 534,8 millió forinttal növekedett a forint lekötött betét állomány, 1 343,8 millió forinttal csökkent az euró betét állomány, valamint 295 millió forinttal csökkent a dollár betét állománya. A tartósan, lekötött betétek könyv szerinti értéken kimutatott állománya 2020. december végén az előző év végéhez képest kismértékű csökkenést (3,8%) mutatott, azaz 28,4 Mrd forintról 27,3 Mrd forintra csökkent. A 2020. évi befektetési kamatbevétel az előző évhez képest könyv szerinti értéken 7,6%-ot emelkedett, 114,5 M forintról 123,3 M forintra. A 2020. év végén mért befektetési éves átlaghozam az előző évi értékhez képest kismértékben csökkent (0,5%-ról 0,45%-ra). Ennek oka – a Ft állományok és a Ft kamatláb terén érzékelhető enyhe emelkedés ellenére – a dollár és euró betétek állományának enyhe csökkenése, valamint a dollár kamatlábak terén tapasztalható, közel 40%-os csökkenés. (Az euróban lekötött betétek kamatbevétele nulla.) 2020-ban az árfolyamváltozás nélkül számolt befektetési bevétel 72%-ban teljesült (123 M forint a tervezett 172 M forinttal szemben). Ennek oka jelentős részben a dollárban ill.euróban tervezett ügyletek, s az azokból várható bevételek áttolódása a 2021. évre. A 2020. évi árfolyamváltozással módosított befektetési bevétel (működési ráfordítás nélkül) – jelentősen meghaladva a 2019. évi adatokat - 952 M forint körül alakult, mely nagy részben a 2020. év végén jegyzett euró árfolyam mintegy 10%-os éves emelkedésének köszönhető.

A Biztosító tulajdoni részesedésként nyilvántartott befektetett eszközzel 2020. év végén sem rendelkezett.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2.1 EGYÉB BEFEKTETÉSEK

A Társaság könyv szerinti értékelést alkalmaz. A Biztosító él az amortizáció lehetőségével. A befektetési politika szerint az értékpapírokat lejáratig tartja, értékvesztést nem számol el. A Biztosító 2020-ban, az előző évekhez hasonlóan befektetéseinek teljes körét betétekben tartotta. A betétek év végi állományának 1,3 mrd Ft-os csökkenése a tárgyévi mérsékeltebb biztosítási díj befolyás eredménye. Az alábbi két táblázat szemlélteti a portfólió alakulását könyv szerinti és valós értéken, a tárgyévben és az azt megelőző évben.

Befektetési portfólió alakulása

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
	könyv szerinti értéken	könyv szerinti értéken
Betét	28 898 340	27 586 453
- Ft	18 117 598	18 461 392
beszer	18 082 561	18 400 897
kamat	35 037	60 495
- DEV	10 780 742	9 125 060
beszer	10 724 305	8 972 111
kamat	29 238	12 360
árf	27 199	140 589
Állampapír	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési	0	0
kamatjellegű bev.	0	0
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfnyer	0	0
Részvény	0	0
Úton lévő	0	0
Összesen	28 898 340	27 586 453

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
	valós értéken (piaci ár)	valós értéken (piaci ár)
Betét	28 898 340	27 586 453
- Ft	18 117 598	18 461 392
- DEV	10 780 742	9 125 060
Állampapír	0	0
- DKJ	0	0
beszerzési		0
piaci árfkül.		
- MÁK	0	0
beszerzési	0	0
kamat	0	0
árfolyamkülönbség	0	0
Részvény	0	0
Úton lévő	0	0
Piaci érték	28 898 340	27 586 453

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

adatok: forintban

Portfólió	2019.12.31		2019.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka HUF	14 146 000 000	14 172 473 481	14 172 473 481
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka EUR	7 924 165 768	7 922 268 138	7 922 268 138
Összesen:	22 070 165 768	22 094 741 619	22 094 741 619

adatok: forintban

Portfólió	2020.12.31		2020.12.31
	beszerzési értéken	piaci értéken	könyv szerinti értéken
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka	13 390 000 000	13 427 089 365	13 427 089 365
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka EUR	7 281 588 400	7 474 211 100	7 474 211 100
MEHIB Meg nem szolg.d.tartaléka USD	1 428 291 400	1 402 853 377	1 402 853 377
Összesen:	22 099 879 800	22 304 153 842	22 304 153 842

A meg nem szolgáltat díjtartalék fedezetül szolgáló befektetési állomány összetevői 2019.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 1-3 hónapos betét	40,89%	9 024 165 768	9 022 357 582	9 022 357 582
EXIM 6 hónapos betét	4,53%	1 000 000 000	1 000 116 667	1 000 116 667
EXIM 6 hónap feletti betét	54,58%	12 046 000 000	12 072 267 370	12 072 267 370
Összesen:	100,00%	22 070 165 768	22 094 741 619	22 094 741 619

A meg nem szolgáltat díjtartalék fedezetül szolgáló befektetési állomány összetevői 2020.12.31-én:

adatok: forintban

Értékpapír/ betét elnevezése	beszerzési érték		piaci érték	könyv szerinti értéken
EXIM 1-3 hónapos betét	32,95%	7 281 588 400	7 474 211 100	7 474 211 100
EXIM 4-6 hónapos betét	3,62%	800 000 000	800 547 556	800 547 556
EXIM 10-12 hónapos betét	63,43%	14 018 291 400	14 029 395 186	14 029 395 186
Összesen:	100,00%	22 099 879 800	22 304 153 842	22 304 153 842

A meg nem szolgáltat díjak tartalékának fedezete 100%-ban betétben került befektetésre. A 312/2001. (XII. 28) kormányrendelet alapján, a Biztosítónak lehetősége van arra, hogy a meg nem szolgáltat díjak tartalékát, az állam készfizető kezességével kibocsátott állampapír, értékpapír mellett betétben is tartsa. Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) kormányrendelet rendelkezései szerint, az államilag garantált értékpapírokon és betétben felül a Tied-Aid ügyletekhez kapcsolódó díjfizetési követeléseket is figyelembe lehet venni a meg nem szolgáltat tartalékok fedezet számításánál. A 2020. év végén fennálló TA módozatú díjkövetelés összege 3 595,3 M Ft volt.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2.1.a EGYÉB KÖLCSÖN

A munkavállalóknak nyújtott éven túli lejáratú kölcsön alakulása:

Egyéb kölcsön alakulása	kamatmentes	kamatozó	Összesen
Záró 2019. december 31.	13 159	213 603	226 762
Tárgyévi folyósítás	0	0	0
Tárgyévi törlesztés	740	15 567	16 307
Záró 2020. december 31.	12 419	198 036	210 455
Ebből köv. évben esedékes törlesztés:	946	20 717	21 663

A Társaság a munkavállalóinak kamatmentesen nyújtott lakáshitelt pénzintézetek útján folyósította.

3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés (mérleg D. sor)	2019.12.31	2020.12.31	Változás
Kvetlen bizt.-i tevékenységekből származó köv. (D/I.)	3 317 220	3 658 895	341 675
Egyéb követelés	857 967	778 280	-79 687
Követelések összesen	4 175 187	4 437 175	261 988
Követelések értékvesztése	44 166	0	-44 166

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

Az egyéb követelések tárgyévi összegében meghatározó részt képvisel az EXIMBANK-kal történő költségelszámolás IV. negyedéves átszámlázásának összege 707,5 M Ft, melyre vonatkozó követelés 61,6 M Ft-tal alacsonyabb az előző évinél. Az előző év végén egyéb rövid lejáratú követelésként kimutatott 44,2 M Ft könyvszerinti érteken nyilvántartott bírósági letét összege a peres ügy lezárása alapján pénzügyileg rendeződött, a korábban elszámolt értékvesztés visszafirása mellett. A Az adó elszámolásokról adódó követelés jellegű elszámolás tárgyévben nem volt, míg hasonló címen előző évben 22 M Ft szerepelt a mérleg eszköz oldalán.

Az előző időszakhoz képest 341,7 M Ft-tal nőtt a biztosítási ügyletekkel kapcsolatos díjkövetelések összege. A Biztosító kötött segélyhitel biztosítást is végez, mely ügyletek esetében az egy összegben kiszámlázott up front biztosítási díj nem terhelhető szokásos módon a hiteladósra vagy a biztosítottra, hanem a kötött segélyhitelekre fenntartott éves költségvetési támogatási keret terhére hívható le, részletfizetésként. A korábbi évek Tied Aid ügyletei kapcsán 2019. év végén nyilvántartott 3 100,5 M Ft up front díj követelésből a tárgyév során 1 195,5 M Ft kiegyenlítésre került. Jelenleg a 2019. évben kötött ügyletekre vonatkozóan 1 904,9 M Ft up front díj követelést tart nyilván a Biztosító. 2020. évben a kiszámlázott kötött segélyhitel up frontdíjbevételek összege 2 739,2 M Ft volt, melyből a tárgyévben 1 048,8 M Ft folyt be. A fenti ügyletek részletfizetéséhez kapcsolódó kamatokra 25 M Ft került kiszámlázásra, mely összegek a tárgyévben kiegyenlítésre kerültek. Ennek figyelembe vételével 2020. év végén összesen 3 595,3 M Ft up front Tied Aid díj követelés került kimutatásra, melyből a 360 napon túli követelés összege 1 904,9 M Ft. A TA díjköveteléseken kívül további 53,9 M Ft teljes forgalmú díjkövetelés szerepelt a biztosító mérlegében.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

3.a. KÖVETELÉSEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉSEK ALAKULÁSA

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

Értékvesztés nyitó állomány	44 166
Tárgyévi növekedés	0
Tárgyévi csökkenés visszaírás miatt	44 166
Tárgyévi csökkenés leírás miatt	0
Értékvesztés záró állomány	0

	Kintlévőség megoszlása
0-90 napos kintlévőség	55 173
90-180 napos kintlévőség	1 690 386
181-360 napos kintlévőség	
360 napon túl	1 904 902
Mindösszesen:	3 650 461

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

A 0-90 napos kintlévőség 55,2 M Ft értékű fordulónap után esedékes számla értéket tartalmaz, melyből 41,2 M Ft összegben a fordulónap után kerültek kiszámlázásra a díjbevételek. A Társaság az éves zárati munkák során a számviteli politikának megfelelően, valamint annak érdekében, hogy az utólagos bejelentések alapján fedezetbe vett tárgyévi forgalom lehetőleg teljeskörű legyen, 2021. január 26-ig állított ki 2020. évi teljesítésű, üzleti tevékenységre vonatkozó díjszámlát.

A 360 napon túli kintlévőség a 2019. évben up front díjként kiszámlázott Tied Aid díjak pénzügyileg nem rendezett 1 904,4 M Ft összegét tartalmazza.

4. EGYÉB ESZKÖZÖK

Megnevezés (mérleg E/sor)	2019.12.31	2020.12.31	Változás
Tárgyi eszközök (bérelt ingatlanon végzett beruházásokkal) (E/1)*	26 768	44 692	17 924
Bankbetétek, pénztár (E/2)	140 836	180 640	39 804
Mindösszesen:	167 604	225 332	57 728

Az egyéb eszközökön belül a tárgyi eszközök 17,9 M Ft-tal nőttek, melynek bontását a következő táblázat mutatja be. A bankbetétek, pénztárak egyenlege az előző évhez képest 39,8 M Ft-tal nőtt.

A MEHIB Zrt és a Coface Austria AG Magyarországi Fióktelepe 2012. november 8-án a korábbi Állomány Átruházási Szerződést és viszontbiztosítási jogviszonyt lezáró Megállapodást írt alá. Ebben a felek egyebek mellett abban állapodtak meg, hogy két kártűgy kapcsán összesen 29,5 M Ft összeget a MEHIB Zrt meghatározott ideig banki letéti számlára helyez az UniCredit Banknál. A letétbe helyezett összegek felszabadításának feltételeit a szóban forgó Megállapodás és a kapcsolódó Letéti Szerződés szabályozzák. 2013. évben, az egyik kártűgy kapcsán, 5,7 M Ft került felszabadításra. A másik kártűgy esetében a biztosított tígyfél 2014. januárban pert indított a Coface ellen, biztosítási szerződés megfizetése jogcimen. A per tárgyát képező kártérítési igény összegéből egy meghatározott rész vonatkozásában még fennáll a MEHIB viszontbiztosítási kötelezettsége. A peres eljárás szokatlan módon elhúzódott. A jelenleg II. fokon lévő eljárásban a Coface és a biztosított egyezségi tárgyalást kezdett, a felek bíróság előtti egyezségi megállapodással kívánják a kártűgyet lezárni. Ezen megállapodás megkötéséhez azonban szükséges a MEHIB előzetes hozzájárulása is. Amennyiben a felperessel is előzetesen megtárgyalt egyezség létrejön, akkor a letéti számlán lévő összeg egy része a lezáró megállapodás szerinti arányban a Coface részére kerül kifizetésre ((8.767.590,- Ft), míg a fennmaradó összeg (15.108.878,- Ft) felszabadításra kerülhet a MEHIB javára.

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

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

4.a TÁRGYI ESZKÖZÖK

A 2020. évi 30.435 E Ft beruházási ráfordítás 6 278 E Ft áfa-t tartalmaz. A Társaság eszközeit saját tevékenységének működtetése érdekében használja. Nincs a Társaság tulajdonában környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz.

A Társaság tárgyi eszközeinek változását a következő táblázat foglalja össze:

MERLEG	Készletek	Műszaki berendezés	Egyéb	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Beruházás	Összesen
E/1. sor		gépjármű	berendezés			
BRUTTÓ ÉRTÉK						
Záró egyenleg 2018.12.31.-én	0	94 439	59 725	201 282	15	355 461
Növekedés (beszerzés)	0	10 342	378	0	10 705	21 425
Csökkenés (ért.+egyéb)	0	7 680	29 711	198 372	10 720	246 483
Záró egyenleg 2019.12.31.-én	0	97 101	30 392	2 910	0	130 403
Növekedés (beszerzés)		32 432	0	0	32 432	64 864
Csökkenés (ért.+akt.+sel.)		17 567	221	2 495	32 432	52 715
Záró egyenleg 2020.12.31.-én	0	111 966	30 171	415	0	142 552

HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS						
Záró egyenleg 2018.12.31.-én	0	72 377	38 962	63 797	0	175 136
Növekedés (tárgyévi écs)		8 350	2 832	14 234		25 416
Növekedés (terven felüli értékcsoökkenés)		1 279	0	0		1 279
Csökkenés (terven felüli értékcsoökkenés)		2 036	0	0		2 036
Csökkenés (ért. eszköz écs)		7 680	12 979	75 501		96 160
Záró egyenleg 2019.12.31.-én	0	72 290	28 815	2 530	0	103 635
Növekedés (tárgyévi écs)		7 781	524	380		8 685
Növekedés (terven felüli értékcsoökkenés)		3 465	0	0		3 465
Csökkenés (terven felüli értékcsoökkenés)		688	0	0		688
Csökkenés (ért. eszköz écs, ért. terven felüli écs)		14 521	221	2 495		17 237
Záró egyenleg 2020.12.31.-én	0	68 327	29 118	415	0	97 860
NETTÓ ÉRTÉK						
Tárgyi eszközök záró értéke 2018.12.31.-én	0	22 062	20 763	137 485	15	180 325
Tárgyi eszközök záró értéke 2019.12.31.-én	0	24 811	1 577	380	0	26 768
Tárgyi eszközök záró értéke 2020.12.31.-én	0	43 639	1 053	0	0	44 692

Az egyéb eszközökon belül a tárgyi eszközök 17,9 M Ft-tal nőttek. Tárgyévben befejezetlen beruházás nem volt.

5. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Megnevezés (mérleg F/sor)	2019.12.31	2020.12.31	Változás
Kamatok, bérleti díjak (F/1)	64 275	72 855	8 580
Egyéb elhatárolások (F/3)	2 430 836	2 161 202	-269 634
Összesen:	2 495 111	2 234 057	-261 054

A kamatelhatárolás kisebb mértékben, 8,6 M Ft-tal növekedett, ami a tárgyévi árfolyamváltozással magyarázható.

Az egyéb elhatárolások között szerepel az EXIM elszámolással kapcsolatos év végi elhatárolások összege 196,5 M Ft, mely az előző évhez képest 39,6 M Ft-tal csökkent. Az Eximbank által átszámlázott költségekből 14,5 M Ft a 2021. évi költségeket terheli. További jogcím az átszámlázott költségekkel kapcsolatosan (182 M Ft) a várhatóan 2021. évben kifizetésre kerülő munkavállalói jutalmak EXIMBANK-ot illető részének elhatárolása, melynek mértéke 36,7 M Ft-tal kevesebb a 2019. évi összegnél. Az elhatárolások bruttó módon kerültek elszámolásra.

Az egyéb elhatárolások kiugróan magas mértéke 2019. évben a biztosítási adó 2 191 M Ft elhatárolásával volt kapcsolatos. A Társaság egyik ügylete mind díjbevételeinek nagyságában, mind összetettségében jelentősen eltért a Biztosító megszokott ügyleti folyamataitól. Mivel meghatározó módon befolyásolta a Társaság eredményét, továbbá az ügylet mögé kötött viszontbiztosítási szerződést és annak hatását is figyelembe véve, szükségessé vált az ügylethez kapcsolódó számviteli elszámolások együttes kezelése, kiemelt tekintettel az összemérés elvének biztosítására. Ennek megfelelően a Társaság mind az ügyletet terhelő tárgyévi biztosítási adó kötelezettség összegét, mind az átadott viszontbiztosítási díj alapján járó jutalék összegét elhatárolta, melynek felszabadítása a tartalék felszabadítás ütemében történik. 2020. évben a Számviteli politikában meghatározásra került, mely esetekben kell az elhatárolást alkalmazni és milyen módszer szerint történik az elhatárolás felszabadítása. A várható elhatárolás- felszabadítás következő évek eredményére gyakorolt hatását az üzleti jelentés melléklete mutatja be. Az előző évben folyósítás még nem történt, ezért az up-front díjak teljes összege tartalékba került (mind a bruttó, mind a viszontbiztosító rész), azaz 2019. évben eredményre gyakorolt hatás nem jelentkezett. A tárgyév folyamán megváltozott 312/2001. sz. kormányrendelet alapján azon egyedi exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre kerül kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 90%-a kerül a tartalékba, a korábbi 100 % helyett. Ezzel összhangban az elhatárolt biztosítási adó 10 %-át, 219,1 M forintot, a tartalék felszabadítás arányában a Biztosító feloldotta, további 23,5 M forint felszabadítására az ügyletben történő tárgyévi szállításokkal arányosan került sor.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

6. SAJÁT TŐKE

(mérleg források A. sor)

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

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

A részvények megoszlása a következő:

2020. december 31-én	DB	NÉVÉRTÉK	ÖSSZÉRTÉK	%
Magyar Állam				
Összesen:	1 700	2 500	4 250 000	100,00

Saját tőke változása	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
Záró egyenleg 2019.12.31.	4 250 000		2 568 949	-238 291	6 580 658
Változás eredménytartalékban			-238 291		-238 291
Változás lekötött tartalékban					
2020. évi eredmény				1 224 686	1 224 686
Záró egyenleg 2020.12.31.	4 250 000		2 330 658	1 224 686	7 805 344

A SZAVATOLO TOKE ALAKULASA

A szavatoló tőke alakulása	2019.12.31	2020.12.31	Változása
Jegyzett tőke	4 250 000	4 250 000	0
Eredménytartalék	2 568 949	2 330 658	-238 291
Lekötött tartalék			
Értékelési tartalék 20%			
Mérleg szerinti eredmény	-238 291	1 224 686	1 462 977
Saját tőke	6 580 658	7 805 344	1 224 686
Alárendelt kölcsöntőke			
Immat. javak könyv szerinti értéke	61 844	124 800	62 956
Más bizt. való rész. könyv sz. értéke			
Visszavásárolt saját tőke			
Szavatoló tőke	6 518 814	7 680 544	1 161 730
Biztonsági tőke (Bit. szerinti)			
Összesen:	1 178 000	1 199 000	21 000

2020. évben a Bit. szerint előírt biztonsági tőke összege 3,7 M EUR, 1 199 M Ft volt. Bár a Biztosító jelenleg nem tartozik a Bit. hatálya alá, a Társaság a kiegészítő mellékletében a korábbi előírásokat és annak való megfelelést is bemutatja.

A saját tőke összege az előző évekkel ellentétben a tárgyévben növekedett. Ezzel összhangban kedvező irányban változott a jegyzett tőke saját tőkéhez viszonyított aránya is, 54,44 %, míg ugyanez az arány 2019. év végén 64,58 %-ot tett ki, a tárgyévi nyereség eredményeként.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

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

Bruttó meg nem szolgáltat díjtartalék

adatok forintban

adatok forintban

Ország	Ügylet szám	2019. évi		2020. évi			Átértékelés			2020. évi Záró
		Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen	
Azerbajdzsán	80060	202 179 874	61 452 392		140 727 482	16 391 029	-16 391 028		140 727 483	
Azerbajdzsán összesen:		202 179 874	61 452 392	0	140 727 482	16 391 029	-16 391 028	1	140 727 483	
Brazília	80064	3 232 864	1 142 715		2 090 149	118 257	-22 541	95 716	2 185 865	
Brazília összesen:		3 232 864	1 142 715	0	2 090 149	118 257	-22 541	95 716	2 185 865	
Egyesült Arab Emírségek	22011	0	2 843 886	3 558 721	714 835		28 056	28 056	742 891	
	61067	0	132 599	40 361 040	40 228 441		1 578 949	1 578 949	41 807 390	
E. Arab Emírségek összesen:		0	2 976 485	43 919 761	40 943 276	0	1 607 006	1 607 006	42 550 282	
Egyiptom	80068	16 835 710 871	1 918 672 125		14 917 038 746	77 267 934	1 560 382 753	1 637 650 687	16 554 689 433	
	80070	5 073 889 549	507 388 955		4 566 500 594	23 286 749	478 041 483	501 328 232	5 067 828 826	
Egyiptom összesen:		21 909 600 420	2 426 061 080	0	19 483 539 340	100 554 683	2 038 424 236	2 138 978 919	21 622 518 259	
Ghána	80063	323 742 494	81 373 099		242 369 395	9 341 975	23 763 606	33 105 581	275 474 976	
Ghána összesen:		323 742 494	81 373 099	0	242 369 395	9 341 975	23 763 606	33 105 581	275 474 976	
Indonézia	50006	439 990 418	38 029 535		401 960 883				401 960 883	
	80059	1 861 012 733	378 640 253		1 482 372 480	-3 025 853	13 771 305	10 745 452	1 493 117 932	
Indonézia összesen:		2 301 003 151	416 669 788	0	1 884 333 363	-3 025 853	13 771 305	10 745 452	1 895 078 815	
Laosz	80046	32 506 934	5 714 816		26 792 118				26 792 118	
	80047	32 305 413	5 679 389		26 626 024				26 626 024	
	80048	33 567 193	5 901 213		27 665 980				27 665 980	
	50005	1 378 892 591	111 331 791		1 267 560 800				1 267 560 800	
	50007	5 391 066 696	495 073 662		4 895 993 034				4 895 993 034	
	50008	1 348 396 286	157 566 117		1 190 830 169				1 190 830 169	
	50009	1 890 713 778	170 405 089		1 720 308 689				1 720 308 689	
Laosz összesen:		10 107 448 891	951 672 077	0	9 155 776 814	0	0	0	9 155 776 814	
Mongólia	50012	0	273 923 214	2 739 232 144	2 465 308 930				2 465 308 930	
	72004	1 445 698	1 025 131	0	420 567	91 812	-61 127	30 685	451 252	
Mongólia összesen:		1 445 698	274 948 345	2 739 232 144	2 465 729 497	91 812	-61 127	30 685	2 465 760 182	
Montenegro	80032	2 788 652	2 232 752		555 900	0		0	555 900	
	80033	2 311 282	1 848 272		463 010	0		0	463 010	
	80035	1 697 163	1 322 904		374 259	0		0	374 259	
	80041	7 789 433	3 686 469		4 102 964	0		0	4 102 964	
Montenegro		14 586 530	9 090 397	0	5 496 133	0	0	0	5 496 133	
Oroszország	51001	1 551 575	1 551 575	0	0	136 850	-136 850	0	0	
	61060	8 112 730	7 981 510	0	131 220	1 613 711	-1 571 139	42 572	173 792	
	61061	34 889	0	0	34 889	5 395	4 218	9 613	44 502	
	70041	208 481 996	50 780 369	0	157 701 627	20 240 406	13 186 750	33 427 156	191 128 783	
	80036	5 515 787	0	0	5 515 787	1 637 186	749 015	2 386 201	7 901 988	
	80049	388 129	0	0	388 129	115 206	52 706	167 912	556 041	
	80066	586 720 971	118 159 725	4 767 742	473 328 988	-5 695 593	49 988 760	44 293 167	517 622 135	
Oroszország összesen:		810 806 077	178 473 179	4 767 742	637 100 640	18 053 161	62 273 460	80 326 621	717 427 261	
Románia	80062	220 079 226	52 377 434		167 701 792	13 041 157	15 497 566	28 538 723	196 240 515	
Románia összesen:		220 079 226	52 377 434	0	167 701 792	13 041 157	15 497 566	28 538 723	196 240 515	
Sri-Lanka	50002	408 269 500	61 921 078		346 348 422	0	0	0	346 348 422	
	50003	392 291 192	59 497 669		332 793 523	0	0	0	332 793 523	
Sri-Lanka		800 560 692	121 418 747	0	679 141 945	0	0	0	679 141 945	
Szaúd-Arábia	80061	9 432 378	4 636 897		4 795 481	1 599 322	-736 360	862 962	5 658 443	
Szaúd-Arábia összesen:		9 432 378	4 636 897	0	4 795 481	1 599 322	-736 360	862 962	5 658 443	
Szlovénia	80057	1 870 604	1 870 604		0	0		0	0	
Szlovénia		1 870 604	1 870 604	0	0	0	0	0	0	
Üzbegisztán	72005	450 212	0		450 212	43 964	4 393	48 357	498 569	
	80067	162 554 136	58 780 187		103 773 949	-1 767 491	1 551 537	-215 954	103 557 995	
Üzbegisztán összesen:		163 004 348	58 780 187	0	104 224 161	-1 723 527	1 555 930	-167 597	104 056 564	
Vietnám	50001	150 021 013	23 776 800		126 244 213	0	0	0	126 244 213	
	50004	153 779 374	24 050 645		129 728 729	0	0	0	129 728 729	
	50010	3 102 866 096	313 443 333		2 789 422 763				2 789 422 763	
Vietnám összesen:		3 406 666 483	361 270 778	0	3 045 395 705	0	0	0	3 045 395 705	
EGYEDI ÖSSZESEN::		40 275 659 730	5 004 214 204	2 787 919 647	38 059 365 173	154 442 016	2 139 682 052	2 294 124 068	40 353 489 241	

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

adatok forintban

Ország	2019. évi		2020. évi			Átértékelés			2020. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
C módozat		60 190 767	55 966 859	29 149 654	33 373 561	0	0	0	33 373 561
CG módozat		160 000	160 000	320 000	320 000	0	0	0	320 000
CFI módozat			0	8 197 166	8 197 166				
CI módozat			204 103	2 289 870	2 085 766	0	0	0	2 085 766
CF módozat		7 130 437	7 456 609	3 208 692	2 882 520	0	0	0	2 882 520
C módozat összesen		67 481 204	63 787 571	43 165 380	46 859 013	0	0	0	46 859 013
KKV-E		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV-EG		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV-BG		0	0	0	0	0	0	0	0
KKV összesen		0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid futamidős ügyletek		67 481 204	63 787 571	43 165 380	46 859 013				46 859 013
MINDÖSSZESEN		40 343 140 934	5 068 001 775	2 831 085 027	38 106 224 186	154 442 016	2 139 682 052	2 294 124 068	40 400 348 254

0

Viszontbiztosításba adott meg nem szolgáltat díjtartalék

Ország	2019. évi		2020. évi			Átértékelés			2020. évi Záró
	Ügylet szám	Záró	Felhasználás	Képzés	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Mindösszesen
Egyiptom	80068	15 896 278 204	1 824 728 858		14 071 549 346	72 956 384	1 471 873 182	1 544 829 566	15 616 378 912
Egyiptom összesen:		15 896 278 204	1 824 728 858	0	14 071 549 346	72 956 384	1 471 873 182	1 544 829 566	15 616 378 912
Viszontbiztosított összesen		15 896 278 204	1 824 728 858	0	14 071 549 346	72 956 384	1 471 873 182	1 544 829 566	15 616 378 912
Nettó tartalék összesen		24 446 862 730	3 243 272 917	2 831 085 027	24 034 674 840	81 485 632	667 808 870	749 294 502	24 783 969 342

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre. Ez korábban azt jelentette, hogy a tartalék szükséges szintje egyedileg, ügyletenként kerül megállapításra, a számlázott díjak 80%-ának a biztosított kockázatok lejáratú struktúrája alapján meghatározott, időarányosan meg nem szolgáltat összegében. Az évközi jogszabály változás alapján, azon egyedi export hitel biztosítások esetében, ahol a díj előre kerül kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 90%-a kerül a tartalékba, a korábbi 100 % helyett. A tartalék szabályozás változásával összefüggésben 3,4 Mrd forint bruttó tartalék került rendkívüli felszabadításra, míg 1,6 Mrd forinttal csökkent a viszontbiztosítási tartalék, mely összességében 1,8 Mrd forinttal növelte a tárgyévi eredményt.

A Társaság átértékelési tartalékokat képez az egyedi meg nem szolgáltat díjak tartalékának azon összegére, mely a devizában felmerült díjból került megképzésre. Ehhez az év végi EUR és USD árfolyamokat veszi figyelembe.

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

A 2019. évi, rendkívüli, 26 705,3 M Ft díjbevételekhez képest jóval mérsékeltebb volt a 2020. évi bruttó díjbevételeként elszámolt 3 122,5 M Ft. Ezzel összhangban nagyságrendekkel kevesebb a tartalékképzés tárgyévi összege: a 2019. évi 26 291,1 M Ft összegű képzéssel szemben 2020-ban 2 831,1 M Ft bruttó tartalékokat képzett a Biztosító (átértékelési tartalék nélkül). A tartalékfelszabadítás jelentősen nőtt: a 2019. évi 1 461,6 M Ft tartalékfelszabadítással szemben 2020-ban 5 068 M Ft bruttó tartalék került felszabadításra (átértékelési tartalék nélkül), ennek jelentős része a jogszabályváltozás hatásának köszönhető. A viszontbiztosítási szerződés alapján képzett 14 071,5 M Ft tartalék figyelembevételével a nettó meg nem szolgáltat díj tartalék összege 24 034,7 M Ft volt. A bruttó átértékelési tartalék a követel jellegű 2019. évi 154,4 M Ft-ról a tárgyévben 2 294,1 M Ft-ra módosult, míg a viszontbiztosításba adott tartalék átértékelés 1 471,8 M Ft árfolyamnyereségként jelentkezett. Az átértékelés összes hatása 2020. évben 667,8 M Ft árfolyamvesztéssel eredményezett a forint jelentős mértékű tárgyévi gyengülésének köszönhetően, ezt pozitív módon ellensúlyozta a befektetett eszközök között elszámolt 827,2 M Ft árfolyamnyereség.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

7.b. C és KKV kármentességi díjvisszatérítési tartalék

(mérleg források C.4 sor)

Nem piacképes biztosítás

adatok forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020. évi változás		2020.12.31
		Képzés	Felhasználás	
kármentességi díjvisszatérítési tartalék	44 790 534	8 126 567	25 128 628	27 788 474
Teljes forgalom feladására járó díjvisszatérítési tartalék	33 925 129	39 968 305	33925128,75	39 968 305
Mindösszesen	78 715 663	48 094 872	59 053 756	67 756 779

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

Amennyiben a biztosítási szerződésben a biztosított arra vállal kötelezettséget, hogy a teljes forgalmát feladja, és a diverzifikáltsági mutatója nagyobb, mint 1, akkor erre 30% díjkezdmény jár. Ezt a kedvezményt a biztosítási időszak lejárta után, díjvisszatérítés formájában kell adni, melyre év végén tartalékot kell képezni. Teljes forgalom feladására járó díjvisszatérítési tartalék - hasonlóan 2019. decemberéhez, - egy kötvényre vonatkozóan került megképzésre 2020. decemberében is. Tárgyévben egy ügylettel kapcsolatosan történt teljes forgalmi díjvisszatérítés.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

8. CÉLTARTALÉKOK

(mérleg források E/sor)

Megnevezés	2019.12.31	képzés	felszabadítás	2020.12.31
Peres ügyre CT	48 324		48 324	0
Következő évben kifizetésre kerülő jutalom/bonusz	16 419		16 419	0
Jövőben várhatóan felmerülő kiadásokra	0			0
Összesen:	64 743	0	64 743	0

Az előző évben a Társaság céltartalékot képzett a kifizetés bizonytalansága miatt, a későbbi évekre vonatkozó vezetői jutalom összegére. A nyitó céltartalék értéke 16,4 M Ft volt, mely összeg 2020. évben felszabadításra került. Tárgyév végén hasonló címen nem képzett céltartalékot a Társaság.

Egy több év óta húzódó peres ügy jogerősen lezárult, mellyel kapcsolatosan a korábbi céltartalék 48,3 M Ft is felszabadításra került.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

9. KÖTELEZETTSÉGEK

(mérleg források G/sor)

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás
Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységekből	5 448	5 208	-240
Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	31	0	-31
Egyéb kötelezettségek	3 094 027	754 561	-2 339 466
Összesen:	3 099 506	759 769	-2 339 737

A beszámolási időszak végén az aktív viszontbiztosítási elszámolásból adódó kötelezettség az előző évekhez hasonlóan nem terhelte a Társaságot. A passzív viszontbiztosítási elszámolások esetén az átruházásra nem került, kifizetés alatt álló állomány vonatkozásában egy esetben került sor kármegtérülésre a korábbi évben, melynek viszontbiztosítót illető része szerepelt a kötelezettségek között az előző év végén. A viszontbiztosítókkal történő egyeztetést követően a megtérülések 2020. évben továbbutalásra kerültek. A piacképes üzletág végleges megszüntetését követően a piacképes biztosítási portfólió kapcsán a MEHIB-nek további kárfizetési kötelezettsége nincs. A piacképes kárárták teljes körű lezárása már 2016. év végéig megtörtént.

Tárgyévben, egyedi ügylet vonatkozásában a mérlegben nem jelentkezett viszontbiztosítási kötelezettség.

A közvetlen biztosítási kötelezettségek összege az előző évhez hasonlóan alakult a tárgyévben.

Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség, 409,5 M Ft, mely kötelezettség 276 M Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi előírásnál. A szállítói kötelezettségből 292,4 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege, mely érték az előző évi számlák összegével hasonló nagyságrendű volt. Tárgyév végén a kimutatott adófizetési kötelezettség összege 194,8 M Ft volt, míg előző évben jelentős tétel volt az év végi adókötelezettségként kimutatott 2 313,2 M Ft. Az előző év végi kiugró adókötelezettség a decemberi jelentős összegű biztosítási díj után fizetendő biztosítási adófizetési kötelezettségnek volt köszönhető.

10. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(mérleg források H/sor)

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása	1 117 257	990 012	-127 245
Költségek, ráfordítások elhatárolása	491 344	338 566	-152 778
Összesen:	1 608 601	1 328 578	-280 023

2019. évben kiugró nagyságú bevétel került elhatárolásra, melyből meghatározó nagyságú volt az az előző évi viszontbiztosítási ügylettel kapcsolatos viszontbiztosítási jutalék 1 112,7 M Ft összege. 2020.évben erre vonatkozóan 127,7 M Ft felszabadítás történt a tárgyévi kiszállításoknak köszönhetően.

A költségek, ráfordítások elhatárolása 152,8 M Ft-tal csökkent. Az elhatárolások jelentős része, 314,3 M Ft, a várhatóan 2021. évben kifizetésre kerülő munkavállalói jutalom járulékokat is tartalmazó összege, melyből 79,7 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. A várható jutalomra együttesen elhatárolt összeg nagysága 78,4 M Ft-tal kevesebb az előző évnél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2020. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 24,2 M Ft. Ez utóbbiból 6,6 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra. A szállítói kötelezettségekre történt elhatárolás értéke 74,4 M Ft-tal csökkent, ezen belül a költségelszámolás keretében az Eximbank által megadott számlák a biztosítót passzív elhatárolásként terhelő összege az előző évhez 38 M Ft-tal változott negatív irányba.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11. VAGYONI HELYZET ALAKULÁSA

ESZKÖZÖK

Sor	Megnevezés	2019.12.31	Megoszlás %	2020.12.31	Megoszlás %
A/	Immateriális javak	61 844	0%	124 800	0%
B/	Befektetések	29 060 826	81%	27 724 053	80%
C/	A bef. egységekhez kötött (unit-link) életbirt. szerződői jav. végrehajt. bef.				
D/	Követelések	4 175 187	12%	4 437 175	13%
E/	Egyéb eszközök	167 604	0%	225 332	1%
F/	Aktív időbeli elhatárolás	2 495 111	7%	2 234 057	6%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	35 960 572	100%	34 745 417	100%

FORRÁSOK

Sor	Megnevezés	2019.12.31	Megoszlás %	2020.12.31	Megoszlás %
A/	Saját tőke	6 580 658	18%	7 805 344	22%
B/	Alárendelt kölcsöntőke				
C/	Biztosítástechnikai tartalék	24 607 064	68%	24 851 726	72%
D/	Bizt. tart. bef. egységekhez kötött (unite-linked) életbirt. szerz. jav.				
E/	Céltartalékok	64 743	0%	0	0%
F/	VB-vel szembeni letéti kött.				
G/	Kötelezettségek	3 099 506	9%	759 769	2%
H/	Passzív időbeli elhatárolás	1 608 601	4%	1 328 578	4%
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	35 960 572	100%	34 745 417	100%

Pénzügyi helyzet alakulása

Megnevezés	2019.12.31. könyv szerinti érték	2020.12.31. könyv szerinti érték
Befektetési célú állampapírok	0	0
Részesedések	0	0
Betétek hitelintézeteknél	28 898 340	27 586 453
Bankbetétek, pénztár	140 836	180 640
MINDÖSSZESEN	29 039 176	27 767 093

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

11.a Vagyoni helyzet mutatói

Megnevezés	2019.12.31		2020.12.31	
1) Saját tőke és források részaránya				
	<u>6 580 658</u>	18%	<u>7 805 344</u>	22%
	35 960 572		34 745 417	
2) Kötelezettségek és saját tőke részaránya				
	<u>3 099 506</u>	47%	<u>759 769</u>	10%
	6 580 658		7 805 344	
3) Saját tőke jövedelmezősége				
a) adózott eredmény és saját tőke aránya				
	<u>-238 291</u>	-4%	<u>1 224 686</u>	16%
	6 580 658		7 805 344	
4) Saját tőke jövedelmezősége				
b) adózott eredmény és jegyzett tőke aránya				
	<u>-238 291</u>	-6%	<u>1 224 686</u>	29%
	4 250 000		4 250 000	
5) ROA				
	<u>-238 291</u>	-1%	<u>1 278 978</u>	4%
	35 960 572		34 745 417	
6) ROE				
	<u>-238 291</u>	-4%	<u>1 278 978</u>	16%
	6 580 658		7 805 344	

11.b Pénzügyi helyzet mutatói

Megnevezés	2019.12.31		2020.12.31	
1) Pénzeszközök, befektetési célú értékpapírok és a rövid lejáratú köt. alakulása				
	<u>29 039 176</u>	944%	<u>27 767 093</u>	3773%
	3 075 630		735 893	
2) R. lej.követelések és rövid lejáratú kötelezettségek alakulása				
	<u>4 215 123</u>	137%	<u>2 532 273</u>	344%
	3 075 630		735 893	

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

12. TÁRSASÁGI NYERESÉGA DÓ

adatok: ezer forintban

Megnevezés	2020.12.31
Adózás előtti eredmény	1 278 978
Adóalap növelő	76 553
Adóalap csökkentő	149 041
<i>Adóalap veszteségelhatárolás nélkül:</i>	1 206 490
<i>Adóalap veszteségelhatárolás figyelembe vételével</i>	603 245
<i>adó 9%</i>	54 292
2020.évi adófizetési kötelezettség	54 292
Adózás utáni eredmény	1 224 686

Eredményt növelő tételek összetevői	Összesen
értéksökkenés növelő	38 108
Terven felüli értéksökkenés	3 465
Nem a váll. érdekében felmerült költség	34 980
Támogatások	0
céltartalék (várható kötelezett-re)	0
Értékvesztés követelésre	0
késedelmi pótlék	0
Bírság, kamat	0
Eredménynövelő összesen:	76 553
Eredményt csökkentő tételek összetevői	Összesen
Értéksökkenés csökkentő (adó tv sz)	37 618
TE kivezetés TAO	1 826
Adomány közh.	0
Értékvesztés visszafirása	44 166
terven felüli értéksökkenés visszafirás	688
Céltartalék felszabadítás	64 743
Eredménycsökkentő összesen:	149 041

Módosító tételek egyenlege:	-72 488
------------------------------------	----------------

15.a Jövedelem nyereség minimum TAO tv. 6.§. 8.	
Megnevezés	2020.12.31
Megszolgált díj	2 866 863
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	4 009
Eredm.-tol függő és függ.-len díjvisszatér. tart. vált.	10 959
Bevételek kármegtérítésekből és kárrendezési költségátérítésekből	5 637
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	124 199
Befektetések ért.nek árf nyeresége, bef. Egyéb bevételei	938 532
Egyéb bizt. techn. tart. vált.	0
Függőkérek tartalékainak változása	0
Egyéb bevételek	3 384 252
Rendkívüli bevétel	0
Összes bevétel	7 334 451
2%	146 689
Adóalap TAO	146 689
Adó	13 202

A tárgyévi számított adókötelezettség magasabb, mint a jövedelemnyereség minimum alapján kalkulált fizetendő adó, ezért a számított adó összege szerepel a Társaság tárgyévi adóbevallásában.
Budapest, 2021.április 13.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13. EREDMÉNY ALAKULÁSA

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek				
	46 575 177	14 324 692	-32 250 485	-69,2
/Külföldi kifizetés nélkül/	45 963 873	11 582 076	-34 381 797	-74,8
Költségek és ráfordítások				
	46 813 468	13 045 714	-33 767 754	-72,1
/Külföldi kifizetés nélkül/	46 202 164	10 303 098	-35 899 066	-77,7
Adózás előtti eredmény	-238 291	1 278 978	1 517 269	-636,7
Társasági és különadó	0	54 292	54 292	0
Adózás utáni eredmény	-238 291	1 224 686	1 462 977	-613,9

A Társaság adózás előtti eredménye 1 517,3 M Ft-tal változott pozitív irányban az előző évhez képest.

A 2019. évi, rendkívüli, 26 705,3 M Ft díjbevételekhez képest jóval mérsékeltebb volt a 2020. évi bruttó díjbevételeként elszámolt 3 122,5 M Ft. Ezzel összhangban nagyságrendekkel kevesebb volt a tartalékképzés tárgyévi összege: a 2019. évi 26 291,1 M Ft összegű képzéssel szemben 2020-ban 2 831,1 M Ft bruttó tartalékot képzett a Biztosító (átértékelési tartalék nélkül). A tartalékfelszabadítás viszont jelentősen nőtt: a 2019. évi 1 461,6 M Ft tartalékfelszabadítással szemben 2020-ban 5 068 M Ft bruttó tartalék került felszabadításra (átértékelési tartalék nélkül), ennek jelentős része a jogszabályváltozás hatásának köszönhető. A viszontbiztosítási szerződés alapján képzett 14 071,5 M Ft tartalék figyelembevételével a nettó meg nem szolgáltat díj tartalék összege 24 034,7 M Ft volt. A bruttó átértékelési tartalék a követel jellegű 2019. évi 154,4 M Ft-ról a tárgyévben 2 294,1 M Ft-ra módosult, míg a viszontbiztosításba adott tartalék átértékelés 1 471,8 M Ft árfolyamnyereségként jelentkezett. Az átértékelés összes hatása 2020. évben 667,8 M Ft árfolyamvesztéssel eredményezett a forint jelentős mértékű tárgyévi gyengülésének köszönhetően, ezt pozitív módon ellensúlyozta a befektetett eszközök között elszámolt 827,2 M Ft árfolyamnyereség. A Biztosító 2020. évi költségalkulása is jóval kedvezőbb volt az előző évinél, 409,8 M Ft értékben csökkentek a tárgyévi költségek. Az EXIM átszámlázásból származó bevételek és ráfordítások egyenlege a tárgyévben 62,9 M Ft-tal javította az eredményt. Az előző évhez képest jóval szerényebb volt a kármegtérülések után járó jutalék összege, 650,5 M Ft-tal volt kevesebb bevétele ezen a címen a Biztosítónak.

A Biztosító a hitelbiztosítási ágazatban mutatja ki eredményét.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

Nem piacképes üzletág

Országnev	2019. év bruttó díj	2020. év bruttó díj
Albánia	152	146
Algéria	370	286
Amerikai Egyesült Államok	0	11 928
Azerbajdzsán	30 465	2 565
Belarusz	21 600	20 916
Bosznia-Hercegovina	1 073	431
Brazília	10 168	5 876
Chile	605	647
Costa Rica	307	0
Cseh Köztársaság	0	948
Dél-Afrikai Köztársaság	2 010	2 203
Dél-Korea	94	249
Ecuador	2 962	0
Egyesült Arab Emírátsok	4 012	49 504
Egyiptom	21 912 912	1 893
Észtország	0	159
Franciaország	0	815
Ghána	349 119	0
Grúzia	3 590	3 751
Hollandia	0	82
Honduras	179	295
Horvátország	0	45
India	1 171	725
Indonézia	7 660	0
Izrael	37	320
Kazahsztán	24 993	15 661
Kenya	0	365
Kína	4 428	1 302
Laosz	46 628	16 038
Lengyelország	0	942
Lettország	0	90
Macedonia	89	370
Marokkó	4	149
Mexikó	0	28
Moldova	3 453	2 092
Mongólia	4 672	2 745 088
Montenegró	23	0
Németország	0	1
Olaszország	0	3 139
Oroszország	867 210	136 136
Örményország	0	91
Pakisztán	0	361
Peru	0	153
Románia	0	974
Sri-Lanka	0	876
Szerbia	4 984	7 255
Szlovákia	0	77
Szlovénia	0	8
Tádzsikisztán	4 814	0
Thaiföld	109	219
Törökország	3 171	2 535
Ukrajna	57 819	53 260
Üzbegisztán	167 405	10 281
Vietnam	3 166 972	21 209
Összesen	26 705 260	3 122 484

Budapest, 2021.április 13.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2019. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes üzletág esetében Uniós országok vonatkozásában számlázott a Biztosító.

2020. évben a bruttó díjakból, a nem piacképes üzletág esetében 7,3 M Ft díj lett elszámolva Uniós országra, míg 3.115,2 M Ft pedig az Uniós országok tekintetében került bevételként kimutatva.

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

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Elszámolt bruttó díjak				
	26 705 260	3 122 484	-23 582 776	-88,3
Megszolgált bruttó díjak				
	1 734 277	2 866 863	1 132 586	65,3
Bruttó kárráfordítás				
	101 283	220 290	119 007	117,5
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei*				
	2 341 104	1 931 486	-409 618	-17,5

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

13. 1. BEVÉTELEK ALAKULÁSA

13. 1. 1. Biztosítási tevékenység bevételei

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási bevételek				
	44 151 259	9 685 287	-34 465 972	-78,1
Károkkal, szolgáltatásokkal kapcs. bev.				
	1 869	5 637	3 768	201,6
Egyéb biztosítási tevék. bev.				
	8 298	186 785	178 487	2151,0
Mindösszesen:	44 161 426	9 877 709	-34 283 717	-77,6

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.1. Biztosítási bevételek

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Bruttó díjbevétel				
	26 705 260	3 122 484	-23 582 776	-88,3
Egyéb bizt. tech. bevétel				
	3 455	4 009	554	16,0
Bevételek tartalékok csökkenéséből				
	1 461 585	5 068 002	3 606 417	246,7
Bevételek átért. tartalékok csökkenéséből				
	11 725	18 919	7 194	61,4
Bevételek tartalékképzés VB részéből				
	15 896 278	0	-15 896 278	-100,0
Bevételek átért. tartalékképzés VB rész				
	72 956	1 471 873	1 398 917	1917,5
Bruttó biztosítási bevétel				
Összesen:	44 151 259	9 685 287	-34 465 972	-78,1

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

A Biztosító bruttó díjbevétele 2020. évben az előző éveknel szerényebb összegű, 3 122,5 M Ft volt, amit az eredményben a meg nem szolgáltat tartalékokok felszabadításával kapcsolatos elszámolások pozitív módon ellensúlyoztak. A díjbevételek között meghatározó arányú (88,5 %) volt a kötött segélyhitel ügyletekkel kapcsolatosan kiszámlázott díjbevételek összege, 2 764,2 M Ft.

A bevételek között jelentkező tárgyévi tartalék felszabadítás 6 558,8 M Ft összege 5 068 M Ft tartalék csökkenést, illetve 1 490,8 M Ft átértékelésből származó árfolyamnyereséget tartalmaz. A tartalék felszabadítás mértéke 3 606,4 M Ft-tal magasabb az előző évhez képest, míg az átértékelésből származó árfolyamnyereség 1 406,1 M Ft-tal volt kedvezőbb.

Előző évben a kimagasló összegű év végi ügylethez kötött viszontbiztosítási szerződésre vonatkozóan előírt viszontbiztosítónak átadott díj, 15 896 M Ft volt, mely szintén teljes mértékben meg nem szolgáltat díjak tartalékába került elszámolásra, tárgyévben hasonló címen nem történt viszontbiztosítási tartalék képzés.

Egyéb biztosítástechnikai bevételek összetevői:

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Ügyletelbírási díj				
	91	316	225	247,3
Limitkérelmi díjak				
	3 364	3 693	329	9,8
Egyéb bizt.techn. bevétel				
Összesen:				
	3 455	4 009	554	16,0

Az egyéb biztosítástechnikai bevételek között kimutatott, tárgyévben kiszámlázott limitkérelmi díjak összege 329 E Ft-tal volt magasabb az előző évi díjak értékénél. Ügyletelbírási díjat tárgyévben két kötvénnyel kapcsolatosan számlázott ki a Biztosító.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos bevételek

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Kárrendezési ráf. megtérülés (ügyfél)				
Összesen	1 869	5 637	3 768	201,6
	1 869	5 637	3 768	201,6

A kárrendezési ráfordításokhoz kapcsolódó, ügyfél felé megtérítési kötelezettségként előírt bevételek 3 768 E Ft-tal növekedtek, a Biztosító aktív behajtási tevékenységével kapcsolatosan magasabb volt a befolyt, tárgyévi kármegtérülések összege.

13.1.1.3. Egyéb bevételek biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Bevételek eredménytől független díjvisszatér.tartalék csökk.				
Viszontbiztosítótól járó jutalék	8 298	59 054	50 756	611,7
Összesen:	0	127 731	127 731	0,0
	8 298	186 785	178 487	2 150,96

Tárgyévben 59 054 E Ft nem piacképes díjvisszatérítési tartalék került felszabadításra (80 421 E Ft díjvisszatérítés került kifizetésre három kötvénnyel kapcsolatosan). Az előző évben kötött viszontbiztosítási szerződéssel kapcsolatos jelentős összegű, 1 112,7 M Ft jutalék a viszontbiztosításba adott díj tartalékképzésével, valamint az ügylethez kapcsolódó biztosítási adó elhatárolással összhangban, 2019. évben elhatárolásra került, így nem jelent meg az előző évi eredmény tételek között. A tárgyévi kiszállítások alapján, a jutalék egy része, 127,7 M Ft, felszabadításra került, ami megjelent a jutalék soron.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.2. Pénzügyi tevékenység bevétele

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
1 napos kih. kamatbevétel				
	1 615	904	-711	-44,0
Éven belüli kih. kamatbev.				
	56 098	89 212	33 114	59,0
Éven belüli kih.USD kamatbev.				
	58 440	34 083	-24 357	-41,7
Éven belüli kih.EUR kamatbev.				
	0	0	0	0,0
Államkötvény kamatbev.				
	0	0	0	0,0
Kamatbevételek összesen				
	116 153	124 199	8 046	6,9
Diszkont kincstárjegy kamatjell.bev.				
	0	0	0	0,0
Kamatjell.bevételek összesen				
	0	0	0	0,0
Egyéb műveletek árfnyer.				
	122 994	13 055	-109 939	-89,4
Befektetési műveletek árfnyer.				
	150 221	925 477	775 256	516,1
Árfolyamnyereség összesen				
	273 215	938 532	665 317	243,5
Befektetések bevétele				
	389 368	1 062 731	673 363	172,9
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatbevétel				
	64 275	72 855	8 580	13,3
Ebből pénzügyileg nem rendezett kamatjell.bevételek				
	0	0	0	0,0
Nem realizált bevételek összesen				
	64 275	72 855	8 580	13,3
Nem realizált pénzügyi bevételek aránya az összes pénzügyi bevételhez				
	16,5%	6,9%	-9,7%	-58,5

A pénzügyi tevékenység bevételein belül a befektetési portfóliónak megfelelően értékpapírok után járó kamat és kamat jellegű bevétel nem került elszámolásra a tárgyévben sem. A betétek után járó kamatok az előző évihez hasonlóan alakultak, a tárgyévi lejáratú struktúra összetételében sem volt jelentős elmozdulás.

A Biztosító 2020. évben a korábbi évekhez hasonló konzervatív, alacsony kockázatvállalású befektetési politikát követett, a befektetett pénzügyi eszközök és a partnerek körében sem történt érdemi változás. A 2020. évi befektetési kamatbevétel (az előző évhez képest könyv szerinti értéken 7,6%-ot emelkedett, 116,2 M forintról 124,2 M forintra. A 2020. év végén mért befektetési éves átlaghozam az előző évi értékhez képest kismértékben csökkent (0,5%-ról 0,45%-ra). Ennek oka – a Ft állományok és a Ft kamatláb terén érzékelhető enyhe emelkedés ellenére – a dollár és euró betétek állományának enyhe csökkenése, valamint a dollár kamatlábak terén tapasztalható, közel 40%-os csökkenés. (Az euróban lekötött betétek kamatbevétele nulla.) 2020-ban az árfolyamváltozás nélkül számolt befektetési bevétel 72%-ban teljesült (124 M forint a tervezett 172 M forinttal szemben). Ennek oka jelentős részben a dollárban ill.euróban tervezett ügyletek, s az azokból várható bevételek áttolódása a 2021. évre. A 2020. évi árfolyamváltozással módosított befektetési bevétel (működési ráfordítás nélkül), 951,4 M Ft, – jelentősen meghaladva a 2019. évi adatokat - nagy részben a 2020. év végén jegyzett euró árfolyam mintegy 10%-os éves emelkedésének köszönhető.

Az árfolyamnyereségként elszámolt bevétel jelentősen kedvezőbben alakult az előző évhez viszonyítva. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 827,2 M Ft-tal javította a pénzügyi tevékenység eredményét. Előző évben összevont árfolyamkülönbözetként, 163,7 M Ft eredmény került elszámolásra.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.1.3. Egyéb bevételek alakulása

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Bevétel egyéb köt.re képz. tart-ból				
	60 357	64 743	4 386	7,3
Ktg.vetés kárfiz. megtérítése				
	611 304	2 742 616	2 131 312	348,7
Behajtási jutalék				
	670 120	19 634	-650 486	-97,1
Exim átszláz bevétel				
	671 511	491 515	-179 996	-26,8
Elkülönbített szla, belső hitelek bevételei				
	856	538	-318	-37,1
Késedelmi kamat				
	32	0	-32	-100,0
Értékesített tárgyi eszköz				
	0	3 046	3 046	0,0
Saját rezsiz beruházás				
	3 185	8 170	4 985	156,5
Terven felüli és visszafizása				
	2 036	688	-1 348	-66,2
Értékvesztés visszírása				
	262	44 166	43 904	16757,3
Egyéb bevételek, kerekítési különbözet				
	4 720	9 136	4 416	93,6
Összesen	2 024 383	3 384 252	1 359 869	67,2

Az előző évhez képest 2 131,3 M Ft-tal növekedett a költségvetési háttérű kárfizetések összege, ennek megfelelően az előírt térítés is. Jelentősen mérsékeltebb, 650,5 M Ft-tal kevesebb volt a kármegtérülések után elszámolható jutalék összege, a tárgyévi szerényebb megtérülésekkel összhangban. A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (Exim törvény) előírása alapján jutalék a behajtott tőke, a kamat és késedelmi kamatkövetelés után igényelhető. Előző évben nagy összegű, rendkívüli megtérülések következményeképpen a központi költségvetésből összesen 670,1 M forint összegű behajtási jutalékot számolt el a Biztosító. Az üzleti tervhez képest kedvezőbb kárfizetési tényt szám elsősorban annak köszönhető, hogy az egyedi ügyletek egy részénél a hiteladósok esedékességkor rendben kifizették tartozásaikat, míg más esetekben a hiteladósok - a Bank és Biztosító kárenyhítési intézkedéseinek eredményeként - a kárfizetési türelmi idő alatt fizették ki lejárt tartozásaikat.

A 2020-ban bejelentett, forgalmi típusú ügyletekhez kapcsolódó károk esetében a MEHIB és a biztosított ügyfelek kárenyhítési intézkedései többségében szintén eredményesnek bizonyultak, a kinnlevőségek sok esetben befolytak, néhány bejelentett kár esetében a kármegelőzés és a kárelbírálás a tárgydőszakban még folyamatban volt, kárfizetésre a kárfizetési türelmi idő lejártát követően, 2021. I. negyedévben kerülhet sor.

2012. évtől kezdődően az EXIMBANK Zrt-vel kötött Megállapodás alapján, a MEHIB és a Bank között a költségek jelentős része megosztásra kerül az integrált működésnek köszönhetően. A többször módosított Megállapodás részletesen szabályozza az elszámolások technikai részét, pontosítja a számviteli elszámolásokat, összhangban az átszámlázásra vonatkozó belső utasítással. Tárgyévben az átszámlázott bevétel jelentősebben, 180 M Ft-tal csökkent.

2019. évben vezetői jutalom címén 16,4 M Ft összegben számolt el céltartalékképzést a Biztosító, míg a korábbi peres ügy tekintetében csekély összegű, 44,4 M Ft céltartalékképzés történt. 2020. évben a korábbi céltartalékok összege felszabadításra került.

Az előző évekhez képest 5 M Ft-tal növekedett a saját rezsiz beruházásokkal kapcsolatosan elszámolt bevételek összege, 3 M Ft-tal az értékesített tárgyi eszközökkel kapcsolatos bevétel, míg 1,3 M Ft-tal csökkent a terven felüli értécsökkenés tárgyévben visszafizt összege.

Jelentősen magasabb volt a tárgyévi értékvesztés visszafizás, 44,2 M Ft. A korábban egyéb rövid lejáratú követelésként kimutatott 88,3 M Ft bírósági letétként nyilvántartott összegre, 2019. évben 50 % értékvesztést számolt el a Társaság, mely a lezárt peres eljárás alapján pénzügyileg rendezésre került.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2. RÁFORDÍTÁSOK ALAKULÁSA

13.2.1. Biztosítási tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Biztosítási ráfordítások				
	42 413 527	6 814 415	-35 599 112	-83,9
Károkkal, szolg. kapcs. ráfordítások				
	76 335	198 290	121 955	159,8
Egyéb bizt. tevék. kapcs. ráford.				
	540 042	602 950	62 908	11,6
Összesen:				
	43 029 904	7 615 655	-35 414 249	-82,3

A biztosítási tevékenység ráfordításainak nagymértékű csökkenése következett be a tárgyévben.

2019. évben kiugróan magas díjbevételt számolt el a Biztosító és ezzel összhangban történt a meg nem szolgáltat díj tartalék képzés is, tárgyévben a szerényebb bruttó díj alakulásnak megfelelően lényegesen alacsonyabb összegű volt a meg nem szolgáltat díjak tartalékképzése.

A meg nem szolgáltat díjak tartaléka a 312/2001. kormányrendeletnek megfelelően került megképzésre. A tárgyévi jogszabály változás alapján ez azt jelenti, hogy a tartalék szükséges szintje egyedileg, ügyletenként kerül megállapításra, a számlázott díjak 80%-ának a biztosított kockázatok lejáratú struktúrája alapján meghatározott, időarányosan meg nem szolgáltat összegében. Azon egyedi exporthitel biztosítások esetében, ahol a díj előre kerül kiszámlázásra, azonban a hitelfolyósítás nem történik meg teljes egészében és emiatt fennáll a díjvisszatérítés lehetősége, a ki nem folyósított összegre eső díj 90%-a kerül a tartalékba. Előző év végén egy kiemelkedően magas értékű ügylet kapcsán, miután folyósítás nem történt az ügylet vonatkozásában, még a korábbi jogszabály szerint, 100% tartalékképzés történt, melynek összege 21 909 M Ft volt, ez az összes tartalékképzés 83,6 %-át jelentette.

A biztosítási tevékenység ráfordításainak többi elemének tekintetében, a működési költségek 409,6 M Ft-tal, 17,5 %-kal csökkentek. Az egyéb biztosítástechnikai ráfordítások (működési költségek nélkül), kisebb mértékben, 62,9 M Ft-tal növekedtek.

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Működési költségek között elszámolt				
Szerzési költségek				
	794 803	622 257	-172 546	-21,7
Kárrendezési költségek				
	26 817	27 637	820	3,1
Igazgatási költségek				
	1 519 484	1 281 592	-237 892	-15,7
Működési költségek összesen				
	2 341 104	1 931 486	-409 618	-17,5
Biztosítási ráfordítások mindösszesen:				
	45 371 008	9 547 141	-35 823 867	-79,0

Jelentős csökkenés mutatkozott a biztosítási ráfordítások között kimutatott működési költségek között, a 17,5 % csökkenés meghatározóan az igazgatási és szerzési költségek tárgyévi kedvező változásának köszönhető.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.1. Biztosítási ráfordítások

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Viszontbiztosítónak átadott díj				
	15 896 278	0	-15 896 278	-100,0
Meg nem sz. díjtartalék képzés				
	26 291 086	2 831 085	-23 460 001	-89,2
Meg nem sz. díjtartalék átértékelési tartalék képzés				
	226 163	2 158 601	1 932 438	854,4
Meg nem sz. díjtartalék vb felhasználás				
	0	1 824 729	1 824 729	0,0
Összesen:				
	42 413 527	6 814 415	-14 071 549	-33,2

A biztosítási ráfordítások ugrásszerűen, 14 071,5 M Ft-tal csökkentek a meg nem szolgáltat tartalék képzésének, továbbá a viszontbiztosítónak átadott díj tárgyevi negatív irányú változásával összhangban. 2019. évben a kiugróan magas bruttó díjakkal összhangban történt a tartalékképzés.

13.2.1.2. Károkkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Díjvisszatérítés				
	8 347	80 421	72 074	863,5
Kárrendezési ráfordítások				
	67 988	117 869	49 881	73,4
Összesen:				
	76 335	198 290	121 955	159,8
Működési költségek között elszámolt kárrendezési költség				
	26 817	27 637	820	3,1
Mindösszesen:				
	103 152	225 927	122 775	119,0

Az előző időszakhoz képest nagyobb mértékben, 49,9 M Ft-tal növekedtek a nem piacképes kárrendezési ráfordítások, követve az előző évi tendenciát, a Biztosító intenzív behajtási tevékenységének köszönhetően. A kárrendezési ráfordítások között a behajtó ügynökségek és jogi irodák sikerdíjai, továbbá a behajtás kapcsán felmerülő egyéb jogi és eljárási költségek kerülnek kimutatásra. A károkkal kapcsolatos ráfordítások között jelenik meg továbbá a Biztosító kárkezelési tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó működési költségek összege is, mely az előző évhez hasonló mértékben alakult. Az elmúlt évek kárfizetései kapcsán a Biztosítóra átruházott külföldi követelések kezelése során szerzett tapasztalatok alapján megállapítható, hogy a kárkintlévőségek behajtásához egyre több esetben jogi eljárás válik szükségessé, ami a kárrendezési költségek emelkedéséhez vezet.

Tárgyévben három kötvényre vonatkozóan történt díjvisszatérítés, melynek összege, 80,4 M Ft, jelentősen magasabb volt az előző évi kifizetéshez képest.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.1.3. Egyéb ráfordítások biztosítási tevékenységből

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Eredménytől független díjvisszatér.tartalék képzés				
	60 476	48 095	-12 381	-20,5
Biztosítási adó				
	479 566	554 855	75 289	15,7
Összesen:	540 042	602 950	62 908	11,6
Működési költségek között elszámolt szerzési költség				
	794 803	622 257	-172 546	-21,7
Működési költségek között elszámolt igazgatási költség				
	1 519 483	1 281 592	-237 891	-15,7
Mindösszesen:	2 854 328	2 506 799	-347 529	-12,2

A biztosítási tevékenység egyéb ráfordításai, nagyobb mértékben csökkentek az előző évhez képest. Szerényebben alakultak a működési költségek, 410,4 M Ft-tal, csökkentek, az előző évi 347,4 M Ft költségnövekedéssel szemben. A Társaság biztosítási adó kötelezettsége, 2 670,5 M Ft volt 2019.évben, ami a tárgyévi kiugró nagyságrendű bruttó díjjal arányosan (10 %) került megállapításra. A biztosítási adó ráfordítás összege előző évben, az elhatárolást követően 479, 6 M Ft-tal rontotta a Biztosító eredményét. A tárgyévben a mérsékeltebb bruttó díjbevétel alapján csupán 312,2 M Ft biztosítási adókötelezettsége keletkezett a Biztosítónak, továbbá 242,6 M Ft az előző évi elhatárolás felszabadítása alapján jelent meg a biztosítási ráfordítások között.

Nagyobb mértékben, 237,9 M Ft-tal csökkentek a működési költségek között kimutatott igazgatási költségek is, és 172,5 M Ft-tal a szerzési költségek, ellentétben az előző évi 258,5 M Ft növekedéssel szemben.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.2. Pénzügyi tevékenység ráfordításai

Megnevezés	2019. év	2020. év	Változás	
			értékben	%
Befektetések árfolyam vesztesége				
	21 691	106 572	84 881	391,3
Egyéb árf. veszteségek				
	87 868	4 799	-83 069	-94,5
Árfolyam veszteségek össz.:				
	109 559	111 371	1 812	1,7
Építményadó				
Összesen:	0	0	0	0,0
Ráfordításként elszámolt				
	109 559	111 371	1 812	1,7
Működési ktg.-ek között elszámolt				
Pénzügyi tevék. ktg.				
	10 425	10 251	-174	-1,7
Mindösszesen				
	119 984	121 622	1 638	1,4

A pénzügyi tevékenység ráfordításai összességében az előző évhez hasonlóan alakultak.

Az árfolyamkülönbözetként elszámolt ráfordítások együttes összege 111,4 M Ft-tal csökkentette a pénzügyi tevékenység eredményét, az USD és az EUR forintárfolyamának év közti változásának köszönhetően, mely összeg az előző évi ráfordításnak megfelelően alakult. Az árfolyamkülönbözetként elszámolt bevételek és ráfordítások egyenlege összességében 827,2 M Ft-tal javította a pénzügyi tevékenység eredményét, előző évben az elszámolt árfolyamkülönbözet jóval kedvezőtlenebbül alakult, 163,7 M Ft pozitív eredmény került elszámolásra. Az árfolyam átértékelés kedvező hatását a meg nem szolgáltat díjak tartalékának értékeléséből származó tárgyévi veszteség, 667,8 M Ft, negatív módon ellensúlyozta eredmény szinten.

A működési költségek között elszámolt befektetési tevékenységhez kapcsolható költségek nem változtak számottevően az előző évhez képest.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

13.2.3. Egyéb ráfordítások alakulása

Megnevezés	2019. év	2020.év	Változás	
			értékben	%
Iparüzési adó				
	39 229	74 261	35 032	89,3
Innovációs járulék				
	5 884	11 148	5 264	89,5
Gépjárműadók, egyéb adók				
	1 100	1 521	421	38,3
Adók összesen:				
	46 213	86 930	40 717	88,1
Költségvetési háttérű kárfizetés				
	611 304	2 742 616	2 131 312	348,7
Céltartalék kötelezettségre				
	60 774	0	-60 774	-100,0
Terven felüli értéksökkenés(piaci értékelés)				
	1 279	3 465	2 186	170,9
Selejtezett tárgyi eszköz terven felüli értéksökkenése				
	139 603	0	-139 603	-100,0
Ért. Tárgyi eszköz				
	0	3 046	3 046	0,0
Követelések ért.veszt.				
	44 166	0	-44 166	-100,0
Elkülönített szla.ráfordításai				
	163	75	-88	-54,0
Késedelmi pótlék,kamat, peres illeték, bírság				
	163	88 885	88 722	54 430,7
Önrevíziós pótlék				
	0	31	31	0,0
Egyéb ráfordítás, kerekítési különbözet				
	3 776	3 319	-457	-12,1
Támogatás				
	20 000	20 000	0	0,0
Leírt követelés, hitelezési veszteség				
	1	0	-1	-100,0
Exim átszláz.kapcs. ráf.				
	395 034	428 584	33 550	8,5
Összesen:				
	1 322 476	3 376 951	2 054 475	155,4

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

A 2020. évi, felülvizsgált üzleti tervben a kárveszélyes ügyletek, a korábbi kártapasztalatok, valamint a COVID-19 járvány negatív gazdasági hatásai alapján 6 000 M forint összegű kárfizetési tervszám került megállapításra. Az egyéb ráfordítások nagyobb mértékű 2 054,5 M Ft emelkedést mutatnak az előző időszakhoz képest. Ebben meghatározó volt a költségvetési háttérű károk megtérítéséből származó ráfordítás 2 131,3 M Ft növekedése. A kárfizetés összege a tárgyévben a tervezetthez képest viszont lényegesen kedvezőbben alakult, a kifizetett károk összege 2 742,6 M Ft, ami a tervszám 46 %-a. A kárfizetésekre 14 forgalmi típusú biztosítási ügylet és két egyedi ügylet kapcsán került sor orosz, macedón, Costa Rica-i, koszovói, pakisztáni, szlovén és azeri viszonylatokban. Az üzleti tervezés során számításba vett, jelentős összegű kárfizetések elmaradása alapvetően annak köszönhető, hogy a kárveszélyes egyedi ügyletek egy részénél a hiteladósok esedékességkor rendben kifizették tartozásaikat, vagy a Bank és a Biztosító kárenyhítési intézkedéseinek eredményeként a hiteladósok a kárfizetési türelmi idő alatt fizették ki lejárt tartozásaikat. A 2019. évben bejelentett, forgalmi típusú ügyletekhez kapcsolódó károk esetében a MEHIB és a biztosított ügyfelek kárenyhítési intézkedései többségében szintén eredményesnek bizonyultak, a kintlévőségek sok esetben befolytak, néhány bejelentett kár esetében a kármegelőzés és a kárelbírálás a tárgyidőszakban még folyamatban volt, kárfizetésre a kárfizetési türelmi idő lejártát követően, 2021. első negyedévben kerülhet sor.

A 2019. évben, a tárgyévet követő évben kifizetésre kerülő jutalom címén elszámolt 16,4 M Ft céltartalék, valamint a több éve húzódó peres ügy kapcsán képzett 44,4 M Ft céltartalék teljes összege felszabadításra került a tárgyévben, míg 2020. évben nem történt céltartalékképzés.

2019. évben az EXIMBANK Zrt-vel kötött megállapodás alapján a Bank részére 395 M Ft összegben számlázott át költségeket a Társaság. A tárgyévben történt költségátszámlázások kapcsán 428,6 M Ft került ráfordításként elszámolásra, mely összeg kisebb mértékben emelkedett az előző évhez képest.

A MEHIB által adott támogatások összege, melynek tárgyévi ráfordítása 20 M Ft volt, ugyanakkora nagyságú, mint 2019. évben.

Terven felüli értékcsökkenésként, a korábbi évekhez képest lényegesen magasabb mértékű ráfordítás, 140,9 M Ft került elszámolásra 2019. évben. A Társaság 2019. év júliusában, a bérlemény felmondása miatt kiköltözött az egyik bérelt ingatlanból, és a Társaság teljes működése a Nagymező utcai székhelyre került át. A megszűnt bérelt ingatlanban maradt beruházások selejtezése, kivezetése címén összességében 139,6 M Ft rendkívüli értékcsökkenést számolt el a Biztosító az ingatlanok és egyéb berendezések között, míg a MEHIB tulajdonában lévő gépkocsik piaci értékelésével kapcsolatosan további 1,3 M Ft került terven felüli értékcsökkenésként elszámolásra. Tárgyévben csupán a gépkocsik piaci értékelésének részeként került sor terven felüli értékelés címén ráfordítás elszámolásra, melynek összege 3,5 M Ft volt.

Előző évben jelentős nagyságú volt az elszámolt értékvesztés összege, 44,2 M Ft. Az egyéb rövid lejáratú követelésként kimutatott 88,3 M Ft bírósági letétként nyilvántartott összegre, előző évben 50 % értékvesztést számolt el a Társaság, mely alapján a könyvszerinti érték 44,2 M Ft-ra változott, tárgyévben hasonló címen nem volt ráfordítás elszámolás, a korábbi értékvesztés is visszairásra került az egyéb bevételek között.

Az egyéb ráfordítások között elszámolt adók 40,7 M Ft-tal növekedtek a tárgyévben a Biztosító eredményével összhangban. A több év óta húzódó peres ügy bírósági ítélete alapján 69 M Ft perköltséget és 20 M Ft késedelmi kamatot számolt el a Biztosító.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

14. KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Költségek költségnemenkénti bontása

Megnevezés	2019. év	Megoszlási %	2020. év	Megoszlási %
Anyagköltség				
	13 818	0,6%	9 973	0,5%
Igénybe vett szolgáltatás				
	949 307	40,4%	767 115	39,5%
Egyéb szolgáltatások				
	12 172	0,5%	11 797	0,6%
Anyagjellegű ráfordítások összesen				
	975 297	41,5%	788 885	40,6%
Bérek				
	891 664	37,9%	833 964	42,9%
Személyi jellegű kifizetések				
	216 849	9,2%	113 414	5,8%
Bérfelrakások				
	221 996	9,4%	171 066	8,8%
Személyi jellegű ráfordítások összesen				
	1 330 509	56,6%	1 118 444	57,6%
Értékesítési költség				
	45 723	1,9%	34 408	1,8%
Összes költség				
	2 351 529	100,0%	1 941 737	100,0%
A költségek ÁFA tartalma				
	203 284	8,6%	185 929	9,6%
Költségek ÁFA nélküli összege				
	2 148 245	91,4%	1 755 808	90,4%

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

Megnevezés	2019. év	Megoszlási %	2020. év	Megoszlási %
Kárrendezési költség (eredmény-kimutatás 04/ab sor)				
	26 817	1,1%	27 637	1,4%
Szerzési költség (eredmény-kimutatás 09/a sor)				
	794 803	33,8%	622 257	32,0%
Igazgatási költség (eredmény-kimutatás 09/c sor)				
	1 519 484	64,6%	1 281 592	66,0%
Biztosítási ráfordításokat érintő költségek				
Összesen:	2 341 104	99,6%	1 931 486	99,5%
Befektetési költség (eredmény-kimutatás 07,09 sor)				
	10 425	0,4%	10 251	0,5%
Összesen:				
	2 351 529	100,0%	1 941 737	100,0%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2020. év végén a működési költségek összege 1 941,7 M Ft volt, ami a tavalyi évhez képest igen jelentős, 409,9 M Ft költség csökkenést jelent (19,1 %).

A tárgyévi anyagjellegű ráfordítások a 2019. évi anyagjellegű ráfordításokhoz képest 19,1%-kal csökkentek (186 M Ft költségsökkenés). Az anyagjellegű ráfordításokon belül az anyag költség 27,9 %-kal (3 845 E Ft), az igénybevett szolgáltatás 19,2%-kal (182,2 M Ft) csökkent, ami a marketing költségek és a közüzemi díjak megtakarítása és a bérleti és szakértői díjak növekedése mellett következett be. Egy több éve húzódó peres ügy kapcsán született jogerős bírósági ítélet alapján került a korábbi évekre vonatkozó bérleti díj elszámolásra, ez okozta a bérleti díjak tárgyévi jelentős emelkedését, melyet eredmény szinten az elhatárolás feloldása és a céltartalék felszabadítása ellensúlyozott.

A személyi jellegű ráfordításokban is jelentős volt a megtakarítás. A bérköltség 6,5 %-os (mely összegében 891,7 M Ft-ról 834 M Ft-ra változott) csökkenést mutat 2020-ban. Az előző időszakhoz képest a bérjárulékok is 22,9%-kal (57,7 M Ft) csökkentek. A személyi jellegű egyéb kifizetések 113,4 M Ft-ot tettek ki, amely 2019-hez képest 103,4 M Ft (47,7 %) csökkenést jelent. Ezt az egyéb bérjellegű kifizetések, a reprezentáció és a hozzá kapcsolódó járulékok növekedése okozta.

Az értéksökkenés a 2019. évi értéknél 25%-kal volt kevesebb (-11 M forint) az ingatlanok értéksökkenésén bekövetkezett csökkenés miatt, miután az idegen ingatlanon végzett átalakítások eszközértéke 2019-ben kivezetésre került az egyik bérleményből való kiköltözéssel egyidejűleg.

Igénybevett szolgáltatások ráfordításának részletezése

(forint)

Megnevezés	2019.12.31	Megoszlási %	2020.12.31	Megoszlási %
Szállítás és postaköltség	5 691 778	0,6%	2 289 964	0,3%
Gépkocsi és egyéb javítások	5 268 064	0,6%	2 615 073	0,3%
Informatikai költségek	60 806 265	6,4%	62 990 154	8,2%
Információ szolgáltatás	16 932 521	1,8%	21 470 720	2,8%
Telekommunikációs költségek	7 558 306	0,8%	5 516 850	0,7%
Utazási költségek	21 951 494	2,3%	2 353 309	0,3%
Számviteli és könyvvizsgálati díjak	9 013 120	0,9%	10 815 641	1,4%
Tanácsadás, szakértői díj	230 841 915	24,3%	102 450 743	13,4%
Épület fenntartási költségek	39 386 695	4,1%	36 896 998	4,8%
Bérleti díjak	74 948 904	7,9%	182 826 633	23,8%
Exim átszámlázással kapcsolatos költségek	333 021 007	35,1%	224 263 424	29,2%
Oktatás, képzés, konferencia	9 975 799	1,1%	6 643 088	0,9%
Szakkönyv, folyóirat, szakfordítás	2 417 187	0,3%	2 000 631	0,3%
Reklám, piackutatás, szponzoráció	102 297 191	10,8%	80 903 588	10,5%
Tagsági díjak	17 760 282	1,9%	15 753 087	2,1%
Egyéb igénybevett szolgáltatás	11 436 110	1,2%	7 324 935	1,0%
Összesen:	949 306 638	100,0%	767 114 838	100,0%

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

Az előző években a két intézmény közötti költségmegosztás az integrációs folyamat eredményeként jelentősen bővült. A Bank és a Biztosító által kialakított szoros szervezeti együttműködéséből és integrált szervezetéből eredő, intézmények között kialakított költség elszámolási rendszere alapján a korábbi Megállapodás kibővítésre került. A Társaságok költségei szélesebb, teljesebb körben kerültek megosztásra, átszámlázásra. A Megállapodás tartalmazza a megosztási arányokat, melyek meghatározása két módon történt, a többes foglalkoztatási szerződéssel alkalmazott munkavállalók és az összes munkavállaló munkabérral súlyozott munkaidő mérlege alapján. A Megállapodás és a kapcsolódó számviteli elszámolások is pontosításra kerültek. Tárgyévben a megosztási arány az előző évhez hasonlóan alakult.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

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

Időszak	2019.12.31.*		2020.12.31.*	
Megnevezés	MEHIB	EXIMBANK	MEHIB	EXIMBANK
az anyagjellegű ráfordítások, értécsökkenés	21,77	78,23	21,04	78,96
személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások	21,77	78,23	21,04	78,96
vezetők személyi jellegű ráfordításai	21,77	78,23	21,04	78,96
több munkáltató által létesített munkaszerződésekkel rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai	22,01	77,99	20,71	79,29

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

A 2019. évi átszámlázás költségekre gyakorolt hatását a következő táblázat mutatja be :

millió Ft

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	Átszámlázás egyenlege
anyag	9,9	8,5	1,4
igénybe vett szolg	546,6	486,4	60,2
egyéb szolgáltatás	2,0	2,1	-0,1
anyag összesen	558,5	497,0	61,5
bérköltség	488,6	1 109,7	-621,1
egyéb személyi jellegű kif	104,8	242,5	-137,7
járadék	47,2	133,4	-86,2
bér összesen	640,6	1 485,6	-845,0
Értécsökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 199,1	1 982,6	-783,5

A Biztosító által a költség átszámlázásba besorolt, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások és járulékok (összesen 129 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, így nem csökkentették az elszámolt költségeket, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értécsökkenési leírás összegéhez(19,8 M Ft). Az ilyen módon átszámlázott költségek nettó (ÁFA nélküli) értéke a bevételekben elszámolva javította Biztosító eredményét. Az Eximbank által átszámlázott személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások összege 37,2 M Ft volt , mely az igénybe vett szolgáltatások között jelent meg a költségek között. Az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok nettó módon kerülnek átszámlázásra. Az Eximbank által átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége 20,2 M Ft volt a tárgyévben, mely összeg szintén az igénybe vett szolgáltatások között került kimutatásra, hasonlóan a Bank által átszámlázott eszközhasználati díj összegéhez, 258,1 M Ft.

MAGYAR EXPORHTITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

2020. évben az átszámlázott költségek a következőképpen alakultak :

Megnevezés	Átszámlázás Eximbanktól	Átszámlázás Eximnek	millió Ft
			Átszámlázás egyenlege
anyag	6,4	6,1	0,3
igénybe vett szolg	399,9	437,8	-37,9
egyéb szolgáltatás	1,3	2,3	-1,0
anyag összesen	407,6	446,2	-38,6
bérköltség	463,9	1 063,7	-599,8
egyéb személyi jellegű kifizetés	87,5	202,9	-115,4
járulék	51,0	103,3	-52,3
bér összesen	602,4	1 369,9	-767,5
Értéksökkenés	0,0	0,0	0,0
Mindösszesen költségekben elszámolt	1 010,0	1 816,1	-806,1

A Biztosító által a költség átszámlázásba beállított, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások és járulékok (összesen 40,3 M Ft) nem kerültek a ráfordítások közé átvezetésre, így nem csökkentették az elszámolt költségeket, hasonló módon az eszközhasználati díjban átszámlázott értéksökkenési leírás összegéhez (8,4 M Ft). Az ilyen módon átszámlázott költségek nettó, ÁFA nélküli értéke a bevételekben elszámolva javította a Biztosító eredményét. Az Eximbank által átszámlázott, illetve elhatárolásként elszámolt, személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások összege 29,3 M Ft volt, mely az igénybe vett szolgáltatások között jelent meg a költségek között. Az átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége, a kapcsolódó járulékok nettó módon kerülnek átszámlázásra. Az Eximbank által átszámlázott vezetői szolgáltatás költsége 17,9 M Ft volt a tárgyévben, mely összeg szintén az igénybe vett szolgáltatások között került kimutatásra, hasonlóan a Bank által átszámlázott eszközhasználati díj összegéhez, 133 M Ft.

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

Megnevezés	2018	2019	Változás	
			értékben	%
anyag	11,1	12,4	1,3	11,7
igénybe vett szolg	883,9	889,0	5,1	0,6
egyéb szolgáltatás	11,1	12,3	1,2	10,8
anyag összesen	906,1	913,7	7,6	0,8
bérköltség	1 286,5	1 512,7	226,2	17,6
egyéb személyi jellegű kifizetés	311,2	359,8	48,6	15,6
járulék	211,3	303,0	91,7	43,4
bér összesen	1 809,0	2 175,5	366,5	20,3
Értéksökkenés	58,1	45,7	-12,4	-21,3
Mindösszesen költségekben elszámolt	2 773,2	3 134,9	361,7	13,0

Megnevezés	2019	2020	Változás	
			értékben	%
anyag	12,4	9,7	-2,7	-21,8
igénybe vett szolg	889,0	805,0	-84	-9,4
egyéb szolgáltatás	12,3	12,7	0,4	3,3
anyag összesen	913,7	827,4	-86,3	-9,4
bérköltség	1 512,7	1 433,8	-78,9	-5,2
egyéb személyi jellegű kifizetés	359,8	286,4	-73,4	-20,4
járulék	303,0	165,8	-137,2	-45,3
bér összesen	2 175,5	1 886,0	-289,5	-13,3
Értéksökkenés	45,7	34,4	-11,3	-24,7
Mindösszesen költségekben elszámolt	3 134,9	2 747,8	-387,1	-12,3

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

Egyéb bevételek között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2019.év	2020.év
Eszközhasználat	134,2	41,5
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	368,9	304,1
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	35,5	131,6
egyéb szem.jell. ráfordítások	132,9	14,3
Egyéb bevételek átszámlázásból	671,5	491,5

Egyéb ráfordítások között elszámolt átszámlázási tételek

millió Ft

Időszak	2019.év	2020.év
Anyag költség és igénybevett szolgáltatás	358,2	295,3
Közvetített szolgáltatásként elszámolt anyagjellgű ráfordítások	35,5	131,6
adók	1,3	1,7
Egyéb ráfordítások átszámlázásból	395,0	428,6

Az átszámlázás hatásaként a 2020. évi teljesítésű számlák után a MEHIB Zrt. 83,1 M Ft áfát helyezett levonásba. Beszerzésekhez kötődően általános forgalmi adó csupán kis értékű tárgyi eszközökhöz kapcsolódóan került levonásra. A költségmegosztás alapján kiszámlázott bevételek után 132,7 M Ft áfa fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

15. MUNKAVÁLLALÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

15.1. Keresetek alakulása

A Társaság 2020. évi záró létszáma 135 fő volt.
A keresetek alakulása a következő:

Megnevezés	2019. évi	2020. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérfővedelem	Bérfővedelem		
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	767 692	730 789	-36 903	-4,8%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	41 318	35 035	-6 283	-15,2%
Teljes munkaidős fizikai foglalkozású	0	0	0	0,0%
Munkaviszonyból származó összesen	809 010	765 824	-43 186	-5,3%
Állományba nem tartozó	82 654	68 140	-14 514	-17,6%
Mindösszesen	891 664	833 964	-57 700	-6,5%
Ebből nem rendszeres	137 756	128 837	-8 919	-6,5%

Átlagos statisztikai létszám alakulása

Megnevezés	2019.évi átl. létszám	2020.évi átl. létszám	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	125,2	123,0	-2,2	-1,7%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozásúak	10,9	12,0	1,1	9,7%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozásúak	0,0	0,0	0,0	0,0%
Munkaviszonyból származó összesen	136,1	135,0	-1,1	-0,8%
Állományba nem tartozók (megbízási díj)	1,0	1,0	0,0	0,0%
Igazgatóság	0,0	0,0	0,0	0,0%
Felügyelő Bizottság	3,0	3,0	0,0	0,0%
Audit Bizottság	1,0	1,0	0,0	0,0%
Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság	4,0	4,0	0,0	0,0%

2020-ban 1 433 833 E Ft munkaviszonyból származó kereset került kifizetésre. Ettől eltér a számviteliileg kimutatott bérköltség.

A számviteliileg kimutatott 765 824 E Ft tartalmazza a 2020. évre járó jutalom elhatárolt összegét 200 059 E Ft, ez 2021. évben kerül kifizetésre. Ugyanakkor nem tartalmazza a 2020-ban kifizetett, illetve kifizetésre nem került, elhatárolásként megszüntetett 2019. évi jutalmak összegét (241 606 E Ft), mert ez 2019. évben elhatárolásként került a költségekben elszámolva.

A munkaviszonyból származó összes bérköltségből költségcsökkentésként az átszámlázás hatása 626 511 E Ft. Ebből 87 444 E Ft a 2020. évi jutalom elhatárolás egyenlege, míg az előző évben elhatárolt és tárgyévben elhatárolásként megszüntetett jutalom összege, 95 711 E Ft. A többes foglalkoztatás alapján átszámlázott munkaviszonyba tartozó bérköltség 1 084 344 E Ft, illetve az Exim által átszámlázott többes bérköltség 449 565 E Ft.

Az állományba nem tartozó munkavállalók részére 2020-ban az átszámlázás nélkül 5 500 E Ft megbízási díjat számolt el a Társaság továbbá 26 328 E Ft tiszteletdíjat. Állományon kívüli bérként került elszámolásra a tárgyévben kifizetett felmentési bér és szabadság megváltás, összesen 9 586 E Ft összegben.

Az Eximbank és MEHIB közötti költségelszámolás keretében a bérköltségek is megosztásra kerültek. Az Eximbank és a MEHIB szoros együttműködésének eredményeképpen a munkavállalók jelentős része 2020-ban is többes foglalkoztatású munkaviszonnyal rendelkezett. Azon munkavállalók esetében, ahol az Eximbank a bér- illetve az adó- és járulékkifizető, a MEHIB-re jutó személyi jellegű ráfordításokat a Bank áthárította a MEHIB-re, azon munkavállalók esetében pedig, ahol a MEHIB a bér- illetve az adó- és járulékkifizető a Bankra jutó személyi jellegű ráfordításokat a MEHIB terhelte a Bankra, a költségek elszámolása nem került az egyéb bevételek-ráfordítások között elszámolásra, hasonlóan az év végi elhatárolások összegével.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

A többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók viszonylatában a bérköltség mellett, átszámlázásra került a személyhez köthető összes személyi jellegű ráfordítás. A nem többes munkaviszonnyal rendelkező vezető beosztású munkavállalók személyhez köthető személyi jellegű ráfordításait vezetői szolgáltatásként terhelte tovább a két Társaság egymásra. Az áterheléskor használt arányszám a munkavállalók súlyozott munkaideje alapján került meghatározásra. Az Eximbank által áterhelt, vezető beosztású munkavállalók személyi jellegű ráfordításainak összege és a személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások az igénybevett szolgáltatások között került kimutatásra.

Eximbank és a MEHIB közti bérköltség áterhelés részletezése

millió Ft

Megnevezés	Eximbank által áterhelt összeg	MEHIB által áterhelt összeg	Egyenleg
Többes munkaviszonnyal rendelkező munkavállalók személyi jellegű ráfordításai			
Bér	483,9	1 091,9	-608,0
Járulékok	92,7	211,4	-118,7
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	41,8	99,6	-57,8
Többes munkavállalók személyi jellegű ráfordításai összesen	618,4	1 402,9	-784,5
Vezetői szolgáltatások*	17,9	0,0	17,9
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások**	38,2	-40,3	78,5
Személyhez nem köthető személyi jellegű ráfordítások levonható áfa része	0,0	3,7	-3,7
Mindösszesen	674,5	1 366,3	-691,8
Elhatárolások	-16,0	-36,7	-52,7
Együtt	658,5	1 329,6	-671,1
Bérköltségben összesen	602,4	1 369,9	-767,5

Bérráadások jogcímenkénti alakulása

ezer Ft

Megnevezés	2019. évi	2020. évi	Változás értékben	Változás %
	Bérráadások	Bérráadások		
Szociális hozzájárulási adó	201 106	147 972	-53 134	-26,4%
Egészségügyi hjár.	0	0	0	0,0%
Szakképzési hjár.	13 881	13 027	-854	-6,2%
Rehab. hjár.	7 009	10 067	3 058	43,6%
Mindösszesen	221 996	171 066	-50 930	129,8%

Személyi jellegű egyéb kifizetések összetétele

ezer Ft

Megnevezés	Személyi jellegű egyéb kifizetések		Változás értékben	Változás %
	2019. évi	2020. évi		
Cafetéria	61 113	56 162	-4 951	-8,1%
Kifizetett terhelő SZJA	31 575	10 909	-20 666	-65,5%
Munkaviszonnyal kapcsolatos fizetett költségtérítések	10 539	5 707	-4 832	-45,8%
Egyéb szem. jellegű ráfordítások, ajándék, ÜT juttatás	44 399	5 026	-39 373	-88,7%
Biztosítás (élet-, egészség-, és felelősségbiztosítás)	7 962	15 770	7 808	98,1%
Segélyek és egyéb nem rendszeres juttatások	1 351	1 467	116	0,0%
Reprezentáció	59 910	18 373	-41 537	-69,3%
Mindösszesen	216 849	113 414	-103 435	52,3%

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

15.2. Az igazgatóság, felügyelőbizottság

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

Fizetett díjak	2019. évi Érték	2020. évi Érték	Változás értékben	Változás %
Igazgatóság	0	0	0	0,0%
Felügyelőbizottság	19 668	17 388	-2 280	-11,6%
Auditbizottság	7 380	8 940	1 560	21,1%
Összesen	27 048	26 328	-720	-2,7%

A Társaság 6 fős Felügyelőbizottsággal, 3 fős Auditbizottsággal és 5 fős Igazgatósággal működik, ettől eltér az átlagos statisztikai létszámban kimutatott szám, mivel az Igazgatóság tagjai 2014. júliusától az Eximbanktól veszik fel járandóságukat. Az Auditbizottság tagjai közül 2 fő a Felügyelőbizottság tagjai közül 1 fő szintén az Eximbanktól veszi fel járandóságát.

Kölcsönt az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjai részére sem az előző évben, sem a tárgyévben nem folyósított a Társaság.

15.3. Személyi jellegű kifizetések alakulása

Megnevezés	2019. évi	2020. évi	Változás értékben	Változás %
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	76 510	65 934	-10 576	-14%
Nem teljes munkaidős fizikai foglalkozású	0	0	0	100%
Nem teljes munkaidős szellemi foglalkozású	5 818	3 341	-2 477	-43%
Egyéb címen felmerült kifizetések	134 521	44 139	-90 382	-67%
Összesen	216 849	113 414	-103 435	-48%

16.1. ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA A VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Passzív viszontbiztosítási szerződések

Megnevezés	EURO	Forint
VB-vel szembeni követelés		
Nyitó		
Kárfizetés	0,00	0
Díjvisszatérítés	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Jutalék	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	0,00	0
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
Mindösszesen	0	0
VB-vel szembeni kötelezettség		
Nyitó		
Kármegtérülés	93,00	30 738
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	93,00	30 738
<i>pénzügyi teljesítés</i>	<i>93,00</i>	<i>30 738</i>
Mindösszesen	0,00	0
MEHIB kötelezettség	0,00	0

Passzív viszontbiztosítási követelése és kötelezettsége 2020. év végén már nem volt a Biztosítónak

A piacképes állomány átruházását követően, a VB elszámolások alapját csupán az állomány utógondozása kapcsán felmerülő kárfizetések, kármegtérülések és kárrendezési költségek képezték. Díjbevétel már nem képződött.

2016. évben a piacképes állománnyal kapcsolatos ügyek lezárásra kerültek, az állomány kivezetésre került. Az átruházás előtti piacképes állomány vonatkozásában egy megtérülés történt a korábbi években, az ezzel kapcsolatos viszontbiztosítóval szembeni elszámolás minimális összege jelent meg a nyitó kötelezettségek között, melynek pénzügyi rendezése a tárgyév januárban megtörtént. A piacképes üzletág végleges lezárását követően a Társaság további kárfizetési kötelezettséggel és megtérüléssel nem számol.

16.2. ELSZÁMOLÁSOK ALAKULÁSA A VISZONTBIZTOSÍTÓKKAL SZEMBEN

Passzív viszontbiztosítási szerződések

Megnevezés	EURO	Forint
VB-vel szembeni követelés		
Nyitó		
Kárfizetés	0,00	0
Díjvisszatérítés	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Jutalék	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	0,00	0
<i>pénzügyi teljesítés</i>	0,00	0
Mindösszesen	0,00	0
VB-vel szembeni kötelezettség		
Nyitó		
Kármegtérülés	0,00	0
Díjátadás	0,00	0
Kárrendezési ktg	0,00	0
Átértékelés	0,00	0
Összesen	0,00	0
<i>pénzügyi teljesítés</i>	0,00	0
Mindösszesen	0,00	0
MEHIB kötelezettség	0,00	0

Az előző év végén kiszámlázásra került, kiemelkedő nagyságú ügylet kapcsán, a MEHIB biztosítás mögé viszontbiztosítási szerződés került aláírásra. A szerződés alapján a viszontbiztosító kötelezettség vállalása 47,21 %. 2019. év december hónapjában a teljes up-front díj, több mint 50%-a befolyt, melyből a viszontbiztosítási szerződés alapján a teljes up-front után járó viszontbiztosítási díj (47,21 %), jutalékkal (7%) csökkentett összege átutalásra került a viszontbiztosító részére. 2020. évben nem piacképes ügyletek tekintetében nem mutatkozott további viszontbiztosítókkal kapcsolatos elszámolási egyenleg.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

17. FŐ MUTATÓK

Megnevezés	2019.12.31.		2020.12.31.		változás	
					%	érték
Mérlegfőösszeg	35 960 572		34 745 417		-3,4%	-1 215 155
Adózott eredmény	-238 291		1 224 686		-613,9%	1 462 977
Tartalék, céltartalék állomány	24 671 807		24 851 726		0,7%	179 919

A mérlegfőösszeg kisebb mértékben (1 215 M Ft) csökkent. A mérleg eszköz oldalán az előző évi jelentős (11 175 M Ft) emelkedéssel szemben tárgyévben 1 336 M Ft-tal csökkentek a befektetések. A csökkenés oka meghatározóan a 2020. évi mérsékeltébb díjbevétel alakulás. A tárgyévi működési költségekkel kapcsolatos pénzáramlást az USD és az EUR forintárfolyamának gyengülésével kapcsolatosan a befektetések között elszámolt árfolyamnyereség csak részben ellensúlyozta. A követelések értéke kisebb mértékben (262 M Ft) emelkedett alapvetően a közvetlen biztosítási ügyletekhez kapcsolódó követelések változásával összhangban. Az egyéb eszközök pozitív irányú változását (57,7 M Ft) a tárgyi eszközök 17,9 M Ft, valamint a bankbetétek, pénztárak egyenlegének 39,8 M Ft növekedése alakította. Az aktív időbeli elhatárolások 261 M Ft csökkenését a betétek után járó kamatelhatárolás tárgyévi kisebb emelkedése (8,6 M Ft), az EXIM költségmegosztással kapcsolatos költségek elhatárolt összegének csökkenése (39,6 M Ft), valamint a biztosítási adó elhatárolt összegének (242,6 M Ft) tárgyévi felszabadítása okozta.

A mérlegfőösszeg csökkenéséhez forrás oldalon meghatározóan a kötelezettségek 2 339,8 M Ft összegű csökkenése valamint a tárgyévi, 1 224,7 M Ft adózott eredmény járult hozzá. A céltartalék összege tárgyévben 64,7 M Ft-tal csökkent. Az egyéb kötelezettségek változásában meghatározó volt a biztosítási adó tárgyévi jelentős összegű csökkenése, az előző évi kiugróan magas decemberi bruttó díjbevétellel összhangban a biztosítási adó év végi kötelezettsége is magas 2 214,7 M Ft volt, míg 2020. évben a szerényebb díjbevételnek megfelelően 6,1 M Ft biztosítási adó kötelezettsége keletkezett év végén a Biztosítónak. Az egyéb kötelezettségekben jelentős összegű volt az év végi szállítói kötelezettség, 438,1 M Ft, mely kötelezettség 278 M Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi előírásnál. A szállítói kötelezettségből 292,4 M Ft, az EXIMBANK-kal történő költségmegosztás IV. negyedéves elszámolásaként, még a tárgyévi számla zárásig kiállított számlák összege, mely érték az előző évi számlák összegével hasonló nagyságrendű volt.

A passzív időbeli elhatárolások között, 2019. évben elszámolt bevételek nagysága a korábbi évekhez képest kiugró nagyságú volt, 1 117,3 M Ft, az előző évben elhatárolt viszonbiztosítási jutalék 1 112,7 M Ft összegével kapcsolatosan. 2020. évben erre vonatkozóan további elhatárolás nem történt, csupán 127,7 M Ft felszabadítás történt a tárgyévi kiszállításoknak köszönhetően. A költségek, ráfordítások elhatárolása is nagyobb mértékben, 152,8 M Ft-tal növekedett. Az elhatárolások jelentős része, 314,3 M Ft, a várhatóan 2021. évben kifizetésre kerülő munkavállalói jutalom járulékokat is tartalmazó összege, melyből 79,7 M Ft az EXIM elszámolás keretében került előírásra. A várható jutalomra elhatárolt összeg nagysága 71,8 M Ft-tal kevesebb az előző évnél. Passzív időbeli elhatárolásként került elszámolásra a számla zárási határidőt követően befogadott 2020. évet terhelő számlák, számviteli bizonylatok összege, 17,7 M Ft. Ez utóbbiból 6,6 M Ft az EXIM költségmegosztás keretében került elszámolásra.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

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

18.1. Nem piacképes (politikai) kockázati biztosítás

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

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

2020. december 31-én az egyedi élő szerződések száma: 40 db

2020. december 31-én az teljes forgalmú élő szerződések száma: 67 db

Módozat	2019.12.31-ig	2020. évi növekedés csökkenés	2020.12.31-ig	%	Aktuális érték
Ígervény állomány					
V módozat	963 235	6 481 177	7 444 412	772,9	7 492 485
S módozat	2 196 034	-2 196 034	0		0
G módozat	1 412 268	-1 412 268	0		0
TA módozat	0	0	0		0
Ígervény	4 571 537	2 872 875	7 444 412	162,8	7 492 485
Szerződött állomány					
S módozat	0	0	0		0
V módozat	135 514 461	0	136 012 441	100,4	146 663 027
VHK módozat	2 380 002	-39 512	2 340 490	98,3	2 720 107
VHK módozat GL nélkül	0	0	0		0
KV módozat	0	0	0		0
TA módozat	0	0	0		0
G módozat	0	0	0		0
C módozat	86 689 817	4 273 594	90 963 411	104,9	94 560 707
C2 módozat	0	0	0		0
CI módozat	0	2 654 138	2 654 138		2 593 872
CFI módozat	0	3 189 390	3 189 390		3 137 483
CF módozat	1 570 452	291 470	1 861 922	118,6	1 787 165
CG módozat	3 621 454	-1 881 252	1 740 202	48,1	1 815 238
Szerződött*	229 776 186	8 487 828	238 761 994	103,9	253 277 598
Fedezetbe vett állomány					
S módozat	2 067 102	268 606	2 335 708	113,0	2 427 384
V módozat	284 964 615	-10 906 774	274 057 841	96,2	300 952 178
KV módozat	257 564	-257 564	0	0,0	0
TA módozat	94 933 348	16 024 630	110 957 978	116,9	124 465 137
VHK módozat	89 696	-45 269	44 427	49,5	47 668
G módozat			1 502 102		1 561 059
C módozat	50 610 396	-794 161	49 816 235	98,4	49 818 050
CF módozat	779 934	-400 640	379 294	48,6	365 550
CI módozat			513 226		515 363
CFI módozat	0	2 963 117	2 963 117		2 963 124
Fedezetbe vett	433 702 655	8 867 273	442 569 928	102,0	483 115 513
Fennálló biztosítás	668 050 378	20 227 976	688 776 334	103,1	743 885 596
Átruházott biztosítás**	7 959 571	2 297 843	10 257 414	128,9	10 769 140
Átruházott bizt. késedelmi kamat***	931 012	278 133	1 209 145	129,9	1 209 145
Átruházott biztosítás	8 890 583	2 575 976	11 466 559	129,0	11 978 286
NPK kárveszély	76 878	377 429	454 307	590,9	545 447
Teljes forgalmú függőkár	1 199 878	-701 038	498 840	41,6	543 681
Kárkintélevőség	6 967 753	2 301 523	9 269 276	133,0	9 657 296

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

**) az állományt kárfizetési korig árfolyamon tartjuk nyilván

***) az állományt 2020. december 31-i árfolyamon tartjuk nyilván

A Társaság a nem piacképes üzletág nyilvántartott állományi adatait a 2020. december 31-i MNB hivatalos árfolyamon (aktuális érték) is köteles értékelni.
Budapest, 2021. április 13.

MAGYAR EXPORTHITEL BIZTOSÍTÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2020. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÜZLETI ÉVRE
(adatok ezer forintban)

18.2. Egyéb függő követelések és kötelezettségek

ezer Ft	
Függő követelések 2019.12.31	Függő kötelezettségek 2019.12.31.
843 691	23 384
Függő követelések 2020.12.31	Függő kötelezettségek 2020.12.31.
1 192 351	0

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

19. GLOBÁLLIMIT

Megnevezés	2019.12.31	Megoszlási %	2020.12.31	Megoszlási %
Ígervény állomány	10 718	0,4	23 933	0,7
Szerződött állomány**	795 393	26,0	815 921	24,3
Fedezetbe vett állomány***	1 343 359	44,0	1 376 940	40,9
Összesen:	2 149 470	70,4	2 216 794	65,9
Tárgyvre jóváhagyott*	3 053 539	100,0	3 362 927	100,0
A költségvetési törvényben meghatározott összege M Ft*	900 000		1 000 000	

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

**) A 2020. évi szerződött állomány 349 685 ezer USD összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

***) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a C módozatú fedezetbe vett értéket. A fedezetbevételei állományból a viszontbiztosított biztosítási kötelezettségvállalás összege 518 171 ezer USD.

Megnevezés	2020.12.31 12.31-i bekerülési érték	Megoszlási %	2020.12.31 12.31-i árfolyammal	Megoszlási %
Ígervény állomány	7 444 412	0,7	7 492 485	0,7
Szerződött állomány*	238 761 994	23,9	253 277 598	25,3
Fedezetbe vett állomány**	388 898 056	38,9	429 453 426	42,9
Összesen:	635 104 462	63,5	690 223 510	69,0
Kötv.vetési törvény alapján	1 000 000 000	100,0	1 000 000 000	100,0

*) A szerződött állomány 2019. évben 91 881 723 ezer Ft, 2020. évben 100 409 063 ezer Ft összegben tartalmazza a C módozatú kötvények maximális kötelezettség vállalásának értékét.

**) A fedezetbe vett állomány nem tartalmazza a 53 671 872 ezer Ft összegű C módozatú fedezetbe vett értéket. A fedezetbevételei állományból a viszontbiztosított biztosítási kötelezettségvállalás összege 154 083 267 ezer Ft.

A 16/1998.(V.20.) PM rendelet alapján a globállimit nyilvántartása és kihasználásának mérése forintban történik.

A tárgyév első és utolsó munkanapján devizában fennálló kötelezettségek forintértékének megállapítása a rendelet szerint meghatározott árfolyamokon történik, év közben a Magyar Nemzeti Bank által az adott évben először és év végén az adott évben utoljára közzétett hivatalos USD árfolyamon. A nyilvántartási számlaosztály kezelésére ez a mérési módszer nem vonatkozik.

20. KÖLTSÉGVETÉSI ELSZÁMOLÁS

Nem piacépés biztosítás

Megnevezés	2019.év	2020. év	Változás
Rendelkezésre álló pénzeszköz			
a tárgyév első napján (+)	10 476,4	-76,4	-10 552,8
Kárfizetés (-)	611 304,1	2 742 616,0	2 131 311,9
Kármegtérülés (+)	13 375 134,3	433 111,5	-12 942 022,8
Kintlévőségéből fennmaradt megtérülés elsz. előírása (+)	0,0	17,9	17,9
Követelés leírása (+)	0,0	0,0	0,0
Perköltség (+)	0,0	0,0	0,0
Behajtási jutalék (-)	851 052,2	24 935,3	-826 116,9
Befizetés költségvetésnek (-)	13 385 610,7	413 847,1	-12 971 763,6
Költségvetési kiutalás (+)	1 462 279,9	2 767 627,7	1 305 347,8
Az elszámolás egyenlege	-76,4	19 282,3	19 358,7