

Az MKB Értékpapír és Befektetési Rt. üzleti jelentése és pénzügyi kimutatásai

(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK ALAPJÁN)

1997. december 31.

Az MKB Értékpapír és Befektetési Rt.

üzleti jelentése

A teljeskörű értékpapír kereskedelmi és befektetési tanácsadói jogosítvánnyal rendelkező társaság az Állami Bank- és Értékpapír Felügyelet engedélye alapján 1993 májusában jött létre. 1993. június 19. óta tagja a Budapesti Értéktőzsde-nek.

A befektetési társaságokra vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Bank a társaság alaptőkéjét 550 db, egyenként 1 millió Ft névértékű részvény zártkörű kibocsátásával megemelte.

A tőkeemelésre 1997. november 3-án került sor, eredményeként a társaság alaptőkéje 1,100 millió Ft-ra nőtt.

1997-ben a társaság forgalmának meghatározó részét az értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos ügyletek alkották. A teljes értékpapír forgalom elérte a 910 milliárd Ft-ot, melyből a másodlagos forgalmazás mintegy 903,4 milliárd forintot képvisel. A Budapesti Értéktőzsdén (BÉT) 137 milliárd Ft-os forgalmat bonyolított le a társaság.

Az MKB Értékpapír és Befektetési Rt. tovább javítva teljesítményét, a brókercégek összesített forgalom szerinti ransorában az 5. helyre jött fel (5,3% piaci részesedés). Ez a tőzsdei forgalomban a 13., az OTC piacon a 3. hely megszerzését jelentette. Az egyes instrumentumok tekintetében a tőzsdei és OTC részvényforgalomban piaci részesedése 1%, az államkötvény forgalomban 6,2%, míg a kincstárjegy forgalomban 6,9%-os volt. Kiemelhető még az egyéb kötvényforgalomban elért, 9,9%-os piaci súly.

A társaság által realizált összjövedelem 1997-ben 3,198.1 millió Ft volt, melyből az értékpapír kereskedelemről származó bevétel 2,644.4 millió Ft, az egyéb bevétel 8,651 ezer Ft és a pénzügyi tevékenységből származó bevétel 545,0 millió Ft volt. Ez utóbbiból 490 millió Ft a befektetések után kapott osztalék.

A nettó üzleti jövedelem 1,111 millió Ft volt az elmúlt esztendőben, ebből –323,9 millió Ft a pénzügyi tevékenység nettó eredménye, így a társaság adózás előtti eredménye 787,1 millió Ft-ot tett ki 1997-ben.

A társaság a kibocsátott MKB kötvények ellenértékét állampapírok vásárlására fordította. A kötvény kibocsátásából származó jövedelem az eredménykimutatásban saját számlás értékpapír-forgalmazásból származó bevételként szerepel, ezzel szemben a kibocsátott és visszavásárolt kötvények után fizetett kamat a pénzügyi tevékenység ráfordításai között található. Ez az oka a pénzügyi tevékenységnél kimutatott 323,9 millió Ft-os veszteségnek.

Mérleg

(Magyar számviteli szabályok szerint)

ezer forintban

Megnevezés	1996. december 31.	1997. december 31.	
ESZKÖZÖK			
A) FORGÓESZKÖZÖK			
I. Pénzeszközök	1.845.687	11.647.243	14.276.619
II. Értékpapírok	140.503	1.228.775	
III. Követelések	44.695	1.400.601	
IV. Készletek	–	–	
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
I. Befektetett pénzügyi eszközök	557.901	557.606	602.815
II. Immateriális javak	2.893	7.935	
III. Tárgyi eszközök	17.815	37.274	
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
		43.102	71.295
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.652.596	14.950.729	
FORRÁSOK			
D) KÖTELEZETTSÉGEK			
I. Rövidlejáratú kötelezettségek	1.730.301	11.936.169	12.451.169
II. Hosszúlejáratú kötelezettségek	–	515.000	
E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
		39.493	267.167
F) CÉLTARTALÉKOK			
		5.518	75.404
G) SAJÁT TŐKE			
1. Jegyzett tőke	550.000	1.100.000	2.156.989
2. Jegyzett, de be nem fizetett tőke	–	–	
3. Tőketartalék	–	–	
4. Eredménytartalék	161.246	327.284	
5. Általános tartalék	–	72.971	
6. Mérleg szerinti eredmény	166.038	656.734	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.652.596	14.950.729	

Eredménykimutatás

(Magyar számviteli szabályok szerint)

ezer forintban

Megnevezés	1996. december 31.	1997. december 31.
1. Befektetési szolgáltatás bevételei	747.457	2.644.441
2. Befektetési szolgáltatás ráfordításai	312.111	1.225.632
3. Befektetési szolgáltatás eredménye	435.346	1.418.809
4. Egyéb bevételek	1.643	8.651
5. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	–	–
6. Aktivált saját teljesítmények értéke	–	–
7. Anyagjellegű ráfordítások	–	–
8. Személyi jellegű ráfordítások	53.874	97.128
9. Értékcsökkenési leírás	9.291	11.690
10. Egyéb költségek	67.185	90.725
11. Egyéb ráfordítások	55.205	116.857
12. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	–	–
13. Üzleti tevékenység eredménye	251.434	1.111.060
14. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei	8.186	545.047
15. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek ráfordításai	57.319	868.971
16. Pénzügyi műveletek eredménye	–49.133	–323.924
17. Szokásos vállalkozási eredmény	202.301	787.136
18. Rendkívüli eredmények	–	–
19. Rendkívüli ráfordítások	–	–
20. Rendkívüli eredmény	–	–
21. Adózás előtti eredmény	202.301	787.136
22. Adófizetési kötelezettség	36.263	57.431
23. Adózott eredmény	166.038	729.705
24. Általános tartalékképzés, felhasználás	–	–72.971
25. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	–	–
26. Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés	–	–
27. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	166.038	656.734

Az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. üzleti jelentése és pénzügyi kimutatásai

(MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK ALAPJÁN)

1997. december 31.

Az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. üzleti jelentése

Az MKB leányvállalatai és társult vállalkozásai reorganizációjával 1997-ben új társaságot hozott létre MKB Lízing és Pénzügyi Rt. néven az Exterleasing Kft. egyetemleges jogutódjaként. A társaság 1997. július 1-én zártkörű alapítású részvénytársaságként került bejegyzésre, amelynek egyszemélyi tulajdonosa az MKB Rt.

A társaság a lízing üzletágban 1,3%-ról 3,7%-ra növelte piaci részesedését az év folyamán. Az üzleti aktivitás erőteljes növekedése különösen az autó, a haszon gépjárművek (ahol a fő lízing-partner a piacvezető DAF), a speciális gépek és berendezések, valamint utasszállító berendezések és légi közlekedési eszközök finanszírozásában volt jellemző.

A múlt évi sikeres üzleti tevékenységének köszönhetően a társaság a 28 tagú Magyar Lízing Szövetségben a 15. helyről a 10. helyre lépett előre. Azon cégek rangsorában, akik termékpalettájában az operatív és a pénzügyi lízing egyaránt szerepel, a vállalat az előkelő 4. helyezést érte el.

Az MKB Pénzügyi és Lízing Rt. 30 lízing céggel kötött szerződést az elmúlt év folyamán.

A társaság által 1997-ben kötött új szerződések száma 862, így 1997 végére a vállalat által bonyolított szerződések száma összesen 1250-re nőtt. A lízing megállapodások tárgyát képező nettó eszközérték 4,712 millió Ft volt. A lízing-szerződésekben szereplő eszközök 28%-a gépjármű és kereskedelmi jármű, 44%-a pedig alkatrész volt.

A társaság stratégiáját az egyszemélyi tulajdonos MKB Rt. középtávú stratégiájának alárendelten és azzal összhangban alakította ki. Az Rt.-vé történő átalakítással és az MKB logo ill. imázs használatának engedélyezésével az anyabank olyan kedvezményeket és előnyöket biztosított a társaság számára, melyek kedvező hatással lehetnek mind a társaság mind az anyabank jövőbeni tevékenységére.

A mérlegfőösszeg a megelőző évhez képest háromszorosára nőtt és elérte a 5,802.9 millió Ft-ot. Az új Hitelintézeti Törvénnyel összhangban a társaság pénzügyi és operatív lízing-termékek egyaránt kínál ügyfelei számára.

Az üzleti bővülés és az új szolgáltatásként megjelenő pénzügyi lízing jelentősen átstrukturálták a társaság mérlegét és eredménykimutatását.

A vállalkozás és jogelődje 1997-ben 88,6 millió Ft adózás előtti eredményt ért el. (Ebből 49,3 millió Ft az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. eredménye, 39,3 millió Ft pedig az Exterleasing Kft. által realizált eredmény.)

A vállalat tényleges saját tőkéje alapján kalkulált vagyonarányos hozam (ROE) 23,1% volt az elmúlt évben.

Mérleg

(Magyar számviteli szabályok szerint)

ezer forintban

Megnevezés	1997. július 1.	1997. december 31.	
ESZKÖZÖK			
A) FORGÓESZKÖZÖK			
I. Pénzeszközök	37.383	9.829	
II. Értékpapírok	–	–	
III. Követelések	443.881	842.684	
IV. Készletek	100	3.999	
		481.364	856.512
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
I. Befektetett pénzügyi eszközök	556.484	1.243.797	
II. Immateriális javak	406	308	
III. Tárgyi eszközök	1.143.191	3.693.966	
		1.700.881	4.938.071
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
		8.600	8.319
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.190.845	5.802.902	
FORRÁSOK			
D) KÖTELEZETTSÉGEK			
I. Rövidlejáratú kötelezettségek	887.145	1.933.141	
II. Hosszúlejáratú kötelezettségek	111.705	2.316.723	
		998.850	4.249.864
E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK			
		235.510	557.888
F) CÉLTARTALÉKOK			
		3.065	741
G) Saját tőke			
1. Jegyzett tőke	940.000	940.000	
2. Jegyzett, de be nem fizetett tőke	–	–	
3. Tőketartalék	13.420	14.509	
4. Eredménytartalék	–	–	
5. Általános tartalék	–	–	
6. Mérleg szerinti eredmény	–	39.900	
		953.420	994.409
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.190.845	5.802.902	

Eredménykimutatás

(Magyar számviteli szabályok szerint)

ezer forintban

Megnevezés	1997. július 1.	1997. december 31.
1. Értékesítés nettó árbevétele	–	1.349.632
2. Egyéb bevételek	–	32.024
3. Aktivált saját teljesítmények értéke	–	–
4. Anyagjellegű ráfordítások	–	885.527
5. Személyi jellegű ráfordítások	–	37.955
6. Értékcsökkenési leírás	–	304.578
7. Egyéb költségek	–	35.213
8. Egyéb ráfordítások	–	60.347
9. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	–	58.036
10. Pénzügyi műveletek eredményei	–	90.450
11. Pénzügyi műveletek ráfordításai	–	99.229
12. Pénzügyi műveletek eredménye	–	–8.779
13. Szokásos vállalkozási eredmény	–	49.257
14. Rendkívüli bevételek	–	–
15. Rendkívüli ráfordítások	–	–
16. Rendkívüli eredmény	–	–
17. Adózás előtti eredmény	–	49.257
18. Adófizetési kötelezettség	–	9.357
19. Adózott eredmény	–	39.900
20. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	–	–
21. Fizetett (jávahagyott) osztalék és részesedés	–	–
22. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	–	39.900