

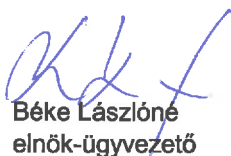


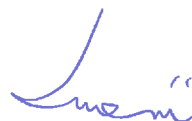
HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2015. december 31.

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.
Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság

Polgár, 2016. május 03.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető


Adatok: eft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításal	2015.12.31
a	b	c	d	e
1.	1.Pénzeszközök	1 056 101		947 015
2.	2.Állampapírok	11 060 689		7 243 665
3.	a) forgatási célú	7 877 459		454 859
4.	b) befektetési célú	3 183 230		6 788 806
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 386 202		10 203 476
7.	a)látraszóló	549 742		1 209 292
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	8 836 460		8 994 184
9.	ba) éven belül lejáratú	6 740 000		8 994 184
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- MNB-vel szemben	6 410 000		8 372 747
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	bb) éven túli lejáratú	2 096 460		0
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17.	- MNB-vel szemben			
18.	- elszámolóházzal szemben			
19.	c) befektetési szolgáltatásból			0
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
22.	- elszámolóházzal szemben			
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
24.	4.Ügyfelekkel szembeni követelések	16 759 483		17 121 340
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	16 759 483		17 121 340
26.	aa) éven belül lejáratú	5 095 592		6 900 293
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	133 573		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	11 663 891		10 221 047
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	60 000		60 000
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
32.	b) befektetési szolgáltatásból			0
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35.	ba) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat			299 276
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
43.	aa) forgatási célú			0
44.	ab) befektetési célú			0
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			299 276
46.	ba) forgatási célú			0
47.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú			299 276
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által			
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra			0
56.	Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
57.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
58.	b) változó hozamú értékpapírok			
59.	ba) forgatási célú			0
60.	bb) befektetési célú			0

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításal	2015.12.31
a	b	c	d	e
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	52 439		49 949
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	52 439		49 949
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	340 306		196 000
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	340 306		196 000
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73.	9. Immateriális javak	23 289		16 649
74.	a) immateriális javak	23 289		16 649
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
76.	10. Tárgyi eszközök	1 165 448		1 097 099
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 165 448		1 097 099
78.	aa) ingatlanok	978 139		951 745
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	186 437		144 317
80.	ac) beruházások	872		1 037
81.	ad) beruházásokra adott előlegek			
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
83.	ba) ingatlanok			
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
85.	be) beruházások			
86.	bd) beruházásra adott előlegek			
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
88.	11. Saját részvények			0
89.	12. Egyéb eszközök	558 381		502 944
90.	a) készletek	393 668		384 016
91.	b) egyéb követelések	164 713		118 928
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
96.	13. Aktív időbeni elhatárolások	293 504		143 468
97.	a) bevételek aktív időbeni elhatárolása	290 354		138 610
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeni elhatárolása	3 150		4 858
99.	c) halasztott ráfordítások			0
100.	Eszközök összesen:	40 695 842		37 820 881
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	21 877 275		19 008 587
	[1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12]			
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	18 525 063		18 668 826
	[2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10]			

Polgár, 2016. május 03.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

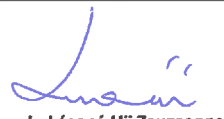

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
a	b	c	d	e
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 061 197		5 315 453
2.	a) látraszóló			0
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	7 061 197		5 315 453
4.	ba) éven belüli lejáratú	1 017 091		1 257 392
5.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
7.	- MNB-vel szemben	505 675		654 019
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú	6 044 106		4 058 061
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- MNB-vel szemben	3 984 063		3 866 840
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	c) befektetési szolgáltatásból			0
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17.	- elszámolóházzal szemben			
18.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
19.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 234 830		26 676 248
20.	a) takarékbetétek	17 409 148		16 238 482
21.	aa) látraszóló	3 386 718		5 308 012
22.	ab) éven belüli lejáratú	12 969 560		10 283 043
23.	ac) éven túli lejáratú	1 052 870		647 427
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	8 825 682		10 437 766
25.	ba) látraszóló	6 613 071		8 739 609
26.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	59 000		89 495
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	21 559		2 519
28.	bb) éven belüli lejáratú	2 205 646		1 681 783
29.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31.	bc) éven túli lejáratú	6 965		16 374
32.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34.	c) befektetési szolgáltatásból			0
35.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	ca) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
39.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
40.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző személyekkel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4 113 874		3 016 349
44.	a) kibocsátott kötvények			0
45.	aa) éven belüli lejáratú			0
46.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			0
49.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
52.	ba) éven belüli lejáratú			0
53.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			0
56.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	4 113 874		3 016 349
59.	ca) éven belüli lejáratú	3 881 738		3 013 479
60.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0		
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
62.	cb) éven túli lejáratú	232 136		2 870
63.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
a	b	c	d	e
65.	4. Egyéb kötelezettségek	352 190		236 173
66.	a) éven belüli lejáratú	352 190		236 173
67.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			140
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
70.	b) éven túli lejáratú			0
71.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	303 712		108 375
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			15
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	290 673		100 457
77.	c) halasztott bevételek	13 039		7 903
78.	6. Céltartalékok	148 652		29 656
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 909		2 370
81.	c) általános kockázati céltartalék	10 923		8 446
82.	d) egyéb céltartalék	131 820		18 840
83.	7. Hátrasorolt kötelezettség	297 308		297 308
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	297 308		297 308
85.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9 000		9 000
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	8. Jegyzett tőke	2 104 026		2 154 032
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			0
94.	10. Tőketartalék			100 012
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)			
96.	b) egyéb			100 012
97.	11. Általános tartalék	68 679		0
98.	12. Eredménytartalék (±)	5 278		5 278
99.	13. Lekötött tartalék	6 096		6 096
100.	14. Értékelési tartalék			0
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)			-124 099
104.	Források összesen:	40 695 842		37 820 881
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a	30 426 014		30 519 491
106.	-HOSSZU LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	7 633 385		5 022 040
107.	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14±15]	2 184 079		2 141 319

Polgár, 2016. május 03.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
a	b	e	d	e
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 823 284		5 415 641
201.	Függő kötelezettségek	3 311 434		2 956 601
	01. Opciók ügyletek			0
	02. Garanciavállalás	550 354		184 067
	03. Kezességvállalás			0
	04. Visszavonható készenléti (standby) hittelvél			0
	05. Visszavonhatatlan hittelvelek és az akkreditívek			0
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg vagyontárgyak			0
	08. Nem valódi penziós ügyletek			0
	09. Híteligvények	2 396 574		2 516 821
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények			0
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás			0
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszármított váltó			0
	13. A hitelintézzel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény			0
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések, amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető			0
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek			0
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek			0
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia			0
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)	364 506		255 713
202.	Jövőbeni kötelezettségek	2 511 850		2 459 040
	01. Határidős adásvételi ügyletek			1 841 040
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	2 511 850		618 000
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g			0
203.	Mérlegen kívüli követelések	2 517 300		2 467 280

Polgár, 2016. május 3.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető



**2015. december 31-i
Éves Beszámolójának
Kiegészítő melléklete**

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.
Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság

Polgár, 2016. május 03.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Béke Lászlóné".

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Lukácsné Ujj Zsuzsanna".

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Bevezető

A Magyar Nemzeti Bank 2013. december 09-én kelt, H-EN-I-1350/2013. határozatával engedélyezte a Polgári Bank zártkörűen működő részvénytársasággá Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság néven történő átalakulását.

A Hajdú-Bihar Megyei Cégbíróóság 2013. december 30. napjával cégnyilvántartásba vette a jogutód Bankot.

A Polgári Bank Zrt. 2015. december 31-i nappal elkészítette éves beszámoló, mely egy teljes naptári év eredményadatait foglalja magában.

Az összehasonlíthatóság elvének érvényesülése érdekében az egyes tételek besorolásának változása a kiegészítő melléklet vonatkozó részeiben bemutatásra kerülnek. Ilyen jellegű változás az MNB vel kötött CIRS ügyelt mérlegén kívüli tételként való korrigálása, az MFB kötvény más mérleg soron való kimutatása a tárgy évben.

Hitelintézet főbb adatai

Név:	Polgári Bank Zrt.
Céjegyzékszám:	09 10 000511
Adószám:	24800880-2-44
Bejegyzés szerinti ország:	Magyarország
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
A vállalkozás jogi formája:	zártkörűen működő részvénytársaság
E-mai cím:	titkarsag@polgaribank.hu
Weblap:	www.polgaribank.hu
Telefon:	52/ 573-035, 573-039, 392-945
Telefax:	52/ 573-139

Igazgatóság elnöke:	Béke Lászlóné
Felügyelő Bizottság elnöke:	Fábián Lajos

Telephelyeink:

- ⇒ Budapest
- ⇒ Debrecen
- ⇒ Eger
- ⇒ Görbeháza
- ⇒ Hajdúböszörmény
- ⇒ Hajdúdorog
- ⇒ Hajdúnánás
- ⇒ Halásztelek
- ⇒ Komádi
- ⇒ Miskolc
- ⇒ Nyíregyháza
- ⇒ Polgár
- ⇒ Szigetszentmiklós
- ⇒ Tiszacsege
- ⇒ Tiszaújváros
- ⇒ Tököl
- ⇒ Csökmő
- ⇒ Körösszakál
- ⇒ Újiráz
- ⇒ Újszentmargita
- ⇒ Újtikos
- ⇒ Zsáka

Tevékenységek

A Polgári Bank Zrt. a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-1350/2013. számú határozata alapján az alábbi pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3.§ itt megjelölt pontjai szerint:

A Hpt. 3.§ (1) bekezdésében megjelölt pénzügyi szolgáltatások közül:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,

A Hpt. 3.§ (2) bekezdésében megjelölt kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül:

- a) pénzváltási tevékenység.

A Hpt. 7.§ (3) bekezdésében meghatározott tevékenységek közül az alábbi üzletszerű végzésére jogosult:
i) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 111. § (2) bekezdés a) pontja szerinti függő ügynökként közvetítésre, valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenység folytatására is jogosult.

Intézményünk határon átnyúló tevékenységet nem végez, üzleti szolgáltatást kizárólag Magyarországon nyújt.

A Társaság főtevékenysége:

Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR 6419*08)

A Társaság egyéb tevékenységi körei:

Egyéb hitelnyújtás (TEÁOR 6492*08)

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (TEÁOR 6499*08)

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység (TEÁOR 6612*08)

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR 6619*08)

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység (TEÁOR 6622*08)

Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése (TEÁOR 6820*08)

A Polgári Bank alaptőkéje 1.077.016 db (azaz egymillió-hetvenhétezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kétezer forint) névértékű, névre szóló tőzsrészből áll.

A 2015. márciusi alaptőke-emelés során 25.003 db 2.000,- Ft névértékű, névre szóló tőzsrészből került kibocsátásra dematerializált értékpapírként, az új részvények kibocsátási értéke a részvények névértékének 300%-a, részvényenként 6000,- Ft összesen 150.018 E Ft. Az új részvények az első alkalommal kibocsátott tőzsrészből azonos részvényesi jogokat biztosítanak

Kiszervezett tevékenységek

1. A Polgári Bank az alábbi - a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit szervezte ki a TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.; Cg.: 01-09-362852):
 - KHR rendszerhez történő kapcsolódás biztosítása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, adattovábbítás)
 - ELECTRA Home Banking rendszerrel kapcsolatos teljes körű üzemeltetési szolgáltatások nyújtása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, fejlesztés, mentések, archiválások elvégzése, ügyfélprogramok telepítése és karbantartása)
 - ELECTRA Internet Banking rendszer és alkalmazások folyamatos működtetése (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, verziófrissítés, biztonsági szolgáltatás, mentések, archiválások elvégzése)
 - IVR-SMS üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése
 - SMS továbbítás szolgáltatás technikai háttérének, üzemeltetésének biztosítása (üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése)
2. A Polgári Bank az alábbi - a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit szervezte ki a TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.-hez (1148 Budapest, Fogarasi út 64.; Cg.: 01-10-046826):
 - Euro-Bank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítása (szoftver használatának támogatása, szoftverfejlesztés, karbantartás, probléma-menedzsment)
3. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a HW Stúdió Számítástechnikai, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.-hez (6000 Kecskemét, Petőfi Sándor u.1.B.; Cg.: 03-09-105466)
 - BORDER szoftverrendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások nyújtása (szoftver jogszabálykövetése, felhasználói támogatása, karbantartása, továbbfejlesztése)
 - BORDER szoftverrendszer keretében a Megkeresések modul (a végrehajtói és egyéb szervezetektől beérkező megkeresések elektronikus kezelése) üzemeltetése.
 - Mobil Információs rendszer (Tele-eSMS) szoftverrel kapcsolatos szoftver támogatási szolgáltatások nyújtása (szoftver jogszabálykövetése, felhasználói támogatása, karbantartása, továbbfejlesztése)
 - Informatikai és kommunikációs rendszerek üzemeltetéshez háttérszolgáltatás (rendelkezésre állás, rendszerfelügyelet, rendszeres preventív ellenőrzések, rendszermenedzsment) nyújtása
 - Telefonos Ügyfélszolgálati Rendszer technikai és személyi háttérének, üzemeltetésének biztosítása.
4. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a MILPRESS Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.-hez (1117 Budapest, Budafoki út 187-189. 1. hangár, 3993/30 hrsz.; Cg.: 01-09-866515)
 - Számlakivonatok nyomtatása, borítékolása és postázása

Tulajdonosi struktúra

A Bankot jelenleg 6 fős igazgatóság (2 fő belső, 4 fő külső) és 4 fős felügyelő bizottság irányítja. A tárgyévben a tisztségviselők személyében változások következtek be. Év elején egy belső igazgatósági tag munkaviszony megszűnése miatt, év végével egy fő belső igazgatósági tag nyugdíjba vonulása miatt módosult az Igazgatósági tisztségviselők létszáma.

A Bank jegyzett tőkéje 2015.12.31-én 2.154.032 E Ft, a gazdasági év során 50.006 E Ft növekedés történt.

Számszerűsített adatok a következők:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Részvény összege	Tulajdonosok száma	Szavazati arány %
Vállalkozások és nem természetes személyek	12 380	3	0,57%
Magánszemélyek	2 141 652	198	99,44%
Összesen:	2 154 032	201	100,00%

Cégjegyzésre két igazgatósági tag együttesen jogosult. Az éves beszámoló aláírására jogosultak adatai (két ügyvezető együtt):

Név	Vezető Tisztségviselő	Lakcím
Béke Lászlóné	elnök-ügyvezető	4090 Polgár Kassa út 5.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	ügyvezető	4090 Polgár Taskó István utca 90.

Könyvvizsgáló társaság: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft

Nyilvántartási szám: MKVK 002387

Könyvvizsgáló személye: Baumgartner Ferenc

Kamarai tagsági szám: MKVK 002955

Éves beszámolót összeállító: Lukácsné Ujj Zsuzsanna

Regisztrációs szám: MKVK 002670

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

Kapcsolt vállalkozásának bemutatása

Név	Polink Kft.
Székhely	4090 Polgár Hősök útja 8.sz.
Saját tőke	321.193 E Ft
Jegyzett tőke	400.000 E Ft
Részesezési arány	100 %
Utolsó üzleti év adózott eredménye	2015.év taggyűlés elé terjesztett előzetes: -1318 E Ft

A kapcsolt vállalkozással összefüggő mérleg- és eredménykimutatás tételek kiemelése a beszámolóban megtörtént.

A vállalkozással lebonyolított ügyletek a szokásos piaci feltételek között valósultak meg, mely a 2015. évi transzferár nyilvántartásban bemutatásra fog kerülni.

A kapcsolt vállalkozással szemben évfordulókor fennálló 60 M Ft hitel követelés a mérlegbeszámoló készítésének ideje alatt 2016. március 21-én visszafizetésre került.

A kapcsolt vállalkozás által a bank részére fizetett kamat 2015. évben 2.829 E Ft volt. A járulékos vállalkozás a Bank Újtikosi kirendeltség bérletével, rezsi költségével kapcsolatban 1.077 E Ft-ot számlázott ki. A pénzügyi teljesítések mind a bevételek, mind a költségek vonatkozásában a mérlegkészítés ideig megtörténtek.

1. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI, ÉRTÉKELÉSI ELVEK

Bankunk éves beszámolóját a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelvek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet (a továbbiakban: Hitkr.) előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a számviteli politikával. Hitelintézetünk valós értéken történő értékelést, és piaci értékre történő átértékelést nem alkalmaz.

Az éves beszámoló elkészítésének elvei:

- Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forint.
- Mérleg a Hitkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben, az eredménykimutatás a 2. sz. melléklet szerinti szerkezetben függőleges tagolásban készül.
- A beszámoló pénzneme HUF. A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje ezer forint, az attól eltérő adatok külön jelezve vannak.
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást) a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készül.
- Az üzleti év 2015. január 01-től 2015. december 31-ig tartott. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.
- A Bank a Hitkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2016. január 31.
- A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: havi, negyedéves, éves.
- A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések során feltárt hibák, értékvesztés képzéssel kapcsolatos elvárások és a mérleg tételek besorolásának változása a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerülnek.

A Bank rendelkezik mindazon hitelintézetünk sajátosságát figyelembevevő szabályzattal, amelyet a számviteli törvény és a többször módosított Hitkr. a számviteli politika keretében előír, ezeket az Igazgatóság helyezte érvénybe:

1. Számlarend és számlatükör
2. Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek leltárkészítési és leltározási szabályzata
3. Eszközök, források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata
4. Önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat
5. Pénz- és értékkezelési szabályzat
6. Kockázatvállalási és hitelezési szabályzat
7. Befektetési szabályzat
8. Egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályairól
9. Fedezetértékelési szabályzat
10. Ügyfél és partnerminősítési szabályzat

11. Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata
12. Szabályzat a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére

A felügyeleti ellenőrzést követően kiadott MNB határozat I.9. pontjában 2016. március 31-i határidőig elrendelte a Számlarend aktualizálását, amely határidőre elkészült.

Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők. Az elemzéseknel a MNB részére készített felügyeleti jelentésben előírt rendezési elvek, valamint a kormányrendeletbe szabályozott mérleg tételek adatai szerint jártunk el. A külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.

1.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészlet, az MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát az eszközöknél könyv szerinti értékben tartalmazza a mérleg. Saját valutakészlet EUR és USD devizanemben volt a Banknál az év fordulónapján. A számviteli elvek valamint a számviteli politika alapján az eszközeinket és forrásainkat naponta értékeljük át az MNB által közzétett devizaárfolyamra.

1.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A befektetett pénzügyi eszközök között azok a részesedések és értékpapírok szerepelnek, melyeket hitelintézetünk tartós kamatjövedelem, illetve osztalék elérése vagy a társaság feletti tulajdonosi irányítás megszerzése céljából vásárolt.

A befektetett pénzügyi eszközök a mérlegben bekerülési értékben, a befektetést élvező társaságok vagyoni, pénzügyi helyzete, üzleti értéke alapján képzett értékvesztés figyelembe vételével szerepelnek.

A forgóeszközök között a rövid távú kamathozam vagy árfolyamnyereség elérése céljából vásárolt értékpapírok kerülhetnek kimutatásra, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáratú állampapírok szerepelnek.

A besorolásnál nem az eredeti lejárat a meghatározó, hanem az adott pozíció tervezett lezárási ideje.

Kereskedési könyvben a bank nem tart és nem mutat ki értékpapírokat.

A számviteli törvény előírásai alapján az értékpapírok vételárában elismert kamat összegét az árbevétel számla tartozik oldalán könyvelte le a Bankunk a pénzügyi instrumentum megvásárlásakor.

1.3. Részvények és részesedések

Bankunk a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetések, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke korverzió során a tulajdonába került részesedéseket. A részvények kivezetése a FIFO elv alapján történik. Ez alapján amennyiben eltérő időpontra történő beszerzésekből több azonos ISIN kóddal kibocsátott részvény (értékpapír) kerül értékesítésre, a legrégebben beszerzett akkor az értékpapírok közül a legrégebbi beszerzések közül kerül kivezetésre.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A pénzeszközök között mutatjuk ki a deviza nostro számlákat. A követelések (hitelek, bankközi, kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és saját szabályzatainkban foglaltak szerint történt. Az éven túli eredeti lejáratú követelések 2016. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamatok függővé tételét, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a Hitkr. előírásainak megfelelően bemutatja. Az eszközökön belül az időbeli elhatárolások között kimutatott 2015.12.31-ig esedékes, de csak a mérleg készítés időpontjáig befolyt kamatok külön kerülnek bemutatásra.

A követelések utáni értékvesztés megállapítása a Hitkr. 7. sz. mellékletében megfogalmazott értékelési szabályoknak megfelelően történt.

1.5. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az alkalmazott számviteli politikában a 2000. évi C Tv.-ben megfogalmazott alapelvek szerint lett rögzítve az amortizációs elv. A várható hasznos élettartam figyelembe vételével állapítjuk meg az értékcsökkenési leírást.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében terv szerinti értékcsökkenést számolunk el, azok rendeltetészerű használatba vételének napjától (aktíválástól) kezdve.

Az eszközök terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásakor a Bank minden esetben betartja a Számviteli törvény óvatosság elvét.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenését egy összegben beszerzéskor számoljuk el. Terven felüli értékcsökkenést selejtezés miatt számoltunk el, melyet az egyéb ráfordítások között szerepeltettünk. Az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél értékhelyesbítést nem alkalmaztunk.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket analitikusan, folyamatosan vezetett nyilvántartásban, egyedileg tartja nyilván a Bank.

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként, a maradványérték figyelembe vételével), a beruházásokot a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségen, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a cég a mérlegben. A maradványértéket a rendelkezésekre álló piaci információk alapján állapítja meg. Az amortizációt havonta számolja el a Bank.

1.6. Készletek

A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a fordulónapon meglévő vásárolt készletek értékelése beszerzési áron történik, a kivezetéskor értékelésénél a FIFO módszert alkalmazzuk. A zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján került megállapításra.

A követelés fejében megszerzett eszközök a készletek között szakértő, ügyvédi vélemények figyelembe vételével, szerződésekkel alátámasztottan szerepelnek. Az értékvesztés megállapítását a piaci értékítéssel összhangban végeztük el, a várható értékesítési veszteség figyelembe vételével. E mellett a belső tőkeszükséglet számítása során, mint kockázatos portfólióba tartozó eszközökre többlettőkét képez intézményünk. Ennek mértéke a jogszabályi tőkeszükséglet 100%-a.

1.7. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. A mérlegkészítés időszaka alatt befolyt, esedékes kamatok szintén az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek.

Aktív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított árfolyamnyeresége.

Halasztott bevétel elszámolásával cégünk a számviteli törvény előírásai alapján a tárgyi eszközök térítés nélküli átvételével, illetve kapott deminimis támogatással kapcsolatban élt.

1.8. Kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások

Bankunk a kötelezettségeket minden esetben egyedileg könyv szerinti értéken szerepelteti a mérlegben. Passzív időbeli elhatárolásként került kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes a mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapjáig járó, de nem esedékes ráfordítások összege.

Passzív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított árfolyamvesztésége.

1.9. Értékvesztések és céltartalékok

Bankunk a követeléseket minden esetben egyedileg és könyv szerinti értéken értékeli. A követelések esetében az óvatosság elvét betartva értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján becsült, várhatóan megtérülő összeg. A követelések értékvesztésének megállapítása során érvényre kell juttatni az egyedi értékelés elvét, azaz az adós, a vevő fizetőképességének és készségének, a biztosítékok és az egyedi minősítése alapján kell vélelmezni a várhatóan megtérülő összeget

Bankunk az értékvesztést az eszközök között negatív előjellel, a céltartalékot a források között könyveli. A mérlegben a kormányrendeletnek megfelelően a követelések értékvesztéssel csökkentett nettó összegben szerepelnek.

Eszköz számlák között negatív előjellel szerepelhetnek:

1. Követelések után képzett értékvesztés
2. Értékpapírok után képzett értékvesztés
3. Készletek után képzett értékvesztés
4. Befektetett eszközök utáni értékvesztés
5. Egyéb követelések utáni értékvesztés

Forrás számlák között szerepelnek:

1. Általános kockázati céltartalék
2. Független és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék
3. Nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék
4. Egyéb céltartalék

1.10. Nyilvántartási rendszer

2004. évben került bevezetésre jogelődünknel az EuroBank banküzemi szoftver. Az MNB felé készített rendszeres napi, havi és negyedéves adatszolgáltatás elkészítéséhez az adatkigyűjtés, döntően ezen program által automatikusan - a Bank által kijelölt paraméterek alapján - történik meg. Bankunk nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert.

1.11. Kiegészítő melléklet

Tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, befektetők és hitelezők számára szükségesek a Bankunk vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez. Tartalmazza továbbá a hitelintézeti kormányrendeletben előírt Cash flow kimutatást is.

2. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

2.1 Eszközök

A Bank mérlegfőösszege a nyitó értékhez képest 7%-al, 2,874.961 E Ft-al csökkent. Legjelentősebb csökkenés az állampapírok állományában történt, a 2 hetes és 3 hónapos lejáratú bankközi betétek növekedésének ellentételezésével, melyet állampapírok hozamának csökkenése indokolt szemben a bankközi kihelyezések hozamának növekedésével. A később részletesen bemutatott MNB CIRS ügylet miatti bázis év korrigálását figyelembe véve a hitelintézetekkel szembeni követelések állomány változása egy év alatt ténylegesen 2077 M Ft növekedés volt. Mivel a forintosított fogyasztói jelzalog alapú devizahitelek forrását biztosító refinanszírozási hitel visszafizetését likvid eszközeinkből valósítottuk meg, ez lényegesen befolyásolta az állampapírok állománycsökkenését. A 2014. év

fordulóján fennálló 6.765 E CHF refinanszírozási hitel megszüntetése 1,8 Md forint finanszírozást igényelt. Bankunk a Hitkr. alapján kimutatott eszköztételeinek változását a következő táblázat mutatja:

Adatok E Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás	2015.12.31	Megoszlás	Változás E Ft
Pénzeszközök	1 056 101	2,6%	947 015	2,5%	-109 086
Állampapírok	11 060 689	27,2%	7 243 665	19,2%	-3 817 024
Hitelintézetekkel szembeni köv.	9 386 202	23,1%	10 203 476	27,0%	817 274
Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	16 759 483	41,2%	17 121 340	45,3%	361 857
Hitelviszonyt megtestesítő ép.	0	0,0%	299 276	0,8%	299 276
Részvények, változó hozamú ép.	0	0,0%	0	0,0%	0
Részesedések befektetési célra	52 439	0,1%	49 949	0,1%	-2 490
Részesedések kapcsolt váll.-ban	340 306	0,8%	196 000	0,5%	-144 306
Immateriális javak	23 289	0,1%	16 649	0,0%	-6 640
Tárgyi eszközök	1 165 448	2,9%	1 097 099	2,9%	-68 349
Saját részvények	0	0,0%	0	0,0%	0
Egyéb eszközök	558 381	1,4%	502 944	1,3%	-55 437
Aktív időbeli elhatárolások	293 504	0,7%	143 468	0,4%	-150 036
E S Z K Ö Z Ö K	40 695 842	100	37 820 881	100	-2 874 961

Az eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni követelések képviselik a legnagyobb súlyt, melyet a hitelintézetekkel szembeni követelés követ a fentiekben említett menedzselés változás miatt.

Az időbeli elhatárolások (aktív, passzív) változását és összetételét a 2. sz. melléklet részletezi.

2.1.1. Pénzeszközök

Megnevezés	2014.12.31. záró		2015.12.31. záró		Változás	
	Összeg	Megoszlás	Összeg	Megoszlás	Összeg	%
Pénztár	448 714	42,49%	403 756	42,63%	-44 958	89,98
Elszámolási számla	477 672	45,23%	387 759	40,95%	-89 913	81,18
Átvezetési számlák	129 715	12,28%	155 500	16,42%	25 785	119,88
Pénzeszközök összesen	1 056 101	100,00%	947 015	100,00%	-109 086	89,67

A kötelező jegybanki tartalékolással kapcsolatban az elszámolási számlán rendelkezésre álló pénzeszköz állománya megfelelő volt.

Adatok: E Ft-ban

Időszak	Kötelezettség	Teljesítés	Különbözet
2015. január	531 620	531 783	163
2015. február	547 960	548 568	608
2015. március	541 260	701 880	160 620
2015. április	550 940	551 240	300
2015. május	535 780	536 550	770
2015. június	524 600	524 735	135
2015. július	526 780	527 104	324
2015. augusztus	533 600	533 382	-218
2015. szeptember	546 300	546 417	117
2015. október	542 600	542 976	376
2015. november	536 500	537 121	621
2015. december	542 720	543 030	310
Összesen:	6 460 660	6 624 786	164 126
Éves átlag	538 388	552 066	13 677

Likviditás, szolvencia			
Mutatószám megnevezése	2014.12.31.	2015.12.31.	Változás
3 hónapos fedezettség	73,9%	50,3%	-23,6%
Likviditási ráta I.	0,72	0,62	-0,10
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,42	0,31	-0,11
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	31,1%	24,8%	-0,06

2.1.2. Állampapírok

Megnevezés (bemutatás nyilvántartási értéken)	2014.12.31		2015.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Diszkont Kincstárjegyek	3 650 329	33,0%	454 859	6,3%	-3 195 470	12,5
Kamatkozó kincstárjegyek	609 320	5,5%		0,0%	-609 320	
Államkötvények	6 801 040	61,5%	6 788 806	93,7%	-12 234	99,8
Forgatási célú	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0
Befektetési célúból forgatási célúba átsorolt	3 617 810	32,7%		0,0%	-3 617 810	
Befektetési célú	3 183 230	28,8%	6 788 806	93,7%	3 605 576	213,3
Állampapírok	11 060 689	100,0%	7 243 665	100,0%	-3 817 024	65,5

Valamennyi állampapír és MFB kötvény dematerializált fogmában volt kibocsájtva. Az éven belüli lejáratot tekintve a diszkontkincstárjegy van alapelv szerint a forgóeszközök között szerepeltetve.

A Bank befektetések és forgóeszközök között kimutatott értékpapírjait elsődlegesen a KELER Zrt- nél kezeli, továbbá a korábbi tartós ügyfélkapcsolatra való tekintettel az MTB Zrt.-nél. A KELER Zrt-nél 4.673.590 E Ft névértékű dematerializált értékpapírt helyeztünk el, az MTB Zrt-nél ez az összeg 2.974.783 E Ft.

Megnevezés (AdatokM Ft-ban)	Állomány		Óvadékba adott		Likvid papírok névérték
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték	
Magyar államkötvény	6 887	6 789	3 457	3 362	3 430
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	6 887	6 789	3 457	3 362	3 430
Diszkontkincstárjegy	461	455	0	0	461
ebből: forgatási célú	461	455	0	0	461
ebből: befektetési célú	0	0	0	0	0
Hitelintézeti kötvény	300	299	0	0	300
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	300	299	0	0	300
Összesen	7 648	7 543	3 457	3 362	4 191
ebből Állampapírok	7.348	7.244	3 457	3 362	3 891

Bankunk likviditási-, kockázati- és jövedelmezőségi szempontok együttes figyelembe vételével törekszik szabad pénzeszközeit az értékpapír-, illetve bankközi piacon kihelyezni.

Valamennyi befektetési célú értékpapírok a CRR előírás figyelembe vételével kockázatmentes kategóriába tartoznak, eszközsúlyuk 0.

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok: E Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2014.12.31	Megosz.	2015.12.31	Megosz.	Eltérés	E Ft	Változás %
Hitelintézetekkel szembeni látra szóló	549 742	2,1%	1 209 292	4,4%	2,3%	659 550	220,0
Hitelintézetekkel szembeni éven belüli	6 740 000	25,8%	8 994 184	32,9%	7,1%	2 254 184	133,4
Hitelintézetekkel szembeni éven túli	2 096 460	8,0%	0	0,0%	-8,0%	-2 096 460	0,0
Ügyfelekkel szembeni éven belüli	5 095 592	19,5%	6 900 293	25,3%	5,8%	1 804 701	135,4
Ügyfelekkel szembeni éven túli	11 663 891	44,6%	10 221 047	37,4%	-7,2%	-1 442 844	87,6
ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN	26 145 685	100,0%	27 324 816	100,0%		1 179 131	104,5

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2014.12.31		2015.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Deviza Nostro számlák, Elszámolási számlák	549 742	5,9%	1 209 292	11,9%	659 550	220,0
Látra szóló hitelintézettel szembeni követelések	549 742	5,9%	1 209 292	11,9%	659 550	220,0
Bankközi betétek	130 000	1,4%	70 000	0,7%	-60 000	53,8
Jegybanki betét	6 410 000	68,3%	8 350 000	81,8%	1 940 000	130,3
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	22 747	0,2%	22 747	
Hitelintézettel szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	551 437	5,4%	551 437	
Hitelintézeti kötvény	200 000	2,1%	0	0,0%	-200 000	0,0
Rövid lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	6 740 000	71,8%	8 994 184	88,1%	2 254 184	133,4
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	1 259 560	13,4%	0	0,0%	-1 259 560	0,0
Hitelintézettel szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	476 900	5,1%	0		-476 900	0,0
Hitelintézeti kötvény	360 000	3,8%	0	0,0%	-360 000	0,0
Hosszú lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	2 096 460	22,3%	0	0,0%	-2 096 460	0,0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 386 202	100,0%	10 203 476	100,0%	817 274	108,7

Jelentősebb változások 2014. évhez képest:

Bankunk 2014. évben CIRS ügyletet kötött az MNB-vel, melyet a jogszabályok értelmezése alapján mérlegtételként mutatott be mind eszköz, mind forrás oldalon. 2015. év folyamán megállapításra került, hogy az elszámolás nem volt megfelelő, az ügyletet mérlegen kívüli tételként szükséges kezelni. A hibák számszerűsítése 2014.12.31-i fordulónapra megtörtént, azok hatása nem volt jelentős, így 2015.12.31-i fordulónappal háromszlopos beszámoló készítése nem indokolt. Mindemelllett az MNB előírta a Bank számára, hogy készítsen 2014.12.31-i időpontra vonatkozóan auditált mérleget és eredménykimutatást, melyben a korrigált adatokat mutassa be. A kimutatás elkészítése és annak auditálása megtörtént, a dokumentumok kizárólag az MNB részére készültek és kerültek megküldésre.

Polgári Bank Zrt.
2015.12.31-i Éves Beszámolójának Kiegészítő melléklete

Az összesített javítások mérleg főösszegére gyakorolt hatása a következő:

	Javítás előtt	Javítás, hibabatas		Javítás után
Mérlegfőösszeg	40 695 842	-1 259 560	+30 830	39 467 112
Saját tőke	2 184 079	-23 560	+30 830	2 191 349

Adatok: E Ft-ban

Mivel a közzétett éves beszámoló mérlegfőösszegének 2%-a 815 795 E Ft, a saját tőkét érintő hiba előjeltől függetlenül 54 390 E Ft, így a feltárt hibák és hibabatasok összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A fentiekben érintett kiemelt mérleg tételek bemutatása a következő:

A Bank az MNB –vel kötött 4 millió EUR CIRS ügyletet forrasszerzési célú ügyletként az EUR lábat jegybanknak nyújtott hitelként, a HUF lábat a jegybanktól származó forrásként vette könyveibe, a téves értelmezéséből származó tévedések javítása, az ebből származó, a közzétett 2014.évi éves beszámolóban szereplő hibák javításának bemutatása a következőkben történik.

2014. évben nem került elszámolásra a 2 millió EUR FX swaphoz tartozó árfolyamkülönbözet időbeli elhatárolása.

Kivezetésre került az MNB CIRS ügylet EUR lába a követelések, HUF lába a kötelezettségek közül. Az ügylet felvételre került mérlegén kívüli tételek között. A letéti követelmények nem változtak.

(Adatok: E Ft-ban)

ESZKÖZÖK (aktívák)					
ssz	A tétel megnevezése	2014.12.31	Módosítandó ¹	Módosítás ²	2014.12.31. Módosított
6.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 386 202	-1 259 560	0	8 126 642
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	8 836 460	-1 259 560	0	7 576 900
14.	bb) éven túli lejáratú	2 096 460	-1 259 560	0	836 900
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	293 504	0	30 830	324 334
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	290 354		30 830	321 184
100.	Eszközök összesen:	40 695 842	-1 259 560	30 830	39 467 112
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	18 525 063	-1 259 560	0	17 265 503

1 CIRS ügylet határidős követelés kivezetése

CIRS ügylet kötési ár és piaci érték közötti különbséget aktív időbeli elhatárolása (23.570 E Ft),

2 FX ügylethez tartozó árfolyamkülönbözet aktív időbeli elhatárolása (7.270 E Ft)

FORRÁSOK (passzívák)					
s.sz	A tétel megnevezése	2014.12.31	Módosítandó ³	Módosítás ⁴	2014.12.31. Módosított
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 061 197	-1 236 000	0	5 825 197
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	7 061 197	-1 236 000	0	5 825 197
9.	bb) éven túli lejáratú	6 044 106	-1 236 000		4 808 106
12.	- MNB-vel szemben	3 984 063	-1 236 000		2 748 063
97.	11. Általános tartalék	68 679	-23 560	30 830	75 949
104	Források összesen:	40 695 842	-1 259 560	30 830	39 467 112
106	-HOSSZÚ LEJÁRATÚKÖTELEZETTSÉG	7 633 385	-1 236 000	0	6 397 385
107.	- SAJÁT TŐKE	2 184 079	-23 560	30 830	2 191 349

Polgári Bank Zrt.
2015.12.31-i Éves Beszámolójának Kiegészítő melléklete

- 3 9. sor - CIRS ügylet határidős kötelezettség kivezetése
97. sor - CIRS ügylet árfolyam különbözet
4 97. sor -CIRS ügylet kötési ár és piaci érték közötti különbözet aktív időbeli elhatárolása

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függleges tagolás)					
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Módosítandó	Módosítás	2014.12.31. Módosított
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	63 396	-23 560	30 830	70 666
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	110 821	-23 560	30 830	118 091
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-181 850	-23 560	30 830	-174 580
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-198 273	-23 560	30 830	-191 003
91.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)	-169 476	-23 560	30 830	-162 206
93.	21. Adózott eredmény (±19-20)	-169 476	-23 560	30 830	-162 206
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)	169 476	23 560	-30 830	162 206

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK					
Sor-szám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Módosítandó	Módosítás	2014.12.31. Módosított
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 823 284		1 236 000	7 059 284
202.	Jövőbeni kötelezettségek	2 511 850		1 236 000	3 747 850
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrése miatti kötelezettségek	2 511 850		1 236 000	3 747 850
203.	Mérlegen kívüli követelések	2 517 300		1 256 000	3 773 300

Az MNB részére a HAS alapján bemutatott korrekciókat tartalmazó beszámolót elkészítettük és bemutattuk.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után a mérlegkészítés fordulónapja előtt esedékessé vált kamatok és kamatjellegű fizetési kötelezettségeket az Eszközökön belül az aktív időbeli elhatárolások között kerültek kimutatásra. A mérlegkészítés napjáig bekövetkezett változásokat követően a fent említett kamatok, kamat jellegű jutalékok bemutatása az eszközökön belül a következők:

Adatok: E Ft-ban

Aktív időbeli elhatárolásokban szerepeltetett hitelek utáni kamatot bemutatása			
2015.12.31 előtt esedékesség vált kamat és kamat jellegű követelések	aktív időbeli elhatárolások kamatok és kamat jellegű jutalékok után	Aktív elhatárolások kimutatott összeg	szoron
27 802	23 635		51 437

Ügyfelekkel szembeni követelések

A Hitkr. 33§ (12) bekezdés által meghatározott lehetőséggel élve Bankunk a 2014. évi XL. törvény hatálya alá tartozó fogyasztói devizaköveteléseit a 2014. évi LXXVII. tv 10.§-a szerinti árfolyamon értékelte a mérleg fordulónapján. Az átértékelés alapja a 2014. december 31-i 261,85 HUF/CHF és a 256,47 HUF/CHF különbözete.

A különbözet 39.612 E Ft összegét az Eszköz 4. sorában jelenítettük meg, az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének csökkentéseként. Ezen 2015. évi nyitó tétel megszüntetése a fogyasztókkal való elszámolás során az egyedi jogszabályi előírás alapján rendkívüli eredmény tételben lett megjelenítve a 2015. évi eredmény kimutatásban.

Ügyfelekkel szembeni (nettó) követelések változásának bemutatása

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Éves változás	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	E Ft	%
Hitelek lejárat szerinti megoszlása						
Rövid lejáratú	5 095 592	6 900 293	30,40%	40,30%	1 804 701	135,42%
Hosszú lejáratú	11 663 891	10 221 047	69,60%	59,70%	-1 442 844	87,63%
Hitelek összesen	16 759 483	17 121 340	100,00%	100,00%	361 857	102,16%
Hitelek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	10 582 762	11 724 972	63,14%	68,48%	1 142 210	110,79%
Lakossági	6 176 721	5 396 368	36,86%	31,52%	-780 353	87,37%
Hitelek összesen	16 759 483	17 121 340	100,00%	100,00%	361 857	102,16%

Amennyiben kiszűrjük az árfolyamhatást, a bruttó hitelállomány növekedése egy év alatt 1,5 %-os mértéket mutat (279 M Ft). HUF-ban denominált hiteleink állománya egy év alatt 2.544 M Ft-al növekedett, melyből a forintosítás miatti növekedés 2.218 M Ft, s így a devizahiteleink állománya 79,0 %-ot csökkent.

A Növekedési Hitelprogrammal támogatott hitelállományunk 2015. december végén 4.521 M Ft 232 db volt.

A devizaalapon való hitelnyújtás nem számottevő, devizaalapú hitelállomány a lakossági forintosítást követően csak a vállalkozói szektorban rendelkezünk, ahol a bruttó hitel állomány 668 M Ft, a megképzett értékvesztés 410 M Ft.

Szektorális oldalról vizsgálva az állomány alakulását, folyósítások nagyobb részt vállalkozók részére történtek, a lakosság hitelképessége és hiteligénye jelentősen visszaesett.

2015. év végén fennálló faktorkövetelésünk 169 M Ft volt.

Továbbra is jelen vannak, és a hitelezés során egyre több szerepet kapnak a garancia alapok készfizető kezességvállalásai.

Jelentős hangsúlyt helyezünk a területi, ágazati és termékkoncentráció figyelésére.

Külön figyelemmel kísértük az ágazatok közül a válság által leginkább érintett építőipari és ingatlanfejlesztési ágazatokat, a hiteltermékek tekintetében a projekt- és jelzáloghiteleket, a KKV-nak nyújtott forgóeszköz hiteleket, a kockázatmentesítési módszereket érintően a fedezetek megfelelőségének monitoringját, a folyamatos fedezet felülvizsgálatot.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott bruttó hitelállomány megoszlása a nemzetgazdasági ágazatok között

adatok M Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2014.IV. negyedév		2015.IV. negyedév		változás
	áll.	áll.	áll.	megeo.	áll.
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 006	5,51%	1 031	5,56%	25
Bányászat	0	0,00%	0	0,00%	0
Feldolgozó ipar	1 681	9,21%	1 933	10,42%	252
élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	187	1,02%	332	1,79%	145
kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	139	0,76%	248	1,34%	109
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	203	1,11%	204	1,10%	1
gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	18	0,10%	30	0,16%	12
textília, ruházati termék gyártása, bőr-,bőrtermék,lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-,papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipar	1 078	5,91%	1 079	5,82%	1
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	56	0,31%	40	0,22%	-16
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	155	0,85%	181	0,98%	26
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	15	0,08%	9	0,05%	-6
Építőipar	1 104	6,05%	961	5,18%	-143
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 725	9,45%	2 245	12,10%	520
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	723	3,96%	623	3,36%	-100
Információ, kommunikáció	72	0,39%	81	0,44%	9
Szállítás, raktározás	240	1,32%	241	1,30%	1
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	76	0,42%	89	0,48%	13
Ingatlanügylek	1 303	7,14%	1 207	6,51%	-96
Szakmai, tudományos műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	517	2,83%	803	4,33%	286
Egyéb tevékenységek	90	0,49%	93	0,50%	3
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	8 707	47,71%	9 497	51,20%	790
Egyéb hitelek	9 543	52,29%	9 053	48,80%	-490
TELJES HITELÁLLOMÁNY	18 250	100,00%	18 550	100,00%	300

2.1.4. Az eszközállomány minősége

A számviteli törvény és a hitelintézeti törvény, valamint a belső szabályzataink alapján elvégeztük a kintlévőségeink minősítését.

Bankunk az eszközök minősítését és a minősítési kategóriákhoz rendelt értékvesztés elszámolásának és visszairásának szabályait a Hitkr. 7.sz mellékletében meghatározott alapelvek szerint határozta meg.

A befektetési és forgatási célú értékpapírokat, a vagyoni érdekeltségeket, az átvett eszközöket összeghatártól függetlenül egyedileg kell minősíteni, a várható veszteség mértékének meghatározásával.

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-eszközminősítés (mérlegtételek)				
Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás	2015.12.31	Megoszlás
Problémamentes	14 238 361	74,6%	15 453 436	79,5%
Külön figyelendő	880 431	4,6%	986 145	5,1%
Átlag alatti	2 027 919	10,6%	982 311	5,1%
Kétes	1 071 955	5,6%	1 038 272	5,3%
Rossz	870 435	4,6%	966 125	5,0%
Összesen	19 089 101	100,0%	19 426 289	100,0%

A minősített eszközök 95,5%-át az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések teszik ki, a többi a részvények, részesedések (2015.12.31. bruttó összeg: 452.439 E Ft) és az átvett eszközök (2015.12.31. bruttó összeg: 423.922 E Ft) állományából adódik.

A Polgári Bank az ügyfelekkel szembeni követelések minősítését a következők figyelembe vételével végzi: a 5 M Ft-ot meg nem haladó ügyfelekkel szembeni követelések besorolásánál csoportos minősítési eljárást (Hitkr. 7.sz mellékletének II. fejezet 13. pontja) - a késedelem időtartamához kötődően – alkalmazunk, de a minősítést végző egység vezetője az összeghatár szerinti egyszerűsített eljárás helyett dönthet a teljes szempontú minősítési eljárás mellett.

A fenti összeghatárt meghaladó követeléseket teljes szempontrendszer szerint kell minősíteni
A minősítési eljárás alá tartozó valamennyi követelés esetében a Bank értékvesztés elszámolási mértékei a következők:

	<u>Csoportos</u>	<u>Teljes szempontú minősítési eljárás</u>
a. / külön figyelendő kategóriában	5 %	1-10% között
b. / átlag alatti kategóriában	20 %	11-30% között
c. / a kétes kategóriában	50 %	31-70% között
d. / rossz kategóriában	85 %	71-100 % között

A csoportos minősítésű hitelek esetében az előző évek ténylegesen realizált veszteségét vizsgálva és elemezve a rossz minősítésű kategóriába tartozó ügyfélkövetelése után a várható veszteségek fedezetére képzett értékvesztést az előző évek 100% helyett 85%-ra módosította a bank. A változtatást, illetve a szabályzat módosítást 2015. év első minősítési időpontjától, azaz 2015.03.31-től helyezte érvénybe az Igazgatóság. A megváltozott számítási mód eredmény hatása az előterjesztés mellékletében bemutatottak alapján meghaladta a 20 millió Ft-ot.

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése						
Megnevezés	2014.12.31	Értékvesztés	2015.12.31	Értékvesztés	Hitel változás	Év. változás
Problémamentes	13 861 083		15 078 663		1 217 580	
Külön figyelendő	867 931	20 808	948 257	26 380	80 326	5 572
Átlag alatti	1 627 919	213 906	582 311	100 900	-1 045 608	-113 006
Kétes	987 917	449 601	979 622	458 646	-8 295	9 045
Rossz	865 385	766 437	961 075	842 662	95 690	76 225
Összesen	18 210 235	1 450 752	18 549 928	1 428 588	339 693	-22 164

Az ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés szektorális megoszlását a következő táblázat adatai mutatják:

Adatok: E Ft-ban

Szektorális struktúra	2014.12.31		2015.12.31		Változás	
	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés
Lakosság	6 758 872	582 151	5 858 746	462 378	-900 126	-119 773
Megoszlás	37,1%	40,1%	31,6%	32,4%	-5,5%	-7,8%
Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor	11 451 363	868 601	12 691 182	966 210	1 239 819	97 609
Megoszlás	62,9%	59,9%	68,4%	67,6%	5,5%	7,8%
Összesen	18 210 235	1 450 752	18 549 928	1 428 588	339 693	-22 164
Állomány változás %					101,87%	98,47%

Behajthatatlan követelések leírásából keletkező hitelezési veszteség 23 E Ft volt.
Követelés értékesítés bruttó értéke 94.283 E Ft, nettó értéke 51.038 E Ft, eladási értéke 49.245 E Ft volt.

Az értékvesztés valamint a céltartalékok változását a **3.a , 3.b melléklet** szemlélteti.

Hitelállomány megoszlása ügyfélminősítési kategóriánként:

Adatok E Ft-ban

	HUF	CHF	EUR	USD	Összesen
A	5 235 571	0	22 663	61	5 258 295
B	6 062 638	21 118	0	0	6 083 756
C	2 765 515	0	10 694	0	2 776 209
D	1 388 401	1 032	2	0	1 389 435
E	2 429 460	612 751	23	0	3 042 234
Összesen	17 881 585	634 901	33 382	61	18 549 929

Eszközminőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Eszközportfólió minősége (nem problémamentes arány)	25,4%	20,5%	-5,0%
Elszámolt értékvesztés arány	31,8%	42,3%	10,5%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	3,8%	4,4%	0,6%

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Hosszú lejáratú Hitelintézeti kötvény - az MFB által kibocsájtott kötvény- 2015. december 31.-én 299 276 E Ft, mely a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kerül bemutatásra. Az előző év beszámolójában az MFB által kibocsájtott kötvény – mely 2015. évben lejárt - a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között volt kimutatva. Az előbb részletezettek szerint ezen instrumentum bemutatása a bázis évben és a tárgy évben eltérő soron szerepelt. A 2014. évi beszámolóban 560 M Ft összegű MFB kötvény befektetési célú állampapírként került bemutatásra, mely tárgyévben tartalmának megfelelően átsorolásra került a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé.

2.1.5. Készletek

E mérleg soron a folyamatos üzemvitelt szolgáló készletek, azaz nyomtatvány, és irodaszer 4.536 E Ft, valamint a reklám anyagok 551 E Ft összegben és a követelések fejében megszerzett 378.929 E Ft könyv szerinti értékű vagyontárgyak szerepelnek.

Az átvett eszközök bruttó értéke 423.922 E Ft. Az értékesítési és hasznosíthatósági lehetőségeket figyelembe véve az átvett készletállomány után 44.993 E Ft értékvesztés volt kimutatva a tárgyév végén.

A készletek részletezését az *1.sz. melléklet* tartalmazza.

2.1.6. Befektetett eszközök

Az év végi állományt a következő cégek részesedései teszik ki:

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege E Ft	Értékvesztés E Ft	Tulajdoni hányad
CO-Portfólió Kft.	1125 Budapest, Szamóca utca 14.	12 450	2 490	9,70%
Garantiqa	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	5 150		0,08%
Banküzlet Zrt	1125 Budapest Fogaskerekű utca 4-	300		0,38%
BHP-9 Zrt	2119 Pécel, Kovács u. 2.	4 900		9,80%
KKV Fejlesztő Kft.	3525 Miskolc, Déryné utca 18. fsz2.	300		10,00%
Tak-Invest Zrt	1148 Budapest, Fogarasi út 64.	29 339		11,89%
Polink Kft.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	400 000	204 000	100,00%
ÖSSZESEN		452 439	206 490	

Az immateriális javak és az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok valamint a készletek összetételét az *1.sz. melléklet* tartalmazza.

Tárgyi- és immateriális eszközeinknél bekövetkezett változásokat és az értékcsökkenési leírást a *4.a és 4.b melléklet* tartalmazza.

2.2. Források

A forrástételek alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Adatok E Ft-ban						
A Forrásállomány alakulása, szerkezete						
Megnevezés	2014.12.31	Megosz %	2015.12.31	Megoszl %	vált %-	Változás E Ft
Hitelint. szembeni kötelezettségek	7 061 197	17,4	5 315 453	14,1	75,3%	-1 745 744
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	26 234 830	64,5	26 676 248	70,5	101,7%	441 418
Kibocsátott ép miatt kötelezettség	4 113 874	10,1	3 016 349	8,0	73,3%	-1 097 525
Egyéb kötelezettségek	352 190	0,9	236 173	0,6	67,1%	-116 017
Passzív időbeli elhatárolások	303 712	0,7	108 375	0,3	35,7%	-195 337
Céltartalékok	148 652	0,4	29 656	0,1	19,9%	-118 996
Hártrasorolt kötelezettség	297 308	0,7	297 308	0,8	100,0%	0
Saját tőke	2 184 079	5,4	2 141 319	5,7	98,0%	-42 760
FORRÁSOK összesen	40 695 842	100,0	37 820 881	100,0	92,9%	-2 874 961

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség összegének csökkenését több tényező befolyásolta. Egyrészt az MNB CIRS ügylet miatt 1,3 Md Ft összegben kimutatott kötelezettség mérlegén kívüli tételként való kimutatása, másrészt a Takarékbank deviza refinanszírozási hitelének megszüntetése 1,8 Md Ft nagyságrendben. Az MTB Zrt-vel kötött CHF refinanszírozási hitelszerződés lejárt előtti visszafizetése, és az NHP I, II hiteltörlesztések miatt bekövetkezett természetes csökkenés valamint a 13. oldalon

bemutatott helyesbítés mellett, a folyamatosan fennálló ügyféligény miatt lehívott újabb NHP-s refinanszírozási hitel jelentős bővülése nagyban ellensúlyozta a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek fogyását..

2.2.1. Kötelezettségek

Adatok: E Ft-ban

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás	2015.12.31	Megoszlás	Eltérés
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötel.	1 017 091	2,67%	1 257 392	3,54%	0,87%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid+kibocsátott értékpapírok miatt kötelezettségek éven belül lejáró	29 056 733	76,35%	29 025 926	81,67%	5,32%
3.) Egyéb+hátrasorolt köt. rövid	352 190	0,93%	236 173	0,66%	-0,26%
Rövid lejáratú kötelezettségek	30 426 014	79,94%	30 519 491	85,87%	5,93%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	6 044 106	15,88%	4 058 061	11,42%	-4,46%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú+kibocsátott értékpapírok miatt kötelezettségek éven túli	1 291 971	3,39%	666 671	1,88%	-1,52%
6.) Egyéb + hátrasorolt köt. hosszú	297 308	0,78%	297 308	0,84%	0,06%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7 633 385	20,06%	5 022 040	14,13%	-5,93%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	38 059 399	100,00%	35 541 531	100,00%	

Betétállomány

A következő táblázatban van be mutatva az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és a Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség együttes állományának alakulása. A betétek lejárat szerinti megoszlása még az éven túli szerződések lejáratú átrendeződése előtti állapotot szerinti állománnyal lett bemutatva. Mind a két időponti állományi adatok azonos tartalomnak megfelelően vannak bemutatva.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Változás	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	E Ft	%
Betétek lejárat szerinti megoszlása (Források: 2+3)						
Látraszóló	9 999 789	12 934 925	32,9%	43,6%	2 935 136	29,4%
Rövidlejáratú	13 474 380	13 503 690	44,4%	45,5%	29 310	0,2%
Hosszú lejáratú	6 874 535	3 253 982	22,7%	11,0%	-3 620 553	-52,7%
Betétek összesen	30 348 704	29 692 597	100,0%	100,0%	-656 107	-2,2%
Betétek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	6 958 989	8 030 084	22,9%	27,0%	1 071 095	15,4%
Lakossági	21 519 458	19 254 834	70,9%	64,8%	-2 264 624	-10,5%
Egyéni vállalkozók	1 870 257	2 407 679	6,2%	8,1%	537 422	28,7%

Bankunknál továbbra is meghatározó betételhelyező kör a lakosság, melynél a tudatosan irányított termékfejlesztés, kedvező kamat kondíció alkalmazása miatt a számlán lekötött betétek a legjellemzőbbek. A lakosság az összes betét 64,8%-át adja 2015. év végével, mely arány az előző évhez képest 10,5 % ponttal csökkent.

Az év fordulónapján 22.733 db pénzforgalmi számlát kezeltünk ügyfeleink részére, melyhez 11.176 aktív bankkártya szerződés kapcsolódott.

2.2.2 Céltartalékok

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás				
Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás/ Felszabadítás	Záró
KC. függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	5 909	2 763	6 302	2 370
Általános kockázati céltartalék	10 923	0	2 477	8 446
Egyéb céltartalék	131 820	18 840	131 820	18 840
Céltartalékok	148 652	21 603	140 599	29 656

A mérleg fordulónapján források között kimutatott kockázati céltartalékot a minősített ügyletekhez kapcsolódó igénybe nem vett hitelkeretek után képezte Bankunk, valamint az FHB Zrt megbízásából kezelt hitelek kockázat megosztási kötelezettsége miatt is szükségessé vált a céltartalék képezés.

Egyéb céltartalékként került megképzésre az OTP-vel (2014.12.31-ig 1.820 E Ft) és az MTB-vel kötött határidős ügylettel kapcsolatban tárgy évben 18.840 E Ft. Az ügylet zárásakor (2015.02.13.) felszabadult 1.820 E Ft, illetve a devizahitelek elszámolásához kapcsolódóan felszabadult a korábban megképzett 130.000 E Ft.

A mérlegkészítést követően a CIRS ügylet, és az e miatt fenntartott céltartalék 2016.03.16.-án szűnt meg.

Általános kockázati céltartalék felhasználása a Hitkr. 13.§ (7) bek.-ben foglaltak szerint veszteség mérséklés céljából került sor, mivel az értékesített követelések könyv szerinti értéke 2.477 E Ft-tal meghaladta az eladási árat.

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőke megfelelés

Intézményünk saját tőkéje 2 %-kal csökkent az előző évhez képest.

A saját tőke alakulása, szerkezete							Adatok E Ft-ban
Megnevezés	2014.12.31	Megoszlás	2015.12.31	Megoszlás	Megoszlás változás	Változás E Ft	
Jegyzett tőke	2 104 026	96,3%	2 154 032	100,6%	4,3%	50 006	
Tőketartalék	0	0,0%	100 012	4,7%	4,7%	100 012	
Általános tartalék	68 679	3,1%	0	0,0%	-3,1%	-68 679	
Eredmény tartalék	5 278	0,2%	5 278	0,2%	0,0%	0	
Lekötött tartalék	6 096	0,3%	6096	0,3%	0,0%	0	
Értékelési tartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	
Mérlegszerinti eredmény	0	0,0%	-124 099	-5,8%	-5,8%	-124 099	
Saját tőke összesen	2 184 079	100,0%	2 141 319	100,0%		-42 760	

Lekötött tartalék az alapítás-átszervezéssel összefüggően van kimutatva.

A saját kibocsátású részvények intézmény általi visszavásárlása az elmúlt két éves banki működés alatt nem történt.

A saját tőke helyreállításának biztosítására megtett intézkedések intézményünk a Kiegészítő melléklet 31. oldalán mutatja be.

Tőke ellátottsági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Tőkeáttételi mutató	18,6%	17,7%	-0,97%
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	13,93%	14,05%	0,12%
Hitelfedezetségi mutató	22,6%	21,3%	-1,24%
Kockázatvállalási mutató	3,07%	2,94%	-0,13%

Adatok E Ft-ban

Saját tőke üzleti évi változása					
Megnevezés	Változás	2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31
Jegyzett tőke	+ Jegyzett tőke emelése	2 104 026	50 006	0	2 154 032
Tőketartalék		0	100 012	0	100 012
Általános tartalék	- Általános tartalék felhasználása veszteség miatt	68 679	0	68 679	0
Eredménytartalék		5 278	0	0	5 278
Lekötött tartalék		6 096	0	0	6 096
Értékelési tartalék		0			0
Mérleg szerinti eredmény	- Tárgyévi mérleg szerinti eredmény, -	0	0	124 099	-124 099
Saját tőke		2 184 079	150 018	192 778	2 141 319

Adatok E Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása			
Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás %
Jegyzett tőke	2 104 026	2 154 032	102,4
Tőketartalék	0	100 012	
Eredménytartalék	5 278	5 278	100,0
Lekötött tartalék	6 096	6 096	100,0
Általános tartalék	68 679	0	
Mérleg szerinti eredmény	0	-124 099	
Levonás: Immateriális javak	23 289	16 649	71,5
Általános Kock. Céltartalék		6 096	
Tőkekiigazítások miatti levonás	12 422		
ALAPVETŐ TŐKE	2 148 368	2 124 670	98,9
JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része	128 947	96 258	74,6
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálójá)	2 277 315	2 220 928	97,5
Fizetőképességi mutató szabályozói	13,93%	14,05%	100,9
Tőkemegfelelési mutató-SREP	10,16%	8,59%	84,5

2014. március hónaptól a Felügyelet által megállapított SREP tőkekövetelmény a mindenkori szabályozói tőkeszükséglet 137%-a volt, melyet az MNB 2015. november hótól 163,63%-ra emelt.

Intézményünk a szavatoló tőke az I. pillérnél teljesítendő minimális tőkekövetelmény szintjét továbbra is jelentősen, 75,6%-kal haladja meg. A SREP tőkekövetelmény célértékét a Bank továbbra is teljesíti, a szavatoló tőke a SREP tőkekövetelmény szintjét meghaladja.

A fogyasztókkal történő elszámolások és a fair bank törvény végrehajtása, a jelentősen csökkenő kamatkörnyezet, valamint egyéb szigorodó szabályozói követelmények és a hatósági ellenőrzés során előírt többlet értékvesztés elszámolásának hatásaként a Bank HAS szerinti adózott eredménye 2015. évben 192.778.E Ft veszteséget mutat

A lakossági jelzálog típusú devizahitelekkel kapcsolatban tartalékként 2014 évben 130.000 E Ft céltartalékot, valamint a deviza hitelek forintosítására vonatkozó fix 256,47 CHF/Ft árfolyam miatt mutatkozó árfolyam különbözetre 39.612 E Ft –ot mutattunk ki.

Kamateredményünk a bázishoz képest 162.393 E Ft-al csökkent, a tervhez képest 84.575 E Ft volt az elmaradás.

Kamatbevételeink döntő része az ügyfelek részére folyósított hitelekből származik, az összes kamatbevétel 75,3%-át teszi ki. Az előző év azonos időpontjához viszonyítva a bruttó hitelállomány 1,6%-al nőtt, a hitelkamat bevétel 13,9 %-kal csökkent. A 2014. év átlag jegybanki alapkamat 2,09% volt, ugyanezen átlagkamat 2015. évben 1,65%-ot tett ki. A forint hitelek átlagkamatának 2014. évi 6,6 %-ról 5,5 %-ra való csökkenése szintén ezt a tendenciát követi, tekintettel arra, hogy hitelállományunk nagy részének kamata BUBOR-hoz kötött.

Az eszközök között kimutatott kamatozó bankszámlák- és bankközi betéteken, valamint értékpapírokon realizált kamatbevételek 263 mFt-tal, mintegy 47%-kal csökkentek az előző évhez képest, mely oka részben az 1,7 mrd Ft-os állománycsökkenés, másrészt a csökkenő mértékű bankközi és értékpapír hozamok.

Emellett a Bank 2015. évi eredményére jelentős hatással volt a lakossági devizahitelek forintosításából, illetve a „tisztességtelen” kamatemelések elszámolásából származó 321 391 E Ft veszteség, melynek fedezetére 2014. évben megképzésre került 130 M Ft céltartalék, illetőleg forintosításból adódó árfolyamkülönbözethez kapcsolódóan 2014. évben 39 612 e Ft már elszámolásra került. Mindebből adódóan a tárgyévi elszámolások 151 779 E Ft veszteséget eredményeztek.

Eredményt terhelő adó 2015. évben nem számítottunk, nem választottuk a jövedelem-minimum alapján való adófizetést.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Terv	Tervteljesítés		Változás	
				E Ft	%	E Ft	%
Kamatbevételek	1 762 244	1 338 747	1 485 466	-146 719	90,1	-423 497	76,0
Kamatráfordítás	611 960	350 856	413 000	-62 144	85,0	-261 104	57,3
Kamatmarzs	1 150 284	987 891	1 072 466	-84 575	92,1	-162 393	85,9
Kapott osztalék	4 000		0				
Jutalék bevétel	1 055 159	1 089 480	1 129 000	-39 520	96,5	34 321	103,3
Jutalék ráfordítás	192 775	186 025	197 000	-10 975	94,4	-6 750	96,5
Jutalékeredmény	862 384	903 455	932 000	-28 545	96,9	41 071	104,8
Pénzügyi műveletek er.	63 396	36 119	41 000	-4 881	88,1	-27 277	57,0
Egyéb üzli tevékenység er.	-692 134	-466 923	-421 953	-44 970	110,7	225 211	67,5
Működési költség	1 350 228	1 276 690	1 303 100	-26 410	98,0	-73 538	94,6
Értékvesztés és céltartalék változás	-219 552	-101 915	-180 000	78 085	56,6	117 637	46,4
Szokásos váll. eredmény	-181 850	81 937	140 413	-58 476	58,4	263 787	-45,1
Rendkívüli eredmény	12 374	-274 715	-350 000	75 285	78,5	-287 089	-2 220,1
Adózás előtti eredmény	-169 476	-192 778	-209 587	16 809	92,0	-23 302	113,7
Eredményt terhelő adók	0		0	0		0	
Adózott eredmény	-169 476	-192 778	-209 587	16 809	92,0	-23 302	113,7

Az eredmény kimutatásban szereplő valamennyi bevétel belföldi piacról származik, Európai Unión belüli ill. kívüli bevételt nem realizáltunk.

Kamatjövedelem

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak átlagkamatjai:

Megnevezés	Adatok E Ft-ban					
	2014.12.31		2015.12.31		Változás	
	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat
Értékpapírok	13 643 769	3,39%	9 918 327	2,08%	-3 725 442	-1,31%
Bankközi betétek	4 634 992	2,18%	6 620 844	1,43%	1 985 852	-0,75%
Hitelek	17 936 755	6,65%	18 676 487	5,49%	739 732	-1,16%
Kamatozó eszközök	36 215 516	4,85%	35 215 658	3,80%	-999 858	-1,05%
Betétek	29 221 673	1,81%	28 837 733	1,05%	-383 940	-0,76%
Refinanszírozási hitelek	4 860 450	1,25%	4 757 353	0,47%	-103 097	-0,78%
Alárendelt kölcsöntőke	310 637	5,83%	297 308	5,13%	-13 329	-0,70%
Kamatozó források	34 392 760	1,76%	33 892 394	1,04%	-500 366	-0,72%

Jutalékeredmény

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	
			E Ft	%
			Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	35 266
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	784 554	812 817	28 263	103,6
Kártyaüzletág	116 886	135 563	18 677	116,0
Garancia, kezességvállalás	11 870	6 995	-4 875	58,9
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	106 583	99 918	-6 665	93,7
Kapott jutalékok	1 055 159	1 089 480	34 321	103,3
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	21 589	10 967	-10 622	50,8
Kártyaüzletág	103 896	118 622	14 726	114,2
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	67 290	56 437	-10 853	83,9
Fizetett jutalékok	192 775	186 025	-6 750	96,5
Jutalékeredmény	862 384	903 455	41 071	104,8

Jutalékeredményünk a bázis évhez képest 4,8 %-os emelkedést mutat, mely túlnyomóan a jutalékbevételek 34.321 E Ft növekedéséből fakad. A pénzügyi tranzakciós illeték pénzforgalmi tételek után fizetett összege 2014. évben 417.922 E Ft, míg 2015. évben 440.805 E Ft volt. A növekedés 31.349 E Ft.

Jutalék bevételeink között szerepel továbbá a megbízásból végzett befektetési szolgáltatások, a biztosítási jutalékok, valamint az FHB Zrt-től kapott jutalék.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belül, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott pénzügyi eszközökkel, a Bszt.-ben, meghatározott szájtársamlás kereskedési tevékenységet nem végez. Az ügyfelek részére ezt a szolgáltatást az MTB Zrt. függő ügynökként végzi

Működési költségek

A banküzemi működtetés kapcsán felmerült általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás 2015. évi változását a következő táblázat mutatja be.

Megnevezés	Adatok E Ft-ban					
	2014.12.31	megoszlás	2015.12.31	megoszlás	változás E Ft	változás %
Anyagköltség	86 261	6,4%	57 023	4,5%	-29 238	66,1
Igénybevett és egyéb szolgáltatások értéke	344 333	25,5%	339 146	26,7%	-5 187	98,5
Ebből: - számítástechnikai költségek	39 498	2,9%	40 052	3,2%	554	101,4
- fizetett bérleti díj	25 424	1,9%	31 297	2,6%	5 873	123,1
- szakértői díjak	41 901	3,1%	38 093	3,1%	-3 808	90,9
- marketing	3 556	0,3%	2 176	0,3%	-1 380	61,2
- karbantartási költségek	26 542	2,0%	35 490	2,9%	8 948	133,7
- oktatási költség	11 012	0,8%	5 929	0,6%	-5 083	53,8
- posta - telefonköltség	46 161	3,4%	42 060	3,4%	-4 101	91,1
- giro és kommunikációs ktg.	34 893	2,6%	41 705	3,4%	6 812	119,5
- pénzzállítás költsége	40 593	3,0%	43 492	3,5%	2 899	107,1
Anyagjellegű ráfordítások	430 594	31,9%	396 169	31,0%	-34 425	92,0
Béreköltség	601 435	44,5%	557 929	43,7%	-43 506	92,8
Személyi jellegű egyéb kifizetések	70 113	5,2%	76 518	6,0%	6 405	109,1
Bérfelrakások	180 214	13,3%	172 151	13,5%	-8 063	95,5
Személyi jellegű ráfordítások	851 762	63,1%	806 598	63,2%	-45 164	94,7
Értékcsökkenési leírás	67 872	5,0%	73 923	5,8%	6 051	108,9
Összesen	1 350 228	100,0%	1 276 690	100,0%	-73 538	94,6

Az anyag jellegű ráfordításoknál 34,4 M Ft, személyi jellegű ráfordításoknál 45,2 M Ft csökkenést értünk el. A béreköltségnél elsődlegesen a felsővezetői létszám csökkenés okozta a közel 7%-os költség mérséklődést. A működési költségeken belül a személyi jellegű kiadások részarányát nem tudtuk a 63%-os részarány alá csökkenteni, kis mértékben növekedett a megoszlás, mivel az anyag és anyagjellegű költségeink nagyobb mértékben csökkentek az előző évhez képest.

Bázis évben a költségek között felmerül 17 M Ft összegű kiadás a bankká alakulás arculatváltásával kapcsolatban, ilyen célra fordított egyszeri költségek már nem terhelték a 2015. évi kiadásokat.

Jövedelmezőségünk elemzésére a következő mutatókat képeztük:

Ezen táblázatban szereplő mutatók számításánál a fordulónapi adatokat vettük figyelembe.

Mutatószám megnevezése	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Bevételarányos nyereség	-5,4%	-6,7%	-1,3%
Eszközarányos bevétel	7,8%	7,6%	-0,2%
Eszközarányos nyereség	-0,4%	-0,5%	-0,1%
Saját tőke arányos nyereség	-7,8%	-9,0%	-1,2%
Kamatbevétel/kamateredmény	65,3%	73,8%	8,5%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	-6,7%	2,8%	9,5%
Hitelintézési műveletek jövedelmezősége	4,9%	3,8%	-1,1%
Kamatmarge	3,1%	2,8%	-0,3%

Az un. CIR (működési ktg/kamatmarzs+jutalékeredmény) év végi adatok alapján 67,5%-ot ért el, mely a korábbi évhez képest 0,41 százalékponttal növekedés.

Hatékonysági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	45,9%	51,2%	5,3%
Eszközarányos költségek	3,3%	3,4%	0,1%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	-19,9%	-23,9%	-4,0%
Hatékonysági mutatók E Ft-ban			
1 főre jutó adózott eredmény	-1 161	-1 339	-178
1 főre jutó működési költség	9 248	8 866	-382
1 főre jutó mérlegfőösszeg	278 739	262 645	-16 094

3. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

❖ Nagykockázat vállalásnak minősülő eszköz tétel

Megnevezés	Teljes kitettség összege	Értékvesztés	Mentesség, fedezet	Nettó kitettség
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 871	-204	-144	1 523
Hitelintézzettel szembeni követelések	10 584	0	-9 081	1 503
Összesen	12 455	-204	-9 225	3 026

A hitelintézetekkel és ügyfélcsoportokkal szembeni nagykockázat vállalások együttesen összege tárgyidőszak végén 3.026 M Ft-ot tett ki.

A hitelintézetekkel kapcsolatos kitettség az MNB, OTP, MTB, MFB –vel szemben áll fenn, mely a CRR 400. cikkében meghatározott mentességet figyelembe véve nettó kitettségment 688 M Ft állományt mutat. A bemutatás a CRR 114. cikkben, valamint a 119. cikkben foglaltak szerint történt.

A Hpt. által előírt limitek egyike esetében sem történt limittúllépés tárgyévben.

- ❖ Átstrukturált hitelek bruttó állománya 805 M Ft volt, melyre 189 M Ft értékvesztést képeztünk.
- ❖ Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra és tisztségviselőkre vonatkozó fontosabb adatok

Adatok: E Ft-ban

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb költség
Fizikai	8	8 769	1 184
Nem Fizikai	136	530 485	61 511
Állományon kívüli		18 675	13 823
Összesen	144	557 929	76 518

Polgári Bank Zrt.
2015.12.31-i Éves Beszámolójának Kiegészítő melléklete

Megnevezés	Adatok E Ft-ban	
	Igazgatóság részére	FB részére
Tiszteletdíj	8 800	5 100
Tárgy évben folyósított (felülvizsgált) belső hitel	36 125	13 540
Fennálló tartozás (belső hitel)	27 307	12 140

A tisztségviselőkkel illetve közvetetten érintett cégükkel, hozzátartozójukkal kötött kockázatvállalás árazása és feltételei a bank hirdetményében foglaltaknak megfelelő.

❖ A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft- vel kötött szerződés alapján a 2015. üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 5,5 millió Ft+ÁFA, más jogcímen történt kifizetés (a szerződés alapján a szállásköltség továbbszámítása) 179 E Ft összegben volt. Egyéb, más könyvvizsgálaton kívüli munkát a Bank számára nem folytatott a cég.

❖ A 2015. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2015. évben befolyó és lejáró összegeket a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé soroltuk át.

Az átsorolások bemutatása a **5. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenésének adatait a **6. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Óvadékba adott eszközök:

Megnevezés	Állomány		Óvadékba adott		Szabad Likvid papírok névérték
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték	
Magyar államkötvény	6 887	6 789	3 457	3 362	3 430
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	6 887	6 789	3 457	3 362	3 430
Diszkontkincstárjegy	461	455	0	0	461
ebből: forgatási célú	461	455	0	0	461
ebből: befektetési célú	0	0	0	0	0
Hitelintézeti kötvény	300	299	0	0	300
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	300	299	0	0	300
Összesen	7 648	7 543	3 457	3 362	4 191

Bankunk a befektetési célú értékpapirokból az MTB Zrt. és az MNB refinanszírozási hitelek miatti kötelezettségvállalás biztosítékául 3.457 M Ft névértékű állampapírt helyezett óvadékba

❖ Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközöket és garanciákat, kezességeket a **11. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Hitelintézeti járadék címén ráfordításként 20.280 E Ft összeget számoltunk el.

❖ Pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Számított különadó 2009. évi korr. mérlegfőösszeg	28 886
Pénzügyi szervezetek különadójának korrigált kerekített	43 330
Hitelintézetek különadója miatti csökkentés	0
Pénzügyi szervezetek különadójának 2015. évi összege	43 330

A negatív adózás előtti eredmény miatt hitelintézeti kölönadó fizetési kötelezettség nem volt.

- ❖ Szavatoló tőkénknél számításba vehető hátrasorolt kötelezettség állományának részletezését a **7.sz. melléklet** tartalmazza.
- ❖ A Hpt. 13§ (8) bekezdés előírásai szerint általános tartalék felhasználása a negatív eredmény miatt a tartalék erejéig 68 679 E Ft összegben megtörtént.
- ❖ A kötelezettségek és követelések Hitkr. által előírt időbeli lejáratát a **8.sz. melléklet** tartalmazza.
- ❖ Mérlegen kívüli kötelezettségek, követelések részletezése

adatok E Ft-ban

Mérlegen kívüli kötelezettségek			
Megnevezés	Bruttó összeg	Céltartalék	Könyvszerinti érték
Nyújtott bankgaranciák	184 067		184 067
Fel nem használt hitelkeretek	2 516 823	2	2 516 821
FHB konzorcionális hitel	258 081	2 368	255 713
Származtatott ügyletek	2 477 880	18 840	2 459 040
Összesen	5 436 851	21 210	5 415 641
Mérlegen kívüli követelések			
Származtatott ügyletek	2 467 280		2 467 280

- ❖ A Bank 2015.évi eredménye negatív, társasági adófizetési kötelezettség nem keletkezett. Jövedelem-minimum alapján nem kerül adó megfizetésre.

Adózás előtti eredmény	-192 778
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	228 445
Adózás előtti eredményt növelő tételek	144 091
Adóalap E Ft-ban	-277 132

Adózás előtti eredményt csökkentő	E Ft	Adózás előtti eredményt növelő	E Ft
Adótv. sz. értékcsökk. kivez.nyilv.ért.(Tao. tv.7.§ (1) d.)	83 761	Várható kötelezettségekre képzett céltartalék (Tao. tv.8 § (1) a)	19 939
Kapott bevételként elszámolt Osztalék (Tao.tv.7.§/(1) g, 4.§.(11))	0	SZT tv. Szerint adóévben elszámolt terv.szerinti és terven fel.écs. nyilv. kivez. ráf. (Tao. tv.8 § (1) b).	99 430
Céltartalék visszairása	136 459	Jogerős határozatban megállapított bírság (Tao. tv.8 § (1) e)	10069
Értékvesztés visszairás-egyéb	8 225	Egyéb növelő jogcímeik (készletek év)	14 653
Összesen	228 445	Összesen	144 091

- ❖ Penziós ügyletbe Bankunk, mint penzióba adó, mint penzióba vevő nem kapcsolódott.

- ❖ Külföldi pénzeszközökről szóló követelések, kötelezettségek és időbeli elhatárolások 2015.12.31-én a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

Eszközök				Források			
	EUR	Egyéb deviza	Összesen		EUR	Egyéb deviza	Összesen
Pénztár	15 244	573	15 817	Betétek	637 881	175 113	812 994
Loro számla	675 879	510 927	1 186 806	Felvett hitelek	0	0	0
Átvezetési számla	0	0	0	Passzív elhatárolások	142	73	215
Elszámolási számla	0	0	0	Céltartalék függő jövőbeni kötelezettségre	0		0
Hitelek (nettó, értékvesztéssel csökkentett)	33 259	224 838	258 097				
Aktív elhatárolások	195	44	239		0	0	0
Összesen	724 577	736 382	1 460 959	Összesen	638 023	175 186	813 209

- ❖ Biztosítópénztárak részére a Bank vagyonkezelést nem végez. Hitelintézetünk nem folytat pénzfeldolgozási tevékenységet.
- ❖ Az Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok közül diszkontkincstárjegyek és államkötvények vannak birtokunkban (részletezés a 9.sz. mellékletben).
- ❖ Bankunknál 2015. évben a számviteli törvény előírásait betartva a következő rendkívüli ráfordítások és bevételek szerepeltek.

Rendkívüli bevételek	E Ft
Véglegesen adott pénzeszköz	60
GOP-2.1.1-11/A-2011-2354 támogatás bevétele	2 832
NFA-2015-KKV támogatás bevétele	2 244
Fogyasztókkal való elszámolás rendkívüli bevétele	148 417
Egyéb rendkívüli bevétel	2 470
Rendkívüli bevétel összesen:	156 023

Rendkívüli ráfordítások	E Ft
Véglegesen visszatérítés nélkül adott pénzeszköz	485
Rendkívüli ráfordítás	57
Fogyasztókkal való elszámolás rendkívüli ráfordítása	430 196
Rendkívüli ráfordítás összesen:	430 738

- ❖ A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye a következő tételekből tevődik össze:

Adatok E Ft-ban

Ráfordítás		Bevétel	
Megnevezés	Összeg	Megnevezés	Összeg
Készletértékesítés ráfordítása	111 588	Készletértékesítés bevétele	116 814
		Bérleti díjak	4 966
		KÖT Biztosító Egyesület tagtoborzás költségtérítése	2015
		Egyéb nem pénzügyi tevékenység bevétele	0
Összesen:	111 588	Összesen:	123 795

- ❖ A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai a következők miatt lettek számba véve:
Adatok: E Ft-ban

Ráfordítás		Bevétel	
Megnevezés	Összeg	Megnevezés	Összeg
Forg.célú értékpapír árfolyamvesztésé- saját	1 520		
Összesen:	1 520	Összesen:	0

- ❖ Függhővé tett kamatok, költségek

A függhővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok állománya a gazdasági év végén 1 072 402 E Ft volt.

Szektor megnevezése	2015.12.31
Önkormányzatok	0
Pénzügyi vállalkozások	0
Jogi személyiségű vállalkozások	375 180
Jogi személyiség nélküli vállalkozások	39
Lakosság	691 382
Egyéni vállalkozók	5 801
Összesen	1 072 402

A 2014.12.31-i fordulónapon függhő kamatként nyilvántartott kamatokból a tárgy évben 88 843 E Ft került behajtásra, mely a kamat bevételek összegét emelte.

- ❖ Betétbiztosítási alapok részére a következő összegek lettek kifizetve és ráfordításként könyvelve, minden a szállító által elővezetett tartozás el lett számolva.

Betétbiztosítási és felügyeleti szerv megnevezése	Fizetett hozzájárulás összege
Országos Betétbiztosítási Alap (OBA díj)	39 257
Szanálási alap	312
Magyar Nemzeti Bank (Felügyeleti díj)	6 820

- ❖ A Cash-Flow kimutatás a **10.sz. melléklet**ben található.
- ❖ Kutatás, kísérleti fejlesztés a Banknál nem fordul elő.
- ❖ Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényi előírásoknak való megfelelés
- A Bank jegyzett tőkéjéből egy tulajdonos közvetlen, vagy közvetett tulajdoni hányada nem éri el a jegyzett tőke 15%-át
 - A Bank vezető állású tisztviselőit a felügyelet engedélyével nevezték ki, illetve választották meg.
 - A Bank vezetésében jelentős személyi változások következtek be. Az év első negyedében egy éves munkaviszony után a vezérigazgató – volt belső igazgatósági tag - (Csicsáky Péter) és a vezérigazgató helyettes (Egerszegi Ádám) jogviszonya a munkavállalók kezdeményezése alapján közös megegyezéssel megszűnt. A Workout ügyvezető (Kiss Károly) év végével történő nyugdíjazása miatt az irányítási rendszer újbóli átszervezését tette szükségessé. A törzsadat bejelentéseket és a Felügyelet értesítését intézményünk határidőben megtette.
 - Az intézmény érvényes belső ellenőri szabályzattal rendelkezik, a 3 fős belső ellenőri szervezet jóváhagyott munkaterv alapján végzi feladatait.

- A 2015. évi negatív eredmény hatására a Bank saját tőkéje 12.713 E Ft-tal alacsonyabb, mint a 2.154.032 E Ft összegű jegyzett tőke.

Figyelemmel a Bank feszített tőkehelyzetére, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság rendszeresen áttekintette a Bank tőkehelyzetének alakulását, meghozta a tőkeemeléshez kapcsolódó szükséges intézkedéseket. A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjaiból megválasztott munkacsoport a 2015 évben is kiemelt prioritással foglalkozott a tőkeemelés előkészítésével, felmérte a tulajdonosok körében a tőkeemelés lehetőségeit, továbbá folyamatosan tárgyalt a potenciális befektetőkkel és rendszeresen értékelte a befektetői ajánlatokat. A megtett erőfeszítések ellenére a részvényesi körben a felmérés eredménye nem biztosította a szükséges és közgyűlési határozattal tervbe vett mértékű tőkeemelést. A tárgy év tavaszán 150 018 E Ft összegű tőke emelés elfogadását igazolta vissza a felügyelet.

A Bank vezetése továbbra is tárgyalásokat folytat befektető bevonásáról a Bank tulajdonosi körébe. A befektetői tárgyalások jelenleg is több partnerrel folynak, részben a tavalyi évben megkezdett tárgyalási folyamatok továbbviteleként, részben új potenciális befektető partnerek érdeklődése következtében. Az előző évben megkezdett tárgyalási folyamatok egy része megállapodás hiányában véget ért vagy megszakadt.

Az elhúzódo egyeztetések még nem vezettek olyan eredményre, hogy a Bank részéről kötelező érvényű ajánlat elfogadásra került volna sor. A vezető testületek a stratégiai tárgyalásokra az első számú vezetőt hatalmazták fel. Az testületi üléseken állandó napirendi pont a tőkehelyzet rendezésével kapcsolatos tájékoztatás. A téma fontosságára való tekintettel az Igazgatóság javaslatára külső szakmai és jogi tanácsadási szerződést kötöttünk

A Felügyelet az átfogó vizsgálatot követően kiadott határozatának I. 15. pontjában kötelezte intézményünket, hogy a saját tőke, jegyzett tőke arányát a jogszabályi előírásoknak megfelelően 2016.06.30-ig rendezze.

- A belső hitelre vonatkozó törvényi előírásoknak intézményünk megfelel.
- A Felügyelet soros átfogó ellenőrzést végzett intézményünknel, és a 2012.12.31-2015.04.10-i időszakra vonatkozó vizsgálat megállapításai alapján hozott H-JÉ-I-B-2018/2015.határozatban feladatokat valamint többlet értékvesztés képzését írta elő.

A határozat az MNB honlapján megtalálható:

http://alk.mnb.hu/data/cms2438175/keksz_11976072.pdf

Az ellenőrzés során tett megállapítások alapján az ügyfelekkel szembeni követelésekre és a vagyoni érdekeltségekre a többlet értékvesztés képzést intézményünk az előírt határideig megtette.

Az ügyfelekkel kapcsolatos követelések után a vizsgálati jelentés mellékletében részletezett 5 ügyféllel szemben vállalt kockázatvállalások miatt 125.547 E Ft tárgyévi értékvesztés képzés valósult meg.

A járulékos vállalkozásban kimutatott Polink Kft Polgár törzstőke értékvesztéseként tárgyében 144.306 E Ft került elszámolásra, az eredmény terhére.

A fent említettek együttes hatásaként a Bank könyveiben 269.853 E Ft ráfordítás lett elszámolva értékvesztés képzés miatt a Felügyeleti határozat I.8. pontja alapján.

A Hpt. szerinti saját tőke rendezésére a Felügyelet - az átfogó ellenőrzést követően kiadott határozatának I. 15. pontja alapján - 2016.06.30-i határidőt jelölte meg.

- ◆ A Számviteli törvény 94 § (1) bekezdésében említett környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök a Banknál nincsenek. Veszélyes hulladékok a Banknál nem találhatók, mivel a számítástechnikai eszközökkel kapcsolatos ilyen anyagok szerződésileg egy vállalkozónak kerülnek átadásra. Környezetvédelemmel kapcsolatos helyreállítási kötelezettsége, költsége, céltartalék képzési kötelezettsége a Banknak nincsenek.

- ◆ Kapott, vissza nem térítendő támogatások:

Az előző években kapott támogatásokkal összefüggő bevételek tárgyévi eredményhatásokkal érintett rendkívüli bevételek bemutatása során is részletezzük.

Adatok: E Ft- ban

Támogatásokkal kapcsolatos 2015. évi eredmény hatások bemutatása	Támogatásokkal érintett eszközök értékcsökkenési leírása	Támogatások elhatárolásának feloldása az értékcsökkenés függvényében rendkívüli bevételek között
GOP-2.1.1-08/A-2008-1110 támogatás	60	60
GOP-2.1.1-11/A-2011-2354 támogatás	2 832	2 832
NFA-2015-KKV támogatás	2 244	2 244
Támogatások összesen	5 136	5 136

A tárgy évben újabb pályázatot a Bank nem nyújtott be. A határidős fenntartási jelentések teljesítése megtörtént.

❖ Származtatott ügyletek

Partner	Ügylet típusa	Kötés	Long pozíció		Short pozíció		Lejárat
			Devizanem	Összeg	Devizanem	Összeg	
MTB Zrt.	CCIRS	2014.06.27	HUF	476 900 000	CHF	1 900 000	2016.06.27
MNB	CIRS	2014.11.11	EUR	2 000 000	HUF	618 000 000	2016.03.16
MTB Zrt.	FORWARD	2015.03.27	HUF	1 214 800 000	EUR	4 000 000	2016.03.16
MTB Zrt.	FORWARD	2015.04.20	EUR	2 000 000	HUF	607 400 000	2016.03.16

Az MTB Zrt-vel kötött CCIRS ügylet a vállalkozói deviza alapú hitelek miatt a devizapozíció zárása érdekében kerül megkötésre.

Az MNB –vel a lakossági devizahitek forintosítása miatt az MNB tenderen indulva kötöttünk ügyletet. A fenti ügylet zárása érdekében ellentügyletet kötöttünk az MTB Zrt-vel.

Az éves beszámoló elkészítésének ideje alatt az ügyletek lezárása megtörtént, a kezelt letétek felszabadításával együtt.

**Immateriális javak, készletek összetétele
2015. december 31.**

Immateriális javak fajtanként részletezve

adatok: E Ft-ban

szla szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsokk.	Nettó érték
1311	Vagyon értékű jogok, beruházások	8 773	4 118	4 655
1312	Licencek (vagyon értékű jogok)	12 285	6 856	5 429
13121	Licencek (GOP-2.1.1-09/A-2009-0247)	88	58	30
13123	Licencek (GOP-2.1.1-11/A-2011-2354)	4 887	3 225	1 662
134	Alapítás átszervezés aktivált értéke	6 096	1 223	4 873
összesen:		32 129	15 480	16 649

Ingtalanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsokk.	Nettó érték
1413	Ingtalanhoz kapcsolódó v.ért.jogok	443	111	332
összesen:		443	111	332

Készletek részletezése

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
<i>Saját készletek</i>				
211	Nyomtatvány, irodaszer	3 430		3 430
212	Szigorú számadású nyomtatványok	621		621
216	Propaganda anyagok	551		551
252	Egyéb	485		485
összesen		5 087	0	5 087
<i>Átvett eszközök</i>				
2 311	Ingtalanok 6 éven belüli	393 484	35 881	357 603
2 321	Ingtalanok 6 éven túli	26 388	5 062	21 326
2 312	Vagyon értékű érdekeltség	50	50	0
2 323	Gépek-berendezések, járművek	4 000	4 000	0
összesen		423 922	44 993	378 929

Időbeli elhatárolások tételei

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás %
Hitelkamatok	57 073	41 711	73,1
Értékpapírok kamatai	186 396	29 582	15,9
Jegybankkal szemb. köv. kamatai	3 428	4 714	137,5
Hítelinázaetekkel szemb. köv. kamatai	129	109	84,5
Állampapírok árfolyamnyeresége	18 536	39 202	211,5
Egyéb bevételek	24 792	28 150	113,5
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>290 354</i>	<i>138 610</i>	<i>47,7</i>
<i>Költségek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>3 150</i>	<i>4 858</i>	<i>154,2</i>
Aktív időbeli elhatárolások összesen	293 504	143 468	48,9

Adatok eFtban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás %
Források kamata	168 891	59 327	35,1
Takaréklevél felhalm. kamata	38 889	5 937	15,3
Állampapírok árfolyamvesztésege	54 332	7 432	13,7
Hítelinázaetekkel szembeni egyéb passzív elhatárolások	15 601	21 598	138,4
Működési költségek	12 960	6 163	47,6
Lakossággal kapcsolatos elhatárolás	0	15	#ZÉRÓOSZTÓ!
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	15	#ZÉRÓOSZTÓ!
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>290 673</i>	<i>100 457</i>	<i>34,6</i>
<i>Támogatások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>13 039</i>	<i>7 903</i>	<i>60,6</i>
Passzív időbeli elhatárolások összesen	303 712	108 375	35,7

Értékvesztés változása 2015. év

Mérleg- sor	Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés növekedése			Visszalírás - az adott évi visszafordításhoz csökkentésével					Visszalírás - az adott évi növekedésével			Értékvesztés változás	Záró állomány
			Mínosítás miatt	Egyéb miatt	Mínosítás miatt	Reakció- értékelés miatt	Veszteség- mértékű inaktíválás miatt	Egyéb ok miatt	Mínosítás miatt	Eszköz- értékelés miatt	Veszteség- mértékű inaktíválás miatt	Egyéb ok miatt			
	Elkészültként képzett értékvesztés	1 549 011	502 622	60 283	49 143	47 826	0	0	323 330	8 403	0	3 143	131 060	1 680 071	
3.	Hitelezettekkel szembeni követelések	0											0	0	
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések*	1 450 752	341 173	60 283	49 143	47 826			323 034	474		3 143	-22 164	1 428 588	
6.a	Részvények forgatási célra	0											0	0	
8.a	Részvények, részesedések kapcsolattartók között	59 694	146 796										146 796	206 490	
12.a	Készletek	38 565	14 357						7 929				6 428	44 993	
12.b	Egyéb követelések	0	296						296				0	0	
	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés			Felhasználás					Felzabálás			Változás	Záró állomány
	Méltóságos kiváltások elhatárolása														
6.b	Függő jövőbeni kifizetésre képzett CT	5 909	2 763												
6.c	Általános kölcsön elhatárolás	10 923				2 477									
6.d	Egyéb elhatárolások	131 820	18 840											131 820	18 840
	Összes elhatárolás	148 652	21 603			2 477			0				6 302	131 820	29 656

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár, Hősök útja 8.

3.b melléklet

A minősítendő eszközök utáni értékvesztés valamint céltartalék állományának alakulása 2015.12.31-én

Adatok E Ft-ban

Hitel min. kategória	Hitel követelések		Összes állomány %-ban		Értékvesztés /Fedezettség		
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2015.12.31
Problémamentes	13 861 083	15 078 663	76,12	81,29	-	0	-
Külön figyendő	867 931	948 257	4,77	5,11	20 808	26 380	2,78%
Átlag alatti	1 627 919	582 311	8,94	3,14	213 906	100 900	17,33%
Kétes	987 917	979 622	5,43	5,28	449 602	458 646	46,82%
Rossz	865 385	961 075	4,75	5,18	766 436	842 662	87,68%
Összesen:	18 210 235	18 549 928	100,00	100,00	1 450 752	1 428 588	7,70%
Követelések utáni értékvesztés					1 450 752		1 428 588
Értékpapírok után képzett értékvesztés					0		0
Készletek után képzett értékvesztés					38 565		44 993
Vagyoni érdekeltségek utáni értékvesztés					59 694		206 490
Egyéb követelés utáni értékvesztés					0		0
Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni érd. és értékpap. után) értékvesztés képzett kockázati céltartalék:					1 549 011		1 680 071
Függő és jövőbeni köt. utáni céltartalék					5 909		2 370
Általános kockázati céltartalék					10 923		8 446
Egyéb céltartalék					131 820		18 840
Céltartalékok					148 652		29 656
Mindösszesen:					1 697 663		1 709 727

2015. 12.31-i Éves Beszámoló Kiegészítő melléklete

Tárgyi eszközök állományváltozása 2015. év

MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS			EGYÉB BERENDEZÉS			BEPFEJEZET- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		100 eFt alatt	100 eFt felett	Összesen	100eFt alatt	100 eFt felett	Összesen		
NYITÓ BRUTTO É.	996 673	4 743	154 094	158 837	1 308	69 199	70 507	872	1 226 889
Vásárlás		2 399	16 210	18 609	279	1 994	2 273		20 882
Átportálás				0			0		0
Előállítás				0			0		0
Egyéb növekedés	978			0			0		0
Átsorolás				0			0		978
növekedése				0			0		0
Növekedés összesen	978	2 399	16 210	18 609	279	1 994	2 273	25 231	25 231
0-ra írás				0			0		47 091
Selejtezés			7	7			0		0
Eladás	9 633	518	967	1 485	290	26 189	26 479		143
Átportba átadás				0			0		37 597
Egyéb csökkenés		30		30			0		0
Átsorolás				0			0		30
csökkenése				0			0		0
Csökkenés összesen	9 633	548	974	1 522	290	26 325	26 615	25 066	25 066
ZARÓ BRUTTO É.	988 018	6 594	169 330	175 924	1 297	44 868	46 165	25 066	62 836
Nyitó é.cs.	18 534	4 743	25 708	30 451	1 308	11 148	12 456	1 037	1 211 144
Növekedés	18 345	2 399	33 934	36 333	279	9 911	10 190		61 441
Átsorolás+				0			0		64 868
Átsorolás -				0			0		0
Csökkenés	606	548	158	706	290	10 662	10 952		0
Záró é. cs.	36 273	6 594	59 484	66 078	1 297	10 397	11 694		12 264
NYITÓ NETTÓ É.	978 139	0	128 386	128 386	0	58 051	58 051	872	1 165 448
ZARÓ NETTÓ É.	951 745	0	109 846	109 846	0	34 471	34 471	1 037	1 097 099

Immateriális javak állományváltozása 2015. év

Megnevezés	VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK		LICENCEK (VAGYON ÉRTÉKŰ JOGOK)		ALAPÍTÁS-ÁTSZERVEZÉS		IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	
	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett
NYITÓ BRUTTO ÉRT.	0	8 773	2 564	13 251	0	6 096	2 564	27 150
Vásárlás	0	0	705	1 710	0	0	705	1 710
Átértékelés	0	0	0	0	0	0	0	0
Eldobás	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelés	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb módosítás	0	0	0	0	0	0	0	0
NOVEKEDES ÖSSZ.	0	0	705	1 710	0	0	705	1 710
Szájtörés	0	0	0	0	0	0	0	0
Elsődös	0	0	0	0	0	0	0	0
O-ra írás	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb csökkentés	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelés	0	0	0	0	0	0	0	0
CSOKKENTÉS ÖSSZ.	0	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRÓ BRUTTO ÉRT.	0	8 773	3 269	13 961	0	6 096	3 269	28 860
NYITÓ ÉCS.	0	1 223	2 564	5 202	0	0	2 564	3 861
Növekedés	0	2 895	705	4 232	0	1 223	705	8 350
Csökkentés	0	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRÓ ÉCS.	0	4 118	3 269	9 434	0	1 223	3 269	12 211
NYITÓ NETTÓ ÉRT.	0	7 550	0	9 643	0	6 096	0	23 289
ZÁRÓ NETTÓ ÉRT.	0	4 655	0	7 121	0	4 873	0	16 649
Összesen	0	8 773	2 564	13 251	0	6 096	2 564	29 714
Összesen	0	8 773	2 564	13 251	0	6 096	2 564	29 714

Hosszú lejáratú mérlegtételek éven belüli lejárt részeinek átsorolása
2015. december 31.

Mérlegsor	Mérlegtétel Magnevezés	Főkönyvi kivonat szerinti összeg	Éven belüli rész		Adatok E Ft-ban Éven túli rész	
			Mérlegsor	Összeg	Mérlegsor	Összeg
	ESZKÖZÖK	14 196 819		3 975 772		10 221 047
2.	Állampapírok	6 788 806	2.a	0	2.b	6 788 806
3.bb	Hitelintézetekel szembeni éven túli követelések	476 900	3.bb	476 900	3.ba	0
4.ab	Ügyfelekkel szem. köv. éven túli lejáratú	13 719 919	4.aa	3 498 872	4.ab	10 221 047
	FORRÁSOK	8 569 435		3 844 703		4 724 732
1.bb	Hitelintézetekkel szem. köv. éven túli lejáratú	5 315 453	1.ba	1 257 392	1.bb	4 058 061
2.ac	Takarékosok éven túli lejáratú	2 094 338	2.ab	1 446 911	2.ac	647 427
2.bc	Ügyfelekkel szembeni két. éven túli lejáratú	119 712	2.bb	103 338	2.bc	16 374
3.cb	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 039 932	3.ca	1 037 062	3.cb	2 870

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK 2015. ÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK
BEMUTATÁSA

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK MEGNEVEZÉSE	Adatok E Ft-ban										
	ÉRTÉKCSÖKKENÉS										
	TERV SZERINTI 100 E FT ALATTI			TERV SZERINTI ÖSSZESEN		TERVEN FELÜLI		ÉRTÉKCSÖKK ÖSSZESEN			
	LINEARIS	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
I. Immateriális javak	3 787	8 350	2 638	705	6 425	9 055	0	0	6 425	9 055	
1. Vagyoni értékű jog	1 223	2 895	0	0	1 223	2 895	0	0	1 223	2 895	
2. Licenck (vagyoni értékű jogok)	2 564	4 232	2 638	705	5 202	4 937	0	0	5 202	4 937	
3. Alapítás-átszervezés	0	1 223	0	0	0	1 223	0	0	0	1 223	
III. Tárgyi eszközök	55 396	62 190	6 051	2 678	61 447	64 868	0	25 507	61 447	90 375	
1. Ingatlanok	18 484	18 290	0	0	18 484	18 290	0	9 028	18 484	27 318	
2. Ing.kapcs.vagyoni	55	55	0	0	55	55	0	0	55	55	
3. Műszaki gépek ,ber	25 720	33 946	4 364	2 399	30 084	36 345	0	921	30 084	37 266	
4. Egyéb gépek, berendezések	11 137	9 899	1 687	279	12 824	10 178	0	15 558	12 824	25 736	
Összesen:	59 183	70 540	8 689	3 383	67 872	73 923	0	25 507	67 872	99 430	

Polgári Bank Zrt.
 Polgár Hősök u.8.sz.

7.sz. melléklet

**Alárendelt kölcsöntőke
 2015. december 31.**

Megnevezés	Megállapodás keltje	2014.12.31		2015.12.31		Szavatoló tőkébe beszámítható	Véglejárat	Kamatfáb	Adatok: E Ft-ban
		E Ft							
Alárendelt kölcsöntőke 2007	2007.március-december	29 520	29 520	29 520	29 520	29 520	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a	
Konzolidációs szerződés	1994.május 6.	8 758	8 758	8 758	8 758	1 756	2016. december 31.	6 M DKJ átlagkamat	
Alárendelt kölcsöntőke 2011	2011.május-július	187 600	187 600	187 600	187 600	20 786	2016.június-2016.augusztus	jegybanki alapkamat+3%	
Alárendelt kölcsöntőke 2013	2013. május-november	71 430	71 430	71 430	71 430	35 751	2018.június	jegybanki alapkamat+3%	
Összesen		297 308	297 308	297 308	297 308	87 813			

**Lejárti árszervezési-bruttó adatok
2015. december 31.**

Jelentés kód	Megnevezés	Hónalékvé lejárt szerinti												Adatok M. Ft-ban										
		1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	6-12 hónap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Logaritmikus	Összesen											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
4AT011	Bankek	2 808	0	0	0	0	3 246	3 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0111	Penzúr és elszámolási számlák	2 808	0	0	0	0	3 246	3 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, díszkötélcsoport	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0113	Egyéb értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0114	Jegybanki kölcsönök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0115	Hibeltérítési kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0116	Helyesbítések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0117	Egyéb követelések	2 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0118	Vagyoni érdekeltségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0119	Saját eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0120	Ellátások	455	19 268	6 994	2 984	1 944	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413	1 413
4AT0121	Betétek	455	18 015	6 184	2 216	1 367	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390	390
4AT0122	Bankkassza betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0123	Felvetett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0124	Saját kibocsátandó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	45	110	722	577	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022	1 022
4AT0125	Egyéb kölcsönök	0	235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0126	Saját tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0127	Ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT041	Ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT051	Ellátások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT052	Egyéb befektetők	0	90	179	269	484	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746	1 746
4AT053	Kamatkiadások	0	29	58	87	178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT054	Egyéb kiadások	0	15	31	46	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT061	Egyéb kiadások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT07	Egyéb kiadások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AA0711	Lejáratlan pénzeszközök	102	0	-1	-2	-5	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11	-11
4AA072	Egyéb befektetők	0	3 840	82	-365	203	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159	-159
4AT074	Egyéb befektetők	39	0	0	0	0	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
4AT075	Egyéb befektetők	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT08	Egyéb befektetők	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT081	Ellátások	-393	-7 349	-5 657	-1 873	-1 120	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332	-332
4AT082	Egyéb befektetők	0	-3 657	-352	-18	-8	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2	-2
4AT083	Egyéb befektetők	0	-363	-37	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14	-14
4AT089	Egyéb befektetők	0	5 176	2 976	1 641	3 342	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603
4AT10	Egyéb befektetők	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT11	Egyéb befektetők	0	5 176	2 976	1 641	3 342	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603	2 603

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2015. december 31.

Adatok E Ft-ban		
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok		
Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
2017/B	200 000	218 400
2017/C	500 610	494 438
2018/C	200 000	202 902
2018/D	1 488 050	1 484 875
2018/O	7 633	7 671
2019/A	55 000	50 425
2019/B	3 418 980	3 320 045
2020/O	10 000	10 050
2021/A	1 007 050	1 000 000
MFB201804	300 000	299 276
Összesen	7 187 323	7 088 082
Részesevések		
BANKÜZLET Zrt	300	300
CO-PORTFOLIÓ Kft	12 450	9 960
TAK-INVEST Zrt	28 700	29 339
GARANTIQA HITELGAR. Zrt	6 000	5 150
BHP-9 Zrt	4 900	4 900
KKV FEJL.Kft	300	300
POLINK Kft	400 000	196 000
Összesen	452 650	245 949

Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok			
Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
D160413	461 050	454 859	456 780
Összesen	461 050	454 859	456 780

CASH-FLOW
2014.12.31

Adatok eFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Összeg
01.	Kamatbevételek	1 338 747
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei(értékpapír értékesítés visszafizetés kivételével)	1 155 073
03.	+ Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználása és a cél tartalék többlet visszavezetésének kivételével)	256 206
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszafizetés kivételével)	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	123 795
06.	+ Osztalékbevételek	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	7 606
08.	- Kamatráfordítások	350 856
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	213 979
10.	- Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés,terven fel.ért.csökk.kivételével)	735 336
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	1 520
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	111 588
13.	- Általános igazgatási költségek	1 276 690
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	372 004
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0
16.	- Kifizetett osztalék	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01 -16. sorok)	-180 546
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-2 517 868
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 111 184
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 224
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	7 422 600
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 904 853
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-165
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6 640
25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	68 349
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	150 036
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-195 337
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	150 018
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás (17-31sor)	-109 086
33.	Ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása - számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú)	11 296
34.	betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-120 382

A 2015.12.31-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

Fedezetek, biztosítékok megnevezése	adatok : ezer Ft-ban	
	Teljes értékben	Követelés(tőke+járó kamat erejéig)
Pénzfedezet	369 930	271 745
Kapott garanciák	0	0
Központi költségvetés készfizető kezessége	10 378	10 378
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	3 301 134	2 344 216
Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami)	573 780	323 866
Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép.	46 402	44 377
Értékpapírok - részvények	0	0
Értékpapírok - egyéb értékpapírok	0	0
Engedményezés	1 182 611	644 251
Jelzálogjog	21 100 808	8 873 945
Keretbiztosítéki jelzálogjog	9 793 754	3 244 940
Egyéb zálogjog	1 379 700	655 337
Egyéb fedezetek, biztosítékok	315 125	305 125
Összesen	38 073 622	16 718 180

Polgári Bank Zrt.
2015. december 31-i
éves beszámolója

Független könyvvizsgálói jelentés a Polgári Bank Zrt. tulajdonosai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a **2015. december 31-i** fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege **37 820 881 ezer Ft**, a mérleg szerinti eredmény **124 099 ezer Ft** veszteség-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Polgári Bank Zrt. **2015. december 31-én** fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

A Társaság 2014. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2015. május 5-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki, melyben felhívta a figyelmet a mielőbbi tőkebevonás szükségességére a prudens működés biztosítása érdekében.

A Társaság saját tőkéje 2015. 12. 31-én 2 141 319 ezer Ft-ra, így 12 713 ezer Ft-tal a jegyzett tőke összege alá csökkent. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 81. § a értelmében, ha a saját tőke összege a jegyzett tőke összege alá csökken, a Felügyelet kötelezheti a pénzügyi intézmény Igazgatóságát a Közgyűlés összehívására.

A Felügyeleti hatókörben eljáró Magyar Nemzeti Bank kötelezte a Bankot a saját tőke 2016.06.30-ig történő helyreállítására, mely a kiegészítő melléklet 31. oldalán bemutatottak szerint valósulhat meg.


Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. mellékelt 2015. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó üzleti jelentésének a vizsgálatát.

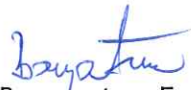
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Polgári Bank Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a Polgári Bank Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. május 3.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387


Jašper Zsuzsanna
Ügyvezető




Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955