



HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2017. 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, 2018. május 10.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	a	b	c
1.	1.Pénzeszközök	790 358		1 653 808
2.	2.Állampapírok	10 664 725		13 294 170
3.	a) forgatási célú	1 232 463		2 495 847
4.	b) befektetési célú	9 432 262		10 798 323
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 571 389		1 368 986
7.	a)látraszóló	1 212 425		729 597
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	4 358 964		639 389
9.	ba) éven belüli lejáratú	4 358 964		639 389
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13.	- MNB-vel szemben	4 288 964		569 389
14.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
15.	bb) éven túli lejáratú	0		0
16.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
17.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19.	- MNB-vel szemben			
20.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
21.	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
26.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
27.	4.Ügyfelekkel szembeni követelések	17 471 067		18 609 218
28.	a) pénzügyi szolgáltatásból	17 471 067		18 609 218
29.	aa) éven belüli lejáratú	7 723 939		8 214 037
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben			
31.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33.	ab) éven túli lejáratú	9 747 128		10 395 181
34.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben			
35.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	b) befektetési szolgáltatásból	0		0
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
39.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
40.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
42.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
43.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
44.	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés			
45.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
46.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
47.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	376 079		1 226 202
48.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
49.	aa) forgatási célú	0		0
50.	ab) befektetési célú	0		0
51.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	376 079		1 226 202
52.	ba) forgatási célú	0		299 276
53.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással által kibocsátott			
54.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
56.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
57.	bb) befektetési célú	376 079		926 926
58.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
59.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
60.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	a	b	c
61.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
62.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
63.	a) részvények, részesedések forgatási célra	0		0
64.	Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
65.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
66.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
67.	b) változó hozamú értékpapírok			
68.	ba) forgatási célú	0		0
69.	bb) befektetési célú	0		0
70.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
71.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	18 559		5 650
72.	a) részvények, részesedések befektetési célra	18 559		5 650
73.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
74.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
75.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
76.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
77.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	196 000		196 000
78.	a) részvények, részesedések befektetési célra	196 000		196 000
79.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
80.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
81.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
82.	9. Immateriális javak	5 053		898
83.	a) immateriális javak	5 053		898
84.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
85.	10. Tárgyi eszközök	1 036 090		1 018 942
86.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 036 090		1 018 942
87.	aa) ingatlanok	932 745		915 808
88.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	103 345		103 134
89.	ac) beruházások			
90.	ad) beruházásokra adott előlegek			
91.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
92.	ba) ingatlanok			
93.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
94.	bc) beruházások			
95.	bd) beruházásra adott előlegek			
96.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
97.	11. Saját részvények	0		0
98.	12. Egyéb eszközök	470 886		446 691
99.	a) készletek	276 043		212 410
100.	b) egyéb követelések	194 843		234 281
101.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
102.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
103.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
104.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
105.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
106.	13. Aktív időbeli elhatárolások	194 752		146 615
107.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	191 373		146 180
108.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 379		435
109.	c) halasztott ráfordítások			
110.	Eszközök összesen	36 794 958		37 967 180
111.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	15 789 035		14 478 645
112.	[1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12+a2/A,3/A4/A,5/A,6/A,12/B]			
113.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	20 811 171		23 341 920
114.	[2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10+a2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A,12/B]			

Polgár, 2018. május 10.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	a	b	c
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 386 257		4 444 453
2.	a) látra szóló	0		0
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	4 386 257		4 444 453
4.	ba) éven belüli lejáratú	981 325		873 427
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8.	- MNB-vel szemben	916 450		775 189
9.	-központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
10.	bb) éven túli lejáratú	3 404 932		3 571 026
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
12.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
14.	- MNB-vel szemben	3 267 240		2 678 638
15.	-központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
16.	c) befektetési szol. átlatásból	0		0
17.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
18.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
20.	-központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
21.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
22.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 310 242		28 628 584
23.	a) takarékbetétek	16 418 185		16 262 781
24.	aa)látraszóló	6 067 767		6 740 921
25.	ab) éven belüli lejáratú	9 881 700		9 157 370
26.	ac) éven túli lejáratú	468 718		364 490
27.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	10 892 057		12 365 803
28.	ba) látraszóló	9 216 193		10 878 205
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	25 889		25 525
30.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 853		1 572
32.	bb) éven belüli lejáratú	1 656 497		1 460 410
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
34.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
36.	bc) éven túli lejáratú	19 367		27 188
37.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
38.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
40.	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
41.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
42.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
44.	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
45.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
46.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
47.	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
48.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
49.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
50.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	2 236 780		1 849 162
51.	a) kibocsátott kötvények	0		0
52.	aa) éven belüli lejáratú	0		0
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
54.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
56.	ab) éven túli lejáratú	0		0
57.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
58.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
59.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
60.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
61.	ba) éven belüli lejáratú	0		0
62.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
63.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	a	b	c
65.	bb) éven túli lejáratú	0		0
66.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
67.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	2 236 780		1 849 162
70.	ca) éven belüli lejáratú	1 930 088		1 777 773
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
72.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
74.	cb) éven túli lejáratú	306 692		71 389
75.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
76.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
77.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
78.	4. Egyéb kötelezettségek	129 284		194 779
79.	a) éven belüli lejáratú	129 284		194 779
80.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
81.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
82.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	140		
83.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
84.	b) éven túli lejáratú	0		0
85.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
86.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
88.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
89.	5. Passzív időbeli elhatárolások	130 904		150 860
90.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	54		56
91.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	123 528		147 451
92.	c) halasztott bevételek	7 322		3 353
93.	6. Céltartalékok	5 311		16 575
94.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
95.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 116		4 082
96.	c) általános kockázati céltartalék			
97.	d) egyéb céltartalék	3 195		12 493
98.	7. Hátrasorolt kötelezettség	269 950		269 950
99.	a) alárendelt kölcsöntőke	269 950		269 950
100.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
101.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
102.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
103.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
104.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
105.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
106.	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
107.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
108.	- egyéb gazdálkodóval szemben			
109.	8. Jegyzett tőke	2 204 032		2 204 032
110.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
111.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
112.	10. Tőketartalék	150 012		150 012
113.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)			
114.	b) egyéb	150 012		150 012
115.	11. Általános tartalék	8 491		17 150
116.	12. Eredménytartalék (±)	-112 725		-36 305
117.	13. Lekötött tartalék	0		0
118.	14. Értékelési tartalék	0		0
119.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka			
120.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
121.	15. Tárgyévi eredmény (±)	76 420		77 928
122.	Források összesen:	36 794 958		37 967 180
123.	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+4/A]	29 862 854		31 082 885
124.	-HOSSZU LEJARATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b+7]	4 469 659		4 304 043
125.	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14±15]	2 326 230		2 412 817

Polgár, 2018. május 10.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	a	b	c
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 565 684		4 380 589
201.	Függő kötelezettségek	3 106 644		4 378 689
	01. Opciók ügyletek			
	02. Garanciavállalás	150 506		158 110
	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	2 741 312		4 087 113
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás			
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámítottaltott váltó			
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott a mérleg fordulónapján fennálló megtérítési igény			
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések, 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			
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérek után vállalt garancia			
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]	214 826		133 466
202.	Jövőbeni kötelezettségek	2 775		1 900
	01. Határidős adásvételi ügyletek	0		0
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	2 775		1 900
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g			
203.	Mérlegen kívüli követelések	1 195 119		1 912 930

Polgár, 2018. május 10.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	e	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 083 527		1 050 587
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 083 527		1 050 587
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás	198		
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	156 417		94 955
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	9		1
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	3		0
14.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	927 110		955 632
15.	3. Bevételek értékpapírokból	843		0
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	843		
20.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 175 476		1 264 747
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 175 476		1 264 747
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	43		34
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
29.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	192 738		217 992
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	191 728		216 673
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)	1 010		1 319
34.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
35.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
37.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	59 854		52 952
38.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	68 005		80 812
39.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
40.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- értékelési különbözet			
43.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból	15 727		36 517
44.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
45.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- értékelési különbözet			
48.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	7 576		8 657
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
50.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
53.	- értékelési különbözet			
54.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)			
55.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a	b	e	d	e
56.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
59.	- értékelési különbözet			
60.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	382 475		532 245
61.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	125 762		99 273
62.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
63.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65.	b) egyéb bevételek	256 713		432 972
66.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
67.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69.	- készletek értékvesztésének visszairása			
70.	8. Általános igazgatási költségek	1 198 085		1 262 874
71.	a) személyi jellegű ráfordítások	790 125		840 770
72.	aa) bérköltség	562 137		615 579
73.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	59 740		68 969
74.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	205		880
75.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 753		1 230
76.	ac) bérjárulékok	168 248		156 222
77.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	145 501		132 050
78.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
79.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	407 960		422 104
80.	9. Értékcsökkenési leírás	72 112		59 064
81.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	996 334		1 164 391
82.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	92 316		71 785
83.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	9		1
84.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
85.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
86.	b) egyéb ráfordítások	904 018		1 092 606
87.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
88.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
89.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90.	- készlet értékvesztése	33 033		26 735
91.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	68 934		135 497
92.	a) értékvesztés követelések után	65 297		131 012
93.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 637		4 485
94.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre)	91 583		172 389
95.	a) értékvesztés visszairása követelések után	90 887		166 675
96.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	696		5 714
97.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás értéke	-8 446		0
98.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
99.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
100.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	117 584		138 147
101.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-12/A-13+14]	84 138		110 659
102.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a]	33 446		27 488
106.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)	117 584		138 147
107.	20. Adófizetési kötelezettség	32 673		51 560
108.	21. Adózott eredmény (±19-20)	84 911		86 587
109.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)	-8 491		-8 659
110.	23. Tárgyévi eredmény (21-/+22)	76 420		77 928

Polgár, 2018. május 10.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

KIVONAT

a Polgári Bank Zrt. 2018. május 25. napján megtartott Közgyűlésén készült jegyzőkönyvből

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek száma: **200** fő. Az összes szavazatszám **1 102 016** darab.
A Közgyűlésen személyesen jelen van: 47 fő, meghatalmazást 71 fő adott.
Így a szavazásban résztvevő részvényesek száma **118** fő, ami **950 725** darab szavazatot jelent, mely **86,27** %-os részvételi arálynak felel meg

A Közgyűlés megtárgyalta a Polgári Bank Zrt. 2017. évi gazdálkodásáról szóló számviteli beszámolót, mely vonatkozásában az alábbi határozatokat hozta:

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 950 725 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/1/2018.(05.25.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2017. üzleti évről és a 2017. évi számviteli beszámolóról.

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 950 725 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/2/2018.(05.25.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2017. üzleti évről és a 2017. évi számviteli beszámolóról.

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 950 725 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/3/2018.(05.25.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlés a Polgári Bank Zrt. számviteli törvény szerinti 2017. évi éves beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 37.967.180.000,- Ft mérlegfőösszeggel, valamint 86.587.000,- Ft adózott eredménnyel elfogadja.

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 950 725 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/4/2018.(05.25.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a Polgári Bank Zrt. 2017. évi adózott eredményéből 8.659.000,- Ft összeg általános tartalékképzésre kerül felhasználásra, 77.928.000,- Ft tárgyévi eredmény pedig az eredménytartalék javára kerül elszámolásra.

Polgár, 2018. május 25.

Béke Lászlóné
elnök ügyvezető

Banu Tünde
jegyzőkönyv vezető

POLGÁRI BANK Zrt. KÖZPONTI IGAZGATÁS

4090 Polgár, Hősök útja 8. • Levelezési cím: 4091 Polgár, Pf.: 43.

Telefon: +36-52 573-035, +36-52 573-040 • Mobil: +36-20 252-3382 • Telefax: +36-52 573-139 • E-mail: titkarsag@polgaribank.hu

Adószám: 24800880-2-44 • Cégjegyzék száma: Cg.: 09-10-000511 • Technikai elszámolási számlaszám: 61200113-10000025

2017. 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, 2018. május 10.

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. 2017. december 31-i nappal elkészítette éves beszámolóját, mely egy teljes naptári év eredményadatait foglalja magában. Az összehasonlíthatóság elve teljesül, mivel az eredményadatok értékelése során bázis adatként a 2016. év eredmény adatai szerepelnek.

Hitelintézet főbb adatai

Név:	Polgári Bank Zrt.
Cégjegyzékszám:	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:	Feketéné Molnár Erzsébet

Telephelyeink:

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

Tevékenységek

Tevékenységi engedély száma: H-EN-I-1350/2013. (MNB)

Tevékenységi engedély dátuma: 2013. december 09.

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.

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 1.102.016 db (azaz Egymillió-egyszázkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészevényből áll.

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, Fogaskerekű utca 4-6 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 hátterének, 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 (1027. Budapest, Kapás út 11-15.; 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 prevntív ellenőrzések, rendszermenedzsment) nyújtása
 - Telefonos Ügyfélszolgálati Rendszer technikai és személyi hátterének, üzemeltetésének biztosítása.
4. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **Prime Rate Kft.**-hez (1044 Budapest, Megyeri út 53 Cg.: 01-09-694453)
 - Számlakivonatok nyomtatása, borítékolása és postázása
5. A Bank 2016. április 1-től munkaügyi, bérügyviteli, cafatéria és tb számfejtési feladatok ellátását szervezte ki az **Alfa-Humán Kft.**-hez (3580 Tiszaújváros, Szent István u , 13, Cg: 05-09-016633) Ez nem Hpt. szerinti kiszervezés.

- 6 A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1054 Budapest, Vadász u. 31. Cg.: 01-10-041159)
- Számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatának biztosítása
7. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **Nemzetközi Bankárképző Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1011 Budapest, Szalag u. 19. Cg.: 01-10-041161) (2018. február 18-tól)
- Jelentésszolgáltatást támogató folyamatok kialakítása

Tulajdonosi struktúra

A Bankot jelenleg 5 fős igazgatóság (2 fő belső, 3 fő külső) és 3 fős felügyelő bizottság irányítja.
A változások 2017. január 1-től léptek hatályba 2016. december 21-i Közgyűlési határozatok alapján

A Bank jegyzett tőkéje 2017.12.31-én 2.204.032 E Ft, a gazdasági év során változás nem történt.

Számszerűsített adatok a következők:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Részvény összege	Tulajdonosok száma	Szavazati arány %
Vállalkozások és nem természetes személyek	64 856	4	2,94%
Magánszemélyek	2 139 176	212	97,06%
Összesen:	2 204 032	216	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 utca 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: Molnárné Oláh Nóra

Regisztrációs szám: 15776

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

Kapcsolt vállalkozásának bemutatása

Név	Polink Kft.
Székhely	4090 Polgár Hősök útja 8.sz.
Saját tőke	291 575 E Ft
Jegyzett tőke	400.000 E Ft
Részesezési arány	100 %
Utolsó üzleti év adózott eredménye	2017. év taggyűlés elé terjesztett előzetes: - 3 760 E Ft

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

A vállalkozással lebonyolított ügyletek a szokásos piaci feltételek között valósultak meg, mely a transzferár nyilvántartásban bemutatásra került.

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:

- Mérleg a Hitkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben, az eredménykimutatás a 2. sz. melléklet szerinti szerkezetben készül.
- A beszámoló pénzneme HUF. A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje ezer forint, az attól eltérő adatok jelezve vannak.
- A cash flow kimutatás a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerinti levezetésben készül.
- Az üzleti év 2017. január 01-től 2017. 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 eredmény kimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2018. január 15.
- A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: havi, negyedéves, éves.
- **Jelentős összegű hiba:** ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az 500 millió forintot. Minden esetben 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 forintot
- A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

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 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

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

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

Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők.

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.

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 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 értékelése a FIFO elv alapján történik.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatjuk ki a deviza nostro számlákat. 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 lejáratú követelések 2018. 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 hajtotta végre.

A követelések utáni értékvesztés megállapítása a Hitkr. 7. sz. mellékletében megfogalmazott értékelési szabályoknak és a 39/2016. (X.11.) MNB rendeletben előírtaknak 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 veszteséggé 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 intézményünk nem alkalmaz.

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 értékítélettel összhangban végeztük el, a várható értékesítési veszteség figyelembevételével.

1.7. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a tárgyévve 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 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 árfolyamvesztésege.

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 és értékcsökkenés
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 e program által automatikusan - a Bank által kijelölt paraméterek alapján - történik meg. Bankunk az előzetes terveket felülvizsgálva nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert és nem módosította a besorolási eljárásait.

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 3,2 %-al, 1 172 222 E Ft-al emelkedett.

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

Adatok E Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
M e g n e v e z é s	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Változás E Ft
Pénzeszközök	790 358	2,1%	1 653 808	4,4%	863 450
Állampapírok	10 664 725	29,0%	13 294 170	35,0%	2 629 445
Hitelintézetekkel szembeni köv.	5 571 389	15,1%	1 368 986	3,6%	-4 202 403
Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	17 471 067	47,5%	18 609 218	49,0%	1 138 151
Hitelviszonyt megtestesítő ép.	376 079	1,0%	1 226 202	3,2%	850 123
Részvények, változó hozamú ép.	0	0,0%	0	0,0%	0
Részesedések befektetési célra	18 559	0,1%	5 650	0,0%	-12 909
Részesedések kapcsolt váll.-ban	196 000	0,5%	196 000	0,5%	0
Immateriális javak	5 053	0,0%	898	0,0%	-4 155
Tárgyi eszközök	1 036 090	2,8%	1 018 942	2,7%	-17 148
Saját részvények	0	0,0%	0	0,0%	0
Egyéb eszközök	470 886	1,3%	446 691	1,2%	-24 195
Aktív időbeli elhatárolások	194 752	0,5%	146 615	0,4%	-48 137
E S Z K Ö Z Ö K	36 794 958	100,0%	37 967 180	100,0%	1 172 222

Legjelentősebb növekedés az állampapírok állományában történt, míg a hitelintézetekkel szembeni követelés négy milliárdot meghaladó összegben csökkent. A 3 hónapra elhelyezhető betét lekötések nagysága korlátozásra került. Az MNB-vel 2016. évben kötött szerződés alapján – a kvv szektor hitelezési tevékenységének növelése érdekében- a HIRS ügylet keretében napi átlagban elhelyezhető preferenciális betét nagysága 800 M Ft, melynek kamat hozama megegyezik a jegybanki alapkamattal. Az irányváltotatás alapja az MNB irányadó instrumentumba történő elhelyezés korlátozása volt.

Az eszközökön belül növekvő részarányban az ügyfelekkel szembeni követelések képviselik a legnagyobb súlyt, melyet az állampapírok értéke 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	2016.12.31. záró		2017.12.31. záró		Változás	
	Összeg	Megoszlás	Összeg	Megoszlás	Összeg	%
Pénztár	425 901	53,89%	423 142	25,59%	-2 759	99,35
Elszámolási számla	272 379	34,46%	342 366	20,70%	69 987	125,69
Átvezetési számlák	92 078	11,65%	73 300	4,43%	-18 778	79,61
Preferenciális betét *			815 000	49,28%	815 000	
Pénzeszközök összesen	790 358	100,00%	1 653 808	100,00%	863 450	209,25

*2016 évben a hitelintézetekkel szembeni követelések soron szerepelt.

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

Adatok: E Ft-ban

Időszak	Kötelezettség	Teljesítés	Különbözet
2017. január	285 990	285 989	-1
2017. február	290 770	291 436	666
2017. március	283 651	283 649	-2
2017. április	281 809	282 798	989
2017. május	281 018	281 187	169
2017. június	275 607	275 685	78
2017. július	275 375	275 443	68
2017. augusztus	274 322	274 389	67
2017. szeptember	275 147	275 786	639
2017. október	285 125	285 133	8
2017. november	287 239	287 265	26
2017. december	297 258	297 525	267
Összesen:	3 393 311	3 396 284	2 972
Éves átlag	282 776	283 024	248

Likviditás, szolvencia			
Mutatószám megnevezése	2016.12.31.	2017.12.31.	Változás
3 hónapos fedezettség	142,4%	137,1%	-0,05
Likviditási ráta I.	0,52	0,47	-0,05
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,42	0,50	0,08
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	34,4%	41,3%	6,90

2.1.2. Értékpapírok

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Diszkont Kincstárjegyek	519 624	4,9%	0	0,0%	-519 624	0,0
Államkötvények	10 145 101	95,1%	13 294 170	100,0%	3 149 069	131,0
Forgatási célú	0	0,0%	0	0,0%	0	
Befektetési célúból forgatási célúba átsorolt	712 839	6,7%	2 495 847	18,8%	1 783 008	350,1
Befektetési célú	9 432 262	88,4%	10 798 323	81,2%	1 366 061	114,5
Állampapírok	10 664 725	100,0%	13 294 170	100,0%	2 629 445	124,7

Bankunk likviditási-, kockázati- és jövedelmezőségi szempontok együttes figyelembevételével igyekszik szabad pénzeszközeit az értékpapír-, illetve bankközi piacon kihelyezni.

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok: E Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Eltérés	Változás E Ft	Változás %
Hitelintézetekkel szembeni látra szóló	1 212 425	5,3%	729 597	3,7%			
Hitelintézetekkel szembeni éven belüli	4 358 964	18,9%	639 389	3,2%	-15,7%	-3 719 575	14,7
Hitelintézetekkel szembeni éven túli	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0
Hitelintézetekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
Ügyfelekkel szembeni éven belüli	7 723 939	33,5%	8 214 037	41,1%	7,6%	490 098	106,3
Ügyfelekkel szembeni éven túli	9 747 128	42,3%	10 395 181	52,0%	9,7%	648 053	106,6
Ügyfelekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN	23 042 456	100,0%	19 978 204	100,0%		-3 064 252	86,7

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Deviza Nostro számlák, Elszámolási számlák	1 212 425	21,8%	729 597	53,3%	-482 828	60,2
Látra szóló hitelintézettel szembeni követelések	1 212 425	21,8%	729 597	53,3%	-482 828	60,2
Bankközi betétek	70 000	1,3%	70 000	5,1%	0	100,0
Jegybanki betét*	4 238 500	76,1%	527 000	38,5%	-3 711 500	12,4
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	50 464	0,9%	42 389	3,1%	-8 075	
Hitelintézettel szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	0	0,0%	0	
Hitelintézeti kötvény	0	0,0%	0	0,0%	0	
Rövid lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	4 358 964	78,2%	639 389	46,7%	-3 719 575	14,7
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	0	0,0%	0	
Hitelintézettel szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	0	0,0%	0	
Hitelintézeti kötvény	0	0,0%	0	0,0%	0	
Hosszú lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	0	0,0%	0	0,0%	0	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5 571 389	100,0%	1 368 986	100,0%	-4 202 403	24,6

*2016. évben a jegybanki betét soron szerepelt 738.500 E Ft összegű preferenciális betét, mely 2017. év végén 815.000 E Ft összegben a pénzeszközök között lett szerepeltetve a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján.

Jelentősebb változásokat 2016. évhez képest:

- A kamat kondíciók negatív változása, s a hagyományos bankközi kihelyezés lehetősége bankközi betétként megszűnt, így az állomány a MNB 3 hónapos bankközi betétekre korlátozódott. E mellett a HIRS ügyletekhez kapcsolódóan új kamatozó eszköze a Banknak az MNB-nél elhelyezett preferenciális betét.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Bruttó hitelállomány átsorolás előtti állomány összehasonlításával

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Éves változás	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	E Ft	%
Hitelek lejárat szerinti megoszlása						
Rövid lejáratú	4 489 161	4 962 455	24,6%	25,9%	473 294	110,5
Hosszú lejáratú	13 786 143	14 206 268	75,4%	74,1%	420 125	103,0
Hitelek összesen	18 275 304	19 168 723	100,0%	100,0%	893 419	104,9
Hitelek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	9 766 276	10 536 880	53,4%	55,0%	770 604	107,9
Lakossági	5 424 125	4 752 717	29,7%	24,8%	-671 408	87,6
Egyéni vállalkozók	3 084 903	3 879 126	16,9%	20,2%	794 223	125,7
Hitelek összesen	18 275 304	19 168 723	100,0%	100,0%	893 419	104,9

Devizaalapon való hitelnyújtás nem történt 2017. évben. A bruttó hitelállomány 0,3 %-a mindössze a devizaalapú hitel követelése a Banknak. Szektorális oldalról vizsgálva az állomány alakulását, folyósítások nagyobb részt vállalkozások részére történtek. A lakosság hiteleknél jelenleg a CSOK-hoz kapcsolódó lakáscélú hitelügyek miatt tapasztalunk élénkülést, a többi terméknel az amortizáció mérsékelt pótlása jellemző.

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 kísérjük 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 kockázatmérséklési módszereket érintően a fedezetek megfelelésségének monitoringját, a folyamatos fedezet felülvizsgálatot.

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

adatok M Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2016.IV. negyedév		2017.IV. negyedév		változás
	áll.	áll.	áll.	mege.	áll.
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	778	4,26%	836	4,36%	58
Bányászat	0	0,00%	0	0,00%	0
Feldolgozó ipar	2 269	12,42%	3 109	16,22%	840
élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	398	2,18%	387	2,02%	-11
kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	197	1,08%	284	1,48%	87
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	326	1,78%	831	4,34%	505
gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	54	0,30%	55	0,29%	1
textília, ruházati termék gyártása, bőr-,bőrtermék,lábbeli gyártása, fáfeldolgozás, papír-,papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipar	1 261	6,90%	1 530	7,98%	269
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	33	0,18%	22	0,11%	-11
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	173	0,95%	135	0,70%	-38
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	7	0,04%	5	0,03%	-2
Építőipar	917	5,02%	839	4,38%	-78
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 813	9,92%	1 612	8,41%	-201
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	436	2,39%	508	2,65%	72
Információ, kommunikáció	92	0,50%	99	0,52%	7
Szállítás, raktározás	247	1,35%	218	1,14%	-29
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	74	0,40%	68	0,35%	-6
Ingatlanügylek	1 221	6,68%	1 275	6,65%	54
Szakmai, tudományos műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	887	4,85%	921	4,80%	34
Egyéb tevékenységek	127	0,69%	147	0,77%	20
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	9 041	49,47%	9 772	50,98%	731
Egyéb hitelek	9 234	50,53%	9 397	49,02%	163
TELJES HITELÁLLOMÁNY	18 275	100,00%	19 169	100,00%	894

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	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás
Problémamentes	15 984 952	84,0%	17 453 134	87,9%
Külön figyelendő	973 712	5,1%	772 812	3,9%
Átlag alatti	751 358	3,9%	371 857	1,9%
Kétes	1 023 919	5,4%	891 752	4,5%
Rossz	303 511	1,6%	368 592	1,9%
Összesen	19 037 452	100,0%	19 858 147	100,0%

A minősített eszközök 96,5%-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 - a késelem időtartamához kötődően – alkalmazunk, de a minősítést végző egység vezetője az összehatár szerinti egyszerűsített eljárás helyett dönthet a teljes szempontú minősítési eljárás mellett.

A fenti összehatárt 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

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése						
Megnevezés	2016.12.31	Értékvesztés	2017.12.31	Értékvesztés	Hitel változás	Év. változás
Problémamentes	15 810 831		17 416 776		1 605 945	
Külön figyelendő	869 773	21 420	682 385	11 872	-187 388	-9 548
Átlag alatti	351 358	64 603	267 918	43 310	-83 440	-21 293
Kétes	939 881	443 151	491 752	216 681	-448 129	-226 470
Rossz	303 461	275 063	309 892	287 642	6 431	12 579
Összesen	18 275 304	804 237	19 168 723	559 505	893 419	-244 732

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

Adatok: E Ft-ban

Szektorális struktúra	2016.12.31		2017.12.31		Változás	
	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés
Lakosság	5 424 125	321 583	4 752 717	174 334	-671 408	-147 249
Megoszlás	29,7%	40,0%	24,8%	31,2%	-4,9%	-8,8%
Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor	12 851 179	482 654	14 416 006	385 171	1 564 827	-97 483
Megoszlás	70,3%	60,0%	75,2%	68,8%	4,9%	8,8%
Összesen	18 275 304	804 237	19 168 723	559 505	893 419	-244 732
Állomány változás %			104,89%	69,57%		

Az MNB rendelet szerinti besorolás alapján 1,7 Md Ft összeget meghaladó nemteljesítő kitettség a hitelportfólió 9,1%-át adja, az értékvesztéssel történő fedezettség 32,0 %.

Az alábbi táblázat mutatja be az MNB rendelet alapján a teljesítő és nem teljesítő besorolását az ügyfelekkel szembeni követeléseknek millió Ft-ban

Ügyfelekkel szembeni követelések bemutatása						
Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		Változás	
	Bruttó hitel állomány	Értékvesztés	Bruttó hitel állomány	Értékvesztés	Bruttó hitel állomány	Értékvesztés
Teljesítő	16 182	11	17 422	0	1 240..	-11
Nem teljesítő	2 093	798	1 746	560	-347	-238
Összesen	18 275	809	19 168	560	893	-249

Behajthatatlan követelések leírásából keletkező hitelezési veszteség 1.331 E Ft volt, a kivezetett bruttó érték 24.842 E Ft, az addig megképzett értékvesztés 23.511E Ft összeget tett ki.

Követelés értékesítés bruttó értéke 591.447 E Ft, nettó értéke 301.713E Ft, eladási értéke 412.460 E Ft volt, melynek eredmény hatása a tárgyévben 110.747 E Ft volt.

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

Hitelállomány megoszlása **ügyfélminősítési** kategóriánként:

Adatok E Ft-ban

Ügyfél minősítés	HUF	CHF	EUR	USD	Összesen
A-partnerminősítés	6 508 522	0	17 827	0	6 526 349
B- partnerminősítés	6 895 327	0	0	0	6 895 327
C-partnerminősítés	2 979 974	335	0	0	2 980 309
D- partnerminősítés	1 249 901	0	0	0	1 249 901
E- partnerminősítés	1 479 096	37 741	0	0	1 516 837
Összesen	19 112 820	38 076	17 827	0	19 168 723

Eszközminőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Eszközportfólió minősége (nem problémamentes arány)	15,9%	12,1%	-3,8%

Elszámolt értékvesztés arány	35,7%	35,0%	-0,3%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	2,9%	2,2%	-0,7%

2.1.5. Készletek

E mérleghasonlóságon a folyamatos üzemvitelt szolgáló készletek, azaz nyomtatvány, és irodaszer 4.125 E Ft, és a követelések fejében megszerzett 208.264 E Ft könyv szerinti értékű vagyontárgyak szerepelnek.

Az átvett eszközök bruttó értéke 283 773 E Ft. Az értékesítési és hasznosíthatósági lehetőségeket figyelembe véve ezen hiteltartozás csökkentése fejében átvett **készletállomány után 75 509 E Ft az értékvesztés** állománya.

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

2.1.6. Befektetett eszközök

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege E Ft	Értékvesztés E Ft	Tulajdoni hányad
Garantiqa	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	5 350		0,0791
KKV Fejlesztő Kft.	3525 Miskolc, Déryné utca 18. fsz2.	300		10,00
Polink Kft.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	400 000	204 000	100,00
ÖSSZESEN		405 650	204 000	

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. és 5. 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	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Változás	Változás %
Hitelint. szembeni kötelezettségek	4 386 257	11,9%	4 444 453	11,7%	58 196	101,3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	27 310 242	74,2%	28 628 584	75,4%	1 318 342	104,8%
Kibocsátott ép miatt kötelezettség	2 236 780	6,1%	1 849 162	4,9%	-387 618	82,7%
Egyéb kötelezettségek	129 284	0,4%	194 779	0,5%	65 495	150,7%
Passzív időbeli elhatárolások	130 904	0,4%	150 860	0,4%	19 956	115,2%
Céltartalékok	5 311	0,0%	16 575	0,0%	11 264	312,1%
Hátrasorolt kötelezettség	269 950	0,7%	269 950	0,7%	0	100,0%
Saját tőke	2 326 230	6,3%	2 412 817	6,4%	86 587	103,7%
FORRÁSOK összesen	36 794 958	100,0%	37 967 180	100,0%	1 172 222	103,2%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség összegének emelkedését több tényező ellentétes hatása idézte el. Az NHP hitel 730 M Ft állománycsökkenése mellett az EXIM Bank 191 M Ft refinanszírozási hitel állománynövekedése mellett az MNB lejáratú összhangjavító un. JMM mutató teljesítése miatt az OTP

JZB vel jelzáloglevél alapú refinanszírozási hitelállománya évvégén 652 M Ft volt. Az előbb jelzett három partnerrel érintett változások voltak legnagyobb hatással az állomány változásra. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeknél döntően a látra szóló folyószámla állomány emelkedése idézte elő ezen források változását.

2.2.1. Kötelezettségek átsorolással

Adatok: E Ft-ban

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Eltérés
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötel.	981 325	2,9%	873 427	2,5%	-0,4%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	26 822 157	78,1%	28 236 906	79,8%	1,7%
3.) Egyéb rövid	2 059 372	6,0%	1 972 552	5,6%	-0,4%
Rövid lejáratú kötelezettségek	29 862 854	87,0%	31 082 885	87,8%	0,9%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	3 404 932	9,9%	3 571 026	10,1%	0,2%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	488 085	1,4%	391 678	1,1%	-0,3%
6.) Egyéb hosszú	576 642	1,7%	341 339	1,0%	-0,7%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	4 469 659	13,0%	4 304 043	12,2%	-0,9%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	34 332 513	100%	35 386 928	100%	

Betétállomány (átsorolás előtti)

Adatok: M Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Változás	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	E Ft	%
Betétek lejárat szerinti megoszlása						
Látra szóló	14 568 779	17 106 128	49,3%	56,1%	2 537 349	117,4
Rövidlejáratú	13 160 823	11 413 283	44,5%	37,4%	-1 747 540	86,7
Hosszú lejáratú	1 822 308	1 962 141	6,2%	6,4%	139 833	107,7
Betétek összesen	29 551 910	30 481 552	100,0%	100,0%	929 642	103,1
Betétek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	8 293 857	9 194 660	28,1%	30,2%	900 803	110,9
Lakossági	18 659 853	18 115 749	63,1%	59,4%	-544 104	97,1
Egyéni vállalkozók	2 598 200	3 171 143	8,8%	10,4%	572 943	122,1

- A fenti kimutatás tartalmazza a Takaréklevél megszolgált kamatát is, mely főkönyvileg a betétek között kerül kimutatásra.

A lakosság az összes betét 59,4%-át adja 2017. év végével, mely arány az előző évhez képest 3,7 % ponttal csökkent.

A takaréklevelek felhalmozott kamatát a fenti táblázat tartalmazza, de azt a mérlegben a passzív időbeli elhatárolások között mutattuk ki 3.805 E Ft összegben.

Az év fordulónapján 21 076 db pénzforgalmi számlát kezelünk ügyfeleink rendelkezése alapján. Bankkártya kapcsolatunk ügyfeleinkkel 12 146.

2.2.2 Céltartalékok

Tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás (Adatok : E Ft-ban)					
S.sz.	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Fel szabadítás	Záró
01	Függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	2 116	4 485	2 519	4 082
02	Általános kockázati céltartalék		0	0	
03	Egyéb céltartalék	3 195	12 493	3 195	12 493
04	Céltartalékok	5 311	16 978	5 714	16 575
05.	Ebből: kapcsolt vállalkozásra				

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás céltartalék fajtánként

Adatok E Ft-ban

	Tárgyévi céltartalék		
	képzés	felhasználás	fel szabadítás
FHB-val közösen kezelt hitelek várható veszteségre	4.485		2.519
Tökésedett hitel kamatra			3.195
Egyéb céltartalék	12.493		
Összesen	16.978		5.714

A mérleg fordulónapján források között kimutatott kockázati céltartalékot az FHB Zrt megbízásából folyósított hitelek kockázat megosztási kötelezettsége miatt, valamint a következő évben realizálódó előre ismert ráfordítás időarányosan számított összege.

Általános kockázati céltartaléka már előző év végén sem volt intézményünknek.

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőkemegfelelés

Intézményünk saját tőkéje **3,7 %-kal** nőtt az előző évhez képest.

Adatok E Ft-ban

A saját tőke alakulása, szerkezete						
M e g n e v e z é s	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Megoszlás változás	Változás E Ft
Jegyzett tőke	2 204 032	94,7%	2 204 032	91,3%	-3,4%	0
Tőketartalék	150 012	6,4%	150 012	6,2%	-0,2%	0
Általános tartalék	8 491	0,4%	17 150	0,7%	0,3%	8 659
Eredmény tartalék	-112 725	-4,8%	-36 305	-1,5%	3,3%	76 420
Lekötött tartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Értékelési tartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Tárgyévi eredmény	76 420	3,3%	77 928	3,2%	-0,1%	1 508
Saját tőke összesen	2 326 230	100,0%	2 412 817	100,0%		86 587

Tőkeellátottsági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Tőkeáttételi mutató	15,8%	15,7%	-0,08%
Hitelfedezettségi mutató	19,1%	16,8%	-2,26%

Adatok E Ft-ban

Saját tőke üzleti évi változása					
Megnevezés	Változás	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke emelése	2 204 032	0	0	2 204 032
Tőketartalék	- tőkeemelés során	150 012	0	0	150 012
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	8 491	8 659	0	17 150
Eredménytartalék	+ Előző évi eredmény átvezetése és lekötött tartalék átvezetése	-112 725	76 420	0	-36 305
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	+ Vagyon értékelés	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	+ Tárgyévi eredmény, - Előző évi eredmény	76 420	77 928	76 420	77 928
Saját tőke		2 326 230	163 007	76 420	2 412 817

Adatok E Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása (Adatok: E Ft-ban)				
Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	
Jegyzett tőke (3A111)	2 204 032	2 204 032	0	100,00%
Tőketartalék - ázszió	150 012	150 012	0	100,00%
Eredménytartalék	-112 725	-36 305	76 420	32,21%
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	8 491	17 150	8 659	201,98%
Mérleg szerinti eredmény/Tárgyévi eredmény	76 420	77 928	1 508	101,97%
Levonás: Immateriális javak	5 053	898	-4 155	17,77%
Tőkeiigazítások	0	0	0	0
ALAPVETŐ TŐKE	2 321 177	2 411 919	90 742	103,91%
JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része	209 102	160 087	-49 015	76,56%
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	2 530 279	2 572 006	41 727	101,65%
Fizetőképességi mutató szabályozói	17,36%	16,39%	-0,97%	94,4%
Tőkemegfelelési mutató-SREP	12,79%	13,53%	0,74%	105,8%

Az MNB 2016. szeptember 30.-ra vonatkozó adatszolgáltatástól 2017. december 31-i időpontig a SREP tőkeszükségelt 135,81%-ra csökkentett, a 2017.05.31-i teljesített SREP kérdőív alapján 2018.évtől az új felügyeleti tőkekövetelmény mértéke a jogszabályi előírás 148,38%-a.

2.3 Jövedelmezőség

A Bank adózott eredménye 2017. évben 86.587 E Ft nyereség.

Az eredmény pozitívan alakult, viszont az alacsony kamatkörnyezet, a likviditási többlet kihelyezésének kedvezőtlen változása nem tette lehetővé tervszinten történő teljesítést, annak ellenére, hogy a jutalékbevétel az előző évit közel 80 M Ft-al meghaladja.

Eredményt terhelő adó 2017. évben a társasági adó 9.765E Ft, valamint a hitelintézeti különadó 41.795 E Ft összegben. Az adózott eredmény 10%-a 8.659 E Ft, mely összegben általános tartalék képzés történt a Hpt. előírása szerint.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Terv	Tervteljesítés		Változás	
				E Ft	%	E Ft	%
Kamatbevételek	1 083 527	1 050 587	998 000	52 587	105,3	-32 940	97,0
Kamatráfordítások	156 417	94 955	115 000	-20 045	82,6	-61 462	60,7
Kamatmarzs	927 110	955 632	883 000	72 632	108,2	28 522	103,1
Kapott osztalék	843	0	0				
Jutalék bevétel	1 175 476	1 264 747	1 267 000	-2 253	99,8	89 271	107,6
Jutalék ráfordítás	192 738	217 992	203 000	14 992	107,4	25 254	113,1
Jutalékeredmény	982 738	1 046 755	1 064 000	-17 245	98,4	64 017	106,5
Pénzügyi műveletek er.	59 854	52 952	45 000	7 952	117,7	-6 902	88,5
Egyéb üzli tevékenység er.	-613 859	-632 146	-591 000*	-41 146	107,0	-18 287	103,0
Működési költség	1 270 197	1 321 938	1 323 000	-1 062	99,9	51 741	104,1
Értékvesztés és céltartalék változás eredménye	31 095	36 892	-18 000	54 892	-205,0	5 797	118,6
Szokásos váll. eredmény	117 584	138 147	60 000	78 147	230,2	20 563	117,5
Adózás előtti eredmény	117 584	138 147	60 000	78 147	230,2	20 563	117,5
Eredményt terhelő adók	32 673	51 560	6 000*	45 560	859,3	18 887	0,1
Adózott eredmény	84 911	86 587	54 000	32 587	160,3	1 676	102,0

*A tervben a hitelintézeti különadó nem az eredményt terhelő adó soron szerepelt.

Kamatbevételeink döntő része az ügyfelek részére folyósított hitelekkel származik, az összes kamatbevétel 85,3%-át teszi ki. Az előző év azonos időpontjához viszonyítva a bruttó hitelállomány 4,9%-al emelkedett, a hitelkamat bevételek csökkentek, melyhez hozzájárult a követelés kezelés eredménye kapcsán a függő kamatok részbeni megtérülése és a kamatszintek csökkenése. A hitelkamszint csökkenés döntő oka az árazási változások okozzák. Egyrészt a referencia kamatok számottevő csökkenése, másrészt a konkurens bankok árversenyének hatása a meghatározó.

Ügyfelekkel szembeni követeléseink bevétele a nominális kamatok alakulásán túlmenően, a portfólió minőségéhez is szorosan kötődik. Ezzel is magyarázható, hogy – ellenben a többi eszköz- és forrástétel kamathozamával – a hitelek kamatbevétele változó képet mutat. A kintlévőség-kezelés munkájának sikeressége (sikeres végrehajtás, követelés értékesítés stb.) lényeges befolyással bír a hitelek jövedelmezőségére.

A Bank jövedelmezőségét jelentősen befolyásolja a 90 napon túli hátralékkal rendelkező hitelállomány nagysága, mely ez évben számottevően csökkent.

Az elért 1081 M Ft kamat és kamatjellegű bevételből 897 M Ft-ot tesznek ki a hitelkamatok és 154 M Ft a bankközi és értékpapír portfólión realizált bevételek.

A hitelportfólió utáni bevételek a tervezett szintet meghaladják, de az értékpapír és bankközi portfólió kamata a terv alatt alakult, bevétel csökkenést az alacsonyabb átlagállomány és kamat szint okozott.

A betétek kamatráfördítése 95 M Ft volt, az időarányosan tervezetthez képest 19 M Ft alacsonyabb, az előző évi összegtől pedig 61 M Ft-al kevesebb. A bázishoz képest a jelentős változást a kamatszint csökkenésének hatása, mely a hitelintézeti szektorban jellemző volt. Bankunk az árazási döntéseknél az előző évhez képes jobban piackövető megatartást tett, azaz kamatait időben, és csökkenő mértékben változtatta.

Kamatjövedelem

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak átlagkamatai:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31		Változás	
	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat
Értékpapírok	8 517 456	1,34%	10 938 487	1,13%	2 421 031	-0,21%
Bankközi betétek	7 638 450	0,98%	3 970 834	0,76%	-3 667 616	-0,22%
Hitelek	18 293 065	4,83%	18 952 083	4,67%	659 018	-0,16%
Kamatozó eszközök	34 448 971	3,13%	33 861 404	3,07%	-587 567	-0,06%
Betétek	28 444 829	0,48%	28 750 878	0,26%	306 049	-0,22%
Refinanszírozási hitelek	4 589 221	0,09%	4 419 307	0,00%	-169 914	-0,09%
Alárendelt kölcsöntőke	266 541	5,09%	269 950	5,87%	3 409	0,78%
Kamatozó források	33 300 591	0,47%	33 440 135	0,27%	139 544	-0,20%

Kamateredményünk a bázishoz képest 28.522 E Ft-al , a tervhez képest 72 632 E Ft-al volt magasabb. A 2016. év átlag jegybanki alapkamat 1,04 % volt, ugyanez 2017. évben 0,90%. Az átlagkamatok csökkenése ettől eltérő képet mutat. Ennek oka egyrészt az átárazódási ciklikusság, másrészt a hitelek kamatbevétele esetén a nem teljesítő kintlévőségek elmaradt kamatbevétele.

Jutalékeredmény

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	
			E Ft	%
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	41 366	47 264	5 898	114,3
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	878 340	923 893	45 553	105,2
Kártyaüzletág	155 731	202 440	46 709	130,0
Garancia, kezességvállalás	2 417	3 299	882	136,5
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	97 622	87 851	-9 771	90,0
Kapott jutalékok	1 175 476	1 264 747	89 271	107,6
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	16 737	18 863	2 126	112,7
Kártyaüzletág	75 764	111 740	35 976	147,5
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	99 227	86 070	-13 157	86,7
Befektetési szolgáltatások ráfordításai	1 010	1 319	309	130,6
Fizetett jutalékok	192 738	217 992	25 254	113,1
Jutalékeredmény	982 738	1 046 755	64 017	106,5

Jutalékeredményünk a bázis évhez képest 6,5 %-os emelkedést mutat, mely túlnyomóan a jutalékbevételek 89.271 E Ft növekedéséből fakad., azon belül is a pénzforgalmi szolgáltatás és a kártya üzletág szolgáltatási volumenének növekedése a meghatározó. A pénzforgalmi szolgáltatási bevételek növekedésével a tranzakciós illeték ráfordítás is változott 11%-ot meghaladóan.

A pénzügyi tranzakciós illeték pénzforgalmi tételek után fizetett összege 2016. évben 459.419 E Ft, míg 2017. évben 511.840 E Ft volt. A növekedés 52.421 E Ft.

Jutalék bevételeink között szerepel továbbá a megbízásból végzett befektetési szolgáltatások, a biztosítási jutalékok.

A kamatjövedelem hatékonyság változásának egyik fontos eleme, hogy az ügyfélkötelezettségek után fizetett kamat szintje a tárgyévben nagyobb mértékben csökkent, mint az eszköz oldalon érvényesített kamatok változása. E mellett a WO kezelésben lévő hitelek megtérülése során is nagyobb nagyságrendben realizálódtak a függő kamatok és költségek.

Működési költségek

A banküzemi működtetés kapcsán felmerült általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás 2017. évi változását a következő táblázat mutatja be.

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Változás E Ft	Változás %
Anyagköltség	48 898	3,8%	41 230	3,1%	-7 668	84,3
Igénybevett és egyéb szolgáltatások értéke	359 062	28,3%	380 874	28,9%	21 812	106,1
Ebből: - számítástechnikai költségek	39 577	3,1%	36 341	2,8%	-3 236	91,8
- fizetett bérleti díj	35 332	2,8%	33 840	2,7%	-1 492	95,8
- szakértői díjak	30 631	2,4%	44 053	3,4%	13 422	143,8
- marketing	3 052	0,2%	2 289	0,3%	-763	75,0
- egyéb karbantartási költségek	22 625	1,8%	22 436	1,8%	-189	99,2
- oktatási költség	917	0,1%	2 852	0,3%	1 935	311,0
- postaköltség	18 954	1,5%	27 599	2,2%	8 645	145,6
- telefonköltség	9 402	0,7%	10 502	0,9%	1 100	111,7
- giro és kommunikációs ktg.	50 333	4,0%	49 541	3,8%	-792	98,4
- pénzszállítás költsége	44 650	3,5%	41 440	3,2%	-3 210	92,8
Anyagjellegű ráfordítások	407 960	32,1%	422 104	31,9%	14 144	103,5
Béreköltség	562 137	44,3%	615 579	46,6%	53 442	109,5
Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 740	4,7%	68 969	5,2%	9 229	115,4
Bérfelrakások	168 248	13,2%	156 222	11,8%	-12 026	92,9
Személyi jellegű ráfordítások	790 125	62,2%	840 770	63,6%	50 645	106,4
Értékcsökkenési leírás	72 112	5,7%	59 064	4,5%	-13 048	81,9
Összesen	1 270 197	100,0%	1 321 938	100,0%	51 741	104,1

Jövedelmezőségünk elemzésére a következő mutatókat képeztük:

Ezen táblázatban szereplő mutatók számításánál a fordulónapi adatokat vettük figyelembe.

Mutatószám megnevezése	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Bevételarányos nyereség	3,1%	2,9%	-0,2%
Eszközarányos bevétel	7,4%	7,7%	0,3%
Eszközarányos nyereség	0,2%	0,2%	0,0%
Saját tőke arányos nyereség	3,7%	3,6%	-0,1%
Kamatbevétel/kamateredmény	85,6%	91,0%	5,4%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	4,6%	4,6%	0,0%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	3,1%	3,1%	0,0%
Kamatmarge	2,7%	2,8%	0,1%
CIR (működési ktg/kamatmarge+jutalékbev.)	67,4%	59,5%	-7,9%

Hatékonyági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	53,4%	55,0%	1,60%
Eszközarányos költségek	3,4%	3,5%	0,10%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	10,7%	10,3%	-0,40%
Hatékonyági mutatók E ft-ban			
1 főre jutó adózott eredmény	629	671	-32
1 főre jutó működési költség	6 749	10 248	839
1 főre jutó mérlegfőösszeg	272 555	294 319	21 764

3. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

❖ Nagykockázat vállalásnak minősülő eszköz tétel

Adatok M Ft-ban

Megnevezés	Teljes kitettség összege	Értékvesztés	Mentesség, fedezet	Nettó kitettség
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 501	0	-689	2 812
Hitelintézzettel szembeni követelések	3 844	0	-2 118	1 726
Összesen	7 345	0	-2 807	4 538

A hitelintézetekkel és általános ügyfélcsoportokkal szembeni nagykockázati kitettségünk a tárgyév végén 4 538 millió Ft

❖ **Átstrukturált hitelek** bruttó állománya 666.298 E Ft volt, melyre 24.499 E Ft értékvesztést képeztünk, így a könyvszerinti értéke 641.799 E Ft.

❖ Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra és tisztségviselőkre vonatkozó fontosabb adatok

Adatok: E Ft-ban

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb költség
Fizikai	7	7 613	887
Nem Fizikai	122	607 966	68 082
Állományon kívüli	0	0	0
Összesen	129	615 579	68 969

Adatok: E Ft-ban

Bérijáradékok jogcímenként	Összeg E Ft
Százalékos egészségügyi hozzájár.	2 250
Cafatéria utáni EHO	5 341
Szociális hozzájárulási adó	132 050
Szakképzési hozzájárulás	9 175
Rehabilitációs hozzájárulás	7 382
Közteherviselési hozzájárulás	24
Összesen	156 222

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Igazgatóság részére	FB részére
Tiszteletdíj	11 040	6 720
Tárgy évi kockázatvállalás (felülvizsgált) belső hitel	19 081	-
Fennálló tartozás (belső hitel)	155.253	9.000

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

❖ Az BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft- vel kötött szerződés alapján a 2017. üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 5,5 millió Ft+ÁFA. Más jogcímen kifizetés a szerződés alapján a szállásköltség továbbszámítása volt 615 E Ft összegben, valamint IFRS 2018. évi bevezetésének felkészülésével kapcsolatban könyvvizsgálói nyilatkozat kiadásáért, és az 1997. évi XXX. Tv. előírása szerint a jelzálogjog átruházással érintett jelzáloghitelek problémamentességével kapcsolatban készített vizsgálat díjazásával együttesen 2.521 E Ft összeg került kifizetésre. Egyéb, más könyvvizsgálaton kívüli munkát nem folytatott a cég.

❖ Az 2017. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2018. évben befolyó és lejáró összegeket a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé soroltuk át.

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

❖ Óvadékba adott eszközök:

A Számviteli törvény 90.§(3) bekezdése, valamint a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25§ 9. pontja szerinti bemutatás:

Adatok: Millió Ft-ban

Megnevezés	Állomány		Óvadékba adott		Likvid papírok névérték
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték	
Magyar államkötvény	13 032	13 294	3 515	3 423	9 517
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	13 032	13 294	3 515	3 423	9 517
Diszkontkincstárjegy	0	0	0	0	0
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
Hitelintézeti kötvény	377	376	0	0	377
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	377	376	0	0	377
Jelzáloglevél	853	850	0	0	853
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	853	850	0	0	853
Összesen	14 262	14 520	3 515	3 423	10 747

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

A Bank által biztosítékként adott garanciák (bankgaranciák) összeg a fordulónapon 158.110 E Ft volt.
(Ezzel teljesíti a bank a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25§ 38.. pontja szerinti bemutatás)

Pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Pénzügyi szervezetek Kjt.v.4/A (6) bek a) pontja szerinti 2017.évi fizetendő különadó	42.965
Pénzügyi szervezetek különadójának a Kjt.v. 4/A.§ (7)bekezdése szerinti módosított	1.170
A Kjt.v. 4/B. §. (5) Hitelintézeti különadó	41.795

A hitelintézeti különadó alapja az üzleti év (adóév) adózás előtti eredménye, növelve az annak terhére a pénzügyi szervezetek különadója címen fizetett (fizetendő) összegének megfelelően ráfordításként elszámolt összegével. A különadó mértéke 30 százalék.

- ❖ Szavatoló tőkénknél számításba vehető hátrасorolt kötelezettség állományának részletezését a **7.sz. melléklet** tartalmazza.
- ❖ A Hpt. 83§ (2) bekezdés előírásai szerint általános tartalék képzésére került sor 8 659 E Ft összegben.
- ❖ A kötelezettségek és követelések Hitkr. által előírt időbeli lejáratát a **8.sz. melléklet** tartalmazza.

Mérlegen kívüli kötelezettségek részletezése

Adatok E Ft-ban

Mérlegen kívüli kötelezettségek			
Megnevezés	Bruttó összeg	Céltartalék	Könyvszerinti érték
Nyújtott bankgaranciák	158 110	0	158 110
Fel nem használt hitelkeretek	4 087 114	1	4 087 113
FHB konzorcionális hitel	137 547	4 081	133 466
Származtatott ügyletek	0	0	0
Összesen	4 382 771	4 082	4 378 689

A Bank 2017.évi adózás előtti eredménye 138.147 E Ft nyereség, melyet 9.765 E Ft társasági adó és 41 795E Ft hitelintézeti különadó fizetési kötelezettség terhel.

Adatok E Ft-ban

Adózás előtti eredmény	138 147
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	108 719
Adózás előtti eredményt növelő tételek	79 071
Adóalap	108 499
Társasági nyereség adó 9%	9 765

Adózás előtti eredményt csökkentő	E Ft	Adózás előtti eredményt növelő	E Ft
Adótv. sz. értékcsökk. kivez.nyilv.ért.(Tao. tv.7.§ (1) d.)	61 033	Várható kötelezettségekre képzett céltartalék (Tao. tv.8 § (1) a)	15 257
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).	59 706
Céltartalék felhasználás (Tao. tv.7.§ (1) b.)	3 992	Jogerős határozatban megállapított bírság (Tao. tv.8 § (1) e)	4 000
Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	1 791	Önellenőrzés miatti ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	108
Önellenőrzés miatti ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	108		
Hitelintézeti különadó	41 795		
Összesen	108 719	Összesen	79 071

- ❖ Penziós ügyletbe Bankunk, mint penzióba adó, mint penzióba vevő nem kapcsolódott.
- ❖ Külföldi pénzeszközökre szóló követelések, kötelezettségek 2017.12.31-én a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

Eszközök	EUR	Egyéb deviza	Összesen	Források	EUR	Egyéb deviza	Összesen
Pénztár	12 082	599	12 681	Betétek	560 820	40 380	601 200
Loro számla	557 159	44 370	601 529	Felvett hitelek	0	0	0
Átvezetési számla			0	Passzív elhatárolások	11 858	4 216	16 074
Elszámolási szla			0	Céltartalék függő jövőbeni köt.			0
Hitelek	17 827	4 102	21 929				
Aktív elhatárolások	93	1	94				0
Összesen	587 161	49 072	636 233	Összesen	572 678	44 596	617 274

- ❖ Biztosítópénztárak részére a Bank vagyonkezelést nem végez. Hitelintézetünk nem folytat pénzfeldolgozási tevékenységet.
- ❖ Intézményünknel kivételes nagyságú és előfordulású bevételek, költségek, ráfordítások 2017-évben nem voltak.
- ❖ Az Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok közül diszkontkincstárjegyek és államkötvények, vannak birtokunkban (részletezés a **9.sz. melléklet**ben).

- ❖ A **nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás 27.488 E Ft eredménye** a következő tételekből tevődik össze:

Adatok E Ft-ban

Ráfordítás		Bevétel	
Megnevezés	E Ft	Megnevezés	E Ft
Készletértékesítés ráfordítása	67 260	Készletértékesítés bevétele	60 922
Átadott pénzeszköz	525	Bérleti díjak	2 790
Fizetett bírság	4000	KÖT tagtoborzás költségtérítése	180
		Közvetített szolgáltatás bevétele	35 381
Összesen:	71 785	Összesen:	99 273

A Polgári Bank a 250/2000. Korm. rendelet 11/A. §(1) –ben foglaltak helyet a Szv. 2016. július 4-től hatályos rendelkezéseit alkalmazza, így 2016. évtől az eredmény kimutatása nem tartalmaz rendkívüli bevételt és kiadást.

- ❖ Bankunknál az érvényes számviteli politika szerint 2017. évben rendkívüli ráfordítások és bevételek nem szerepeltek az eredménykimutatásban.

❖ **Függővé tett kamatok, költségek**

A **függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok** állománya a gazdasági év végén 806.682 E Ft volt.

Szektor megnevezése	2017.12.31
Önkormányzatok	
Pénzügyi vállalkozások	42
Jogi személyiségű vállalkozások	375 350
Jogi személyiség nélküli vállalkozások	527
Lakosság	428 039
Egyéni vállalkozók	2 724
Összesen	806 682

A 2016.12.31-i fordulónapon függő kamatként nyilvántartott kamatokból a tárgy évben 103.890 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.

Adatok E Ft-ban

Betétbiztosítási és felügyeleti szerv megnevezése	Fizetett hozzájárulás összege
Országos Betétbiztosítási Alap (OBA díj)	49.353
Szanálási alap	308
Magyar Nemzeti Bank (Felügyeleti díj)	6 330

- ❖ A Cash-Flow kimutatás a **10.sz. melléklet**ben található.
- ❖ Kutatás, kísérleti fejlesztés a Polgári 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 tisztségviselőit a felügyelet engedélyével nevezték ki, illetve választották meg.
 - Az intézmény érvényes belső ellenőri szabályzattal rendelkezik, a 3 fős belső ellenőri szervezet jóváhagyott munkaterv alapján végzi feladatait.

A 2017. évi eredménynövelő hatásával együtt a saját tőke 208.785E Ft-tal több, mint a 2.204.032 E Ft jegyzett tőke.

- A belső hitelre vonatkozó törvényi előírásoknak intézményünk megfelel.
- ❖ 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 anyagokat szerződésileg egy vállalkozónak kerülnek átadásra. Környezetvédelemmel kapcsolatos helyreállítási kötelezettsége, költsége, céltartalék képzési kötelezettsége a banknak nincsenek.

❖ Kapott, vissza nem térítendő támogatások:

A Bank nem részesült kapott, vissza nem térítendő támogatásban

❖ Származtatott ügyletek bemutatása

Iktatószám:	SZ/3/2016	SZ/2/2016	SZ/1/2016
Partner:	Magyar Nemzeti Bank	Magyar Nemzeti Bank	Magyar Nemzeti Bank
Ügylet típusa:	HIRS	HIRS	HIRS
Üzletkötés napja:	2016.03.24	2016.03.24	2016.03.24
Üzlet induló napja:	2016.03.29	2016.03.29	2016.03.29
Üzlet záró napja:	2019.02.28	2019.02.28	2019.02.28
Az ügylet célja:	kereskedési	kereskedési	kereskedési
Névérték:	500 000 000	500 000 000	600 000 000
Fizetett kamat:	0,07%	0,06%	0,05%
Kamatperiódus:	1 évente	1 évente	1 évente
Kapott kamat:	BUBOR6M	BUBOR6M	BUBOR6M
Kamatperiódus:	6 havonta	6 havonta	6 havonta
Garanciák:	margin	margin	margin

Az MNB-vel kötött HIRS ügylet változó kamatot fizető, hitelezési feltételhez kötött, 3 éves forint kamatszere ügylet.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a hitelezési kockázatok csökkentése és a gazdasági növekedés kkv-hitelezésen keresztüli dinamizálása érdekében elindítja a bankok piaci hitelezésre való átállását segítő Piaci Hitelprogramot (PHP). A PHP részeként az MNB bevezette a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatszere ügyletet (HIRS), amely a bankok kkv-hitelezéséből adódó kamatkockázatának kezelésén, jegybank általi részleges átvállalásán keresztül ösztönözheti a hitelezési aktivitást.

Az ügylet keretében az MNB 6 hónapos kamatperiódusban 6 havi BUBOR-hoz kötött változó kamatot fizet tényleges napok száma/360 kamatszámítási algoritmus alapján az Ügyfél számára, az Ügyfél az ügylet során meghatározott éves fix kamatot fizet tényleges napok száma/365 kamatszámítási algoritmus alapján az MNB számára. A HIRS ügylet keretében az MNB és az Ügyfél egyazon értéknapi eső, egymással szembeni fizetési kötelezettségeiket nettó módon számolják el, és csak a különbözet összegét fizetik meg egymásnak.

A SWAP hosszú pozíció piaci értéke 4.880 E Ft, a rövid pozíció piaci értéke 1.900 E Ft

- ❖ A Számviteli törvény 90.§ (4) bekezdése szerinti bemutatást igénylő ügylet nem volt.
- ❖ A 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25§ 45. pontja szerinti bemutatás

A bank könyveiben, tőkeösszegben 875.593 E Ft összegű átstrukturált ügyfelekkel szembeni követelés van kimutatva, melynek könyv szerinti (nyilvántartási) értéke 743.880 E Ft.

- ❖ A 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25§ 26. pontja szerinti bemutatás

Azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelést, illetve kötelezettséget a Bank nem tart nyilván.

Immateriális javak, készletek összetétele 2017. december 31.

Immateriális javak fajtánként részletezve

adatok: E Ft-ban

szla szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökk.	Nettó érték
1311	Vagyon értékű jogok, beruházások	8 773	8 773	0
1312	Licencek (vagyon értékű jogok)	14 403	13 505	898
13121	Licencek (GOP-2.1.1-09/A-2009-0247)	88	88	0
13123	Licencek (GOP-2.1.1-11/A-2011-2354)	4 887	4 887	0
134	Alapítás átszervezés aktivált értéke	0	0	0
összesen:		28 151	27 253	898

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökk.	Nettó érték
1413	Ingatlanhoz kapcsolódó v.ért.jogok	444	222	222
összesen:		444	222	222

Készletek részletezése

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
<i>Saját készletek</i>				
211	Nyomtatvány, irodaszer	3 251		3 251
212	Szigorú számadású nyomtatványok	752		752
216	Propaganda anyagok	121		121
224	Áruk	0		0
összesen		4 124	0	4 124
<i>Átvett eszközök</i>				
2 311	Ingatlanok 6 éven belüli	225 074	27 366	197 708
2 321	Ingatlanok 6 éven túli	58 650	48 093	10 557
2 322	Vagyon érdekelttség	50	50	0
2 323	Gépek-berendezések,járművek			0
összesen		283 774	75 509	208 265
<i>Közvetített szolgáltatások</i>				
251	Közvetített szolg. pénzügyi tev.hez kapcs.	0		0
252	Közvetített szolg. nem pénzügyi tev. kapcs.	21		21
összesen		21	0	21

Időbeli elhatárolások tételei
2017. december 31.

Adatok eFtban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás %
Hitelkamatok	68 872	6 552	9,5
Értékpapírok kamatai	33 960	39 009	114,9
Jegybankkal szemb. köv. kamatai	3 892	1 444	37,1
Hitelintézetekkel szemb. köv. kamatai	37	41	110,8
Állampapírok árfolyamnyeresége	63 477	82 018	129,2
Egyéb elhatárolások	24 514	17 551	71,6
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>191 373</i>	<i>146 180</i>	<i>76,4</i>
<i>Költségek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>3 379</i>	<i>435</i>	<i>12,9</i>
Aktív időbeli elhatárolások összesen	194 752	146 615	75,3

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás %
Források kamata	26 522	21 454	80,9
Takaréklevél felhalm. kamata	4 888	3 806	77,9
Állampapírok árfolyamvesztesége	23 159	41 364	178,6
Hitelintézetekkel szembeni egyéb passzív elhatárolások	41 782	54 688	130,9
Működési költségek	27 177	26 139	96,2
Lakossággal kapcsolatos elhatárolás	54	56	103,7
Támogatások passzív időbeli elhatárolása	2 768	0	0,0
Egyéb elhatárolások	4 554	3 353	73,6
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	54	56	103,7
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>123 528</i>	<i>147 451</i>	<i>119,4</i>
<i>Halasztott bevételek</i>	<i>7 322</i>	<i>3 353</i>	<i>45,8</i>
Passzív időbeli elhatárolások összesen	130 904	150 860	115,2

Értékvesztés változása 2017. év

Adatok : E Ft-ban

Mérleg- sor	Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés nö- vekedése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével				Érték-vesztés 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		
	Eszközök után képzett értékvesztés	1 082 191	188 696	0	30 949	0	0	0	83 861	289 734	23 511	1 551	-240 910	841 281
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0											0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések*	804 237	160 519		30 949				59 506	289 734	23 511	1 551	-244 732	559 505
6.a	Részvények forgatási célra	0											0	0
8.a	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	204 000											0	204 000
12.a	Készletek	72 297	26 735						23 523				3 212	75 509
12.b	Egyéb követelések	1 657	1 442						832				610	2 267
Mérleg- sor	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás		Felszabadítás		Változás	Záró állomány					
				értékvesztéshez	egyéb	minősítés javulás	egyéb							
	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka, Egyéb céltartalék	5 311	16 978	0	0	5 714	0	11 264	16 575					
6.b	Függő jövőbeni köt. után képzett CT	2 116	4 485			2 519		1 966	4 082					
6.c	Általános kockázati céltartalék	0						0	0					
6.d	Egyéb céltartalék	3 195	12 493			3 195		9 298	12 493					

A minősítendő eszközök utáni értékvesztés valamint céltartalék állományának alakulása 2017.12.31-én

Adatok E Ft-ban

Hitel min. kategória	Hitel követelések		Összes állomány %-ban		Értékvesztés /Fedezettség			
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2017.12.31
Problémamentes	15 810 832	17 416 776	86,51	90,86	0	-	0	-
Külön figyendő	869 773	682 385	4,76	3,56	21 420	2,46%	11 872	1,74%
Átlag alatti	351 358	267 918	1,92	1,40	64 603	18,39%	43 310	16,17%
Kétes	939 881	491 752	5,14	2,57	443 151	47,15%	216 681	44,06%
Rossz	303 460	309 892	1,66	1,62	275 063	90,64%	287 642	92,82%
Összesen:	18 275 304	19 168 723	100,00	100,00	804 237	4,40%	559 505	2,92%
Követelések utáni értékvesztés					804 237		559 505	
Értékpapírok után képzett értékvesztés					0		0	
Készletek után képzett értékvesztés					72 297		75 509	
Vagyoni érdekeltségek utáni értékvesztés					204 000		204 000	
Egyéb követelés utáni értékvesztés					1 657		2 267	
Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni érde. és értékpap. után) értékvesztés képzett kockázati céltartalék:					1 082 191		841 281	
Függő és jövőbeni köt. utáni céltartalék					2 116		4 082	
Általános kockázati céltartalék					0		0	
Egyéb céltartalék					3 195		12 493	
Céltartalékok					5 311		16 575	
Mindösszesen:					1 087 502		857 856	

Tárgyi eszközök állományváltozása 2017. év

MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS			EGYÉB BERENDEZÉS			BEFEJEZET- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		100 eFt alatt	100 eFt felett	Összesen	100eFt alatt	100 eFt felett	Összesen		
NYITÓ BRUTTÓ É.	987 075	7 294	171 538	178 832	1 479	42 137	43 616	0	1 209 523
Vásárlás	1 124	1 546	13 787	15 333	191	28 555	28 746	45 203	90 406
Apportálás				0			0		0
Előállítás				0			0		0
Egyéb növekedés				0			0		0
Átsorolás növekedése				0			0		0
Növekedés összesen	1 124	1 546	13 787	15 333	191	28 555	28 746	45 203	45 203
0-ra írás				0			0		0
Selejtezés		103	1 416	1 519	21	191	212		1 731
Eladás		270	892	1 162		13 942	13 942		15 104
Apportba átadás				0			0		0
Egyéb csökkenés			275	275			0	45 203	45 478
Átsorolás csökkenése				0			0		0
Csökkenés összesen	0	373	2 583	2 956	21	14 133	14 154	45 203	62 313
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	988 199	8 467	182 742	191 209	1 649	56 559	58 208	0	1 237 616
Nyitó é.cs.	54 330	7 294	96 360	103 654	1 479	13 970	15 449	0	173 433
Növekedés	18 061	1 547	27 452	28 999	191	7 154	7 345		54 405
Átsorolás+				0			0		0
Átsorolás -				0			0		0
Csökkenés		374	1 701	2 075	21	7 068	7 089		9 164
Záró é. cs.	72 391	8 467	122 111	130 578	1 649	14 056	15 705	0	218 674
									-
NYITÓ NETTÓ É.	932 745	0	75 178	75 178	0	28 167	28 167	0	1 036 090
ZÁRÓ NETTÓ É.	915 808	0	60 631	60 631	0	42 503	42 503	0	1 018 942

Immateriális javak állományváltozása 2017. év

Megnevezés	VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK			LICENCEK (VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK)			ALAPÍTÁS-ÁTSZERVEZÉS			IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN			
	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	Összesen	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	Összesen	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	Összesen	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	BEFEJEZETLEN	Összesen
NYITÓ BRUTTÓ ÉRT	0	8 773	8 773	3 985	14 889	18 874	0	0	0	3 985	23 662	0	27 647
Vásárlás			0	504		504			0	504	0		504
Apportálás			0			0			0	0	0		0
Előállítás			0			0			0	0	0		0
Átsorolás			0			0			0	0	0		0
Egyéb növekedés			0			0			0	0	0		0
NÖVEKEDÉS ÖSSZ	0	0	0	504	0	504	0	0	0	504	0	0	504
Selejtezés			0			0			0	0	0		0
Eladás			0			0			0	0	0		0
O-ra írás			0			0			0	0	0		0
Egyéb csökkenés			0			0			0	0	0		0
Apportálás			0			0			0	0	0		0
CSÖKKENÉS ÖSSZ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZÁRO BRUTTÓ ÉRT	0	8 773	8 773	4 489	14 889	19 378	0	0	0	4 489	23 662	0	28 151
NYITÓ ÉCS.	0	7 013	7 013	3 985	11 596	15 581	0	0	0	3 985	18 609	0	22 594
Növekedés		1 760	1 760	504	2 395	2 899			0	504	4 155		4 659
Csökkenés			0			0			0	0	0		0
ZÁRO ÉCS.	0	8 773	8 773	4 489	13 991	18 480	0	0	0	4 489	22 764	0	27 253
NYITÓ NETTÓ ÉRT.	0	1 760	1 760	0	3 293	3 293	0	0	0	0	5 053	0	5 053
ZÁRO NETTÓ ÉRT.	0	0	0	0	898	898	0	0	0	0	898	0	898

**IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK 2017. ÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK
BEMUTATÁSA**

Adatok E Ft-ban

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK MEGNEVEZÉSE	ÉRTÉKCSÖKKENÉS									
	TERV SZERINTI						TERVEN FELÜLI		ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÖSSZESEN	
	LINEÁRIS		100 E FT ALATTI		TERV SZERINTI ÖSSZESEN		ÉRTÉKCSÖKKENÉS			
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
I. Immateriális javak	8 911	4 155	788	504	9 699	4 659	3 658	0	13 357	4 659
1. Vagyoni értékű jog	2 895	1 760	0	0	2 895	1 760	0	0	2 895	1 760
2. Licencek (vagyoni értékű jogok)	4 801	2 395	788	504	5 589	2 899	0	0	5 589	2 899
3. Alapítás-átszervezés	1 215	0	0	0	1 215	0	3 658	0	4 873	0
III. Tárgyi eszközök	60 954	52 667	1 459	1 738	62 413	54 405	9 066	7 947	71 479	62 352
1. Ingatlanok	18 002	18 006	0	0	18 002	18 006	943	0	18 945	18 006
2. Ing.kapcs.vagyoni értékű jogok	55	55	0	0	55	55	0	0	55	55
3. Műszaki gépek, berendezések	37 771	27 452	1 232	1 547	39 003	28 999	2 569	882	41 572	29 881
4. Egyéb gépek, berendezések	5 126	7 154	227	191	5 353	7 345	5 554	7 065	10 907	14 410
Összesen:	69 865	56 822	2 247	2 242	72 112	59 064	12 724	7 947	84 836	67 011

**Alárendelt kölcsöntőke
2017. december 31.**

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Megállapodás kelte	2016.12.31	2017.12.31	Szavatoló tőkébe beszámítható	Véglejárat	Kamatláb
		E Ft				
Alárendelt kölcsöntőke 2007	2007.március-december	29 520	29 520	28 361	határozatlan, illetve a már felmondottak közül 2020. és 2022- ben	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2011	2011.május-július	0	0	0	2016.június-2016.augusztus	jegybanki alapkamat+3%
Alárendelt kölcsöntőke 2013	2013. május - november	71 430	71 430	7 140	2018. június - december	jegybanki alapkamat+3%
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016. július-szeptember	169 000	169 000	124 586	2021. augusztus-október	jegybanki alapkamat+5%
Összesen		269 950	269 950	160 087		

Lejáráti összhangelemzés-bruttó adatok
2017. december 31.

Adatok M Ft-ban

Jelentés kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)
		Lejárat	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		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
4AT011	Eszközök	955	2 921	1 665	2 160	5 587	8 684	3 828	6 493	3 272	898	1 504	37 967
4AT0111	Pénztár és elszámolási számlák	0	2 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 383
4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy	0	0	0	211	2 285	6 319	1 522	2 958	0	0	0	13 295
4AT0113	Egyéb értékpapír	0	0	0	299	0	77	0	850	0	0	0	1 226
4AT0114	Jegybankkal szembeni betétek	0	42	528	0	0	0	0	0	0	0	0	570
4AT0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	0	0	70	0	0	0	0	0	0	0	0	70
4AT0116	Hitelek	955	335	1 066	1 575	3 229	2 288	2 306	2 685	3 272	898	0	18 609
4AT0117	Egyéb követelések	0	161	1	75	73	0	0	0	0	0	0	310
4AT0118	Vagyoni érdekeltségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196	196
4AT0119	Saját eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 308	1 308
4AT012	Források	361	22 035	6 068	1 789	1 068	931	741	1 688	848	25	2 413	37 967
4AT0121	Betétek	361	21 634	5 943	1 469	615	292	70	90	11	0	0	30 485
4AT0122	Bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0123	Felvett hitelek	0	47	125	320	453	639	671	1 598	837	25	0	4 715
4AT0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AT0125	Egyéb kötelezettségek	0	354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354
4AT0126	Saját tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 413	2 413

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2017. december 31.

Adatok E Ft-ban

Részeseések		
	Névérték	Nyilvántartási érték
GARANTIQA HITELGAR. Zrt	6 200	5 350
KKV FEJL.Kft	300	300
POLINK Kft	400 000	196 000
Összesen	406 500	201 650

Adatok E Ft-ban

Befektetési célú értékpapírok		
Típus	Névérték	Nyilvántartási érték
2019/A	55 000	50 425
2019/B	3 418 980	3 320 045
2019/C	2 900 000	2 948 173
2020/A	1 245 000	1 511 507
2020/O	10 000	10 050
2021/A	1 007 050	1 000 001
2021/B	400 000	408 121
2022/B	1 500 000	1 550 000
MFB201804/1 kötvény	300 000	299 276
MFB201906/1	76 990	76 803
OJB2021/I	200 000	197 123
OJB2022/I	653 000	653 000
Összesen	11 766 020	12 024 524

Adatok E Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok				
Típusnév	Névérték	Nyilvántartási érték	Piaci nettó árfolyam 2017.12.31	Piaci nettó árfolyamérték 2017.12.31
2018/C	200 000	202 902	101,2146%	202 429
2018/D	2 288 050	2 285 275	100,0350%	2 288 851
2018/O	7 633	7 671	97,5000%	7 442
Összesen	2 495 683	2 495 848		2 498 722

CASH-FLOW
2017.12.31

Adatok eFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Összeg
01.	Kamatbevételek	1 050 587
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei(értékpapír értékesítés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	1 325 336
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	432 972
04.	+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás , illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	8 657
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	99 273
06.	+ Osztalék bevétel	0
07.	+ Rendkívüli bevétel	0
08.	- Kamatráfordítások	94 955
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	468 161
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, terven fel.leírás kivételével)	1 053 378
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	1 319
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	71 785
13.	- Általános igazgatási költségek	1 321 938
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	51 560
16.	- Kifizetett osztalék	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01 -16. sorok)	-146 271
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 054 415
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 268 936
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	63 633
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 263 384
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 203 275
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	4 155
25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	17 148
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	48 137
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	19 956
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás (17-31sor)	863 450
33.	Ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása - számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú	-2 759
34.	betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	866 209

A 2017.12.31-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

adatok : ezer Ft-ban

Fedezetek, biztosítékok megnevezése	Teljes értékben	Követelés(tőke+járó kamat erejéig)
Pénzfedezet	329 468	257 174
Kapott garanciák	0	0
Központi költségvetés készfizető kezessége	304 943	281 993
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	4 930 672	3 691 580
Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami)	856 756	536 251
Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép.	0	0
Értékpapírok - részvények	0	0
Értékpapírok - egyéb értékpapírok	0	0
Engedményezés	4 249 017	1 552 886
Jelzálogjog	23 033 617	8 068 795
Keretbiztosítéki jelzálogjog	8 331 457	2 692 666
Egyéb zálogjog	284 992	4 622
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0
Önálló zálogjog	1 811 349	750 298
Összesen	44 132 271	17 836 265

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Polgári Bank Zrt. tulajdonosai részére

A pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. („a Társaság”) 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 37 967 180 ezer Ft, a tárgyévi eredmény 77 928 ezer Ft -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Polgári Bank Zrt. 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Polgári Bank Zrt. 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Polgári Bank Zrt. 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2015. május 21-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Polgári Bank Zrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 3 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az Audit bizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. május 10-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban vagy az üzleti jelentésben.

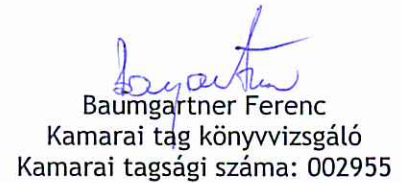
A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2018. május 10.

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



Kékesi Péter
Ügyvezető



Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955