



A
pénzem
épít

Éves Jelentés
2012

ÜZLETI JELENTÉS a 2012-es évről

A HBW EXPRESS Bank Zrt. 2010.04.30 óta Magnet Magyar Közösségi Bank Zrt. néven folytatja tevékenységét. A névváltással együtt célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a „közösségi bankolás” elveinek. Az átalakulás óta eltelt időszakban elért ügyfélszám növekedés és szakmai elismerések azt bizonyítják, az ügyfelek igényt tartanak az új gondolkodásra, a felelősségteljes és megbízható banki szolgáltatásokra.

Immáron három éve a Bank elindította a KAP programot (Közösségi Adományozási Program), melynek keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzen, és annak alapítványi felhasználásáról döntsön. Így 2012-ben 16,3 millió forint felhasználásról dönthettek az ügyfelek, ezáltal az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő alapítvány vagy civil szervezet jutott támogatáshoz.

A Bank sikerességét a szakmai elismerések is tovább növelték:

- 2012: MasterCard – Az Év Bankja 2012 díjazás során elnyerte „Az év társadalmilag felelős bankja 2012” és „Az év lakossági hitelterméke 2012” 1. díjat is.
- 2011: MasterCard – „Az év társadalmilag felelős bankja” címet érdemelte ki, továbbá a CSR piac fődíját is elnyerte, mint „Valóban Felelős Vállalat”.
- 2010: MasterCard – Év Bankja 2010. „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” II. helyezése.

A sikeres piaci jelenlét ellenére a gazdasági nehézségek egyértelművé tették, hogy az előző évek dinamikus növekedése sajnos nem tartható 2012-ben, azonban a Bank törekedett az üzleti állományok visszafogott, de stabil ütemű növekedésére és azokhoz igazodóan a relatív jövedelmezőség megőrzésére. A következő években elvárt dinamikusabb fejlődés elősegítése érdekében ebben az évben a Bank célul tűzte ki belső erőforrásainak, rendszereinek és termékeinek hatékony átalakítását és fejlesztését.

Ezen változások tekintetében is elmondható, hogy a Bank sikeresen növelte mérlegfőösszegét és 2012.12.31-én 83,8 milliárd forintos állományt ért el, mely az előző évhez képest 17,3 milliárd forintos növekedést jelent. A Bank az üzleti évet 742 millió forint adózott eredménnyel zárta.

A Bank a 2012-es évben betéti kamataival szinte folyamatosan a piacvezetők közé tartozott, így sikerült forrás oldali állományát növelnie. Az elmúlt évek átgondolt termékfejlesztésével kialakított passzív üzletági termékszerkezet az ügyfelek sokrétű igényeit képes kielégíteni.

Eszköz oldalon sikerült az üzleti állományok szinten tartása, így a hitelállomány az előző évhez hasonlóan 27,6 milliárd forint volt.

A Bank az elkövetkezendő években erősíteni kívánja az etikus bankolás kultúráját Magyarországon, ennek érdekében folyamatos termékfejlesztést folytat.

A Bank üzleti tervében célul tűzte ki a dinamikus növekedést, folyószámla- és betétállományának jelentős mértékű bővülését, a hitelezési terület erősítését. A Bank nem kíván részt venni a mértéktelen profithajzásban – ahogy eddig sem ez volt az elsődleges célja –, és még inkább a stabilitás, a megbízhatóság, a fenntartható fejlődés szempontjait kívánja előtérbe helyezni a működése során.



ESZKÖZ SZERKEZET

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya 2011-hez képest 56%-os növekedést mutat. A 45,9 milliárd forintos állományon belül 19 milliárd forint az állampapírok volumene, melyeknek fele diszkontkincstárjegy és 2 hetes MNB kötvény, míg a másik fele devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 27 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények, melyek 97 százaléka a Magyar Állam által garantált.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 27,7 milliárd forintot ért el, amely nem változott az előző évhez képest jelentősen.

A működéséhez szükséges eszközök döntő részét a Bank járulékos vállalkozásain keresztül tartja tulajdonában. A Bankban történő közvetlen tárgyi eszköz beszerzés csekély mértékű volt. Mindezek miatt a befektetett eszközöknél – részesedéseknél és tárgyi eszközöknél együtt – összesen 186 millió forintos növekedés következett be. Az egyéb eszközök 171 millió forintos csökkenése a készletek csökkenésének eredménye.

(millió forint)	2010.12.31.		2011.12.31.		2012.12.31.	
Pénzeszközök	3 654	6%	3 689	6%	3 313	4%
Értékpapírok	20 826	37%	29 446	44%	45 948	55%
Hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0%	0	0%	0	0%
Ügyfelekkel szembeni követelés	26 146	47%	27 689	42%	27 690	33%
Részvények, részesedések	2 773	5%	3 426	5%	3 603	4%
Tárgyi és immateriális eszközök	373	1%	306	0%	315	0%
Egyéb eszközök	1 230	2%	1 008	2%	837	1%
Aktív időbeli elhatárolások	1 244	2%	958	1%	2 181	3%
Összes eszköz	56 246	100%	66 522	100%	83 887	100%

A Bank továbbra is törekszik a korábban kialakult diverzifikált aktív üzletági struktúra megőrzésére, ugyanakkor a piaci viszonyok az egyes üzletágak szerepét és súlyát a portfólión belül folyamatosan átértékelik.

A Bank által nyújtott hitelek fő csoportjai a következők:

- vállalkozói hitel (forint és deviza alapon)
- ingatlan- vagy lakáshitel (forint és deviza alapon)
- zálogházi hitel
- szállítói hitel

A bruttó hitelállomány 2012. december végére elérte a 29,5 milliárd forint összeget. A változás a forint alapú hitelek 1,8 milliárd forintos növekedésének és a deviza alapú hitelek 1,6 milliárd forintos csökkenésének eredménye. A deviza alapú hitelek csökkenése az árfolyamok változásának hatását is tükrözi.

2012 végén az aktív üzletágon belül a legnagyobb részarányt, 45%-ot, a korábbi évekhez hasonlóan is a forint alapú vállalkozói hitelek képviselik.

A vállalkozói hitelek fennmaradó részét a „klasszikus” vállalkozási hitelek (elsősorban forgóeszköz-hitelek) teszik ki, amelyeket jellemzően szolgáltató és kereskedő vállalkozások vesznek igénybe.

A forint alapú ingatlanhitelek állománya december végén 3,2 milliárd forint volt. A portfólión belül a kedvezményes és a kamattámogatásos lakáshitelek állománya a mértékadó, míg a piaci alapú szabad felhasználású, ill. vásárlási hitelek állománya kisebb mértékű.

A Bank devizában nyújtott hiteleit az egyre növekvő saját devizaforrásból – alapvetően euró betétekből – fedezi.

2012-ben zálogházi hitelek állománya 1,7 milliárd forint volt, ezzel ez a hitelezési terület lényegében változatlan szinten maradt. Jelenleg a Bank 40 zálogházzal áll kapcsolatban, ezek a PSZÁF engedélye alapján a Bank hiteleit helyezik ki ügyfeleikhez.

A szállítói hitelek állománya 2012. december végén 96 millió forint volt.

(millió forint)	2010.12.31.		2011.12.31.		2012.12.31.	
Forint alapú hitelek:	17 607	64%	17 093	58%	18 980	64%
Vállalkozói hitel	12 216	44%	11 290	38%	13 121	45%
Ingatlanhitel (lakossági)	3 590	13%	3 834	13%	3 266	11%
Zálogházi hitel	1 584	6%	1 739	6%	1 838	6%
Szállítói hitel	205	1%	148	1%	96	0%
Egyéb hitel jellegű	12	0%	82	0%	659	2%
Deviza alapú hitelek:	9 860	36%	12 270	42%	10 588	36%
Vállalkozói hitel	4 958	18%	7 182	25%	6 627	23%
Ingatlanhitel (lakossági)	4 902	18%	5 088	17%	3 961	13%
Hitelállomány (bruttó)	27 467	100%	29 363	100%	29 568	100%

A hitelállomány minősége 2012-ben

A Bank óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása.

(millió Ft)	2010.12.31.	2011.12.31.	2012.12.31.	Értékvesztés 2012.12.31.
Problémamentes	18 797	17 859	17 929	0
Külön figyelendő	4 850	6 992	6 492	171
Átlag alatti	2 261	2 161	2 733	390
Kétes	969	1 519	1 531	606
Rossz	590	832	883	711
Összesen	27 467	29 363	29 568	1 878

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 1 878 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 6,35%-os arányt jelent.

A minősített hitelek állománya 2012-ben mind összesített szinten, mind egyes kategóriákban emelkedett, de ezzel párhuzamosan nőtt a megképzett értékvesztések aránya is.

TREASURY TEVÉKENYSÉG

A Bank az év során keletkező szabad pénzeszközök nagy részét értékpapírokba, elsősorban deviza alapú kötvényekbe fektette be. Jövedelmezőségi megfontolásból euro alapú kötvényeket szerzett be, mely mögött a Magyar Állam garanciája áll. A Bank a működéséhez szükséges biztonságos likviditási szint fenntartása érdekében likvid eszközeinek kisebb részét rövidebb távra, bankközi piacon, illetőleg a MNB-nél helyezi ki. Köszönhetően az ügyfél forrásállomány hitelállományt meghaladó bővülésének,

illetve a bankközi forrás bevonásnak a Bank nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest folyamatosan emelkedett, 2012 végén 45% volt. A 366/2011. Korm.rendelet – a hitelintézetek likviditásáról – alapján számított mérlegfedezeti mutató értéke 2012 végén elérte a 20%-ot (jogszabályi limit: 10%), míg az ügyfélforrások esetében a 27%-ot (jogszabályi limit: 20%).

A devizahitel-állományhoz és a deviza alapú értékpapír állományhoz képest a Bank kevesebb devizaforrással rendelkezik. A Bank a devizaforrásai és devizaeszközei között fennálló állománykülönbséget határidős devizaügyletekkel fedezi le. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köti, és havonta elvégzi a fedezeti hatékonyság vizsgálatát.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközökön belül a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések 3,6 milliárd forintot tettek ki 2012.12.31-én.

A Bank a korábbi években is törekedett a fiókhelyiségek tulajdonjogának megszerzésére. Ebből kifolyólag járulékos vállalkozásain keresztül az előző években megnyitott legtöbb bankfiókjának elhelyezéséül szolgáló ingatlan is a tulajdonában van. Emellett a Bank informatikai fejlesztései is további befektetéseket igényeltek a banküzemi cégekben. Mindezek finanszírozására a Bank 270 millió forint tőkebefektetést hajtott végre járulékos vállalkozásaiban 2012-ben, míg 2011-ben ez 611 millió forint volt.

FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2012. év során bekövetkezett 26%-os növekedése a 2011-es évhez 17,3 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió forint)	2010.12.31.		2011.12.31.		2012.12.31.	
Hitelintézetekkel szembeni köt.	3 692	7%	5 153	8%	14 073	17%
Ügyfelekkel szembeni köt.	46 912	84%	54 822	82%	62 079	74%
Egyéb kötelezettség	836	1%	631	1%	1 834	2%
Alárendelt kölcsöntőke	100	0%	360	1%	360	0%
Passzív időbeli elhatárolások	689	1%	1 481	2%	1 372	2%
Céltartalékok	18	0%	20	0%	13	0%
Saját tőke	3 999	7%	4 055	6%	4 156	5%
Jegyzett tőke	2 000	4%	2 000	3%	2 000	2%
Tőketartalék	600	1%	600	1%	600	1%
Lekötött tartalék	43	0%	27	0%	12	0%
Eredménytartalék	486	0%	1 124	2%	1 189	2%
Általános tartalék	248	0%	254	0%	328	0%
Mérlegszerinti eredmény	622	1%	50	0%	27	0%
Összes forrás	56 246	100%	66 522	100%	83 887	100%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerül kimutatásra az évközben az MNB-től felvett 2 éves hitelek állománya, valamint egy deviza alapú repo ügyletből származó kötelezettség. Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott. 2012. év végén a Bank saját tőkéje 4,1 milliárd forint volt.

PASSZÍV ÜZLETÁG

Az elmúlt évek átgondolt termékfejlesztésével kialakított passzív üzletági termékszerkezet az ügyfelek sokrétű igényeit képes kielégíteni. Az igényekhez igazodó folyószámla és betét termékeknek, valamint ezek kedvező kamatozásának köszönhető az állományok kedvező alakulása.

(millió forint)	2010.12.31.	2011.12.31.	2012.12.31.
Lakossági bankszámla	2 066	1 541	1 592
Vállalati bankszámla	2 367	2 350	2 452
Bankszámla állomány	4 433	3 891	4 044
Egyéb látra szóló számlák	1 547	1 802	4 214
Lekötött betét (HUF)	32 696	40 601	45 850
Lekötött betét (deviza)	8 236	8 528	7 971
Betétállomány	40 932	49 129	53 821
Összes ügyfélforrás	46 912	54 822	62 079

Az ügyfélforrások állománya 2012-ben 7,2 milliárd forintot emelkedést követően, december végére 62 milliárd forintot ért el, amely a Bank mérlegéhez viszonyítva 74%-os arányt jelent a forrásokon belül.

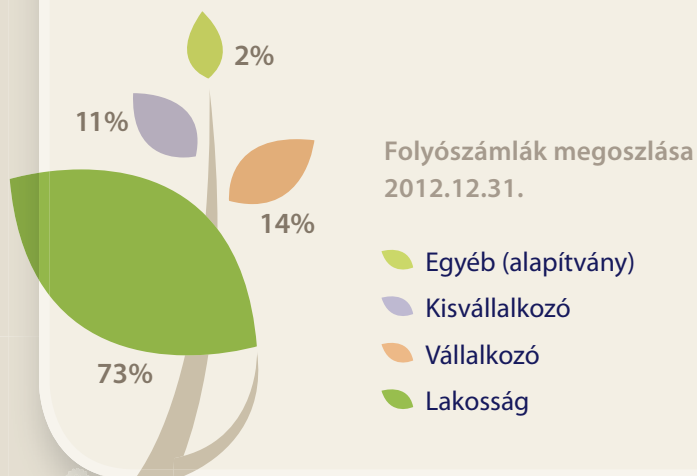
A bankszámlák 2012. év végi állománya 4 milliárd forint.

Bankszámlavezetés

A Bank a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat. A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni az internet banking rendszert, amely rendkívül népszerű az ügyfelek körében.

A folyószámla termékek népszerűségét tükrözi, hogy a 2012-es év során több mint 3300 db HUF folyószámla és 1100 deviza folyószámla nyílt. Az állomány 73%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 14%-át a vállalkozók és 13%-ban egyesületek illetve egyéb nonprofit szervezetek és kisvállalkozók is vezetnek számlát a Banknál.

Az internet banking rendszeren keresztül az ügyfelek a bankszámla szolgáltatások teljes skáláját igénybe tudják venni, és betét lekötésre is van lehetőségük. Az év során új NetBank bevezetésére került sor a megnövekedett ügyfélforgalmak hatékonyabb kiszolgálása érdekében.



Bankkártya forgalmazás

A Bank a Volksbank ZRt. technikai hátterét használva bocsát ki bankkártyát. December végén az ügyfelek 9,9 ezer db bankkártyával rendelkeztek (2011 év végén 6,3 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 86 %-a a magán-személyeknél volt. A lebonyolított forgalom 6.821 millió forint (2011-ben 2.342 millió forint) volt, ez 307 ezer db (2011-ben 144 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt. Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is jelentős növekedést tudott felmutatni.

Betétgyűjtés

A lekötött betétállomány 2012. év során 4,6 milliárd forinttal emelkedett, december végére elérte az 53,8 milliárd forint összeget.

(millió forint)	2010.12.31.		2011.12.31.		2012.12.31.	
Lekötött betét éven belül (HUF)	20 126	50%	20 680	42%	17 274	32%
Lekötött betét éven túl (HUF)	12 570	31%	19 921	41%	28 576	53%
Lekötött betét éven belül (EUR)	7 077	17%	6 870	14%	1 913	4%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 111	2%	1 569	3%	5 588	10%
Lekötött betét éven belül (CHF)	48	0%	89	0%	116	0%
Lekötött betét éven belül (USD)	0	0%	0	0%	64	0%
Lekötött betét éven túl (USD)	0	0%	0	0%	290	1%
Összes lekötött betét	40 932	100%	49 129	100%	53 821	100%

SAJÁT TŐKE

A Bank az átalakulást követően 2 milliárd forint jegyzett tőkével és 0,6 milliárd forint tőketartalékkal rendelkezett. Ezekben a tőkeelemekben 2012. év végéig nem következett be változás. A Bank 2 milliárd forintos jegyzett tőkéjét december végén 3 jogi személy és 4 magánszemély birtokolta.

2012.12.31-én a saját tőke 4 156 millió forintot tett ki, amely az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (74 millió forint), az előző évben megtermelt eredmény egy részének (50 millió forint) eredménytartalékba való elhelyezése és lekötött tartalék feloldása (15,5 millió forint) révén, valamint a 2012-ben elért 27 millió forintos mérleg szerinti eredménynek köszönhető.

Tőke megfelelési mutató

A Bank szavatoló tőkéje 2012. december 31-én 4 490 millió forint volt, ez az előző év végéhez képest 111 millió forintos növekedést jelent. A hagyományos tőke megfelelési mutató 2012. december 31-én 14,67% volt.

A Bank Tier1 mutatója december végén 13,72% volt, ahol a korrigált mérlegfőösszeg a hitelezési, piaci és a működési kockázatokat is figyelembe vevő, valamint az elsődleges (Tier1) tőke értéke 4 130 M Ft.

A Bank a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. Rendeletben előírt szabályoknak megfelelően, évente legalább egyszer – az éves

beszámoló jóváhagyásától számított tizenöt napon belül – eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

E beszámoló részletesen tartalmazza a Bank

- kockázatkezelési elveit, módszereit
- a prudenciális szabályok alkalmazását
- a sztenderd módszer alkalmazását
- szavatoló tőkével kapcsolatos információkat
- a hitelintézet tőke megfeleléssel kapcsolatos információkat
- hitelezési kockázat-mérését
- kereskedési könyvvvel kapcsolatos információkat
- partnerkockázat kezeléssel kapcsolatos információkat
- működési kockázattal kapcsolatos információkat
- javadalmazási politikával kapcsolatos információkat

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2012-ben 742 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2012-ben (ROA) 0,88%% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 17,84%-ot mutatott.

(millió forint)	2011	2012
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	5 701	7 737
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	3 764	5 551
Nettó kamatjövedelem	1 937	2 186
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	206	49
Kapott jutalék és díjbevételek	262	329
Fizetett jutalék és díjbevételek	73	127
Jutalék és díjbevételek egyenlege	189	202
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	257	1 513
Működési bevételek	2 589	3 950
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	-47	-557
Értékvesztés elszámolás, visszairás, ill. felhasznál.	-435	-387
Pénzügyi szolgáltatás költségei	2 024	2 207
Szokásos vállalkozási eredmény	84	799
Rendkívüli eredmény	-28	-27
Adózás előtti eredmény	55	772
Adófizetési kötelezettség	0	30
Adózott eredmény	55	742

2012-ben a Bank nettó kamat jövedelme 2,1 milliárd forint volt, ez 13%-kal magasabb az előző évi kamatjövedelemhez képest.

Az átlagos hitelállomány a 2012. év során 28,2 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált kamat 8,8% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2012. évben 45,4 milliárd forint volt, mely állományt 9,4%-os átlagos hozamszinten sikerült kihelyezni.

Az átlagos ügyfélforrás állomány költsége 2012-ben 6,77% volt. Míg a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 5,73% volt.

Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamatmarzs mértéke 2012-ben 2,98% volt, míg tömege együttesen 2,1 milliárd forint volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2012-ben 202 millió forint volt. A 2012-es év egészét véve a jutalékrés nagysága 2011-hez képest 7%-kal növekedett, mely a folyószámlát vezető ügyfelek számának emelkedésére vezethető vissza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2012-ben 1,5 milliárd forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben értékpapír műveletekből származott.

A Bank járulékos vállalkozásaitól összesen 35 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 556 millió forint veszteséget mutatott, amely 174 millió forint egyéb bevétel és 730 millió forint egyéb

ráfordítás eredendője. Az egyéb bevételek között szerepel 141 millió forint hitelezéshez kapcsolódó bevétel és 33 millió forint különféle egyéb bevételek (például zálogházi ügyletekkel kapcsolatos bevételek vagy ingatlan bérleti díjak).

Egyéb ráfordításként 33 millió forint értékben követelés leírásához kapcsolódó ráfordítás került elszámolásra, továbbá 61 millió forint az átvett eszközök elszámolt értékvesztése, 233 millió forint az eladott követelések könyv szerinti értékének kivételéből adódik. 75 millió forinttal támogatva a Bank az előadóművészeti szervezeteket és a csapat- és látványsportot, amely szintén egyéb ráfordításként került elszámolásra. Az adó- és adójellegű jellegű tételek, 89 millió forint, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj és bankfelügyeleti díj is az egyéb ráfordítások között szerepel (42 millió forint). A végtörlesztésből származó árfolyamvesztés 114 millió forint volt, a fizetett bankadó pedig 57 millió forint. 26 millió forint pedig egyéb ráfordításokból származik.

Az értékvesztések egyenleg változása 387 millió forinttal csökkentette a Bank 2012-es eredményét, melyből a követelések, döntően hitelek után leszámlolt értékvesztések nettó egyenlege tette ki.

A Bank működési költségei 2,1 milliárd forintot tettek ki, ez 2011-hoz képest 9,1%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a banki működés megnövekedett költségigényéből adódik.

A működési költségek legnagyobb részét, 44%-át, a személyi költséget tették ki, 969 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát a működéshez szükséges eszközök nagy részét tulajdonló járulékos vállalkozásoknak, valamint az irodák és fiókhelységek után

fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 592 millió forintot. Az év folyamán a járulékos vállalkozások felé a Bank olyan összegű bérleti díjakat fizetett, amelyek nemcsak működésükhöz nyújtottak fedezetet, de a meglévő eszközök amortizációját is fedezték.

A költségek között meghatározó még az üzemeltetéshez és karbantartáshoz kapcsolódó költségek és szakértői díjak nagysága valamint a reklám és hirdetési költségek. A költségek fennmaradó kisebb részét az elszámolt értékcsökkenés, anyagköltségek és egyéb szolgáltatások képviselték.

A rendkívül eredmény, melynek nagysága 27 millió forint volt 2012-ben, mely a KAP programhoz kapcsolódó alapítványi támogatásokból származik.

A Banknak társasági adó kötelezettsége 30 millió forint volt.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 742 millió forintos adózott eredménye, amelyből 74 millió forint általános tartalék került megképzésre. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy az általános tartalékkal csökkentett adózott eredményből 640 millió forint osztalék kerüljön kifizetésre.

Budapest, 2013. február 15.



Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke