

**Kiegészítő melléklet a 2000. évi C. törvény a számvitelről szerint**

88.§ (1) A vállalkozás valós vagyoni és pénzügyi helyzetének, működése eredményének megbízható és valós bemutatása

**Kinizsi Bank****Pénzügyek új dimenzióban...****...magyar bankkal**

A Kinizsi Bank több mint öt évtizede áll ügyfelei rendelkezésére. Lakossági, vállalati és önkormányzati szektor számára nyújtott pénzügyi szolgáltatásai révén a régió megbízható és meghatározó szereplője. Bankká alakulásunk óta eltelt időszakban tovább erősítettük ügyfeleink felé nyújtott szolgáltatásaink színvonalát, partnereink bizalmát.

Kiemelten fontos, alapvető értéként kezeljük bankunk ügyfélközpontúságát, átlátható termékeink és közérthető kommunikációnk nyújtotta kiszámíthatóságot és megbízhatóságot. Szolgáltatásainkkal nem egyszerűen banki termékeket kínálunk, hanem olyan támogató megoldásokat nyújtunk, amelyek valóban az ügyfeleink igényeit szolgálják.

Napjaink gazdasági viharai között megnövekedett szerepe van annak az állandóságnak és kiegyensúlyozottnak, melyet függetlenségünk révén képviselünk. Célunk, hogy folyamatos megújulások révén termékeink színvonala és munkatársaink felkészültsége mindenkor igazodjon ügyfeleink elvárásaihoz.

A fentiek eredményeképpen a Kinizsi Bank 2010. évben is eredményes, sikeres évet zárt.

A mérleg főbb adatai a következők:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31	Index % (10/09)
Pénztár és elszámolási számlák	725 365	1 097 747	151,34
Értékpapírok	6 816 650	6 222 479	91,28
Hitelintézetekkel szembeni követelés	11 164 707	11 453 284	102,58
Hitelek	13 745 143	14 545 934	105,83
értékvesztés a hitelek után	-1 023 644	-1 359 275	132,79
Vagyoni érdekeltségek	825 015	825 016	100,00
Egyéb követelések	161 926	134 786	83,24
Aktív időbeli elhatárolások	583 416	572 445	98,12
Saját eszközök	1 197 354	2 052 344	171,41
<b>Eszközök összesen</b>	<b>34 195 932</b>	<b>35 544 760</b>	<b>103,94</b>

Betétek	27 238 759	28 221 508	103,61
Hit.int.betétek	822 000	780 000	94,89
Felvett hitelek	2 202 185	2 409 176	109,40
Hitelezői jogot megtestesítő é.papír	2 924	14 520	496,58
Egyéb kötelezettségek	342 270	361 059	105,49
Hátrasorolt kötelezettségek	250	125	50,00
Passzív időbeli elhat.	240 516	261 536	108,74
Céltartalék	57 919	58 784	101,49
Saját tőke	3 289 109	3 438 052	104,53
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	325 536	428 995	131,78
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	372 804	408 386	109,54
lekötött tartalék	3 000	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	100 451	113 353	112,84
<b>Források összesen</b>	<b>34 195 932</b>	<b>35 544 760</b>	<b>103,94</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2010.12.31-én 35.544.760 ezer Ft, mely az előző évhez képest 4 %-os növekedést mutat.

Az eszközök három legjelentősebb szegmense az értékpapír állomány (eszközállományon belüli aránya 17,51%), a bankközi kihelyezések (32,22% részaránnyal), illetve a hitelállomány (37,10% részaránnyal).

Az értékpapírok 2010.12.31-i állománya 6.222.479 ezer Ft, amely 8,72%-kal alacsonyabb, mint az előző évi. Összetételét tekintve 1.197.081 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 5.025.398 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír. Az alábbi táblázatban ezt részletezzük:

adatok :ezer Ft

Diszkont kincstárjegy	0
EGIS részvény	25 113
Magyar Államkötvény	1 171 968
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>1 197 081</b>
Magyar Államkötvény	4 302 402

Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
FHB kötvény	604 616
MTB "B" kötvény	6 720
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>5 025 398</b>
<b>Értékpapírok összesen :</b>	<b>6 222 479</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 2010. évi záró értéke 11.453.284 ezer Ft, amely az előző évhez képest közel 3%-os növekedést mutat. Ennek oka a hitelezési aktivitásban keresendő. Az alacsonyabb hitelezési aktivitás miatt a betétgyűjtésből származó forrástöbbletet bankközi piacon fektetjük be. Hitelintézetek közötti megoszlása:

adatok: ezer Ft

Hitelintézet	Ft betét	Deviza betét	Összesen
MTB Zrt	4 201 775	557 500	4 759 275
OTP Bank Nyrt	2 750 991	0	2 750 991
Magyarországi Volksbank Zrt	3 000 000	0	3 000 000
Raiffeisen Bank Zrt	943 018		943 018
<b>Összesen</b>	<b>10 895 784</b>	<b>557 500</b>	<b>11 453 284</b>

A bruttó hitelállomány értéke 2010.12.31-én 14,5 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 40,92%. A hitelállomány összetétele:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2009.12.31		2010.12.31		Változás
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	%
Vállalkozói hitel	11 036 897	80,30%	11 625 702	79,92%	105,33%
Lakossági hitel	2 708 246	19,70%	2 920 232	20,08%	107,83%
<b>Összesen:</b>	<b>13 745 143</b>	<b>100,00 %</b>	<b>14 545 934</b>	<b>100,00 %</b>	<b>105,83 %</b>

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.	Állomány	Megosz.
Ft hitelek	10 107 795	86,94%	2 189 274	74,97%	12 297 069	84,54%
Deviza hitelek	1 517 907	13,06%	730 958	25,03%	2 248 865	15,46%
<b>Összesen:</b>	<b>11 625 702</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 920 232</b>	<b>100,00 %</b>	<b>14 545 934</b>	<b>100,00 %</b>

A vállalkozói hitelállomány az előző évhez viszonyítva 5,33 %-kal, a lakossági hitelállomány 7,83 %-kal növekedett.

A 2010. decemberi vállalkozói hitelállomány 49,55 %-át, a beruházási hitelek teszik ki, 5.760.385 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 75,21 %-át, 2.196.317 ezer Ft-ot a fogyasztási és személyi hitelek adják.

2008. év januárjától deviza hiteleket is igényelhetnek ügyfeleink CHF és EUR devizában. 2010. december 31-i deviza hitelek állománya 2.248.865 ezer Ft, ami az összes hitelállomány 15,46 %-át jelenti. Az állomány növekedését a devizaárfolyam emelkedése okozta. 2009. december végi árfolyamokkal számolva, deviza hiteleink állománya 194.301 ezer Ft-tal a forint gyengülésének köszönhetően növekedett.

A hitelek utáni értékvesztés összege a tárgyidőszakban 1.359.275 ezer Ft (ez a hitelállomány 9,34 %-a), 2009. évi záró értéke 1.023.644 ezer Ft (ez a hitelállomány 7,45 %-a).

A saját eszközök bruttó értéke 2.052.344 ezer Ft, amely a 2009.12.31-i értékhez, 1.197.354 ezer Ft-hoz viszonyítva 71,41%-os növekedést jelent. A követelés fejében átvett eszközök értéke növekedett nagymértékben. Állománya a 2009. évi 248.946 ezer Ft-ról 1.095.192 ezer Ft-ra emelkedett. Saját eszközök összetétele:

adatok : ezer Ft

<b>Saját eszközök</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>megoszlás</b>
Készletek	1 108 378	54,01%
immateriális javak	14 564	0,71%
ingatlanok	818 684	39,89%
műszaki berendezések	89 046	4,34%
beruházások	4 419	0,22%
nem banküzemi ingatlanok	17 253	0,84%
<b>Összesen:</b>	<b>2 052 344</b>	<b>100,00 %</b>

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 28.221.508 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 79,40%), 2009.12.31-én a betétállomány értéke 27.238.759 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 79,65 %). A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

<b>Megnevezés</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>Megosz.</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>Megosz.</b>	<b>Vált.10/09</b>
Lakossági folyószámla	980 809	3,60%	1 427 623	5,06%	145,56%
Lakossági egyéb betét	16 289 693	59,80%	17 296 088	61,29%	106,18%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>17 270 502</b>	<b>63,40%</b>	<b>18 723 711</b>	<b>66,35%</b>	<b>108,41%</b>
Vállalkozói folyószámla	2 654 131	9,74%	3 585 361	12,70%	135,09%
Vállalkozói egyéb betét	7 314 126	26,85%	5 912 436	20,95%	80,84%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>9 968 257</b>	<b>36,60%</b>	<b>9 497 797</b>	<b>33,65%</b>	<b>95,28%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>27 238 759</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 221 508</b>	<b>100,00%</b>	<b>103,61%</b>

A felvett hitelek állománya 2.409.176 ezer Ft, amelyből 717.081 ezer Ft a refinanszírozott hitelállomány, valamint 1.692.095 ezer Ft a deviza hiteleink fedezetéül szolgáló hitelállomány.

A hátrasorolt kötelezettségként a mérlegben 125 ezer Ft-ot tartunk nyilván.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír összege 14.520 ezer Ft, ebből célrészjegyek értéke 2.920 ezer Ft, valamint 11.600 ezer Ft váltó.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 261.536 ezer Ft, ráfordítások elhatárolása 200.096 ezer Ft, a költségek elhatárolása 50.322 ezer Ft, bevételek elhatárolása 846 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 10.272 ezer Ft.

A források között céltartalékként 58.784 ezer Ft-ot mutatunk ki, ebből 54.693 ezer Ft általános kockázati céltartalék és 4.091 ezer Ft függő kötelezettségekre képzett céltartalék.

A Kinizsi Bank 2001.január.1. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát.

A Bank saját tőkéje 3.438.052 ezer Ft, a források 9,67 %-t teszi ki. Összetétele és az előző időszakhoz viszonyított változása az alábbi:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2009.12.31	Megosz.	2010.12.31	Megosz.	Vált. 10/09
Jegyzett tőke	2 079 200	63,21%	2 079 200	60,48%	100,00%
Eredménytartalék	325 536	0,00%	428 995	12,48%	131,78%
Lekötött tartalék	3 000	0,00%	0	0,00%	100,00%
Tőketartalék	408 118	12,41%	408 118	11,87%	100,00%
Általános tartalék	372 804	11,33%	408 386	11,88%	109,54%
Mérleg sz. eredmény	100 451	3,05%	113 353	3,30%	112,84%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 289 109</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 438 052</b>	<b>100,00 %</b>	<b>104,53%</b>

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 400.389 ezer Ft, ami az előző évi eredmény (422.906 ezer Ft) 94,68 %-át jelenti. Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>Index % (10/09)</b>
Kamat és kamatjell.bevételek összesen	2 989 364	2 808 797	93,96
Kamat és kamatjell.ráford.összesen	1 797 664	1 355 553	75,41
<b>Kamatkülönbözlet</b>	<b>1 191 700</b>	<b>1 453 244</b>	<b>121,95</b>
Kapott osztalék	150	1 419	946,00
Értékvesztés és céltartalék változás	-240 471	-331 775	137,97
Jutalék bevételek	513 531	507 511	98,83
Jutalék ráfordítások	34 188	53 287	155,86
Egyéb bevételek	661 298	890 078	134,60
Egyéb ráfordítások	696 494	1 051 703	151,00
Működési költségek	973 738	1 003 998	103,11
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	421 788	411 489	97,56
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredménye	13 971	11 987	85,80
Rendkívüli eredmény	-12 853	-23 087	179,62
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>422 906</b>	<b>400 389</b>	<b>94,68</b>
Osztalék*	206 880	206 880	
Mérleg szerinti eredmény*	<b>100 451</b>	<b>113 353</b>	

\*Amennyiben a Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság osztalékfizetésre és eredmény-felhasználásra tett javaslatát.

Az elmúlt év során két hatósági ellenőrzésre került sor Hitelintézetünknel. Tavasszal a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tartott átfogó vizsgálatot. A vizsgálati jelentés által feltárt, az alapvető működést súlyosan nem veszélyeztető hiányosság kapcsán a kockázatok hatékonyabb kezelése, valamint a prudens hitelintézeti tevékenység javítása érdekében tett észrevételeket határozatában. A Felügyeleti eljárás során eljárási költség nem merült fel.

2010. október - 2010. december hónapokban adóhatósági átfogó ellenőrzés zajlott le, valamennyi adónemre vonatkozóan. Ellenőrzéssel érintett időszak: 2005.01.01.- 2008.12.31. Vizsgálati jegyzőkönyvek 2011.januárjában kerültek átadásra. Megállapítások történtek 2005.évi társasági adó (2.382 ezer Ft), 2006.évi társasági adó (4.156 ezer Ft), 2006.évi személyi jövedelemadó (2.354 ezer Ft) és százalékos EHO (480 ezer Ft), 2007.évi társasági adó (1.192 ezer Ft), és 2008 évi általános forgalmi adó (4.481 ezer Ft) adónemekben. Megállapítások nem kerültek általunk elfogadásra, észrevételezési jogunkkal élve, vitatjuk azokat. Határozat mérlegkészítés időpontjáig nem érkezett.

88. §. (2) Eszközök és források összetétele, saját tőke és kötelezettségek tételeinek alakulása, likviditás és fizetőképesség valamint jövedelmezőség alakulása

<b>Eszközök megoszlása (%)</b>	<b>2009.</b>	<b>2010.</b>
Befektetett eszközök	36,6	39,08
Forgóeszközök	61,7	59,31
Aktív időbeli elhatárolások	1,7	1,61
<b>Összesen:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
<b>Források megoszlása (%)</b>	<b>2009.</b>	<b>2010.</b>
Saját tőke	9,6	9,7
Kötelezettségek	89,5	89,4
Céltartalék	0,2	0,2
Passzív időbeli elhatárolások	0,7	0,7
<b>Összesen:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<b>Elemzési mutatók (%)</b>	<b>2009.</b>	<b>2010.</b>
1. Tárgyi eszközök aránya (tárgyi eszk. / mérlegfőösszeg)	2,7	2,6
2. Forgóeszközök aránya (forgó eszk. / mérlegfőösszeg)	61,7	59,3
3. Tőkeellátottság (saját tőke / mérlegfőösszeg)	9,6	9,7
4. Idegen tőke aránya (kötelezettségek / mérlegfőösszeg)	89,5	89,4
5. Likviditás (forgó eszk. / rövid lej. kötelezettségek)	74,7	72,1

6. Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	14,1	14,3
7. Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	1,2	1,1
8. Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	12,9	11,6

A Kinizsi Bank saját tőkéje 3.438.052 ezer Ft, a források 9,7 %-át teszi ki.

Összetétele és az előző időszakhoz képest bekövetkezett változása az alábbi:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2009.12.31	Megoszlás	2010.12.31	Megoszlás	Vált. 10/09
Jegyzett tőke	2 079 200	63,21%	2 079 200	60,48%	100,00%
Eredménytartalék	325 536	9,90%	428 995	12,48%	131,78%
Lekötött tartalék	3 000	0,09%	0	0,00%	0,00%
Tőketartalék	408 118	12,41%	408 118	11,87%	100,00%
Általános tartalék	372 804	11,33%	408 386	11,88%	109,54%
Mérleg sz. eredmény	100 451	3,05%	113 353	3,30%	112,84%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 289 109</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 438 052</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,53%</b>

### Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

Alapvető tőke:	3 470 271
Jegyzett tőke	2 079 200
Tőketartalék	408 118
Általános tartalék	408 386
Általános kockázati céltartalék	54 693
Általános kockázati céltartalék adótartalma	-7 910
Immateriális javak	-14 564
Eredménytartalék	428 995
Lekötött tartalék	0
Auditált eredmény	113 353
Limit túllépés tőkekövetelménye	-147 835
<b>Szavatoló tőke:</b>	<b>3 322 436</b>



**Tőke megfelelési mutató számítása:**

TMM = Szavatoló tőke / tőkekövetelmény \* 8

Szavatoló tőke millió Ft	Szabályozói tőkekövetelmény millió Ft	SREP felülvizsgálat utáni tőkekövetelmény millió Ft	TMM
3 322	1748		15,20%
3 322	1748	909	10,00%

88. §. (3) A számviteli politika meghatározó elemei és azok változásai, valamint eredményre gyakorolt hatásuk

A számviteli politika célja, hogy az éves beszámoló a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről megbízható és valós képet adjon.

**A KINIZSI BANK számviteli politikáját**

- az 2001. január 1-én életbe lépett 2000. évi számvitelről szóló C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény),
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet (a továbbiakban kormányrendelet),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.),
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
- a hitelintézetekre vonatkozó PM, MNB, BAF, PSZÁF rendeletek, utasítások, és határozatok
- és a belső szabályzatai alapján állította össze.

A Bank a számviteli törvény értelmében kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót köteles készíteni. Az éves beszámoló a mérleget, az eredménykimutatást, a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést foglalja magában.

A számviteli politika meghatározó elemei közül az „Ügyletminősítési, értékelési, értékvesztés- és céltartalék képzési szabályzat” tárgyú módosításai a jogszabály változások átvezetésén kívül az egyedi minősítés alá eső ügyletek értékvesztés és céltartalék képzésének elszámolásában is módosult.

A változás lényegét a következő táblázatok szemléltetik:

Régi szabályozás:

Késedelmes napok száma	Ügyfél minősítési kategóriák				
	A	B	C	D	E
0 - 15	0 %	0 %	10 %	30 %	70 %

Új szabályozás:

Késedelmes napok száma	Ügyfél minősítési kategóriák				
	A	B	C	D	E
0 - 3	0 %	0 %	0 %	0 %	30 %
4 - 15	0 %	0 %	10 %	30 %	70 %

A módosítás indoka: 0-3 napos késedelem nem indokolja az ügylet átminősítését.

A módosítás hatása: korábbi szabályozás szerint az értékvesztés állománya 7.494 ezer Ft-tal lett volna magasabb, az új értékeléssel tehát ennyivel több eredményt realizáltunk.

88. §. (4) beszámoló összeállításánál alkalmazott szabályrendszer, annak főbb jellemzői, értékelési és értékcsökkenési eljárások, gyakoriságuk, eredményt befolyásoló hatásuk.

A 2000. évi számvitelről szóló C. törvény 14.§ (5) bekezdése értelmében a Banknak a számviteli politika keretében el kell készítenie az eszközök, a források és a mérlegen kívüli tételek értékelési eljárásainak szabályozását a számviteli politikában rögzített alapelvekkel összhangban.

Ennek megfelelően az Eszközök és források értékelési szabályzata kiterjed valamennyi banki eszközre, forrásra és mérlegen kívüli tételre, de a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően nem tartalmazza azokat a részletes előírásokat, melyeket a bank specifikus belső szabályzatai határoznak meg.

A Bank a számviteli politikáját, ezen belül pedig az Értékelési szabályzatot úgy alakítja ki, hogy az alapján megbízható és valós kép álljon rendelkezésére a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

A fentiek megvalósításához figyelembe veszi

a vállalkozás folytatásának,	az óvatosság,
a teljesség,	az egyedi értékelés elve,
a valódiság,	a bruttó elszámolás,
a világosság,	az időbeli elhatárolás,
a következetesség,	a tartalom elsődlegessége a formával szemben,
a folytonosság,	a lényegesség, valamint
az összemérés,	a költség-haszon összevetésének elvét.

A felsorolt alapelvektől a Bank csak a számviteli törvény által szabályozott esetekben térhet el, és az eltéréseknek a vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetre gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben bemutatja.

A mérlegben eszközként a rendelkezésére, használatára bocsátott, a működését szolgáló befektetett és forgóeszközöket –a bérbevett eszközök kivételével- mutatja ki, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a bankhoz, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat mutatja ki.

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket – számviteli törvény 60-62. §-ban foglaltak figyelembe vételével- a számviteli törvény 47-51. §-a szerinti bekerülési (beszerzési, előállítási) értéken kell a mérlegbe felvenni, csökkentve azt a számviteli törvény 52-56. §-a, továbbá a kormányrendelet. 9.§-a szerint elszámolt leírásokkal (értékcsökkenés, értékvesztés), növelve viszont az 57. § (2) bekezdése, továbbá a kormányrendelet. 9. §-a szerinti visszaírás összegével.

Minden olyan esetben, amikor évközi értékelésre (időbeli elhatárolásra, kockázati céltartalék, értékvesztés vagy terven felüli értékcsökkenés elszámolásra) kerül sor, a mérlegérték értelemszerűen a hó végi, illetve negyedév végi főkönyvi kivonatban szereplő értéket is jelenti, figyelemmel az évközi értékelésre vonatkozó külön kitételekre is.

A számviteli törvény az óvatosság elvének érvényesítése érdekében az értékcsökkenés elszámolását elrendeli, függetlenül attól, hogy a részvénytársaság a tárgyévben nyereséges vagy veszteséges.

A Bank az üzembe helyezéskor - a tevékenységére jellemző körülmények figyelembe vételével - maga határozhatja meg, hogy az eszközeit hány évig fogja használni és ebből

következően azok beszerzési, illetve előállítási költségét mely évekre kívánja felosztani és a tevékenység költségei között elszámolni.

#### Immateriális javak értékcsökkenése

Valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű immateriális eszköz esetén a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírási kulcs megállapításával számol el értékcsökkenést. Ha a leírási kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírási kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségekre. Az immateriális javak használati idő végén várható maradványértéke 0.

Az alkalmazott lineáris leírási módszer értelmében, az egymást követő években azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra. Az adott eszköz bekerülési értékét használati idő alapján kiszámított amortizációs kulccsal (%) szorozva kapjuk meg az eszköz egy évre jutó értékcsökkenésének elszámolandó összegét.

A 100.000,-Ft alatti egyedi beszerzési értékű immateriális javak esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank az immateriális javainál aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó munkanapjának könyvelési dátumával egyezően kell végrehajtania.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és a terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

#### Tárgyi eszközök értékcsökkenése

Valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz esetén a KINIZSI BANK a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírási kulccsal számol el értékcsökkenést. Ha a leírási kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírási kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségekre. Az tárgyi eszközök használati idő végén várható maradványértéke ingatlanok esetében a bekerülési érték 50%-a, járművek esetében a bekerülési érték 20%-a, egyéb esetekben pedig 0.

Az alkalmazott lineáris leírási módszer értelmében, az egymást követő években azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra. Az adott eszköz bekerülési értékét használati idő alapján kiszámított amortizációs kulccsal (%) szorozva kapjuk meg az eszköz egy évre jutó értékcsökkenésének elszámolandó összegét.

A 100.000,-Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a részvénytársaság a tárgyi eszközöknél aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhoz utolsó munkanapjának könyvelési dátumával egyezően kell végrehajtania.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és az elszámolt terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

#### 88.§(5) Ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák

Nemleges

#### 88. §. (6) Cash flow

1.sz. melléklet

#### 88. § (7) Adózott eredmény felosztására tett javaslat

##### **Adózott eredmény felosztására tett javaslat (eFt):**

Adózás előtti eredmény	400.389
Társasági adó	44.575
Adózott eredmény	355.814
Általános tartalékképzés	35.581
Jóváhagyott osztalék	206.880
Mérleg szerinti eredmény	113.353

#### 88. § (8) Alkalmazott könyvvizsgáló bemutatása, adott évben fizetett díj és az ezért nyújtott szolgáltatás részletezése

A Kinizsi Bank Zrt éves beszámolóját könyvvizsgálóval auditáltatni köteles.

Könyvvizsgáló cég:

**Signator Audit Könyvvizsgáló Kft**  
8200. Veszprém, Radnóti tér 2.  
cégjegyzék száma: 19-09-500315  
MKVK bejegyzési száma: 000753

Könyvvizgálatért felelős személy:

**Gáborné Szellem Éva**  
8200 Veszprém, Tátorján u. 2/b.  
MKVK tagsági száma: 000664

Könyvvizgálatra 2010. évben kifizetett összeg : 4.594.500 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

a magyar számviteli törvény előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló könyvvizsgálata, és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996.évi CXII. törvény alapján kiegészítő jelentés elkészítése.

88. § (9) A könyvviteli szolgáltatások irányításáért, vezetéséért felelős személy és nyilvános adatai

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

**Borosné Nagy Andrea, számviteli igazgató**  
8248.Nemesvámos, Pap I.u.57.

89. § (1) a.) Leányvállalatok bemutatása (neve és székhelye)

A KINIZSI BANK jogelődje a Kinizsi Takarékszövetkezet 2001. március 29-én határozatlan időre alapította a 100%-ban tulajdonában lévő Óváros Trend Ingatlankezelő Kft-t. A társaság a Bank járulékos vállalkozásaként működik.

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.

A társaság jegyzett tőkéje: 584.800 eFt, amely 551.500 eFt pénzbeli betétből és 33.300 eFt ingatlanapportból áll.

A társaság saját tőkéje 2010.12.31-én 631.003 eFt

A könyvvizgálat a konszolidált éves beszámoló készítési kötelezettség alól – élve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 119. § adta lehetőséggel, miszerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonnai, ha a beszámoló enélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről– felmentést adott.

Az Óváros Trend Kft-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2010.12.31-én:

Betétállomány: 27.288 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2002. évben részesedést szerzett a tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft-ben 100 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a Bank járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft, 2.900 eFt-os törzsbetéttel. A Kft saját tőkéje 2010.12.31-én 2.572 eFt.

A tAX Kft-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2010.12.31-én:

Betétállomány: 5 660 eFt

Tagi hitel: 50.000 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2003. évben részesedést szerzett Vas Trend Kft-ben 192 eFt értékben. A Kft másik tulajdonosa a KINIZSI BANK járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. A Kft saját tőkéje 90.140 eFt 2010.12.31-én.

A Vas Trend Kft-vel szemben Bankunk a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván 2010.12.31-én:

Betétállomány: 387 eFt

Bankunk jogelődje, a Kinizsi Takarékszövetkezet 2006. évben részesedést szerzett a Tündérmajor Kastély Kft-ben 225.400 eFt értékben. A Kft saját tőkéje 2010.12.31-én 152 001 eFt.

A Kft-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2010.12.31-én a következő:

Betétállomány: 43.444 eFt

89. § (2) A vállalkozásban többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező tag(ok) nevét, székhelyét, szavazati arányát

Nemleges

89. § (3) A vállalkozásban többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező gazdasági társaság nevét, székhelyét, szavazati arányát, jegyzett tőkéjének összegét.

Nemleges

89. § (4) a.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai, végzett tevékenységük és üzleti év után járó járandóság összege, csoportonként összevontan

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint a Bank elnökének 2010. december 31-ig folyósított járandóság összege: 71.292 eFt.

89. § (4) b.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak folyósított előlegek, kölcsönök összege, nevükben vállalt garanciák, csoportonként összevontan, a kamat, a lényeges egyéb feltételek, visszafizetett összegek és a visszafizetés feltételei egyidejű közlésével.

	<b>Nyújtott hitel összege</b>	<b>Kamatláb (-tól –ig)</b>	<b>Lejárat (-tól –ig)</b>
Igazgatóság	25 903 eFt	11% -12,99% (Ft)	-2011.06hó-08hó -2017.04.
Felügyelő Bizottság	10 217 eFt	11 % (Ft)	-2011.06

89. § (4) c.) A vállalkozás korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség teljes összegét, csoportonként összevontan  
Nemleges

89.§ (4) d.) A vállalkozó képviselőjére jogosult személy neve, lakcíme, aki az éves beszámolót köteles aláírni

**Lakatos Antal, elnök-vezérigazgató**  
8200.Veszprém, Móricz Zs. u.14.

89. § (5) A vállalkozás székhelyének és internetes honlapjának pontos címe

Név: KINIZSI BANK Zrt  
Cégjegyzékszám: 19-10-500252  
Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság  
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Internet: [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu)

89. § (6) Kapcsolt felekkel bonyolított ügyletek (ha ezek lényegesek, és nem a szokásos piaci feltételekkel valósultak meg) értékét, és minden egyéb lényeges információt, valamint a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatását

Nemleges

89/A. § a.) Annak a vállalkozónak a nevét és székhelyét, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót mint leányvállalatot bevonták

Nemleges



89/A. § b.) Annak a vállalkozónak a nevét és székhelyét, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legkisebb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót mint leányvállalatot bevonták, és amely tagja az a. pontban megnevezett vállalkozáscsoportnak

Nemleges

89/A. § c.) Azt a helyet, ahol az a, és b, pontokban jelzett összevont éves beszámolókat megtekinthetők, hogy ha azok nyilvánosak

Nemleges

90.§ (1) a.) A bevételek aktív időbeli elhatárolásának alakulása

adatok: ezer Ft

	2009.12.31	2010.12.31	Abszolút eltérés
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>583 416</b>	<b>572 445</b>	<b>-10 971</b>
Költségek aktív időbeli elhatárolása	5 384	15 219	9 835
Kamatok bevételek aktív időbeli elhatárolása	442 505	410 171	-32 334
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	135 527	147 055	11 528

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2009.december 31-éhez viszonyítva 10.971 eFt-tal csökkent. Ezen belül a költségek és az egyéb bevételek állománya növekedett, a kamatok aktív elhatárolásának állománya csökkent. Az egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolásán belül a hosszú lejáratú állampapírok elhatárolt árfolyam nyereségének növekedése 16.138 eFt. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata -9.570 eFt, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -20.672 eFt, hitelek elhatárolt kamata – 2.092 eFt.

90.§ (1) b.) A halasztott ráfordítások alakulása

Nemleges

90.§ (1) c.) A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának alakulása

adatok: ezer Ft

	2009.12.31	2010.12.31	Abszolút eltérés
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>240 516</b>	<b>261 536</b>	<b>21 020</b>
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	597	846	249
Költségek passzív időbeli elhatárolása	24 675	50 322	25 647
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	192 116	186 230	-5 886
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	10 716	13 866	3 150
Halasztott bevétel	12 412	10 272	-2 140

90. § (1) d.) A halasztott bevételek alakulása

adatok ezer Ft

	2009.12.31	2010.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	12 412	10 272	-2 140

Bankunk halasztott bevételként a Zánka és Köveskál Községek Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét és földhasználati jog értékét, valamint a térítésmentesen kapott pozitív adóminősítő rendszert tartja nyilván.

90. § (2) A Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban, a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben, a Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérleg sorokból külön-külön mennyi az anya-, ill. a leányvállalattal szembeni követelés, ill. kötelezettség

<b>Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések, kötelezettségek eFt</b>					
leányvállalat mérleg sor	Óváros Trend Kft	Vas Trend Kft	tAX Kft	Tündérmajor Kft	Összesen
12.b)tagi hitel	0	0	50 000	0	50 000
2.ba)ügyf.szembeni köt.látra szóló	6 171	77	504	316	7 068
2.bb)ügyf.szembeni köt.,éven belüli	21 117	310	5 156	43 128	69 711

90. § (3) a.) Külön be kell mutatni a mérlegben kimutatott kötelezettségekből azoknak a kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyekben a hátralévő futamideje több mint öt év, valamint azon kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosítottak, feltüntetve a biztosítékok fajtáját és formáját.

<b>5 éven túli kötelezettségek:</b>	<b>2010.</b>
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	512.291 eFt

5 éven túli kötelezettséget az MTB Zrt-től származó, refinanszírozott hitelek miatt felvett hitelek révén mutatunk ki a mérlegben.

90. § (3) b.) Külön be kell mutatni azoknak a pénzügyi kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg, különös tekintettel a jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek, valamint a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegére  
Nemleges.

90. § (3) c.) Külön be kell mutatni azon mérlegen kívüli tételek és mérlegben nem szereplő megállapodások jellegét, üzleti célját és pénzügyi kihatásait, amelyek bemutatását külön nem írja elő a törvény, de a tételekből származó kockázatok vagy előnyök lényegesek, és bemutatásuk szükséges a vállalkozás pénzügyi megítéléséhez.

Nemleges.

90. § (3) d.) Lekötött tartalék jogcímenként bontva

Nemleges

90. § (4) a.) Mérlegen kívüli tételként a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségvállalások összegét fajtánkénti részletezése. Ezekben belül külön ügyletfajtánként a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős, opciós ügyletek valamint swap ügyletek határidős részének lejárat ideje, szerződés szerinti értéke, eredményre gyakorolt hatása, a cash flowra gyakorolt várható hatása

Hitelintézetünk mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

Hitelkeretek	2.660.747 eFt
Bankgarancia	751.131 eFt
Egyéb függő kötelezettség	32.618 eFt
Céltartalék	4.091 eFt

90. § (4)b.) Bekerülési értéken értékelt befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének a valós értéket jelentősen meghaladó összege esetén, azok könyv szerinti értékét és valós értékét, valamint annak indoklását, hogy miért nem számoltak el értékvesztést

Nemleges.

90. § (4) c.) Tárgyévben lezárt határidős, opciós ügyletek, valamint swap ügyletek eredményét és cash flowra gyakorolt hatása ügyletfajtánként, elszámolási ügylet és leszállítási ügylet, fedezeti és nem fedezeti ügylet, tőzsdén, ill. tőzsdén kívül kötött részletezésben

Nemleges.

90. § (5) Hátrasorolt eszközök értéke jogcímenként

A hátrasorolt kötelezettségek értéke 125 eFt:

Név	Összeg	Kamatfizetés
RFF Zrt.	125 eFt	félévente

90. § (6) Saját tőke változásai üzleti éven belüli változásai, ennek okai, különös tekintettel a jegyzett tőke változásaira. Valamint az anyavállalat, és leányvállalat, a közös vezetésű vállalkozások és társult vállalkozások által jegyzett összeg.

A Kinizsi Bank Zrt 100%-ban magyar magánszemélyek által tulajdonolt hitelintézet. A Bank saját tőkéjének változását a következő táblázattal szemléltetjük.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2009.12.31	Megoszlás	2010.12.31	Megoszlás	Vált. 10/09
Jegyzett tőke	2 079 200	63,21%	2 079 200	60,48%	100,00%
Eredménytartalék	325 536	9,90%	428 995	12,48%	131,78%
Lekötött tartalék	3 000	0,09%	0	0,00%	0,00%
Tőketartalék	408 118	12,41%	408 118	11,87%	100,00%
Általános tartalék	372 804	11,33%	408 386	11,88%	109,54%
Mérleg sz. eredmény	100 451	3,05%	113 353	3,30%	112,84%
<b>Saját tőke</b>	<b>3 289 109</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 438 052</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,53%</b>

90. § (7) Visszavásárolt saját részvények megszerzésre vonatkozó adatai

Nemleges

90. § (8) Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék, illetve annak felhasználása jogcímek szerint részletezve, különös tekintettel a kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék összegére

Nemleges.

90. § (9) Valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az alkalmazott feltételek, a számítás módja, az értékelési különbözet nagysága és változásai, eredményre gyakorolt hatásai

Nemleges.

91. § a.) A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége és egyéb személyi jellegű kifizetései állománycsoportonként.

Állomány	Fő	Bérköltség (eFt)	Személyi jell. egyéb kifizetés (eFt)
Szellemi	92	373 471	31 388

91. § b.) A kibocsátott részvények száma és névértéke részvény típusonként, továbbá a kibocsátott átváltoztatható kötvények száma és névértéke.

Kibocsátott részvények típusa	Száma	Névértéke	Összérték	Kibocsátás éve
Törzsrészvény	207.920	10.000	2.079.200.000	2007.

91. § c.) Az átértékelés következtében a társasági adó megállapításánál módosító hatású tételek

A Bank az immateriális jószágok és tárgyi eszközök elhasználódási idejét a számviteli törvény előírásai szerint állapítja meg és számolja el. Így a maradványértékkel csökkentett bruttó érték és a hasznos időtartam függvényében, a bruttó érték alapján lineáris módon

állapítja meg az évenként elszámolandó értékcsökkenés (terv szerinti értékcsökkenés) összegét. Hitelintézetünk az ingatlanok (bekerülési érték 50%-ában) és a gépjárművek (bekerülési érték 20%-ában) esetén határoz meg maradványértéket. A társasági adóalap meghatározásához az eszközök egyedi nyilvántartása alapján biztosított az eszközök adó törvény szerinti értékcsökkenésének számítása is. A jogelőd takarékszövetkezet eszközeinek társasági adó törvény szerinti értékének számítása külön analitika alapján történik.

<b>Társasági adóalapot módosító tételek:</b>	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	+ 51.361 eFt
Értékcsökkenés adótörvény szerint	- 46.524 eFt
Értékesítés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 4.850 eFt
Adótörvény szerint	- 563 eFt
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	+ 161 eFt
Adótörvény szerint	- 36 eFt
<b>Társasági adóalap módosító hatás:</b>	<b>+ 9.249 eFt</b>
<b>Társasági adó módosító hatás:</b>	<b>+ 1.337 eFt</b>

91. § d.) Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások társasági adóra gyakorolt számszerűsített hatásai

adatok: ezer Ft

<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	2010.12.31
adott támogatások	25 345
elengedett követelés	235
előző évi adófizetési kötelezettség	2
<b>Rendkívüli bevételek</b>	2010.12.31
térítés nélkül átvett eszköz	2 201
elévült kötelezettség	131
egyéb rendkívüli bevétel	163

Rendkívüli ráfordítások 99%-át a véglegesen, visszatérítési kötelezettség nélkül adott pénzeszközök teszik ki. Bankunk rendszeresen támogat alapítványokat, egyesületeket közérdekű tevékenységük során. E célra 2010. évben 11.345 eFt –ot fizettünk ki.

Hagyományos, sok évre visszatekintő mecenatúránk alapján állíthatjuk, hogy nemcsak nézői, hanem aktív támogatói is vagyunk szűkebb gazdasági környezetünk társadalmi életének. A Kinizsi Bank támogatási filozófiája alapján fontosnak tartja a közösségi kezdeményezéseket, a közösségi értékek, hagyományok ápolását és továbbörökítését. Mindezek mellett nagy hangsúlyt fektet a sport és a kultúra támogatására. A helyi színházak tevékenységét 2010. évben 14.000 eFt-tal segítette.

adatok: ezer Ft

<b>Adóalap módosító tételek:</b>	<b>2010.12.31</b>
adott támogatások	-1 250
előző évi adófizetési kötelezettség	2
térítés nélkül átvett eszköz	-2 201
elévült kötelezettség	-131
<b>Összesen:</b>	<b>-3 580</b>
<b>Társasági adó csökkenés:</b>	<b>-518</b>
adott támogatások	-14 000
<b>Társasági adó csökkenés:</b>	<b>-14 000</b>

92. § (1) Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyében bekövetkezett változásai legalább mérlegtétel szerinti bontásban

### 1. Immateriális javak állományváltozása (Ft)

	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immat javak	100 000 Ft alatti imm. jav.	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	32.590.983		5.368.209	10 864	56.040	38.026.096
Növekedés:	751.538					751.538
+ Beszerzés, aktiválás	751.538					751.538
+ Saját beruházás						
+ Apport						
Csökkenés:	448.423					448.423
- Értékesítés						
- Ingyenes átadás						
- Selejtezés	448.423					448.423
- Apport						
+/- Átsorolás						
Záró egyenleg	32.894.098		5.368.209	10 864	56.040	38.329.211

<b>Értéksökkenés</b>						
Nyitó egyenleg	12.820.412		2.789.327	6.040	56.040	15.671.819
Növekedés:	6.954.274		1.586.737	637		8.541.648
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	6.954.274		1.586.737	637		8.541.648
+Tárgyévi terven felüli é.cs.						
Csökkenés:	448.423					448.423
- Értékesítés						
- Ingyenes átadás						
- Selejtezés	448.423					448.423
- Apport						
+/- Átsorolás						
Záró egyenleg	19.326.263		4.376.064	6.677	56.040	23.765.044
<b>Nettó érték</b>						
Nyitó egyenleg	19.770.571		2.578.882	4.824		22.354.277
Záró egyenleg	13.567.835		992.145	4.187		14.564.167

## 2. Tárgyi eszközök állományváltozása (Ft)

Megnevezés	Ingatlanok és kapcs. vagy. é. jogok	Banküzemi célú gép., ber., jármű	Nem banküzemi célú ber., felsz., jármű	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	852.124.207	133.462.130	18.544.200	907.380	1.005.037.917
Növekedés:	749.700	56.762.767		61.775.452	119.287.919
+ Beruházás (állományba vétel)				61.775.452	61.775.452
+ Beszerzés (aktíválás)	749.700	56.762.767			57.512.467
+ Saját beruházás (aktíválás)					
+ Apport (aktíválás)					
+ Ingyenes átvétel (aktíválás)					
+ Egyéb (aktíválás)					
Csökkenés:		15.322.908		58.264.005	73.586.913
- Beruházás aktíválása				58.264.005	58.264.005
- Értékesítés		9.725.972			9.725.972
- Ingyenes átadás		67.000			67.000
- Selejtezés		5.354.348			5.354.348
- Apport					
- Egyéb		175.588			175.588
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	852.873.907	174.901.989	18 544 200	4.418.827	1.050.738.923
<b>Értéksökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	23.235.535	64.523.452	904.141		88.663.128



Növekedés:	10.954.303	31.478.751	386.652		42.819.706
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	10.954.303	31.478.751	386.652		42.819.706
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					
Csökkenés:		10.146.077			10.146.077
- Értékesítés		4.876.038			4.876.038
- Ingyenes átadás		67.000			67.000
- Selejtezés		5.192.995			5.192.995
- Apport					
- Egyéb (terven felüli écs)		10.044			10.044
+/- Átsorolás					
Záró egyenleg	34.189.838	85.855.999	1.290.793		121.336.757
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	828.888.672	68.938.678	17.640.059	907.380	916.374.789
Záró egyenleg	818.684.069	89.045.990	17.253.407	4.418.827	929.402.166

92. § (2) Az (1) bekezdés szerinti részletezésben be kell mutatni az elszámolt értékcsökkenési leírást a következő bontásban: terv szerinti lineárisan, degresszív, teljesítményarányosan, egyéb módszerrel, továbbá a terven felüli értékcsökkenés, a visszaírt terven felüli értékcsökkenés összege és indokai.

adatok: ezer Ft

	2010.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti écs	8.541	8.541
Tárgyi eszközök terv szerinti écs	38.178	38.178
Kisértékű eszközök écs	4.642	4.642
<b>Értékcsökkenési leírások</b>	<b>51.361</b>	<b>51.361</b>

92. § (3) a.) b.) c.) Befektetett pénzügyi eszközök, készletek és forgóeszközök között bemutatott értékpapírok értékelése kapcsán elszámolt értékvesztés változásai

részesedések értékvesztése	2010.év
nyitó állomány	10 612 eFt
értékvesztés képzés	9 581 eFt
értékvesztés visszaírás	11 181 eFt
záró állomány	9.012 eFt

93. § (1) a.) Exportértékesítés árbevételét termékexport és szolgáltatásexport szerinti tagolásban, továbbá az Európai Unió valamint Európai Unión kívüli országok szerinti tagolásban

Nemleges.

93. § (1) b.) értékesítés nettó árbevételét a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységenkénti megbontásban, amennyiben az egyes tevékenységek, szolgáltatások jelentősen különböznek egymástól.

Árbevétel megoszlása tevékenységi körönként:

adatok: ezer Ft

TEÁOR	árbevétel
6419	1.907.468

93. § (2) Exporttámogatás részletezése

Nemleges.

93. § (3) Támogatási program keretében végleges jelleggel és visszatérítendően kapott, folyósított ill. elszámolt összegeket támogatásonként, a kapott összeg felhasználása

Nemleges.

93. § (4) Kísérleti kutatás és fejlesztés tárgyévi költségei

Nemleges.

93. § (5) Forgalmi költség eljárás szerinti eredménykimutatást készítőnek az aktivált saját teljesítmény részletes bemutatása

Nemleges.

93. § (6) Az eredménykimutatás Értékesítés nettó árbevétele, Egyéb bevételek tételeiből, továbbá a Rendkívüli bevételek között kimutatott halasztott bevételekből a kapcsolt vállalkozásokkal, ezen belül az anya- és leányvállalattal elszámolt összegeket.

adatok: ezer Ft

	Óváros Trend	Vas Trend	tAX	Tündér-major	Összesen
Fizetett kamatok	1.302	26	145	1.846	3.319
Kapott jutalékok	143	14	93	21	271

94. § (1) Környezet védelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök - 92.§(1) bekezdés szerint – részletezett adatai.

Nemleges.

94. § (2) Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nyitó és záró készletének mennyiségi és értékadatai, jogszabály szerinti veszélyességi osztályok alapján

Nemleges.

94. § (3) Környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeni költségek fedezésére képzett céltartalék összege, valamint a tárgyévben elszámolt környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek összege.

Nemleges.

94/A. § Külföldi telephelyek bemutatása

Nemleges

**Kiegészítő melléklet a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet szerint**

25. § (1) A hitelintézet alapvetően pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás) túlmenően végzett tevékenysége:

A Kinizsi Bank Zrt az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon túl, jelentős mértékben más tevékenységet nem végez

25. § (2) A tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás fajtánkénti bontásban

adatok: ezer Ft

<b>Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségek után</b>	<b>2010.év.</b>
nyitó állomány	3 226
céltartalék képzés	5 248
céltartalék felszabadítás	4 383
záró állomány	4 091

A Kinizsi Bank 2001.01.01. óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalékképzés gyakorlatát.

25. § (3) A hitelintézetekkel szembeni követelések, az ügyfelekkel szembeni követelések, a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések, valamint halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések és követelések miatt fennálló követelések, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok, részesedések, valamint a követelés fejében átvett készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés változásai

A mérlegtételek minősítés szerinti megoszlása és a képzett értékvesztés a következő:

Adatok millió Ft-ban

Minősítés	Hitelállomány		Nem pü-i váll.tozsdén		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök		Egyéb eszközök		Értékvesztés/Céltartalék		%	%
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Problémamentes	9 743	10 542	0	0	0	825	244	1 095	152	125	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	1 996	1 896	0	0	0	0	0	0	0	0	92	75	4,61%	3,96%
Átlag alatti	610	733	0	0	0	0	0	0	0	0	108	122	17,70%	16,64%
Kétes	961	396	34	34	0	0	0	0	0	0	404	200	40,60%	46,51%
Rossz	439	1 068	0	0	0	0	0	0	10	10	445	981	99,11%	91,00%
<b>Összesen</b>	<b>13 749</b>	<b>14 635</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>825</b>	<b>244</b>	<b>1 095</b>	<b>162</b>	<b>135</b>	<b>1 049</b>	<b>1 378</b>	<b>7,39%</b>	<b>8,24%</b>

25. § (4) A mérlegfordulónapján fennálló, a Hpt. Szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összege

Nagykockázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a hitelintézet által vállalt kockázatok együttes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százalékát. Ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor a kockázatvállalási limit negyvenkettő milliárd forint és a hitelintézet szavatoló tőkéjének 25 százaléka közül a magasabb összeg azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

Ha a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a negyvenkettő milliárd forintot, akkor a - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - a kitettség értéke nem haladhatja meg a hitelintézet által meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

Kinizsi Bank hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben szavatoló tőkéje mértékéig vállal kockázatot. Nem hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben vállalt kockázat 800 millió Ft.

A Bank szavatoló tőkéje 3.322.436 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 332.244 e Ft. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 867.568 e Ft.

2010.12.31-én fennálló nagykockázat, illetve a 25 legnagyobb adós a következő:

Adós vagy adóscsoport	Összes kockázatvállalás
	millió Ft
Magyarországi Volksbank	3 000
OTP Nyrt.	2 751
Raiffeisen Bank	943
CE Faktor Zrt.	790
FHB Zrt	605
Hotel St.Lorenzen Inv.GmbH	481
Hefa-Sport Kft.	416
MediCredit Zrt.	399
Palace Hill Kft.	395
Colonia csoport	379
Mode Art New Design csoport	368
Pap Gyógyszer csoport	356
Kazamata Bau Kft.	334
Horváth Gábor csoport	332
Átrium Nautical Kft.	329
Altaform csoport	297
Robix csoport	297
Amazing csoport	292
Bázis 1000 csoport	282
Brokers Kft.	248
Vari-Coord csoport	202
Practical Kft.	200
Carion Ingatlanfinanszírozási Centrum Zrt.	200
Pekli csoport	199
Dab-Pig Kft.	195

### Értékpapír-állományok

Az értékpapírok 2010.12.31-i állománya 6.222.479 ezer Ft, amelyből 1.197.081 eFt forgatási célú, 5.025.398 eFt értékű pedig befektetési célú:

adatok: ezer Ft

EGIS részvény	25 113
Magyar Államkötvény	1 171 968
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>1 197 081</b>
Magyar Államkötvény	4 302 402
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
FHB kötvény	604 616
MTB "B" kötvény	6 720
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>5 025 398</b>
<b>Értékpapírok összesen :</b>	<b>6 222 479</b>

25. § (5) Az OBA-ban, az önkéntes betétbiztosítási alapokban, valamint az intézményvédelmi alapokban, a befektető védelmi alapokban való tagság, külön-külön a hozzájárulás összege, továbbá a külföldi telephelyek miatt külföldön igénybe vett kiegészítő betétbiztosításra befizetett összeg.

adatok: ezer Ft

	<b>2010.évi tagdíj</b>
OBA	4.719
OTIVA	7.721

25. § (6) Hátrasorolt eszközök tételes összege, kamatlába, esedékessége pénznemenként.  
Nemleges.

25. § (7) Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke tételes összege, kamatlába, esedékessége, pénzneme és a jövőben lehetséges tőkésítés vagy átminősítés feltételei.

Név	Összeg	Kamatfizetés	Kamatláb	Lejárat
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt	125 eFt	félévente	6,70%	2011.03.31.

25. § (8) A mérleg eszköztételei közül a 3.b.), a 4.a) tételek valamint a forrástételei közül az 1.b), 2.ab), 2.ac), 2.bb) ,2. bc), 7. tételeknek esedékesség szerinti bontásban ( 3 hónapon belüli, 3 hónapon túl és 1 éven belül, 1 éven túl és 5 éven belül, 5 éven túl)

adatok: ezer Ft

Mérleg tételek 2010.12.31.	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év <
<b>Eszközök:</b>	<b>13 363 568</b>	<b>4 179 546</b>	<b>4 844 863</b>	<b>2 251 965</b>
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	11 453 283			
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1 910 285	4 179 546	4 844 863	2 251 965
<b>Források:</b>	<b>22 225 671</b>	<b>1 863 395</b>	<b>1 478 761</b>	<b>512 290</b>
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	780 000	418 125	1 478 761	512 290
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	61 349			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	9 320			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	21 369 777	1 303 770		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek	5 100	141 500		
7. Hátrasorolt kötelezettségek	125			

25. § (9) Saját eszköz terhére adott zálog- és ahhoz hasonló jogok tételenkénti bontásban

Nemleges.

25. § (10) Valódi penziós ügyletek esetén a penzióba adónál a visszavásárlási kötelezettség mellett penzióba adott vagyontárgyak, a penzióba vevőnél pedig a penzióba kapott vagyontárgyak

Nemleges.

25. § (11) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban

<b>Eszközök(aktívák) 6.a) :</b>	<b>ÉGIS részvény</b>	<b>25.113 eFt</b>
---------------------------------	----------------------	-------------------



25. § (12) Az összes eszközökön, forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközöket, forrásokat forintban kifejezve, külön-külön feltüntetve a külföldi értékpapírokat.

adatok ezer Ft

Valuta pénztár	7 320
Megbízásban kezelt valuta pénztár	2 545
Deviza számla	319 268
Hitelintézettel szembeni követelés deviza betét miatt	557 500
Követelés ügyfelekkel szemben	2 154 334
Aktiv időbeli elhatárolás	5.351
Kötelezettség ügyfelekkel szemben	1 380 279
Hitelintézettől felvett devizahitelek	1 692 095
Passzív időbeli elhatárolás	717
Hitelintézettel szembeni kötelezettség valutaforgalmazás miatt	2 545

25. § (13) Tájékoztatás a még le nem zárt határidős, opciós ügyletek, valamint a swap ügyletek részét képező határidős ügyletek szerződés szerinti értékéről és az eredményre való várható hatásáról, illetve cash flowra való várható hatásáról, részletezve aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázati, fedezeti vagy kereskedelmi célokat szolgálnak, továbbá bankközi piacon vagy tőzsdén kötött ügyletről van szó

Nemleges

25. § (14) A függőleges tagolású I. eredménykimutatás 10. a) tétele, valamint a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás 6.a) tétele alatt kimutatott nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti bontása

Nemleges.

25. § (15) a (29 pont szerinti bontásban a meg nem képzett céltartalékok, el nem számolt értékvesztés összege (Hpt. 5.sz. melléklete II. részében az 1. pont d) alpontja szerint

Nemleges

25. § (16) Cash flow kimutatás

1.sz. melléklet

25. § (17) A pénzügyi intézménynél függővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügyi szolgáltatási díjak összege, valamint az előző években függővé tett kamatból, kamat jellegű jutalékból és pénzügyi szolgáltatási díjakból az üzleti évben befolyt összeg

adatok: ezer Ft

	2009.12.31	2010.12.31
függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék, pénzügyi szolgáltatási díjak	640 367	712 825

Előző években függővé tett kamatokból, kamatjellegű jutalékokból és pénzügyi szolgáltatási díjakból 2010. évben 208.669 eFt folyt be.

25. § (18) A Magyar Export-Import Rt esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó követelések

Nemleges

25. § (19) A Magyar Export-Import Rt esetében a Kormány által vállalt készfizető kezesség ill. más pénzügyi intézmény által vállalt készfizető kezességgel fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó követelések

Nemleges

25. § (20) Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértékét továbbá az ügyfelet megillető pénzeszközök összege.

Nemleges

25. § (21) A saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állományát névértéken, valamint könyv szerinti értéken, ezen belül a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományát a mérleg-fordulónapi piaci értéken, az idegen tulajdonú értékpapírok, részesedések állományát névértéken részletezve aszerint, hogy nyomdai úton előállított, illetve dematerializált értékpapír, részesedés, továbbá a nyomdai úton előállított értékpapír őrzése az elszámolóházban, más helyen, illetve saját szervezés keretében történik;

**Saját tulajdonú értékpapírok állománya 2010.12.31:**

megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántartott érték (eFt)
Magyar Államkötvények	5 704 640	5 474 370
Hitelkonz.Államkötvény	111.660	111.660
Egyéb kibocsátású kötvények	590 650	611 336

**Részesedések 2010.12.31.:**

Megnevezés	Névérték (eFt)	Nyilvántartási érték (eFt)	Piaci érték (eFt)
EGIS részvény	1.250	25.113	25.113

Az értékpapírok őrzése: KELER értékpapírszámlán történik

25. § (22) A biztosítópénztárak részére végzett vagyonekezelés esetén pénztáranként külön - a 0. számlaosztályban elszámolt - a pénztár tulajdonát képező eszközök tárgyév január 1-jén és december 31-én meglévő állományát a vagyonekezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változását, valamint a vagyonekezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján le nem zárt (érvényben lévő) határidős és opciós ügyleteket a szerződésben rögzített értéken;

Nemleges

25 § (23). A befektetési szolgáltatás bevételeit és ráfordításait (értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység - bizományosi tevékenység, -kereskedelmi tevékenység,- letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység,- egyéb tevékenység )bontásban;

Nemleges

25 § (24) A pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközöket

Nemleges

25 § (25) A Hpt. 75. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentést;

Nemleges

25 § (26) Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelést, illetve kötelezettséget

Nemleges

25 § (27) A lakástakarékpénztárnak a mérleg fordulónapján fennálló kiutalási összeget, a ki nem utalt összes szerződéses összeget, a kiutalási összegben lévő állami támogatást és annak kamatát, a nyújtott áthidaló kölcsönök összegét, a szabad eszközök összegét, a kiegyenlítési céltartalék állományának összegét, valamint tárgyévi képzésének és felhasználásának összegét;

Nemleges

25 § (28).A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követeléseit és kötelezettségeit - az üzleti évi összevezetést megelőzően -, előző évről áthozott egyenleg és tárgyévben keletkezett tételek bontásban, a keletkezés jogcímének megjelölésével;

Nemleges

25 § (29) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságnál - a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából -, a Kormány készfizető kezességével fedezett, illetve más pénzügyi intézménynél az állami kezességvállalással fedezett exportcélú, illetve egyéb célú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek saját kockázattal azonos módon történő minősítésének eredményét és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagyságát;

Nemleges

25 § (30) Az immateriális javakat fajtánként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);

Lásd 92.§ (1) pontnál részletezve

25 § (31) A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékét fajtánként részletezve (földhasználati jog, haszonélvezeti jog, használati jog, bérleti jog, szolgalmi jog, az ingatlanok rendeltetészerű használatának előfeltételét jelentő - jogszabályban nevesített - közmű-hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog és egyéb jogok);

adatok: ezer Ft

megnevezés	2010.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	606
bérleti jog	7 548
földhasználati jog	878

25 § (32) A készleteket vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott - értékesítésre szánt - készletként kimutatott eszközök bontásában, azon belül a vásárolt készleteket fajtánként (anyagok, saját előállítású készletek, kereskedelmi áruk, készletekre adott előlegek), a követelés kiegyenlítéseként kapott eszközöket pedig legalább ingatlanok; gépek, berendezések, felszerelések, járművek; egyéb eszközök szerint történő részletezésben;

adatok: ezer Ft

	2010.12.31
<b>Készletek:</b>	<b>1 108 378</b>
<b>Vásárolt készletek:</b>	<b>13 185</b>
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	1 881
Egyéb anyagok	76
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	225
zálogkészlet	10 708
Közvetített szolgáltatás	296
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök:</b>	<b>1 095 192</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	985 221
követelés fejében átvett gépek, berendezések	97 000
követelés fejében átvett járművek	720
Követelés fejében átvett árukészlet	12 251

25 § (33) A pénzügyi lízing követelések

Nemleges

25 § (35) A kamatkövetelések után képzett céltartalék mérleg-fordulónapi állományát;

Nemleges

25 § (36) Az elszámolóház esetében

Nemleges

25. § (37) A saját számlára, valamint az ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és a kölcsönbe vett értékpapírok, továbbá a másodlagos értékpapírok állományát könyv szerinti és piaci értéken, értékpapír fajtánkénti részletezésben:

Nemleges

25 § (38) A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott és adott eszközök és garancia-, illetve kezességvállalások értékét pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban elkülönítve

Pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások:

	adatok: ezer Ft
<b>Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök:</b>	<b>2010.12.31</b>
Zárolt számlák	1 133 639
Betéti okiratok	1 020
Devizabetétek	27 061
Pénzforgalmi számlák	412
Bankgaranciák	35 000
Központi ktsgvetés garanciái	272 439
Egyéb állami garancia	1 495 512
Egyéb értékpapírok	0
Árbevétel engedményezés	2 470 492
Egyéb követelés engedményezés	1 938 144
Jelzálog árukészletre	68 250
Egyéb jelzálog	924 625
Jelzálog lakóingatlanon	4 295 429
Jelzálog egyéb ingatlanon	18 976 716
Egyéb	7 884 334
<b>Összesen:</b>	<b>39 523 073</b>

	adatok: ezer Ft
<b>Óvadékba adott eszközök:</b>	<b>2010.12.31</b>
Óvadékba adott állampapírok	2 798 310
Óvadéki betétek	1 781 479

adatok: ezer Ft

<b>Garancia és kezességvállalások:</b>	<b>2010.12.31</b>
Adott deviza bankgaranciák	122 948
Adott forint bankgaranciák	628 183
Adott forint bankgarancia CT	- 224
Kezesség vállalások	32 618

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kapott biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások:

Nemleges.

25 § (39) A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az előre jelzett ügyletek típusait, várható szerződés szerinti értékét, teljesítési időpontját, valamint a pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módját, ideértve a származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások, modellek leírását is és az azokhoz kapcsolódó feltételezéseket, tényezőket (így különösen: diszkont tényezők, alternatív befektetések, alternatív befektetések hozama, növekedési ráták)

Nemleges

25 § (40) A külföldi felettes anyavállalat esetében a konszolidált éves beszámoló elkészítése alól mentesülő köztes anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény az alátartozó konszolidációs körön belüli kapcsolt vállalkozások befektetett eszközeinek, bevételeinek, tárgyévi üzleti eredményének, saját tőkéjének és foglalkoztatottai átlagos állományi létszámának összesített adatait a 26. § (6) bekezdésének f) pontja szerint;

Nemleges

25 § (41) A 2. számú melléklet szerinti függőleges tagolású I. eredménykimutatás 1., 3., 4., 6. a), 6. c), 7., illetve a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás „Bevételek” része 1-3., 4. a), 4. b), 7. tételeit belföldi, Európai Unió belüli és Európai Unió kívüli részletezésben, valamint ez utóbbiakat további földrajzi piacok szerinti részletezésben feltéve, hogy a piacok egymástól alapvetően különböznek. E tekintetben a piacok különbözőségének feltételeit és annak alapján kialakított földrajzi piacokat a számviteli politikában kell rögzíteni

Nemleges

25 § (42) A határon átnyúló szolgáltatás végzésének tényét, a nyújtott szolgáltatások fajtáit országokénti részletezésben, valamint a nyújtott szolgáltatások kapcsán külföldi adóhatóságokhoz befizetett (fizetendő) adó együttes összegét:

Nemleges

25 § (43) A Tv. 54. §-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állományát

adatok: ezer Ft

	<b>2010.12.31</b>
Magyar Államkötvények	5 474 370
Hitelkonszolidációs Kötvény	111 660
<b>Lejáratig tartott értékpapírok állománya:</b>	<b>5 586 030</b>

Veszprém, 2011.február 21.



Lakatos Antal  
elnök-vezérigazgató



1.sz.melléklet

<b>A cash-flow előírt tagolása</b>	
<b>2010.12.31</b>	
<b>A változat</b>	
	adatok eFt-ban
<b>Kamatbevételek</b>	2 808 797
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	507 511
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	890 078
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	11 987
+ Osztalék bevétel	1 419
+ Rendkívüli bevétel	2 495
- Kamatráfordítások	1 355 553
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	53 287
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 052 245
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	
- Általános igazgatási költségek	952 636
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	25 582
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	44 575
- Kifizetett Osztalék	206 880
<b>Működési pénzáramlás</b>	531 529
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 178 000
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 072 616
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-844 688
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 186 820
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 592 649
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 512
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-303
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-42 190
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10 971
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	21 020
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	

- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>372 382</b>
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-13 718
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	386 100
(A követelések, az értékpapírok és a készletek állományváltozását értékvesztés nélkül, azaz a bekerülési értékben kell meghatározni, a tárgyi eszközök és az immateriális javak állományváltozását pedig a bruttó értékben kell meghatározni.)	