

2	4	8	0	0	8	8	0	6	4	1	9	1	1	4	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2013. DECEMBER 31.

A vállalkozás megnevezése: Polgári Bank Zrt.
A vállalkozás címe: 4090 Polgár, Hősök útja 8.
A vállalkozás telefonszáma: 06-52-573-035
A vállalkozás cégjegyzék száma: Hajdú Bihar megyei Bíróság
Cégjegyzékszám: Cg: 09-10-000511

Polgár, 2014. február 25.

Független könyvvizsgálói jelentés
az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt.
tulajdonosainak

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a cégjogilag bejegyzett Polgári Bank Zrt. 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegéből – melyben az eszközök és források egyező végösszege: 36.992.091 E Ft, a mérleg szerinti eredménye: 1.421 E Ft nyereség –, és az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a Számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

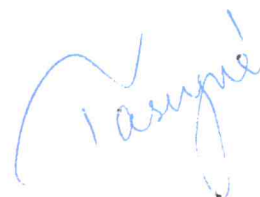
A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, 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

Az én felelősségem az éves beszámoló véleményezése a könyvvizsgálatom alapján. Könyvvizsgálatomat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottam végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezem meg és hajtsam végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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 Polgári Bank Zrt. általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Polgári Bank Zrt. 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.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményem megadásához.



Vélemény

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal, továbbá a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztem az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. december 31. fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A én felelősségem az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményem szerint az átalakulással létrejött Polgári Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Polgár, 2014. február 25.

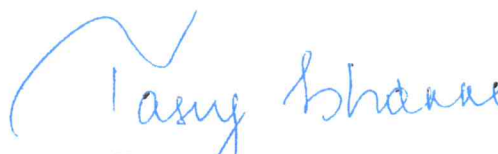
AUDIT-SALDO Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft

4031 Debrecen, Szoboszlói út 21. sz.

Nyilvántartási szám: 002344

képviselésében,


Tassy Istváné
Ügyvezető


Tassy Istváné
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 002736
nyilvántartási szám: 001496

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. nyitó	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
1.	1.Pénzeszközök	1 351 800		1 307 515
2.	2.Állampapírok	7 307 247		7 307 247
3.	a) forgatási célú	3 328 089		3 328 089
4.	b) befektetési célú	3 979 158		3 979 158
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0		
6.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 584 604		9 586 542
7.	a)látraszóló	0		
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	9 584 604		9 586 542
9.	ba) éven belüli lejáratú	9 024 604		9 026 542
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
12.	- MNB-vel szemben	1 924 195		1 825 257
13.	- elszámolóházzal szemben	0		
14.	bb) éven túli lejáratú	560 000		560 000
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
17.	- MNB-vel szemben	0		
18.	- elszámolóházzal szemben	0		
19.	c) befektetési szolgáltatásból	0		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
22.	- elszámolóházzal szemben	0		
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		
24.	4.Ügyfelekkel szembeni követelések	16 465 309		16 464 928
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	16 465 309		16 464 928
26.	aa) éven belüli lejáratú	5 584 468		5 652 574
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
29.	ab) éven túli lejáratú	10 880 841		10 812 354
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	133 573		133 573
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	0		
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0		
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0		
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat	0		
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		
43.	aa) forgatási célú	0		
44.	ab) befektetési célú	0		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0		
46.	ba) forgatási célú	0		
47.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással által kibocsátott	0		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által	0		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású	0		
50.	bb) befektetési célú	0		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által	0		
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0		

Adatok: eft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. nyitó	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 870		2 870
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra	2 870		2 870
56.	Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		
57.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	0		
59.	ba) forgatási célú	0		
60.	bb) befektetési célú	0		
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	47 439		47 439
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	47 439		47 439
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0		
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391 443		391 443
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	391 443		391 443
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		
73.	9. Immateriális javak	6 282		6 282
74.	a) immateriális javak	6 282		6 282
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0		
76.	10. Tárgyi eszközök	1 129 035		1 129 035
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 129 035		1 129 035
78.	aa) ingatlanok	982 398		982 398
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	145 852		145 852
80.	ac) beruházások	785		785
81.	ad) beruházásokra adott előlegek	0		
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0		0
83.	ba) ingatlanok	0		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0		
85.	be) beruházások	0		
86.	bd) beruházásra adott előlegek	0		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		
88.	11. Saját részvények	0		
89.	12. Egyéb eszközök	468 440		474 830
90.	a) készletek	416 761		416 761
91.	b) egyéb követelések	51 679		58 069
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	189		0
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0		
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0		
96.	13. Aktív időbeni elhatárolások	368 186		273 960
97.	a) bevételek aktív időbeni elhatárolása	365 745		271 572
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeni elhatárolása	2 441		2 388
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	Eszközök összesen:	37 122 655		36 992 091
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	19 760 271		19 792 420
	[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	16 994 198		16 925 711
	[2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10]			

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. nyitó	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 603 682		4 413 188
2.	a) látraszóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	4 603 682		4 413 188
4.	ba) éven belüli lejáratú	2 018 623		1 831 649
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
7.	- MNB-vel szemben			
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú	2 585 059		2 581 539
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	c) befektetési szol állatásból			
15.	Ebből: - kapcsolt 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	23 952 020		23 912 673
20.	a) takarékbetétek	16 692 611		16 746 114
21.	aa) látraszóló	2 971 550		2 997 035
22.	ab) éven belüli lejáratú	9 512 050		9 473 492
23.	ac) éven túli lejáratú	4 209 011		4 275 587
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	7 259 409		7 166 559
25.	ba) látraszóló	5 252 833		5 168 903
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	96 642		95 527
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	222 958		223 622
28.	bb) éven belüli lejáratú	1 993 301		1 984 381
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	18 048		18 048
31.	bc) éven túli lejáratú	13 275		13 275
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34.	c) befektetési szolgáltatásból			
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	ca) tőzsdei 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 szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4 844 013		4 844 063
44.	a) kibocsátott kötvények			
45.	aa) éven belüli lejáratú			
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
52.	ba) éven belüli lejáratú			
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	4 844 013		4 844 063
59.	ca) éven belüli lejáratú	4 241 792		4 241 842
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	602 221		602 221
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. nyitó	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
65.	4. Egyéb kötelezettségek	518 541		696 786
66.	a) éven belüli lejáratú	518 541		696 786
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
70.	b) éven túli lejáratú			
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	466 655		386 059
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	455 982		375 386
77.	c) halasztott bevételek	10 673		10 673
78.	6. Céltartalékok	18 961		18 960
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 997		7 996
81.	c) általános kockázati céltartalék	10 964		10 964
82.	d) egyéb céltartalék			
83.	7. Hátrasorolt kötelezettség	366 808		366 808
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	366 808		366 808
85.	Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	8. Jegyzett tőke	2 104 026		2 104 026
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
94.	10. Tőketartalék			
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)			
96.	b) egyéb			
97.	11. Általános tartalék	237 997		238 155
98.	12. Eredménytartalék (±)	9 952		9 952
99.	13. Lekötött tartalék			
100.	14. Értékelési tartalék			
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	0		1 421
104.	Források összesen:	37 122 655		36 992 091
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	26 508 690		26 394 088
106.	-HOSSZU LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7]	7 776 374		7 839 430
107.	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14±15]	2 351 975		2 353 554

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31. nyitó	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	e	d	e
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	2 632 113		2 560 125
201.	Függő kötelezettségek	2 632 113		2 560 125
	01. Opciók ügyletek			
	02. Garanciavállalás	541 282		536 267
	03. Kezességvállalás			
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel			
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek			
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg			
	vagyontárgyak			
	08. Nem valódi penziós ügyletek			
	09. Hiteligérvények	1 700 971		1 634 344
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
	váltókezeségvállalás			
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítoltatott váltó			
	13. A hitelintézet mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény amelyen a pénzügyi intézménnyel szemben megtérítési igény érvényesíthető			
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek			
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek			
	megóvására tett ígérek után vállalt garancia			
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]	389 860		389 514
202.	Jövőbeni kötelezettségek			
	01. Határidős adásvételi ügyletek			
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek			
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.]g			
203.	Mérlegen kívüli követelések			

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			8 306
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
02.				
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			8 306
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás			
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			2 462
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			1
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)			5 844
12.	3. Bevételek értékpapírokból			0
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek			719
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			719
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			2
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások			93
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			93
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			93
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)			
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]			124
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			166
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
34.	- értékelési különbözet			
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból			42
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38.	- értékelési különbözet			
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
43.	- értékelési különbözet			
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)			
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
48.	- értékelési különbözet			
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből			3
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53.	b) egyéb bevételek			3
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
56.	- készletek értékvesztésének visszairása			

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	2013.12.31. záró
a	b	c	d	e
57.	8. Általános igazgatási költségek			2 408
58.	a) személyi jellegű ráfordítások			2 408
59.	aa) bérköltség			1 938
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések			2
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			2
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			0
63.	ac) bérjárulékok			468
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			440
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
67.	9. Értékcsökkenési leírás			0
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből			5 488
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
70.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás			
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
72.	b) egyéb ráfordítások			5 488
73.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
75.	- készlet értékvesztése			
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			103
77.	a) értékvesztés követelések után			103
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos jövőbeni) kötelezettségekre			
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre)			3 157
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után			3 157
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye			1 755
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-12/A-13+14]			1 755
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a]			
88.	16. Rendkívüli bevételek			
89.	17. Rendkívüli ráfordítások			
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)			
91.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)			1 755
92.	20. Adófizetési kötelezettség			176
93.	21. Adózott eredmény (±19-20)			1 579
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)			-158
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés			
97.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (21+22+23-24)			1 421

Polgár, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető



Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető



2013. 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, 2014. február 25.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
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. 2013. december 31-i nappal elkészítette első mérlegbeszámolóját, mely egyetlen nap eredményadatait foglalja magában.

A Polgári Bank Zrt. 2013. december havi nyitó tétele egyező a Polgári Bank átalakulással kapcsolatos rendező tételeivel korrigált záró összegével.

A rendező tételek a következők voltak:

Adatok E Ft-ban				
Mérlegsor	Polgári TKSZ záró könyv szerinti érték	Polgári Bank Zrt. nyitó érték	Rendezés összege	Megjegyzés
12.b) egyéb követelések	55 279	51 679	-3 600	Cégbíróósági bejegyzést követően visszaváltott részjegyének összege
Eszközök összesen	37 126 255	37 122 655	-3 600	
4.a) éven belüli lejáratú	500 051	518 541	18 490	A Zrt.-ben részt venni nem kívánó tagok részjegyének összege
8. Jegyzett tőke	446 950	2 104 026	1 657 076	Tőke rendezés összege
10. Tőketartalék	17 892	0	-17 892	Tőke rendezés összege
12. Eredménytartalék	1 626 396	9 952	-1 616 444	Tőke rendezés összege
15. Mérleg szerinti eredmény	44 830	0	-44 830	Tőke rendezés összege
Források összesen:	37 126 255	37 122 655	-3 600	

Tekintettel arra a tényre, hogy a Bank 2013. évi gazdasági éve 1 munkanapból állt, így az elemzés szűkebb körű adattartalommal készült. A jogelőd Polgári Takarékszövetkezet 2013. december 30-i fordulónappal elkészítette mérlegbeszámolóját, melynek közzététele a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Céginformációs szolgálat útján történik.

Hitelintézet főbb adatai

Név:	Polgári Bank Zrt.
Cégjegyzékszám:	09 10 000511
Adószám:	24800880-2-09
Bejegyzés szerinti ország:	Magyarország
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
A vállalkozás jogi formája:	zártkörűen működő részvénytársaság
E-mai cím:	kozpont@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

Cégbejegyzés, tulajdonosi struktúra

A Polgári Bank Zrt. alakuló Közgyűlése 2013. november 25-én volt. Az átalakulás kizárólag cégformaváltást jelentett, a tevékenységi kör nem változott.

Legfontosabb pénzügyi szolgáltatásainkat a következő engedélyek alapján folytatja a cég:

- A Bank az 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) figyelembevételével kiadott 854/1997/F sz. ÁPTF határozat alapján, mint szövetkezeti hitelintézet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást, az 1996. évi CXI. törvény (Épt.) figyelembe vételével kiadott 41036/2000.számú ÁPTF határozat alapján ügynöki tevékenységet végez.
- Megbízási szerződésben foglaltak szerint pénzkölcsön nyújtást a Földhitel-és Jelzálogbank Rt megbízásából végez fiókhálózatunk a 352/2000. sz. Pszáf határozat értelmében
- Ügynök útján történő záloghitelt (Dorothea II. Zálogház Kft útján) a 1819/2001. sz. Pszáf határozat alapján nyújt a Bank.
- Kezesség és bankgarancia vállalását, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalását az I-1051/2001. sz. Pszáf határozat alapján végzi hitelintézetünk.
- A I-2241/2005. sz. Pszáf határozat alapján faktoring tevékenységet is végezhet a Bank.
- A 2007.07.28-i E-I-700/2007. PSZAF határozat alapján a Hpt. 3§(1) bek. d pontja szerint hitel és pénzkölcsön nyújtást devizában is végezhet hitelintézetünk.

Az MTB Zrt-vel kötött ügynöki, illetve megbízási szerződések keretében a Pszáf engedélyek alapján végezzük többek között a bankkártya forgalmazást és elfogadást, értékpapír forgalmazást.

Kiszervezett formában látjuk el az ügyfeleknek nyújtott Elektronikus számlavezetés szolgáltatást. Megbízást adtunk a Giro szolgáltatással, valamint a banküzemi szoftver supportálásával kapcsolatban.

A Bankot 7 fős igazgatóság és 4 fős felügyelő bizottság irányítja.

Taglétszáma 2013.12.31-én 201 fő, részvények névértéke 2.104.026 E Ft.

Számszerűsített adatok a következők:

Megnevezés	Adatok E Ft-ban		
	Részvény összege	Taglétszám	Szavazati arány %
Vállalkozások és nem természetes személyek	2 500	3	0,12%
Magánszemélyek	2 101 526	198	99,88%
Összesen:	2 104 026	201	100,00%

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

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke Lászlóné	elnök-ügyvezető	4090 Polgár Kassa út 5.
Kiss Károly	ügyvezető	4031 Debrecen Könyves Tóth Kálmán utca 4.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	ügyvezető	4090 Polgár Taskó István utca 90.

E három személyen kívül vezető tisztségviselő Fábíán Lajos (4033 Debrecen Bálint pap u.16.) személyében a Felügyelő bizottság elnöke.

Könyvvizsgáló társaság: AUDIT-SALDO Kft Debrecen

Nyilvántartási szám: MKVK 002344

Könyvvizsgáló személye: Tassy Istvánné

Kamarai tagsági szám: MKVK 002736

Éves beszámolót összeállító: Kissné Szabó Csilla

Regisztrációs szám: 170936

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

Kapcsolat vállalkozásának bemutatása

Név	Polink Kft.
Saját tőke	377.295 E Ft
Jegyzett tőke	400.000 E Ft
Részesedési arány	100 %

1. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI, ÉRTÉKELÉSI ELVEK

Bankunk mérlegbeszámolóját 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:

- 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 jelezve vannak.
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást) a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készül.
- Az üzleti év 2013. december 31-től 2013. 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: 2014. január 31.
- A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: havi, negyedéves, éves.
- Jelentős összegű hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a mérleg főösszegének 0,2 százalékát vagy az 500 M forintot meghaladja.
- A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárára.
- Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha az ellenőrzéssel önellenőrzéssel feltárt jelentős összegű hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a hiba feltárás évét megelőző üzleti év mérlegébe kimutatott saját tőke értékét több mint 10 százalékkal növeli vagy csökkenti.

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:

- Számlatükör
- Számlarend
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzat
- Eszközök és források értékelési szabályzata
- Önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat
- Pénz- és értékkezelési szabályzat
- Kockázatvállalási szabályzat
- Befektetési szabályzat
- Ügyfél-, illetve partnerminősítési Értékvesztési és céltartalék képzési szabályzat
- Fedezetértékelési szabályzat
- Ügyletminősítési és értékelési szabályzat
- Betétgyűjtésre vonatkozó szabályzat
- Számlavezetésre vonatkozó szabályzat

Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők.

Az elemzéseknél a MNB részére készített felügyeleti jelentésben előírt rendezési elvek, valamint a kormányrendeletbe szabályozott mérlegtételek adatai szerint jártunk el.

A külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.

A határidős és swap ügyletek mérlegben kívüli tételként kerülnek nyilvántartásra a szerződés szerinti kötési értéken.

A kamatarbitrázs célú swap ügyletek szerződés szerinti határidős és azonnali árfolyamértéke közötti különbözetnek az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.

1.1. Pénzeszközök

A forint készpénzkészlet, az MTB Zrt.-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 pénzeszközök között mutatjuk ki a deviza nostro számlákat, melyeket szintén az MTB Zrt. vezet a Bank számára. Év végén az ott kimutatott devizaeszközök szerepelnek a mérlegben. A számviteli elvek valamint a számviteli politika alapján az eszközeinket és forrásainkat naponta értékeljük át az MNB által közzétett közép 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 lejáró állampapírok szerepelnek.

A besorolásnál nem az eredeti lejárata a meghatározó.

Bankunk jogelőde a jogszabályi követelményeknek megfelelően 2009. január 01-től a forgatási céllal tartott értékpapírokról kereskedési könyvet vezet.

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

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 értékelése a FIFO elv alapján történik.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi, kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentetten bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és saját szabályzataiban foglaltak szerint történt. Az éven túli eredeti lejárathoz közelebbi követelések 2014. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejárathoz közelebbi követelések közé.

A kamatok függővé tételét, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a Hitkr. előírásainak megfelelően hajtotta végre.

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 elhasználódási időt figyelembe véve állapítjuk az értékcsökkenési leírást.

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

Az eszközök terv szerinti értékcsökkenésének elszámolásakor a Bank minden esetben betartja a Számviteli törvény óvatosság elvét. Az óvatosság elvéből az következik, hogy az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél a terv szerinti értékcsökkenést, mint eredményt csökkentő tételt (költséget) még abban az esetben is elszámoljuk, amikor az eredménye ezt követően veszteségessé válna, illetve a meglévő vesztesége tovább növekedne.

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 beruházásokat 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. Az immateriális javakhoz hasonlóan a tárgyi eszközöknél értékhelyesbítést nem alkalmaz takarékszövetzetünk.

1.6. Készletek

A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérlegkészítés fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a FIFO eljárást 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 figyelembevételével.

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 ráfordítással cégünk a számviteli törvény előírásai alapján a tárgyi eszközök térítés nélküli átvételével, illetve kapott de minimis támogatással kapcsolatban élt.

1.8. Kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások

Bankunk a kötelezettségeket minden esetben egyedileg könyvszerinti 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 árfolyamvesztesége.

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
6. Halasztott kamat utáni céltartalék

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 jogelődünkénél az EuroBank banküzemi szoftver. Az MNB felé készített rendszeres havi és negyedéves adatszolgáltatás elkészítéséhez az adatgyűjtés, döntően ezen program által automatikusan - a Banknál beállított kódolás alapján - történik meg. Bankunk nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert és nem módosította a besorolási eljárásait.

2. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

2.1 Eszközök

A Bank mérlegfőösszege a nyitó értékhez képest 0,35%-al, 130.564 E Ft-al csökkent. Az aktív időbeli elhatárolások csökkenésének oka a hitelszámlák kamatainak elszámolása.

Bankunk a Hitkr. alapján kimutatott eszköztételeinek változását a következő táblázat mutatja:

Adatok E Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	Megoszlás	2013.12.31. záró	Megoszlás	Változás E ft
Pénzeszközök	1 351 800	3,6%	1 307 515	3,5%	-44 285
Állampapírok	7 307 247	19,7%	7 307 247	19,8%	0
Hítelintézetekkel szembeni köv.	9 584 604	25,8%	9 586 542	25,9%	1 938
Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	16 465 309	44,4%	16 464 928	44,5%	-381
Egyéb értékpapírok, részv.,részses.	441 752	1,2%	441 752	1,2%	0
Immateriális javak	6 282	0,0%	6 282	0,0%	0
Tárgyi eszközök	1 129 035	3,0%	1 129 035	3,1%	0
Saját részv.,egyéb eszközök	468 440	1,3%	474 830	1,3%	6 390
Aktív időbeli elhatárolások	368 186	1,0%	273 960	0,7%	-94 226
E S Z K Ö Z Ö K	37 122 655	100	36 992 091	100	-130 564

Az eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni követelések képviselik a legnagyobb súlyt.

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

2.1.1. Pénzeszközök

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31. nyitó		2013.12.31. záró		Változás	
	Összeg	Megoszlás	Összeg	Megoszlás	Összeg	%
Pénztár	437 431	32,36%	437 419	33,45%	-12	100,00
Elszámolási számla	514 404	38,05%	492 613	37,68%	-21 791	95,76
Átvezetési számlák	26 900	1,99%	0	0,00%	-26 900	0,00
Deviza loro számla	372 634	27,57%	377 052	28,84%	4 418	101,19
Elkülönített betét	431	0,03%	431	0,03%	0	100,00
Pénzeszközök összesen	1 351 800	100,00%	1 307 515	100,00%	-44 285	96,72

A kötelező jegybanki tartalékolással kapcsolatban az elszámolási számlán rendelkezésre álló pénzeszköz állománya megfelelő volt. Év közben a **kötelező tartalékolásnak való megfelelés a következőképpen** alakult:

Adatok: E Ft-ban

Időszak	Kötelezettség	Teljesítés	Eltérés
2013. január	459 942	462 386	2 444
2013. február	476 562	477 107	545
2013. március	513 466	517 235	3 769
2013. április	515 300	518 823	3 523
2013. május	521 130	522 043	913
2013. június	510 524	511 895	1 371
2013. július	504 918	505 260	342
2013. augusztus	496 304	496 796	492
2013. szeptember	485 787	486 105	318
2013. október	480 878	481 209	331
2013. november	479 395	480 919	1 524
2013. december	484 830	484 847	17
Összesen:	5 929 036	5 944 625	15 589
Éves átlag	494 086	495 385	1 299

Likviditás, szolvencia

Mutatószám megnevezése	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Változás
3 hónapos fedezettség	83,0%	82,8%	-0,2%
Likviditási ráta I.	0,75	0,75	0,00
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,33	0,33	0,00
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	23,3%	23,3%	0,00

2.1.2. Értékpapírok

A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok bruttó állományában és összetételében bekövetkezett változások az alábbiak:

Megnevezés	2013.12.31. nyitó		2013.12.31. záró		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	e Ft	%
Állampapírok	5 252 284	99,9%	5 153 346	99,9%	-98 938	98,1
Kincstárjegyek	2 707 590	51,5%	2 707 590	52,5%	0	100,0
Jegybanki kötvény	1 924 195	36,6%	1 825 257	35,4%	-98 938	94,9
Államkötvények	620 499	11,8%	620 499	12,0%	0	100,0
Forgatási célú részvények	3 201	0,1%	3 201	0,1%	0	100,0
Forgatási célú értékpapírok	5 255 485	100,0%	5 156 546	100,0%	-98 938	98,1

Forgatási célú részvényeink portfóliókezelés keretében kezelt értékpapírok. Bekerülési értékük 3.201 E Ft, fordulónapi piaci értéke 2.870 E Ft. A megképzett értékvesztés összege 331 E Ft.

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel kapcsolatos követelések állományánál a bankközi piacon elhelyezett betétállomány van kimutatva. A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya a nyitóhoz képest 1.938 E Ft-al változott. Ennek összetevői: MNB kötvény csökkenés 98.938 E Ft, forint bankközi betét növekmény 101.000 E Ft, árfolyamváltozásból eredő csökkenés 124 E Ft.

A Takarékbank Zrt által ajánlott „I” betétbe 2.550 millió forintot helyeztünk el, a szerződés előnye, hogy átmeneti likviditás igény esetén a betét 40-70 %-ában bankközi hitelt vehet át cégünk az MTB Zrt-től. Éven belüli és napra lekötött forint betétállományban évvégén a Takarékbanknál 3.201.001 E Ft, kereskedelmi bankoknál 1.161.212 E Ft volt.

A Takarékbanknál Eur devizanemben rövid lejáratra elhelyezett betét 89.073 E Ft volt.

A következő táblázat a mérleg követelések sorainak részarány változását mutatja be.

Adatok: E Ft-ban

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása							
MEGNEVEZÉS	2013.12.31. nyitó	Megoszlás	2013.12.31. záró	Megoszlás	Eltérés	Változás E Ft	Változás %
Hitelintézetekkel szembeni látra szóló	0	0,0%	0	0,0%			
Hitelintézetekkel szembeni éven belüli	9 024 604	34,6%	9 026 542	34,6%	0,0%	1 938	100,0
Hitelintézetekkel szembeni éven túli	560 000	2,1%	560 000	2,1%	0,0%	0	100,0
Hitelintézetekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
Ügyfelekkel szembeni éven belüli	5 584 468	21,4%	5 652 574	21,7%	0,3%	68 106	101,2
Ügyfelekkel szembeni éven túli	10 880 841	41,8%	10 812 354	41,5%	-0,3%	-68 487	99,4
Ügyfelekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN	26 049 913	100,0%	26 051 470	100,0%		1 557	100,0

Hitelállomány

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás	Változás	
	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró		E Ft	%
Hitelek lejárat szerinti megoszlása					
Rövid lejáratú	3 854 157	3 919 618	22,07%	65 461	101,70
Hosszú lejáratú	13 908 297	13 838 595	77,93%	-69 702	99,50
Hitelek összesen	17 762 454	17 758 213	100,00%	-4 241	99,98
Hitelek szektorális megoszlása					
Vállalkozói	8 688 275	8 688 627	48,93%	352	100,00
Lakossági	7 133 257	7 131 328	40,16%	-1 929	99,97
Egyéni vállalkozók	1 940 922	1 938 258	10,91%	-2 664	99,86

2013. év végén fennálló faktorkövetelésünk nem volt.

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

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 összehatártól függetlenül egyedileg kell minősíteni, a várható veszteség mértékének meghatározásával.

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-eszközminősítés (mérlegtételek)				
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	Megoszlás	2013.12.31. záró	Megoszlás
Problémamentes	24 462 181	85,1%	24 447 892	85,1%
Külön figyelendő	1 290 622	4,5%	1 284 325	4,5%
Átlag alatti	1 103 086	3,8%	1 102 091	3,8%
Kétes	1 079 404	3,8%	1 081 952	3,8%
Rossz	800 616	2,8%	802 806	2,8%
Összesen	28 735 909	100,0%	28 719 066	100,0%

A minősített eszközök 62%-át az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések teszik ki.

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:

	<i>Csoportos</i>	<i>Teljes szempontú minősítési eljárás</i>
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	100 %	71-100 % között

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése						
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	Értékvesztés	2013.12.31. záró	Értékvesztés	Hitel változás	Év. változás
Problémamentes	13 988 764		13 995 770		7 006	
Külön figyelendő	890 622	20 633	884 325	20 127	-6 297	-506
Átlag alatti	1 103 086	129 669	1 102 091	129 541	-995	-128
Kétes	979 366	432 501	978 713	432 205	-653	-296
Rossz	800 616	714 342	797 314	711 412	-3 302	-2 930
Összesen	17 762 454	1 297 145	17 758 213	1 293 285	-4 241	-3 860

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

Adatok: E Ft-ban

Szektorális struktúra	2013.12.31. nyitó		2013.12.31. záró		Változás	
	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés
Lakosság	7 133 257	632 094	7 131 328	629 011	-1 929	-3 083
<i>Megoszlás</i>	40,2%	48,7%	40,2%	48,6%	0,0%	-0,1%
Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor	10 629 197	665 051	10 626 885	664 274	-2 312	-777
<i>Megoszlás</i>	59,8%	51,3%	59,8%	51,4%	0,0%	0,1%
Összesen	17 762 454	1 297 145	17 758 213	1 293 285	-4 241	-3 860
<i>Állomány változás %</i>			99,98%	99,70%		

A lakossági hitelek értékvesztése nagyobb súllyal van jelen, mint maga a lakossági hitelállomány a teljes portfólión belül.

Behajthatatlan követelések leírása, követelés értékesítés 2013. december 31-én nem történt, hitelezési veszteség nem keletkezett.

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

Hitelállomány megoszlása **ügyfélminősítési** kategóriánként:

Adatok Eft-ban

	HUF	CHF	EUR	USD	GBP	Összesen
A	5 454 263	1 211 016	165	27	0	6 665 471
B	4 580 832	462 183	14	1	0	5 043 030
C	1 731 377	141 918	19 817	0	0	1 893 112
D	1 592 520	273 196	18	0	0	1 865 734
E	1 467 025	798 965	24 876	0	0	2 290 866
Összesen	14 826 017	2 887 278	44 890	28	0	17 758 213

Eszközminőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Változás
Eszközportfólió minősége(nem problment.arány)	14,9%	14,9%	0,0%
Elszámolt értékvesztés arány	31,5%	31,4%	-0,1%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	3,6%	3,6%	0,0%

2.1.5. Készletek

A készletek részletezését az **1.sz. melléklet** tartalmazza. 2013. december 31-én változás nem történt.

2.1.6. Befektetett eszközök

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

Megnevezés	Befektetés összege E Ft	Értékvesztés E Ft	Tulajdoni hányad
CO-Portfólió Kft.	12,450		9,70%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0,150		0,02%
Banküzlet Zrt	0,300		0,38%
BHP-9 Zrt	4,900		9,80%
KKV Fejlesztő Kft.	0,300		10,00%
Tak-Invest Zrt.	29,339		11,89%
Polink Kft.	400,000	8,557	100,00%
ÖSSZESEN	447,439	8,557	

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					
M e g n e v e z é s	2013.12.31. nyitó	Megoszlás %	2013.12.31. záró	Megoszlás %	Változás E Ft
Hitelint. szembeni kötelezettségek	4 603 682	12,4	4 413 188	11,9	-190 494
Ügyfelekkel szembeni köt.	23 952 020	64,5	23 912 673	64,6	-39 347
Kibocsátott ép miatt köt.	4 844 013	13,0	4 844 063	13,1	50
Egyéb kötelezettségek	518 541	1,4	696 786	1,9	178 245
Passzív időbeli elhat.	466 655	1,3	386 059	1,0	-80 596
Céltartalékok	18 961	0,1	18 960	0,1	-1
Hártrasorolt kötelezettség	366 808	1,0	366 808	1,0	0
Saját tőke	2 351 975	6,3	2 353 554	6,4	1 579
FORRÁSOK összesen	37 122 655	100,0	36 992 091	100,0	-130 564

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség összegének csökkenése a 2013. december 30-án lehívott 187 M Ft összegű egy napos likviditási hitel visszatörlesztéséből adódik. Az egyéb kötelezettségek növekedése a bankszünnap miatt az ügyfelek számláin jóváírásra nem kerülő tételek összege miatt növekedett, összege 148 M ft volt.

2.2.1. Kötelezettségek átsorolással

Adatok: E Ft-ban

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	Megoszlás	2013.12.31. záró	Megoszlás	Eltérés
1.) Hitelintézetekkel szembeni köt.	2 018 623	5,9%	1 831 649	5,4%	-0,5%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	19 729 734	57,5%	19 623 811	57,3%	-0,2%
3.) Egyéb rövid	4 760 333	13,9%	4 938 628	14,4%	0,5%
Rövid lejáratú kötelezettségek	26 508 690	77,3%	26 394 088	77,1%	-0,2%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	2 585 059	7,5%	2 581 539	7,5%	0,0%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	4 222 286	12,3%	4 288 862	12,5%	0,2%
6.) Egyéb hosszú	969 029	2,8%	969 029	2,8%	0,0%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7 776 374	22,7%	7 839 430	22,9%	0,2%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	34 285 064	100%	34 233 518	100%	

Forrásállományunkon belül legnagyobb súllyal, közel 80%-os részesedéssel az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok formájában fennálló kötelezettségek betét formájában vannak jelen.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Változás	
	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Eft	%
Betétek lejárat szerinti megoszlása						
Látraszóló	8 223 853	8 165 939	28,5%	28,4%	-57 914	99,3
Rövidlejáratú	13 378 084	13 337 449	46,4%	46,3%	-40 635	99,7
Hosszú lejáratú	7 235 679	7 297 382	25,1%	25,3%	61 703	100,9
Betétek összesen	28 837 616	28 800 770	100,0%	100,0%	-36 846	99,9
Betétek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	6 080 781	6 015 631	21,1%	20,9%	-65 150	98,9
Lakossági	21 572 030	21 628 034	74,8%	75,1%	56 004	100,3
Egyéni vállalkozók	1 184 805	1 157 105	4,1%	4,0%	-27 700	97,7

A betétek állománya az évvégi kamatelszámolással növekedett, valamint a december 31-én esedékes, fedezettel rendelkező hiteltörlesztések összegével csökkent.

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 74,8%-át adja 2013. év végével, mely arány az előző évhez képest 3,6% ponttal csökkent.

Az év fordulónapján 20.405 db pénzforgalmi számlát kezelünk ügyfeleink rendelkezése alapján. Bankkártya kapcsolatunk ügyfeleinkkel 11.371.

2.2.2 Céltartalékok

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.

Az év utolsó napján a céltartalék 1 E Ft-os csökkenése a devizában megképzett céltartalék árfolyamváltozásából adódik.

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőke megfelelés

Bankunk a kockázatkezeléssel és tőke megfeleléssel kapcsolatos információit a www.polgaribank.hu weblapon hozza nyilvánosságra.

Adatok E Ft-ban

A saját tőke alakulása, szerkezete							
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	Megoszlás	2013.12.31. záró	Megoszlás	Megoszlás változás	Változás E Ft	Változás %
Jegyzett tőke	2 104 026	89,5%	2 104 026	89,4%	-0,1%	0	100,0
Általános tartalék	237 997	10,1%	238 155	10,1%	0,0%	158	100,1
Eredmény tartalék	9 952	0,4%	9 952	0,4%	0,0%	0	100,0
Mérlegszerinti eredmény	0	0,0%	1 421	0,1%	0,1%	1 421	
Saját tőke összesen	2 351 975	100,0%	2 353 554	100,0%		1 579	100,1

Tőkeellátottsági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2013.12.30	2013.12.31	Változás
Tőkeáttételi mutató	15,6	15,7	0,1
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	15,2%	15,0%	0,00
Hitelfedezettségi mutató	23,8%	23,6%	-0,01
Kockázatvállalási mutató	2,8	2,8	0,14

Adatok E Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása			
Megnevezés	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Változás %
Jegyzett tőke (3A111)	2 104 026	2 104 026	100,0
Eredménytartalék	9 952	9 952	100,0
Általános tartalék	237 997	238 155	100,1
Általános kockázati céltartalék a korr.mfösszeg 1,25%-ig	10 964	10 964	100,0
Mérleg szerinti eredmény	0	1 421	
Levonás: Immateriális javak	6 282	6 282	100,0
Levonás: Ált. KCT adótartama	1 096	1 096	100,0
ALAPVETŐ TŐKE	2 355 561	2 357 140	100,1
JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része	239 615	239 615	100,0
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	2 595 176	2 596 755	100,1
Fizetőképességi mutató szabályozói		15,01%	
Tőke megfelelési mutató-SREP		11,55%	
Tőke megfelelési mutató-ICAAP		11,68%	

2.3 Jövedelmezőség

A Polgári Bank Zrt. 2013 évi, egy napra tehető gazdasági éve jelentős eredménytégeket nem produkált, így annak részletes elemzését itt nem kívánjuk megtenni. Az MNB, mint felügyeleti szerv a Polgári Takarékszövetkezet és a Polgári Bank Zrt. eredményét összevontan kérte jelenteni.

A jogelőd és jogutód szervezet összevont eredményének alakulása a 2012. gazdasági évhez viszonyítva.

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31	Változás	
			E Ft	%
Kamatbevételek	2 966 541	2 447 568	-518 973	82,5
Kamatráfordítások	1 484 023	1 179 512	-304 511	79,5
Kamatmarzs	1 482 518	1 268 056	-214 462	85,5
Kapott osztalék	8 067	9 038	971	112,0
Jutalék bevétel	524 606	892 900	368 294	170,2
Jutalék ráfordítás	118 588	195 815	77 227	165,1
Jutalékeredmény	406 018	697 085	291 067	171,7
Pénzügyi műveletek er.	49 343	75 358	26 015	152,7
Egyéb üzli tevékenység er.	-101 027	-440 745	-339 718	436,3
Működési költség	1 247 992	1 321 155	73 163	105,9
Év, Ct változás	-336 103	-214 364	121 739	63,8
Szokásos váll. eredmény	260 824	73 273	-187 551	28,1
Rendkívüli eredmény	-125 777	12 901	138 678	-10,3
Adózás előtti eredmény	135 047	86 174	-48 873	63,8
Eredményt terhelő adók	49 509	34 783	-14 726	70,3
Adózott eredmény	85 538	51 391	-34 147	60,1

A jogelőd és a jogutód együttes eredményéből számolt jövedelmezőségi mutatók a következők:

Jövedelmezőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Bevételarányos nyereség	2,3%	1,3%	-1,0%
Eszközarányos bevétel	10,5%	10,7%	0,5%
Eszközarányos nyereség	0,2%	0,1%	-0,1%
Saját tőke arányos nyereség	3,7%	2,2%	-1,5%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	50,0%	51,8%	1,8%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	6,8%	2,0%	-4,8%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	9,3%	7,1%	-2,1%
Kamatmarge	4,77%	3,8%	-0,6%

Adózott eredményből számított mutatók:

Mutató	2012.12.31	2013.12.31	Változás
ROA	0,2%	0,1%	-0,1%
ROE	3,7%	2,2%	-1,5%

A Polgári Bank eredménytétellei:

A banki működés egy napja során elszámolásra kerültek az időarányos kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások, a tevékenységhez kapcsolódó jutalék bevételek és ráfordítások.

A pénzügyi műveletek eredménye tartalmazza a deviza árfolyamváltozásból származó 36 E Ft és devizakonverzióból származó 93 E Ft árfolyamnyereséget, valamint a befektetési célú értékpapírok árfolyam különbözetének elhatárolását.

Az általános igazgatási költségek az alkalmazottak egy napi illetményének és a kapcsolódó bérjárulékok összegét tartalmazzák.

Az egyéb ráfordítások az iparüzési adó, hitelintézeti járadék és a tranzakciós illeték összegét foglalja magában.

3. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

- ❖ **Nagykockázat vállalásnak minősülő eszköz tétel** (a magyar állammal és a jegybankkal szembeni követelések nélkül) év végi fordulónapra vonatkozóan 9.105 M Ft volt, többségében hitelintézeti kitéttiség.

Megnevezés	Kitéttiség összege E Ft
Ügyfelekkel szembeni követelések	474 000
Hitelintézettel szembeni követelések	8 631 000
Összesen	9 105 000

- ❖ **Átstrukturált hitelek** bruttó állománya 1.372 M Ft volt, melyre 101 M Ft értékvesztést képeztünk.
- ❖ **Foglalkoztatott munkavállalókra és tisztségviselőkre vonatkozó fontosabb adatok**

Adatok: E Ft-ban

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám(fő)	Béreköltség	Személyi jell. egyéb
Fizikai	9	43	-
Nem fizikai	130	1 895	-
Állományon kívüli			
Összesen:	139	1 938	-

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Tiszteletdíj	-
Folyósított belső hitel	-
Belső hitel (fennálló tartozás)	128 963
Belső hitel korlátozás alá eső	98 427

❖ Az AUDIT-SALDO Kft. Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-vel kötött szerződés alapján a 2013. teljes (TKSZ+BANK) üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 3.000.000 Ft volt, más jogcímen kifizetés nem történt.

❖ Az 2013. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2013. évben befolyó és lejáró összegeket a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé soroltuk át.

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

❖ Az MTB Zrt.-től és az MFB Zrt.-től támogatott hitelek és a devizahitelek refinanszírozására felvett hitelek fedezeteként a táblázatban szereplő kihelyezéseket nyújtottuk óvadékként. A refinanszírozási hitelből le nem hívott összeg 2013.12.30-i fordulónapon 140.481 E Ft volt, melynek rendelkezésre tartási jutaléka nincs. Olyan kötelezettség, melynél a visszafizetendő összeg nagyobb a kapott összegnél könyveinkben nem szerepel.

Adatok E Ft-ban

Óvadékba adott kihelyezések		
Megnevezés	Névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Államkötvény	2 850 840	2 894 815
Bankközi betét	1 230 965	1 230 965
Összesen	4 081 805	4 125 780

❖ Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközöket és garanciákat, kezességeket a **10. sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Szavatoló tőkénknél számításba vehető hátrasorolt kötelezettség állományának részletezését a **6.sz. melléklet** tartalmazza.

❖ 2013. évben a Hpt. előírásai szerint általános tartalékot az adózott eredményből 158 E Ft összegben képeztünk, így év végére általános tartalékunk 238.155 E Ft-tal zárt.

❖ A kötelezettségek és követelések Hitkr. által előírt időbeli lejáratát a **7.sz. melléklet** tartalmazza.

❖ Mérlegen kívüli tételek részletezése

Adatok E Ft-ban

Mérlegen kívüli tételek			
Megnevezés	Bruttó összeg	Céltartalék	Könyvszerinti érték
Nyújtott bankgaranciák	536 267		536 267
Fel nem használt hitelkeretek	1 635 167	823	1 634 344
FHB megbízásos hitel	396 686	7 172	389 514
Mérlegen kívüli tételek összesen	2 568 120	7 995	2 560 125

❖ Adózás előtti eredményt növelő és csökkentő tételek részletezése

A társasági adó számítása során adóalap korrekciós tétel figyelembe vétele nem történt. A törvényi szabályozásnak megfelelően a jogutódot hitelintézeti különadó fizetési kötelezettség nem terhelte.

❖ Penziós ügyletbe Bankunk, mint penzióba adó, mint penzióba vevő nem kapcsolódott. Határidős ügyletekben nem vettünk részt.

❖ Külföldi pénzeszközökről szóló követelések, kötelezettségek 2013.12.31-én a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

Eszközök	EUR	Egyéb deviza	Összesen	Források	EUR	Egyéb deviza	Összesen
Pénztár	8 942	0	8 942	Betétek	445 777	20 256	466 033
Loro számla	355 765	21 287	377 052	Felvett hitelek	14 846	2 354 085	2 368 931
Jegybanki és bankközi betét	89 073	0	89 073	Passzív elhatárolások	45 632	854	46 486
Hitelek	42 085	2 348 138	2 390 223	Céltartalék függő jövőbeni köt. Utáón	0	623	623
Aktív elhatárolások	448	14 456	14 904		0	0	0
Összesen	496 313	2 383 881	2 880 194	Összesen	506 255	2 375 818	2 882 073

❖ Biztosítópénztárak részére a Bank vagyionkezelést nem végez. Hitelintézetünk nem folytat pénzfeldolgozási tevékenységet.

❖ Az Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok közül diszkontkincstárjegyek és államkötvények, DK kötvények vannak birtokunkban (részletezés a **8.sz. melléklet**ben).

❖ **Függővé tett kamatok, költségek**

A függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok állománya a gazdasági év végén 1.481.459 E Ft.volt.

Adatok: E Ft.-ban

Szektor megnevezése	2013.12.31
Önkormányzatok	0
Pénzügyi vállalkozások	15
Jogi személyiségű vállalkozások	709 675
Jogi személyiség nélküli vállalkozások	67 132
Lakosság	697 870
Egyéni vállalkozók	6 767
Összesen	1 481 459

A 2012.12.31-i fordulónapon függő kamatként nyilvántartott kamatokból a 2013 évben 369.282 E Ft került behajtásra, mely a kamat bevételek összegét emelte.

- ❖ A Cash-Flow kimutatás a **9.sz. melléklet**ben található.
- ❖ Kutatás, kísérleti fejlesztés a szövetkezetenél nem fordul elő.
- ❖ A Számviteli törvény 94 § (1) bekezdésében említett környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök a Banknál nincsenek. Veszélyes hulladékok a Banknál nem találhatóak, mivel a számítástechnikai eszközökkel kapcsolatos ilyen anyagokat szerződésileg egy vállalkozónak kerülnek átadásra. Környezetvédelemmel kapcsolatos helyreállítási kötelezettsége, költsége, céltartalék képzési kötelezettsége a Banknek nincsenek.
- ❖ A megbízható és valós kép bemutatásához megítélésünk szerint egyéb információ nem szükséges.

Immateriális javak, készletek összetétele 2013. év

Immateriális javak fajtáinként részletezve

száma	megnevezés	Bruttó érték	Értéksókk.	nettó érték
1311	Vagyon értékű jogok, beruházások	2 389	2 389	0
1312	Licenszek (vagyon értékű jogok)	50 453	44 171	6 282
1313	Vagyon értékű jogok évközi növekedése	63	63	0
összesen:		52 905	46 623	6 282

adatok: E Ft-ban

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értéksókk.	Nettó érték
1413	Ingatlanhoz kapcsolódó v.ért.jogok	1 134	691	443
összesen:		1 134	691	443

adatok: E Ft-ban

Készletek részletezése

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
<i>Saját készletek</i>				
211	Nyomtatvány, irodaszer	5 572		5 572
212	Szigorú számadású nyomtatványok	1 729		1 729
216	Propaganda anyagok	1 091		1 091
252	Egyéb	616		616
összesen		9 008	0	9 008
<i>A nett eszközök</i>				
2311	Ingatlanok 6 éven belüli	407 880	23 460	384 420
2321	Ingatlanok 6 éven túli	42 388	19 055	23 333
2312	Vagyoni érdekeltség	50	50	0
2323	Gépek-berendezések, járművek	4 000	4 000	0

adatok: E Ft-ban

Polgári Bank Zrt.

4090 Polgár Hősök útja 8.

2.sz. melléklet

Időbeli elhatárolások tételei

Adatok eFtban

Megnevezés	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Változás %
Hitelkamatok	147 986	82 291	55,6
Értékpapírok kamatai	141 050	141 072	100,0
Hitelintézetekkel szem. köv. kamatai	20 307	14 160	69,7
Mák árfolyamnyereség	15 332	15 363	100,2
Egyéb bevételek	41 070	18 686	45,5
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>365 745</i>	<i>271 572</i>	<i>74,3</i>
<i>Költségek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>2 441</i>	<i>2 388</i>	<i>97,8</i>
Aktív időbeli elhatárolások összesen	368 186	273 960	74,4

Megnevezés	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	Változás %
Források kamata	345 829	264 183	76,4
Takaréklevél felhalm. kamata	41 583	44 035	105,9
Mák árfolyamveszteség	56 683	56 725	100,1
PSZÁF díj	1 309	1 309	100,0
Jutalékráfordítások	10 090	8 480	84,0
Működési költségek	654	820	125,4
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai</i>	<i>456 148</i>	<i>375 552</i>	<i>82,3</i>
<i>Támogatások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>10 507</i>	<i>10 507</i>	<i>100,0</i>
Passzív időbeli elhatárolások összesen	466 655	386 059	82,7

2013. 12.31-i Mérlegbeszámoló Kiegészítő melléklete

Értékesítés 2013.12.31-i változása

Mérlegsor	Megnevezés	Értékesítés növekedése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével					Visszaírás - az adott évi növekedésével				Értékvesztés változás	Záró állomány	
		Minősítés miatt	Egyéb miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség-mérséklő intézkedés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség-mérséklő intézkedés miatt	Egyéb ok miatt				
		Nyitó állomány													
	Eszközök után képzett értékesítés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések														0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések*														0
6.a	Részvények forgatási célra														331
7.a	Részvények befektetési célra														50
8.a	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban														8 557
12.a	Készletek														46 515
12.b	Egyéb követelések														440
	Megnevezés	Nyitó állomány		Felhasználás					Felszabadítás				Záró állomány		
	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka			Képzés					Változás						
6.b	Függő jövőbeni köt. Után képzett CT	7 997							értékvesztéshez egyéb				0		
6.c	Általános kockázati céltartalék	10 964							minősítés javulás egyéb				0		
6.d	Egyéb céltartalék	0											0		

Adatok : E Ft-ban

A minősítendő eszközök utáni értékvesztés valamint céltartalék állományának alakulása 2013.12.31-én

Adatok E Ft-ban

Hitel min. kategória	Hitel követelések		Összes állomány %-ban		Értékvesztés /Fedezettség	
	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró	2013.12.31. nyitó	2013.12.31. záró
Problémamentes	13 988 764	13 995 770	78,75	78,81	-	-
Külön figyelendő	890 622	884 325	5,01	4,98	20 633	20 127
Átlag alatti	1 103 086	1 102 091	6,21	6,21	129 669	129 541
Kétes	979 366	978 713	5,51	5,51	432 501	432 205
Rossz	800 616	797 314	4,51	4,49	714 342	711 412
Összesen:	17 762 454	17 758 213	100,00	100,00	1 297 145	1 293 285
Követelések utáni értékvesztés					1 297 145	1 293 285
Értékpapírok után képzett értékvesztés					381	381
Készletek után képzett értékvesztés					46 515	46 515
Vagyoni érdekeltségek utáni értékvesztés					8 557	8 557
Egyéb követelés utáni értékvesztés					440	440
Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni ér.d. és értékpap. után) értékvesztés képzett kockázati céltartalék:					1 353 038	1 349 178
Függő és jövőbeni köt. Utáni céltartalék					7 997	7 996
Általános kockázati céltartalék					10 964	10 964
Egyéb céltartalék						
Céltartalékok					18 961	18 960
Mindösszesen:					1 371 999	1 368 138

Tárgyi eszközök állományváltozása 2013. év

MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS		EGYÉB BERENDEZÉS		BEFEJEZET- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		100 eFt alatt	100 eFt felett	100eFt alatt	100 eFt felett		
NYITÓ BRUTTÓ É.	982 398	0	108 685	0	37 167	785	1 129 035
Vásárlás			0		0		0
Apportálás			0		0		0
Előállítás			0		0		0
Egyéb növekedés			0		0		0
Átsorolás			0		0		0
növekedése			0		0		0
Növekedés összesen	0	0	0	0	0	0	0
0-ra írás			0		0		0
Selejtezés			0		0		0
Eladás			0		0		0
Apportba átadás			0		0		0
Egyéb csökkenés			0		0		0
Átsorolás			0		0		0
csökkenése			0		0		0
Csökkenés összesen	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	982 398	0	108 685	0	37 167	785	1 129 035
Nyitó é.cs.	0		0		0		0
Növekedés			0		0		0
Átsorolás+			0		0		0
Átsorolás -			0		0		0
Csökkenés			0		0		0
Záró é. cs.	0	0	0	0	0	0	0
NYITÓ NETTÓ É.	982 398	0	108 685	0	37 167	785	1 129 035
ZÁRÓ NETTÓ É.	982 398	0	108 685	0	37 167	785	1 129 035

Immateriális javak állományváltozása 2013. év

Megnevezés	VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK 1311		SZELLEMI TERMÉKEK 1312		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	Összesen
NYITÓ BRUTTÓ ÉRT	0	0	0	6 282	0	6 282	6 282
Vásárlás							
Apportálás							
Előállítás							
Átsorolás							
Egyéb növekedés							
NÖVEKEDÉS ÖSSZ	0	0	0	0	0	0	0
Selejtezés							
Eladás							
O-ra írás							
Egyéb csökkenés							
Apportálás							
CSÖKKENÉS ÖSSZ	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRO BRUTTÓ ÉRT	0	0	0	6 282	0	6 282	6 282
NYITÓ ÉCS.							
Növekedés							
Csökkenés							
ZÁRO ÉCS.	0	0	0	0	0	0	0
NYITÓ NETTÓ ÉRT.	0	0	0	6 282	0	6 282	6 282
ZÁRO NETTÓ ÉRT.	0	0	0	6 282	0	6 282	6 282

Hosszú lejáratú mérleg tételek éven belül lejárató részének átsorolása
2013. december 31.

Mérlegtétel		Főkönyvi kivonat szerinti összeg	Éven belüli rész		Adatok E Ft-ban Éven túli rész	
Mérlegsor	Megnevezés		Mérlegsor	Összeg	Mérlegsor	Összeg
	ESZKÖZÖK	13 403 655		2 031 301		11 372 354
3.bb	Hitelintézettel szembeni éven túli követelések	760 000	2.a	200 000	2.b	560 000
4.ab	Ügyfelekkel szem. köv. éven túli lejáratú	12 643 655	4.aa	1 831 301	4.ab	10 812 354
	FORRÁSOK	11 660 669		4 188 047		7 472 622
1.bb	Hitelintézettel szembe.köt. éven túli lejáratú	4 407 321	1.ba	1 825 782	1.bb	2 581 539
2.ac	Takarékbetétek éven túli lejáratú	4 975 202	2.ab	699 615	2.ac	4 275 587
2.bc	Ügyfelekkel szembeni köt. éven túli lejáratú	218 202	2.bb	204 927	2.bc	13 275
3.cb	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 059 944	3.ca	1 457 723	3.cb	602 221

Polgári Bank Zrt.

Polgár Hősök u.8.sz.

6.sz. melléklet

**Alárendelt kölcsöntőke
2013.december 31.**

Megnevezés	Megállapodás kelte	2013.12.31. nyitó	Tárgyévben változás	2013.12.31. záró	Szavatoló tőkébe beszámítható	Véglejárat	Kamatláb	Adatok: E Ft-ban	
								E Ft	
Alárendelt kölcsöntőke 2007	2007.március-december	29 520		29 520	29 520	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a		
Konszolidációs szerződés	1994.május 6.	8 758		8 758	5 255	2016. december 31.	2013/C MÁK kamatának		
Kistérségi vidékfejlesztési pályázat	2004.aprilis 23.	69 500		69 500	20 850	2009.05.02-2015.03.31	6 havi BUBOR+3.02%		
Alárendelt kölcsöntőke 2011	2011.május-július	187 600		187 600	112 560	2016.június-2016.augusztus	jegybanki alapkamat+3%		
Alárendelt kölcsöntőke 2012-2013	2012.február-július	71 430		71 430	71 430	2017. március	jegybanki alapkamat+3%		
Összesen		366 808	0	366 808	239 615				

Lejáratú összhangelemzés-bruttó adatok
2013. december 31.

PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												Lejárat nélküli	Összesen
		1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
4AA011	Eszközök	1 713	7 272	5 091	1 192	4 022	5 868	1 227	1 975	3 250	1 000	2 050	34 660		
4AA0111	Pénzár- és elszámolási számlák	0	921										921		
4AA0112	Allamkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy	0	2 042	1 120	101	1 338	3 568	18	104	842	0	0	9 133		
4AA0113	Egyéb értékpapír	0	0	0	0	200	560	0	0	0	0	3	763		
4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AA0115	Hitelintézkedésekkel szembeni betétek	0	3 951	2 961	0	0	0	0	0	0	0	0	6 912		
4AA0116	Hitelek	1 712	346	993	1 075	2 474	1 739	1 209	1 871	2 408	999	0	14 826		
4AA0117	Egyéb követelések	1	12	17	16	10	1	0	0	0	1	0	58		
4AA0118	Vagyoni érdekeltségek												448		
4AA0119	Saját eszközök												448		
4AA012	Források	803	12 911	6 205	2 908	1 183	4 860	605	999	789	33	2 354	33 750		
4AA0121	Betétek	803	12 527	6 254	2 855	938	4 491	95	369	3	0	0	28 335		
4AA0122	Bankközi betétek	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6		
4AA0123	Felvett hitelek	0	10	51	45	244	369	510	630	786	33	0	2 678		
4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
4AA0125	Egyéb kötelezettségek		368	0	8	1	0	0	0	0	0	0	377		
4AA0126	Saját tőke												2 354		
4AA021	Finanszírozási rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)	910	-5 639	-1 214	-1 716	2 839	1 008	622	976	2 461	967	-304	2 354		
4AA041	Mérlegben kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek	910	-5 639	-1 214	-1 716	2 839	1 008	622	976	2 461	967	-304	2 354		
4AA052	Egyéb bevételek		70	142	212	436							860		
4AA053	Kamatkiadások		94	183	275	565							1 117		
4AA054	Egyéb kiadások		110	219	329	676							1 334		
4AA061	Finanszírozási rés (gap) III. (Eredménytételével korrigált)	910	-5 584	-1 096	-1 540	3 201	1 008	622	976	2 461	967	-304	2 354		
4AA071	Lejáratú tétel miatti korrekciók	103	-1	-3	-8	-15	-23	-21	-13	-12	-7		0		
4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása		1 584	-474	1 112	203	-2 848	99	180	-545	688		-1		
4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök	42	0	0	0	4	4	0	355	54	0	-455	0		
4AA075	Egyéb eszközmodosítások		0	-1 231	710	75	0	0	0	0	446		0		
4AA08	Forrás átcsoportosítások												0		
4AA081	Háztartások betétei	-688	-5 880	-4 927	-2 380	-698	-3 777	-81	-313	-1	18 745		0		
4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei	0	-2 277	-358	-64	-59	-68	-1	-3	-2	2 832		0		
4AA083	Egyéb források átcsoportosítása	0	-419	-29	0	-20	0	0	0	0	468		0		
4AA091	Módosított finanszírozási rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat)	0	4 460	2 510	2 718	4 241	1 986	782	1 814	1 961	-19 951	1 099	0		
4AA10	Egyéb állományváltozások														
4AA111	Finanszírozási rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrig)	0	4 460	2 510	2 718	4 241	1 986	782	1 814	1 961	-19 951	1 099	1 620		

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2013. december 31.

Adatok E Ft-ban			
Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok			
Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	
2015/A	1 207 470	1 281 531	
2015/B	1 884 010	1 855 901	
2019/A	55 000	50 425	
2019/B	820 000	791 300	
MFB201409/2	200 000	200 000	
MFB201509/2	280 000	280 000	
MFB20150928	280 000	280 000	
Összesen	4 726 480	4 739 158	
Részesevések			
BANKÜZLET Zrt	0,300	0,300	
CO-PORTFOLIO Kft	12,450	12,450	
TAKINVEST Zrt.	29,339	29,339	
GARANTIQA HITELGAR. Zrt	0,150	0,150	
BHP-9 Zrt	4,900	4,900	
KKV FEJL.Kft	0,300	0,300	
POLJINK Kft.	400,000	391,443	
Összesen	447,439	438,882	

Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
D140108	225 950	215 853	225 807
D140305	1 080 710	1 052 735	1 075 243
D140430	105 380	101 396	104 408
D140806	768 850	742 456	755 317
D141015	498 570	483 102	486 891
D141126	115 460	112 046	112 382
2014/C	67 130	67 391	67 330
2015/B	435 860	430 630	431 501
2016/D	17 990	18 370	18 731
2017/A	2 280	2 347	2 474
2018/A	98 220	101 761	101 776
MNB140108	1 826 550	1 825 257	1 825 390
Összesen	5 242 950	5 153 346	5 207 250

Forgatási célú részvények

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
MasterPlast Rt.	617	2 928	2 691
Danubius Rt.	35	273	179
Összesen	652	3 201	2 870

CASH-FLOW
2013.12.31

Sor-szám	Megnevezés	Összeg
01.	Kamatbevételek	8 306
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszatérítés kivételével)	5 948
03.	+ Egyéb bevételek (telitalalk, felhasználás és a célforrásk, többélt visszavetésének kivételével)	3
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszatérítés kivételével)	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
06.	+ Osztalékbevételek	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0
08.	- Kamatrafordítások	2 462
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	5 198
10.	- Egyéb ráfordítások (telitalalképzés és készlet értékesítés, tervén felért eszték kivételével)	5 488
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	0
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
13.	- Általános igazgatási költségek	2 408
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévvi létszámgazdálkodás költségösszegeit)	0
15.	- Tízgyévi létszámgazdálkodás ráfordításai	176
16.	- Kifizetett osztalék	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01 -16. sorok)	-1 475
18.	+/- Kiszámlázott pénzeszközök változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-51 546
19.	+/- Kifizetett pénzeszközök változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 652 370
20.	+/- Készlet állomány változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
21.	+/- Forgóeszközök között kumulált értékpapírok állomány változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
22.	+/- Befektetett eszközök között kumulált értékpapírok állomány változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházást előlegek kivételével) állomány változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	94 226
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-80 596
28.	+ Részvénykibocsátás az előleget is beleértve	1 647 476
29.	+ Jogszámból, alapítványtól, kölcsönözve kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszámból, alapítványtól, kölcsönözve átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagy ongyonny, más értékek	
32.	Nettó pénzáramlás (17-31 sor)	-44 285
33.	Ebből: - Készlet (forint- és valutapénzeszközök) állomány változása - Számlapénz (az MKB-nél forinban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli letartott befizetések), valamint jogszámból, alapítványtól, kölcsönözve fordított pénzforgalmi befizetés/átvitel) állomány változása	-12
34.		-44 273

Polgári Bank Zrt.

4090 Polgár, Hősök útja 8.

10. sz. melléklet

A 2013.12.31-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

Fedezetek, biztosítékok megnevezése	Teljes értékben	Követelés(tőke+járó kamat erejéig)
Pénzfedezet	676 352	463 186
Kapott garanciák	0	0
Központi költségvetés készfizető kezessége	10 400	10 381
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	2 404 815	1 803 810
Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami)	468 367	301 789
Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép.	120 285	70 363
Értékpapírok - részvények	0	0
Értékpapírok - egyéb értékpapírok	0	0
Engedményezés	3 191 402	1 294 913
Jelzálogjog	17 000 736	7 450 425
Keretbiztosítéki jelzálogjog	13 574 329	4 575 499
Egyéb zálogjog	337 361	221 998
Egyéb fedezetek, biztosítékok	281 765	248 165
Összesen	38 065 812	16 440 529

adatok : ezer Ft-ban