

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

1. A vállalkozás rövid bemutatása

Az Erste Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) Girozentrale néven 1990. május 24-én zártkörű alapítással alakult meg. A Társaság neve az alapítás óta a tulajdonosváltások következtében többször megváltozott. Az 1997. december 18-ig az Investmentbank Austria AG tulajdonában lévő társaság elnevezése Bank Austria Befektetési Rt. volt. Az Investmentbank Austria AG ekkor eladta 100%-os tulajdonrészét az Erste Bank Group AG részére. A tulajdonosváltás következtében a Társaság elnevezése Erste Bank Befektetési Magyarország Rt.-re változott. 1997. december 31-én az Erste Bank Group AG többségi tulajdonába került a hazai Mezőbank Rt., melynek hivatalos neve 1998. november 1-től Erste Bank Hungary Rt. A tulajdonosok határozatai és egyesülési szerződése alapján 1998. március 31-én az Erste Bank Befektetési Rt-be olvadt az addig függetlenül működő Mezőbank Értékpapírforgalmazó és Befektetési Rt. 2002. december 1-én a Fővárosi Cégbíróság bejegyezte a tulajdonosváltást, ugyanis az új tulajdonosa az Erste Bank Hungary Rt. lett 100%-ban az Erste Bank Befektetési Rt.-nek. 2003-ban az Erste Bank Hungary Rt. egyik leányvállalata, az ESZE Kft. megszerezte a Társaság 1%-os tulajdonjogát.

2004. július 31-i dátummal a Postabank Értékpapírforgalmazási és Befektetési Rt. beolvadt az Erste Bank Befektetési Rt.-be.

2006-ban a Társaság neve Erste Befektetési Zrt. lett, a névváltoztatást a Cégbíróság 2006. 09.08-án jegyezte be.

2007. évben az ESZE Kft. beolvadt az Erste Ingatlan Kft-be, így az Ingatlan Kft. szerezte meg az 1%-os tulajdonrész tulajdonjogát. Ezt az 1%-os tulajdonrészt az Erste Bank Hungary Zrt. megvásárolta, így az Erste Befektetési Zrt. 2011. december 15-i hatállyal egyszemélyes részvénytársaság lett.

A Társaság székhelye: 1138, Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. em.

Az Erste Befektetési Zrt. tulajdonosi struktúrája a következőképpen alakult:

- 100 % Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

2000. május 2-án a tulajdonosok 320 000 eFt-os tőkeemelés hajtottak végre. Az Erste Befektetési Zrt. jegyzett tőkéje így 2 000 000 eFt-ra emelkedett, mely összeg teljes egészében Cégbírósaági bejegyzésre került.

A részvények összetétele az alábbi:

- 200 000 db 10 000 Ft névértékű törzsrészvény.

Az Erste Befektetési Zrt. 2016.12.31-én 33 eFt részesedéssel rendelkezett, melyet 2017.02.14-én értékesített. 2017.12.31-én a Társaság nem rendelkezett részesedéssel.

Az Erste Bank Hungary Zrt. leányvállalatának tekinti az Erste Befektetési Zrt.-t és konszolidált éves beszámolójában konszolidálja az Erste Befektetési Zrt. éves beszámolóját is.

A fent említett konszolidált éves beszámoló az Erste Bank Hungary Zrt. székhelyén tekinthető meg. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

Az Erste Group Bank AG (székhely: Ausztria, Bécs, 1100 Am Belvedere 1.) készíti a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóit, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

A számviteli törvény előírása szerint a Társaságnál a könyvvizsgálat kötelező.

A 2017. évi éves beszámoló könyvvizsgálatára a Társaság könyvvizsgálati szerződést kötött az PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-vel (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál 001464 szám alatt nyilvántartott könyvvizsgálói társaság).

Megbízott a könyvvizsgálati feladatra az alábbi könyvvizsgálóját jelölte ki:

Név: Balázs Árpád

Kamarai tagsági szám: 006931

Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.

A Társaság választott könyvvizsgálója által a 2017. évi beszámoló könyvvizsgálataért felszámított díj 8 500 eFt + ÁFA.

Az Erste Befektetési Zrt. az MNB által jóváhagyott befektetési vállalkozási tevékenységi engedéllyel rendelkezik.

Társaságunk kiemelt üzleti tevékenységei a következők:

- tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírok bizományosi és saját számlás kereskedelme,
- származékos pénzügyi termékek kereskedelme,
- állampapírok forgalmazása az elsődleges és a másodlagos piacon,
- értékpapírok nyilvános forgalomba hozatalának szervezése,
- értékpapírok zártkörű kibocsátásának szervezése,
- társaságok megvásárlásával, eladásával, egyesülésével, illetve szétválásával kapcsolatos tanácsadás,
- befektetési alapok jegyeinek forgalmazása,
- részvényelemzések és állampapír-piaci elemzések készítése,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtás,
- alaptevékenységünkhöz kapcsolódóan ügyfél- és értékpapír-számla, NYESZ-R számla vezetés, értékpapír-letéti és letétkezelői tevékenység.

Citibank lakossági üzletágának megvásárlása

2017 februárjában a Citibank Europe plc. magyar lakossági üzletágának átvételével az Erste Bank Hungary Zrt. végrehajtotta az utóbbi 10 év egyik legnagyobb banki portfolio felvásárlását. A tranzakció méretéhez és komplexitásához igazodva, az akvizíciós szerződés egy 90 napos poszt-migrációs időszakot biztosít a feleknek a vételár véglegesítése céljából.

A migráció 2017. február 4-én megtörtént.

A tranzakció a következő pénzügyi instrumentumok átvételét foglalta magában az Erste Befektetési Zrt.-nél, melyek a szerződésnek megfelelően további egyeztetés tárgyát képezték 2017 májusáig:

	számla darabszám	összeg milliárd forintban
kezelt értékpapírok	7 625	144,06

A megvásárolt pénzügyi instrumentumok rövid lejáratából adódóan nincs különbség a valós érték és a tényleges ügyféltartozások összege között. A migrációból kizárásra kerültek a nem teljesítő ügyletek a Citi számviteli és kockázatkezelési politikái alapján.

A teljes vételár készpénzben került kifizetésre beleértve az átvett ügyfélportfólió árát és az átvett tárgyi eszközöket is. A végleges vételár adat és az átvett összegek alapján a Társaság immateriális jószágként felvette a könyveibe az ügyféllistát (660 533 eFt értékkel), valamint nyereséget realizált a felvásárláson (142 010 eFt), ami a 3.1.1 Immateriális javak, 3.9 Passzív időbeli elhatárolások és a 4.2 Egyéb bevételek megjegyzésben kerül bemutatásra.

A negatív cégérték két fő okra vezethető vissza. Egyrészt a kialakult ár kedvező volt, másrészt a vételár allokáció idején az Erste Bank Hungary Zrt. képest volt a legfrissebb információkat használni, amelyek kedvezőbbek voltak, mint amire a vételár kalkuláció során számítottak.

Az átvett portfólió 488 700 eFt adózás előtti eredményt generált 2017-ben.

2. A számviteli politika fő vonásai

Könyvvizetés, célok ismertetése

Az Erste Befektetési Zrt.-t a 2007. CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól befektetési vállalkozásnak minősíti, melyből kifolyólag a Számviteli törvény előírásait betartva a 251/2000. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendeletben foglalt kiegészítéseket is alkalmaznia kell.

A Társaság a kettős könyvviteli rendszerre vonatkozó előírások szerint vezeti könyveit, nyilvántartásait. Az adatrögzítés és a nyilvántartások vezetése során biztosítja az eszközökben, illetve forrásokban bekövetkezett változások mérését és összesítését, továbbá biztosítja az éves beszámoló készítési kötelezettség teljesítéséhez szükséges információkat. A könyvviteli rendszer kialakításakor kiemelt szempont volt a vezetői információs rendszert és a kötelező adatszolgáltatást maximálisan támogató nyilvántartás létrehozása.

A mérlegkészítés fordulónapja december 31., a mérlegkészítés napja : 2018. január 04.

Értékelési módszerek

Immateriális javak, tárgyi eszközök: a Társaság vállalkozási tevékenységét tartósan (egy éven túl) szolgáló vagyontárgyait az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen értékeli, szerepelteti a mérlegben.

Befektetett pénzügyi eszközök: értékelésük a tényleges beszerzési áron történik.

Készletek: A Társaság az évközi beszerzéseket a beszerzés időpontjában teljes egészében anyagjellegű ráfordításként elszámolja.

Követelések: A tőzsdei értékpapírügyletek elszámolásaiból eredő követelések mérleg sor a tőzsdén saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett követelések mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja.

Az értékpapírtőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő követelések a saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből származó követeléseket tartalmazza.

Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések között kell kimutatni:

a tőzsdetörvényi számláról - illetve bankszámláról vagy pénztárból - árkülönbözet címén a központi értéktár, központi szerződő fél részére befizetett pénzösszeget [a hóvégi záraskor, illetve a mérleg fordulónapján - a 251/2000 Kormányrendelet 11. § (4) bekezdésének megfelelően - ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletből adódóan mutatható ki követelés];

a befektetési vállalkozások által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a központi szerződő fél által létrehozott és kezelt - közös pénzeszközhöz (garanciaalaphoz) való hozzájárulás címén átutalt pénzösszeget.

A munkavállalókkal és az adóhatósággal szembeni követelések az analitikus nyilvántartásokkal való egyeztetéssel kerülnek a mérlegbe.

Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból eredő követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni:

- a megbízásra végzett befektetési, szolgáltatási tevékenység után felszámított díjak összegét,
- az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeknek a megbízásra végzett befektetési, szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a mérleg fordulónapján fennálló Tartozik egyenlegeinek összegét, ideértve a halasztott fizetésből származó követelést is (amikor a befektetési vállalkozás a megbízó ügyfél javára kötött ügylet, szerződés pénzügyi teljesítését - az ügyféllel történő megállapodás alapján - átmenetileg saját pénzeszközeiből finanszírozza, és az ügyfél annak összegét utólag téríti meg),
- a jegyzési garanciavállalás után felszámított díjakat,
- a befektetési hitel, a saját számlás értékpapír kölcsön, és az óvadéki repóba vétel miatti követelések összegét,
- vállalkozások tőkeszerkezetével, átalakításával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás után felszámított díjak, egyéb követelések összegét,
- az egyéb üzleti tevékenységből eredő követeléseket, ideértve a befektetési tanácsadás után felszámított díjakat, a biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelésből eredő - szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott - követeléseket.

Értékpapírok:

A forgatási célból vásárolt értékpapírok nyilvántartása tényleges beszerzési áron történik. A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazhatja a vételár részét képező felhalmozott kamat összegét, annak összege beszerzéskor a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között kerül elszámolásra. Értékesítéskor a készlet az úgynevezett "FIFO" eljárással kerül kivezetésre, melynek lényege, hogy a legkorábban beszerzett papírokat vezetjük ki először a nyilvántartásból. A módszer következtében a meglévő értékpapírok beszerzési árát az utolsó beszerzések határozzák meg. A fifo elvtől csak a fedezeti ügyletek elkülönített kezelése miatt lehet eltérni. A fedezeti ügylet elkülönített nyilvántartása keretében az üzletkötő az ügylet megkötésekor mind az értékpapírtőzsdei értékpapír vételt mind a határidős piacon megnyitott pozíciót fedezeti megjelöléssel látja el, ugyanígy az ügylet zárásakor is az értékpapír eladást és a határidős pozíció zárást.

Az eladási célra beszerzett, belföldi értéktőzsdén forgalmazott értékpapírokat havonta és év végén, a mérleg fordulónapján kell értékelni. Az ilyen értékpapírokat - a Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírok kivételével - a hóvégi értékeléskor, a hó utolsó napján érvényes, illetve év végi értékelés során, a mérleg fordulónapi tőzsdei árfolyamlistában közölt átlagáron (átlagárfolyamon) kell értékelni. Ha a mérleg fordulónapja az értékpapírtőzsdén nem forgalmi nap, akkor a hó utolsó utolsó napját, illetve a mérleg fordulónapját megelőző utolsó forgalmi nap tőzsdei átlagárait (átlagárfolyamait) kell alkalmazni az értékelés során. Ha valamely értékpapírnak az előzőekben meghatározott napokon nem volt tőzsdei forgalma, akkor annak a tőzsdei napnak az átlagárát (átlagárfolyamát) kell alkalmazni, amely napon legutoljára az adott értékpapírra volt tőzsdei üzletkötés.

A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az Államadósság Kezelő Központ Részvénytársaság által nyilvánosságra hozott, a hó utolsó napján, illetve a mérleg fordulónapján érvényes referencia árfolyamon kell értékelni.

Külföldi tőzsdén, vagy más intézményes keretek között forgalmazott értékpapíroknál a helyi súlyozott átlagárát (átlagárfolyamot) vagy - ahol ez nincs - a legnagyobb megajánlott árat (árfolyamot) kell figyelembe venni a megfelelő hivatalos tőzsdei jegyzékből, illetve meghirdetett árfolyamlistából. A külföldi pénzürtékre szóló értékpapírokat a hó végi átértékelést követően illetve a mérlegben a devizának a hó utolsó napján, illetve az üzleti év mérlegfordulónapján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forint értéken kell kimutatni. Azoknál az értékpapíroknál, amelyek külföldi tőzsdei, vagy más intézményes keretek között nem forognak, csak a mérleg fordulónapi átértékelést kell alkalmazni, és ahhoz a beszerzési devizaértéket kell figyelembe venni. A devizaértéket az előzőekben meghatározott árfolyamon kell forintra átszámítani.

A fentiek szerint elszámolt értékpapír-felértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül a kereskedelmi tevékenység bevételei között, az értékpapír-leértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül, a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között kell elszámolni.

A kamatozó illetve a diszkont értékpapírok értékelésekor alkalmazott hazai és külföldi tőzsdei átlagárakat (átlagárfolyamokat) az értékpapír utolsó kamatfizetési (illetve kibocsátási) időpontjától az értékelés időpontjáig, illetve az értékelés szempontjából figyelembe vett utolsó tőzsdei kereskedési napig, az üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan járó kamattal csökkentett összegben kell figyelembe venni.

Pénzeszközök: a banki számlakivonatokkal, valamint a pénztár-leltárral egyező értéken kerülnek kimutatásra.

Saját tőke: a mérlegben könyv szerinti értéken szerepel.

Kötelezettségek: Az áruszállításból és szolgáltatásból eredő kötelezettségeken belül mutatja ki a Társaság az értékpapírtőzsde és az elszámolóház által nyújtott szolgáltatások ellenértékét, az alvállalkozói szolgáltatások számlázott összegét, valamint az egyéb üzleti tevékenységből eredő kötelezettségeket. A tőzsdei értékpapír ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettségek mérlegsora az értékpapírtőzsdén saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségeknek a mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja. Az értékpapírtőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból fennálló kötelezettségek a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből keletkezett kötelezettségeket tartalmazza. A Társaság a kötelezettségeket könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni:

- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeget (ideértve a bizományosi tevékenység esetén a vételi megbízásnál az ügyfél által közvetlenül átutalt vételár összegét, illetve az ügynökön keresztül a befektetési vállalkozás részére átutalt pénzösszeget, annak befolyásakor; eladási megbízásnál a vevő által átutalt és az ügyfelet megillető eladási ár összegét; értékpapír kibocsátás lebonyolításakor a kibocsátót megillető jegyzési összeget, letétkezelés és portfólió-kezelés esetén az ügyfelet megillető, közvetlenül a kibocsátótól beszedett kamat és törlesztés, valamint a kibocsátótól a főkifizető hely útján beszedett kamat és törlesztés, továbbá osztalék összegét; határidős ügyletek esetén az ügyfél által átutalt alapbiztosíték, árkülönbözet, illetve egyéb pénzügyi fedezetek összegét), továbbá a szájtársamlás értékpapír kölcsönbe vétel és az óvadéki repóba adás miatt fennálló kötelezettség összegét,
- az egyéb üzleti tevékenységből eredő kötelezettségeket, ideértve a biztosítópénztárak részére végzett vagyonekezelésből adódóan a - szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott - pénztárat (ügyfelet) megillető pénzösszeget is.

Amortizációs politika, az értékcsökkenés elszámolása

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenésének az elszámolása a bruttó értékük alapján lineáris leírási kulcs alkalmazásával történik. Az eszközök leírása a használatba vétel, üzembe helyezés napjával kezdődik és a leselejtezés, értékesítés, illetve teljes leírás napjáig történik. Az eszközök leírásánál a várható használati időt és a Számviteli törvényben rögzített elveket vettük figyelembe. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatba vételkor egy összegben számoltuk el. Az értékcsökkenést havonta számolja el a társaság maradványérték figyelembe vételével, amennyiben az jelentős. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásához az adótörvény szerinti amortizációs kulcsokat alkalmazzuk.

Céltartalék képzése

Az egyéb céltartalékok között kell kimutatni :

A saját tulajdonú értékpapírok havi és év végi ártértékeléséből származó leértékelési veszteséget meghaladó felértékelési nyereség összegére céltartalékot kell képezni az egyéb kereskedelmi ráfordítások között. A tárgyhónapban és a tárgyévben ilyen címen képzett céltartalékot a tárgyhónapot követő hónap és a tárgyévet követő év mérleg fordulónapjáig teljes összegben fel kell használni, amelyet a kereskedelmi tevékenység bevételeivel szemben kell elszámolni.

Jelentős összegű hiba:

Az Erste Befektetési Zrt. esetében jelentős összegű hibának kell tekinteni a hibát 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 1 millió forintot.

3. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

3.1. Befektetett eszközök

3.1.1. Immateriális javak

A vagyoni értékű jogok két bérleti jogot tartalmaznak, valamint a vásárolt szoftverek értékét.

Az értékcsökkenési leírásnál a várható használati időt vettük figyelembe.

Immateriális javak bruttó értéke (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	2 422 586	1 532 773	540 199	3 415 160
Szellemi termékek	0	0	0	0
Összesen	2 422 586	1 532 773	540 199	3 415 160

Immateriális javak értékcsökkenése (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	1 022 192	454 133	0	1 476 325
Szellemi termékek	0	0	0	0
Összesen	1 022 192	454 133	0	1 476 325

3.1.2. Tárgyi eszközök

A műszaki gépek, berendezések számítástechnikai, híradástechnikai eszközöket (100 319 eFt), irodai berendezéseket (5 413 eFt) és irodagépeket (4 836 eFt) tartalmaz.

Az egyéb berendezések, felszerelések, járművek (53 790 eFt értékben) személygépkocsikat, illetve (1 047 eFt értékben) képzőművészeti alkotásokat tartalmaz.

Tárgyi eszközök bruttó értéke (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	csökkenés	Záró
Ingatlanok	54 570	2 763	0	57 333
Műszaki berendezések, gépek, járművek	311 622	25 900	2 595	334 927
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	102 790	7 850	15 512	95 128
Beruházások	203	36 310	36 513	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Összesen	469 185	72 823	54 620	487 388

Tárgyi eszközök értéksökkenése (adatok ezer forintban)

	nyitó	növekedés	csökkenés	záró
Ingatlanok	8 410	3 390	0	11 800
Műszaki berendezések, gépek, járművek	176 566	49 963	2 170	224 359
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	40 030	10 968	10 707	40 291
Beruházások	0	0	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0	0	0
Összesen	225 006	64 321	12 877	276 450

A terven felüli értéksökkenés elszámolására 2017. év folyamán nem került sor.

3.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök

Az egyéb részesedések közé sorolt Tasfiye Halinde Lehman Brothers Menkul Degerler A.S. (Büyükdere Cad. No: 185, Kanyon Ofis Blogu, Kat: 14, Levent, Istanbul, Turkey) részesedést 2009.11.16-án vásárolta a Társaság, 33 eFt-ért. A 2010.március 18-i tulajdonosi döntés értelmében a társaság neve Lehman Brothers Menkul Degerler Anonim Sirketiről, Erste Securities Istanbul Menkul Degerler Anonim Sirketire változott. A Társaság 2017.02.14-én értékesítette az Erste Securities Istanbul részesedését.

Adott kölcsönök között a dolgozóknak nyújtott hosszúlejáratú kölcsönök éven túl esedékes részei lettek kimutatva.

Dolgozói kölcsön hosszúlejáratú része (adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Dolgozói kölcsönök hosszú lejáratú része	78 288	142 234

3.2. Forgóeszközök**3.2.1. Készletek**

A vállalkozás jellegéből adódóan az év végi leltár alapján nem volt készlet.

3.2.2. Követelések

A követelések ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból megbízási és tanácsadási díjakat, a befektetési hitelekkel szembeni követeléseket, az elszámolás alatt álló határidős tételeket, valamint a mérleg fordulónapján fennálló az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek Tartozik egyenlegének összegét tartalmazza.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Befektetési hitel állomány	29 147 050	1 698 484
Megbízási és tanácsadási díjak	713 763	830 138
Ügyfélszámlák T egyenlege	879 123	1 524 485
Határidős tételek elszámolás alatt	0	55 623
Összesen	30 739 936	4 108 730

A tőzsdével szembeni követelések a tőzsdén a saját számlára teljesített ügyletekből eredő követelések értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	777 044	306 608
Összesen	777 044	306 608

A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő követelések a tőzsdén kívül a saját számlára teljesített ügyletekből eredő követelések értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Követelések a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból	488 257	137 175
Összesen	488 257	137 175

A központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések a tőzsdei letéti számla egyenlegét, illetve a tőzsdeforgalmi számláról saját határidős árkülönbözet címén az elszámolóház részére befizetett pénzüsszeget mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
KELER kollektív garancia alap	217 000	568 000
Tőzsdei Elszámolási Alap	609 000	314 000
Elszámolóház felé befizetett saját árkülönbözet összege	2 639	129 139
Összesen	828 639	1 011 139

Követelések értékvesztésének alakulása 2017. év

	adatok ezer forintban			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vevőkövetelések	0	0	0	0
Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	781 130	77 304	34 726	823 708
Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések	8 340	0	0	8 340
Egyéb követelések	0	0	0	0

Az értékvesztés elszámolása a T egyenlegű ügyfélszámlák, valamint a 2017.12.31-én fennálló befektetési hitel, értékpapír kölcsön, óvadéki repo, egyéb befektetési szolgáltatásból adódóan fennálló egyéb követelések minősítése alapján történt.

A fentiekben nem nevesített követelések legfontosabb tételeit a következő táblázat mutatja. (adatok ezer forintban)

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kapcsolt vállalkozással szembeni		
- Vevőkövetelés	1 711	1 710
- Anya	1 711	1 710
- Leány	0	0
- Ügyfélkövetelés	46 812	96 258
- Anya	44 496	96 258
- Leány	2 316	0
- Tőzsdén kívüli követelés	199 069	1 395
- Anya	199 069	1 395
- Leány	0	0
Összesen	247 592	99 363
Egyéb követelések		
Hosszú lejáratú dolgozói kölcsönök éven belül esedékes része	23 886	24 875
Dolgozókkal szembeni követelések	0	419
Adóhatósággal szembeni követelés	318 196	26 966
Előleg	236 713	2 323
Egyéb követelések	8 885	8 861
Összesen	587 680	63 444

3.2.3. Értékpapírok

Az értékpapírok döntő része tőzsdei forgalomban van. Ezek az értékpapírok a már említett kormányrendelet alapján átértékelésre kerültek év végével, így - az állampapírok kivételével - az utolsó tőzsdenapi átlagáron, az állampapírok az ÁKK által nyilvánosságra hozott mérleg fordulónapján érvényes vételi árfolyamon szerepelnek a mérlegben.

A saját tulajdonú értékpapírok részletes bemutatását és értékelését lásd az 1. számú mellékletben.

3.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök között a házipénztár, a tőzsdeforgalmi számla és az egyéb bankszámlák szerepelnek az alábbiak szerint.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Házipénztár	475	282
Tőzsdeforgalmi számla	238 489	3 031 801
Egyéb bankbetétek	89 957 767	80 975 572
-ebből Erste Bank AG	4 479 266	6 677 426
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.	84 400 481	73 299 979
Összesen	90 196 731	84 007 655

3.3. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Elhatárolt árbevételek és bevételek	602 643	459 349
-ebből EAG-vel kapcsolatos	49 570	32 442
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	81 532	4 808
Elhatárolt költségek és ráfordítások	260 902	184 586
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	35	0
Értékpapírokkal kapcsolatos elhatárolások	243 957	734 199
Határidős ügyletek értékeléséből adódó elhatárolás	52 715	56 493
Összesen	1 160 217	1 434 627

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Bizományosi és egyéb díjak, jutalékok	367 154	452 042
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	49 570	32 442
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	81 532	4 808
Kamatok, hozamok	235 489	7 307
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	0	0
Elhatárolt árbevételek és bevételek	602 643	459 349

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Egyéb elhatárolt költségek és ráfordítások	260 902	184 586
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	35	0
Elhatárolt költségek és ráfordítások	260 902	184 586

3.4. Saját tőke

A Társaság saját tőkéjének összetétele az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Jegyzett tőke	2 000 000	2 000 000
Tőketartalék	141 882	141 882
Eredménytartalék (+-)	6 308 688	6 265 278
Általános tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény (+-)	2 456 590	4 307 184
Összesen	10 907 160	12 714 344

A saját tőke 2017-es változásának oka a 2017. tárgyévi eredmény (+4 307 184 eFt) illetve a 2016. évi eredmény terhére 2017. évben kifizetett osztalék (-2 500 000 eFt).

3.5. Céltartalékok

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Céltartalék a várható kötelezettségekre	18 068	187 948
-ebből személyi jellegű kiadásokra képzett céltartalék	0	0
-ebből határidős nyitott pozíciók veszteségére képzett	0	174 880
-ebből egyéb	18 068	13 068
Egyéb céltartalék	31 361	74 082
-ebből értékpapírok felértékelésére képzett céltartalék	31 361	74 082
Összesen	49 429	262 030

	adatok ezer forintban			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Céltartalék a várható kötelezettségekre összesen	18 068	856 970	687 090	187 948
Nyitott pozíció veszteségére képzett céltartalék	0	856 970	682 090	174 880
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	18 068	0	5 000	13 068
Egyéb céltartalék összesen	31 361	11 959 251	11 916 530	74 082
Értékpapír árfolyamveszteségére képzett céltartalék	31 361	11 959 251	11 916 530	74 082
Mindösszesen	49 429	12 816 221	12 603 620	262 030

2017. évben felhasználásra került egy 2016. év során peres ügy miatt képzett céltartalék 5 000 eFt értékben. 2017.12.31-én a határidős szájtársamlás nyitott pozíciók veszteségének fedezetére 174 880 Ft összegben, míg a 2017.12.31-i értékpapír árfolyamveszteség fedezetére 74 082 Ft összegben képzett céltartalékot a Társaság.

3.6. Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett év végén hátrasorolt kötelezettséggel.

3.7. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett év végén hosszú lejáratú kötelezettséggel.

3.8. Rövid lejáratú kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett rövid lejáratú hitellel (folyószámlahitel) 2016 és 2017. december 31-én.

A szállítók sor a Társaság működésével kapcsolatos szolgáltatás nyújtásból és áruszállításból eredő kötelezettséget mutatja.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	87 044	45 672
Összesen	87 044	45 672

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség összege a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó ügyfeleket megillető pénzösszeg.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése (adatok ezer forintban)

2016.12.31.

Megnevezés	összes	Kapcsolt vállalkozással szembeni	Nem kapcsolt vállalkozással szembeni
Forintos ügyfélszámla kötelezettségek	59 688 646	11 806	59 676 840
Devizás ügyfélszámla kötelezettségek	29 173 595	12	29 173 583
Értékpapír kölcsönbe vételből származó kötelezettség	14 749 624	14 470 939	278 685
Devizás megbízási tevékenység után fizetendő díjak	424	0	424
Összesen	103 612 289	14 482 757	89 129 532

2017.12.31.

Megnevezés	összes	Kapcsolt vállalkozással szembeni	Nem kapcsolt vállalkozással szembeni
Forintos ügyfélszámla kötelezettségek	50 129 614	64 293	50 065 321
Devizás ügyfélszámla kötelezettségek	32 182 870	34	32 182 836
Értékpapír kölcsönbe vételből származó kötelezettség	183 248	0	183 248
Devizás megbízási tevékenység után fizetendő díjak	1 298	0	1 298
Összesen	82 497 030	64 327	82 432 703

A tőzsdei ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettség a tőzsdén saját számlára teljesített ügyletekből eredő kötelezettség mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	992 959	42 325
Összesen	992 959	42 325

A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettségek a tőzsdén kívül a saját számlára teljesített ügyletekből eredő kötelezettségek értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból	531 491	835 079
Összesen	531 491	835 079

A saját és ügyfél tőzsdei határidős nyitott pozíciók bemutatását és értékelését részletesen lásd a 3. számú mellékletben.

Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek mérleg sor az Elszámolóháztól saját számlás nyitott határidős pozíciókra kapott árfolyamkülönbséget tartalmazza. 2016. évben és 2017. évben sem volt a fordulónapon ilyen kötelezettség.

Rövidlejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérleg sor részletezése

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség		
- Szállítói tartozások leányvállalattal szemben	0	988
- Ügyfélszámla kötelezettség anyaváll.	11 817	64 327
- Értékpapír kölcsönügylet miatti kötelezettségek anyaváll	14 470 939	0
- Rövidlejáratú hitel anyaváll	35 423 976	60 700 000
- Folyószámla hitel anyaváll.	2 399 109	3 614 963
- Egyéb kötelezettség anyaváll.	63 290	0
Összesen	52 369 131	64 380 278

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Egyéb kötelezettségek		
- Adótartozások	117 633	221 743
- TB kötelezettség	68 123	55 338
- Egyéb járulék kötelezettségek	4 055	4 752
Összesen	189 811	281 833

3.9 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer forintban			
	2016.12.31.		2017.12.31.	
	összes	ebből személyi jellegű	összes	ebből személyi jellegű
Elhatárolt kamatráfordítások	206 087		81 109	
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	206 019		79 736	
Elhatárolt díj- és jutalékráfordítások	1 231 794		1 203 303	
-ebből Erste Bank Hungary Nyrt-vel kapcsolatos	834 675		731 653	
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	1 040		6 114	
Elhatárolt egyéb költségek	674 000	526 470	748 135	553 083
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	108		0	
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	144		1 156	
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		142 010	
Határidős ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	42 055		6 566	
Összesen	2 153 936		2 181 123	

3.10 A mérleg készítéséig bekövetkezett változások

A mérleg készítéséig a társaság üzletmenetét érintő lényeges változás nem következett be.

4. Eredménykimutatással kapcsolatos kiegészítések

4.1. Befektetési szolgáltatási tevékenység

A bizományosi tevékenység bevétele tőzsdei, tőzsdén kívüli megbízások, befektetési jegy forgalmazás lebonyolításából származik, a kapott díjakat, jutalékokat tartalmazza, a bizományosi ráfordítások az ügynököknek, tőzsdének, KELER-nek fizetett jutalékokat foglalnak magukban. A tőzsdei megbízásokon belül a részvény eladási megbízások voltak a legjelentősebbek. A kereskedelmi tevékenység az előírásoknak megfelelően minden saját számlás tevékenységhez kapcsolódó bevételt és ráfordítást tartalmaz, így a forgóeszközök között szereplő értékpapírok után kapott kamatot, realizált árfolyamnyereséget, veszteséget.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	18 233 419	25 634 664
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	426 868	209 644
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	520 807	1 214 095
-ebből Erste Lakástakarékpénztárral kapcsolatos	2 316	2 121
Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	9 490 691	14 075 398
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	4 497 071	6 801 660
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	16 723	30 106
Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye	8 742 728	11 559 266

4.2. Egyéb bevételek

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	5 833	1 243
Kapott késedelmi kamatok, kártérítések	19 009	30 610
Tárgyi eszközök értékesítésének bevétele	2 599	3 295
Továbbszámlázás, közvetített szolgáltatás bevétele	61 937	9 131
Céltartalék-feloldás várható kötelezettségekre	636 399	5 000
Halasztott bevétel	0	21 135
Egyéb bevétel	18 537	15 412
Összesen	744 314	85 826

Az egyéb bevételek kapcsolt vállalkozással kapcsolatos részét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Egyéb bevételek	744 314	85 826
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	11 215	10 266
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	16 407	0

4.3. Működési költségekkel, ráfordításokkal kapcsolatos kiegészítések

Az anyagjellegű ráfordítások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Anyagköltség, fogyóeszköz	14 296	15 016
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatás		
- Posta, telefon	101 675	75 110
- Szakkönyv, újság, folyóirat	1 485	1 595
- Fuvarozás, szállítás	2 936	4 006
- Karbantartási, fenntartási költségek	58 477	58 098
- Utazási és szállás költségek	6 810	4 008
- Egyéb	<u>1 393</u>	<u>724</u>
	172 776	143 541
Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatások értéke		
- Bérleti, kölcsönzési díjak	149 470	143 711
- Oktatás, továbbképzés	10 993	5 483
- Informatikai szolgáltatások	390 801	452 687
- Tanácsadási díjak, audit	83 404	31 778
- Reklám, hirdetés	31 230	10 608
- Adatfeldolgozás, ügyviteli szolg., munkaerőkölcsönzés	129 746	67 374
- Egyéb	<u>2 586</u>	<u>2 555</u>
	798 230	714 196
Egyéb szolgáltatások költségei		
- Hatósági díjak	1 884	593
- Biztosítási díjak	35 551	37 543
- Bankköltségek	<u>62 758</u>	<u>68 721</u>
	100 193	106 857
Közvetített szolgáltatások értéke	38 651	8 890
ANYAG JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	1 124 146	988 500

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Anyagjellegű ráfordítások	1 124 146	988 500
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	211 464	206 810
-ebből Erste Bank AG-vel kapcsolatos	46 609	72 484
-ebből Erste Ingatlan Kft-vel kapcsolatos	20 421	37 026

A személyi jellegű ráfordítások

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetések 2016. évben (adatok ezer forintban)

Állománycsoport	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft)
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	143	2 025 606	89 209
fizikai foglalkozású	-	-	-
összesen	143	2 025 606	89 209
Rész munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	5	27 258	1 753
fizikai foglalkozású	1	2 293	0
összesen	6	29 551	1 753
Állományon kívüli kifizetés		7 836	156
Összes foglalkoztatott	149	2 062 993	91 118

2017. évben (adatok ezer forintban)

Állománycsoport	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft)
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	142	1 771 720	95 094
fizikai foglalkozású	-	-	-
összesen	142	1 771 720	95 094
Rész munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	7	38 963	2 170
fizikai foglalkozású	0	1 275	0
összesen	7	40 238	2 170
Állományon kívüli kifizetés		63 013	346
Összes foglalkoztatott	149	1 874 971	97 610

A bérjárulékok jogcímenkénti bontását az alábbi táblázat mutatja 2016. és 2017. évekre:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Szociális hozzájárulási adó	557 221	381 564
Egészségügyi hozzájárulás	22 544	20 179
Szakképzési hozzájárulás	31 000	28 214
Rehabilitációs hozzájárulás	6 752	8 033
Munkáltatói SZJA	13 854	14 862
Egyéb járulékok, adók	1 924	1 816
Bérjárulékok összesen	633 295	454 668

Az egyéb ráfordítások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Bírságok, késedelmi kamatok, pótlékok, kártérítés, egyéb	10 244	1 653
Adók, illetékek, innovációs járulék	408 668	535 784
Vissza nem igényelhető ÁFA	11 710	773
Tárgyi eszközök értékesítésének ráfordításai	6 054	5 147
Tárgyi eszközök rendkívüli értékcsökkenése, selejt	194	83
Alapítványi hozzájárulás, támogatás	310 900	103 000
Felügyeleti díj, Szanálási Alap, egyéb felügyeleti díjak	32 066	34 399
Befektetővédelmi Alap tagdíj	1 176 769	1 301 701
Céltartalék képzés	5 000	0
Elengedett követelés összege	3 797	0
Egyéb nem nevesített ráfordítások	1 746	3 013
Behajthatatlan követelések leírt összege	8 342	0
Bankadó, befektetési jegy forgalmazói adó	450 766	115 271
Kárrendezési Alapba fizetett díjak	0	537 509
Összesen	2 426 256	2 638 333

Az egyéb ráfordítások között nem volt anya- vagy leányvállalattal kapcsolatos ráfordítás.

4.4. Pénzügyi műveletek eredménye

A pénzügyi bevételek része a kapott kamat, a kapott, járó osztalék, részesedés, a deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek átértékelésből származó árfolyamnyereség, valamint a részesedések értékesítésekor keletkezett árfolyamnyereség.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	26
Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	3 335	2 472
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	211 385	11 602
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-től kapott	199 600	4
-ebből Erste Bank AG-tól kapott	8 324	10 364
Deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek árfolyamnyeresége	30 862	18 766
Összesen	245 582	32 866

A pénzügyi ráfordítások között szerepel a fizetett kamat és a deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek átértékelésből származó árfolyamvesztés.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	305 702	535 835
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-nek fizetett	224 609	471 095
-ebből Erste Bank AG-nek fizetett	77 471	56 746
Deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek árfolyamvesztése	35 597	138 997
Struktúrált termék fizetett bónusza	57 841	0
Összesen	399 140	674 832

4.5. Export-import bontás

Az 2016. és 2017. évi export bevételeket és földrajzi megoszlásukat az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Export bevételek pénzügyi szolgáltatásokból	1 149 596	1 492 102
ebből EU-n belüli:	916 186	1 076 914
ebből EU-n kívüli:	233 410	415 188
Összes export bevétel	1 149 596	1 492 102

EU-n belüli export bevételek földrajzi megoszlása 2016. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban
	2016.év
Ausztria	683 833
Nagy-Britannia	186 423
Egyéb EU tagország:	45 930
Összesen:	916 186

EU-n belüli export bevételek földrajzi megoszlása 2017. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban
	2017.év
Ausztria	787 089
Nagy-Britannia	235 313
Egyéb EU tagország:	54 512
Összesen:	1 076 914

Az 2016. és 2017. évi import költségeket és ráfordításokat és azok földrajzi megoszlását az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Import postai és futárszolgálat	0	0
Import pénzügyi szolgáltatások	225 331	260 180
Import számítástechnikai szolgáltatások	63 537	40 559
Import számviteli, adótanácsadási szolgáltatások	0	0
Import hirdetés, piackutatás és közvélemény-kutatás	2 163	329
Import adatbázis-szolgáltatás, on-line kiadás	81 602	65 564
Import egyéb, személyes, kulturális szolgáltatások	643	0
Import oktatási szolgáltatások	94	45
Összes import költség és ráfordítás	373 370	366 677
Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2016.év	2017.év
Import szolgáltatások	373 370	366 677
ebből EU-n belüli:	297 528	316 919
ebből EU-n kívüli:	75 842	49 758
Összesen:	373 370	366 677

EU-n belüli import költségeket és ráfordítások földrajzi megoszlása 2016. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban
	2016.év
Ausztria	114 328
Lengyelország	53 530
Franciaország	51 129
Egyéb EU tagország:	78 541
Összesen:	297 528

EU-n belüli import költségeket és ráfordítások földrajzi megoszlása 2017. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban
	2017.év
Ausztria	87 003
Lengyelország	54 569
Románia	86 886
Egyéb EU tagország:	88 461
Összesen:	316 919

4.6. Adózás

Társasági adó módosító tételei, az adóalap levezetése (adatok ezer forintban)	2017.év
Adózás előtti eredmény	4 430 590
Csökkentő jogcímek	
Tao.tv 18.§-a alapján kapcsolt vállalkozások közötti ár miatt	100 052
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, valamint az értékesített tárgyi eszközök számított nyilvántartási értéke	528 492
Kapott osztalék	94 357
Céltartalék felhasználás	5 000
Tao. tv 29/B szerinti csökkentés	347 837
<i>Összes csökkentő jogcím</i>	<i>1 075 738</i>
Növelő jogcímek	
Számviteli tv. alapján költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás	528 406
Fizetett bírságok	1 330
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordítás	1 524
<i>Összes növelő jogcím</i>	<i>531 260</i>
Adóalap	3 886 112
Számított adó	349 750
Adókedvezmény	36 672
Tao. tv 29/B szerinti csökkentés	189 672
Fizetendő adó	123 406
Adózott eredmény	4 307 184

Az utolsó, teljeskörű adóvizsgálat időpontja: 2016. A vizsgálattal lezárt időszak: 2014.

A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan adózást érintő körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat, és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

5. Egyéb kiegészítések

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjai tevékenységükért az üzleti év után nem részesültek juttatásban. A Társaság részükre nem folyósított előlegeket, kölcsönöket, a nevükben nem vállalt garanciákat. A társaság korábbi tisztségviselőivel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség nem áll fenn.

A Társaság képviselőjére jogosult személyek, akik az éves beszámolót kötelesek aláírni:

- Cselovszki Róbert, 1035 Budapest, Váradi u. 12. 1. em. 4.
- Ráner Géza, 1125 Budapest, Gyöngyvirág út 8/b.

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

- Makranczi Ildikó, 1142 Budapest, Kassai u.161/A. (regisztrációs szám: 137394)

A Társaság nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva.

A Társaság tagja a Befektetővédelmi Alapnak, 2017. év során éves díj jogcímen 1 301 701 eFt, befizetése volt.

A Társaság 2017. december 31-én 35 997 034 eFt külföldi pénznemre szóló eszközzel és 36 114 909 eFt ilyen jellegű forrással rendelkezett

A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázat vállalás összege

	adatok ezer forintban	
	2017.12.31.	2016.12.31.
Banki és kereskedési könyvi nagykockázat-vállalás		
Kitettség eredeti értéke Összesen	155 973 189	114 215 131
Ebből: Eszközök	79 535 428	108 760 848
Ebből: Származtatott ügyletek	76 437 762	5 454 283
Ebből: Mérlegen kívüli tételek	0	0
Ebből: Közvetlen kitettségek	0	0
Értékvesztés és céltartalékképzés	0	0
Nettó kitettség érték a kockázatomérséklés (CRM) figyelembe vétele előtt	155 973 189	114 215 131

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 19. § (1) és (2) bekezdése alapján előírt kötelező tartalék Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összeg

Nem volt sem 2016-ban sem 2017-ben előírás.

Kapott állami támogatás

Nem volt sem 2016-ban sem 2017-ben.

6. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2017.12.31

Nyitott sajátos szállítási repo ügylet 2017.12.31-én nem volt.

Nyitott óvadéki repo ügylet 2017.12.31-én nem volt.

A Társaság által kölcsönbe adott értékpapírok állománya:

Nem volt a Társaság által kölcsönbe adott értékpapír 2017.12.31-én.

A Társaság által kölcsönbe vett értékpapírok állománya 2017.12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
OTP	1 715 000	183 247 750
Összesen	1 715 000	183 247 750

Az ügyfelek megbízásából kölcsön vett értékpapírok állománya:

Nem volt az ügyfelek megbízásából kölcsön vett értékpapír 2017.12.31-én.

Az ügyfelek megbízásából kölcsön adott értékpapírok állománya 2017. 12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
OTP	1 715 000	183 247 750
Összesen	1 715 000	183 247 750

Elszámolóháznál fedezeten lévő saját értékpapírok állománya névértéken 2017.12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték
K180214	2 250 000 000
Összesen	2 250 000 000

A Társaságnál saját értékpapír kölcsön ügylet során adott óvadék 2017.12.31-én:

Nem volt a társaság által saját értékpapír kölcsön ügyletre adott óvadék 2017.12.31-én.

Az ügyfelek óvadékba adott értékpapírállománya 2017.12.31-én:

Nem volt ügyfelek által óvadékba adott értékpapír 2017.12.31-én.

A Társaság által kapott óvadék 2017.12.31-én:

Nem volt Társaság által óvadékba kapott értékpapír 2017.12.31-én.

Az ügyfelek óvadékba kapott értékpapírállománya 2017.12.31-én:

Nem volt ügyfelek által óvadékba kapott értékpapír 2017.12.31-én.

A mérleg fordulónapján pénzügyileg még nem rendezett, tőzsdén és tőzsdén kívül kötött bizományi ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek (adatok ezer forintban)

Elszámolási nap	eladás	vétel	Egyenleg
Tőzsdei ügyletek (BÉT)			
2018.01.02	593 660	-860 556	-266 896
2018.01.03	1 257 731	-812 559	445 172
Összesen	1 851 391	-1 673 115	178 276
Tőzsdén kívüli ügyletek			
2018.01.02	181 448	-240 717	-59 269
2018.01.03	102 680	-234 189	-131 509
2018.01.04	1 163 832	-51 882	1 111 950
2018.01.05	0	-280 029	-280 029
Összesen	1 447 960	-806 817	641 143
Mindösszesen	3 299 351	-2 479 932	819 419

Jegyzési garanciavállalási kötelezettség 2017.12.31-én nem volt.

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2016. és 2017. évben portfóliókezelte ügyfelek vagyonának piaci értéke az alábbiak szerint alakult:

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2016. évben portfóliókezelte ügyfelek vagyonának piaci értéke az alábbiak szerint alakult 2016.12.31-én:

Devizanem	Vagyoni piaci értéke eredeti devizában	Vagyoni piaci értéke Ft-ban
HUF	15 708 495 652	15,708,495,652
EUR	72 481 754	22,543,275,098
USD	22 836 777	6,706,933,097
Összesen:		44 958 703 847

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2017. évben portfóliókezelte ügyfelek vagyoniának piaci értéke az alábbiak szerint alakult 2017.12.31-én:

Devizanem	Vagyoni piaci értéke eredeti devizában	Vagyoni piaci értéke Ft-ban
HUF	16 874 922 311	16,874,922,311
EUR	82 461 195	25,574,515,052
USD	38 443 326	9,949,901,598
Összesen:		52 399 338 961

Az Erste Befektetési Zrt-nél a portfóliókezeléssel összefüggésben a hozamra és a tőke megővására tett ígélet nem volt 2017.12.31-én.

A társaság által kezelt értékpapírokról készült kimutatás a 2. számú melléklet tartalmazza.

Sajátszámlás és bizományos nyitott származékos ügyletekről készült kimutatást a 3. számú melléklet tartalmazza.

A társaság mérlegfordulónapjáig a tárgyévben lezárt származékos ügyleteinek eredményre gyakorolt hatása 2017. évben (adatok eFt)

Tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	1 256 764
veszteség	1 552 465
összesen	-295 701

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek deviza

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	255 495
veszteség	77 787
összesen	177 708

Külföldi tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügylet index

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	0
veszteség	28
összesen	-28

Tőzsdei, nem fedezeti célú, opciós ügyletek

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	1 165 034
veszteség	792 833
összesen	372 201

Tőzsdei, nem fedezeti célú, devizás opciós ügylete a Társaságnak 2017. évben nem volt.

Swap ügylete 2017. során nem volt a társaságnak.

A társaság mérlegfordulónapjáig a tárgyévben lezárt származékos ügyleteinek cash flowra gyakorolt hatása 2017. évben (adatok eFt)

Tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	1 256 460
veszteség	1 552 452
összesen	-295 992

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek deviza

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	199 306
veszteség	71 234
összesen	128 072

Külföldi tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügylet index

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	0
veszteség	28
összesen	-28

Tőzsdei, nem fedezeti célú, opciós ügyletek

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	1 165 034
veszteség	792 833
összesen	372 201

Tőzsdei, nem fedezeti célú, devizás opciós ügylete a Társaságnak 2017. évben nem volt.

Swap ügylete 2017. során nem volt a társaságnak.

7. A Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

A pénzügyi helyzet változását mutató cash-flow változását a 4. számú melléklet tartalmazza.

A Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelését az 5. számú melléklet tartalmazza.

Budapest, 2018. május 17.

ERSTE
Investment
Erste Befektetési Zrt.
1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26
-3-

a vállalkozás vezetője