



HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. 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, 2017. április 21.



Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető



Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Adatok: eft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosítással	2016.12.31
a	b	a	b	c
1.	1.Pénzeszközök	947 015		790 358
2.	2.Állampapírok	7 243 885		10 884 725
3.	a) forgatási célú	454 859		1 232 483
4.	b) befektetési célú	6 788 806		9 432 262
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3.Hitelintézkedések szembeni követelések	10 203 478		5 571 389
7.	a)létraeszló	1 209 292		1 212 425
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	8 994 184		4 358 964
9.	ba) éven belüli lejáratú	8 994 184		4 358 964
10.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
11.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13.	- MNB-vel szemben	8 372 747		4 288 964
14.	- központi értékktárral, központi szerződő féllel szemben			
15.	bb) éven túli lejáratú	0		0
16.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
17.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19.	- MNB-vel szemben			
20.	- központi értékktárral, központi szerződő féllel szemben			
21.	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
22.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25.	- központi értékktárral, központi szerződő féllel szemben			
26.	3/A. Hitelintézkedések szembeni követelések értékelési különbözete			
27.	4.Ügyfelekkel szembeni követelések	17 121 340		17 471 067
28.	a) pénzügyi szolgáltatásból	17 121 340		17 471 067
29.	aa) éven belüli lejáratú	6 900 293		7 723 999
30.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33.	ab) éven túli lejáratú	10 221 047		9 747 128
34.	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással szemben	60 000		
35.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	b) befektetési szolgáltatásból	0		0
38.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
39.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
40.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	ba) tőzsdén 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 értékktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés			
45.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
46.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
47.	5. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	299 276		376 079
48.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem érve az állampapírokat)			
49.	aa) forgatási célú	0		0
50.	ab) befektetési célú	0		0
51.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	299 276		376 079
52.	ba) forgatási célú	0		0
53.	Ebből: -kapcsolattal vállalkozással által kibocsátott			
54.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
56.	- vteszavásárokt sajtát kibocsátástú			
57.	bb) befektetési célú	299 276		376 079
58.	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott			
59.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
60.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			

Sor-szám	A táblai megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
a	b	a	b	c
61.	6/A. Hitelevizonyt 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	49 949		18 559
72.	a) részvények, részesedések befektetési célra	49 949		18 559
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	18 649		5 053
83.	a) Immateriális javak	16 649		5 053
84.	b) Immateriális javak értékhelyesbítése			
85.	10. Tárgyi eszközök	1 097 099		1 036 090
86.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 097 099		1 036 090
87.	aa) ingatlanok	951 745		932 745
88.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	144 317		103 345
89.	ac) beruházások	1 037		
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	502 944		470 886
99.	a) készletek	384 016		276 043
100.	b) egyéb követelések	118 928		194 843
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 időbeni elhatárolások	143 468		194 752
107.	a) bevételek aktív időbeni elhatárolása	138 610		191 373
108.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeni elhatárolása	4 858		3 379
109.	c) halasztott ráfordítások			
110.	Eszközök összesen	37 820 881		36 784 958
111.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	19 008 587		15 789 035
112.	[1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.a+5.a+5.aa+5.b+6.a+6.ba+11+12+a2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/B]			
113.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	18 868 826		20 811 171
114.	[2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+8.bb+7+8+9+10+a2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A,12/B]			

Polgár, 2017. április 21.


Béke Lászlóné
elnök-igyevezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosítással	2016.12.31
		a	b	c
1.	1. Hitelezéssel szembeni kötelezettségek	5 315 453		4 386 257
2.	a) Mra szűlő	0		0
3.	b) meghaladózt körs leköltő, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	5 315 453		4 386 257
4.	ba) éven belül lejáratú	1 257 392		981 325
5.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
6.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
7.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8.	- MNB-vel szemben	654 019		816 450
9.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
10.	bb) éven túl lejáratú	4 058 061		3 404 932
11.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
14.	- MNB-vel szemben	3 866 840		3 267 240
15.	- elszámolóházzal szemben			
16.	c) befektetési szol áttartásból	0		0
17.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
18.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
20.				
21.	1/A. Hitelezéssel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
22.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 676 248		27 310 242
23.	a) takarékbetétek	16 238 482		16 418 185
24.	aa) létraező	5 308 012		6 067 767
25.	ab) éven belül lejáratú	10 283 043		9 881 700
26.	ac) éven túl lejáratú	647 427		468 718
27.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	10 437 786		10 892 057
28.	ba) létraező	8 739 609		9 216 193
29.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	89 495		25 889
30.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 519		1 853
32.	bb) éven belül lejáratú	1 881 783		1 656 497
33.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
34.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
36.	bc) éven túl lejáratú	16 374		19 367
37.	Ebből: - kapcsoló 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: - kapcsoló vállalkozással szemben			
42.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
44.	ca) közadé befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kö.			
45.	cb) közadé kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kö.			
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	3 016 349		2 236 760
51.	a) kibocsátott kötvények	0		0
52.	aa) éven belül lejáratú	0		0
53.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
54.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
56.	ab) éven túl lejáratú	0		0
57.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
58.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
59.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
60.	b) kibocsátott egyéb hitelevizonyt megteremtő értékpapírok			
61.	ba) éven belül lejáratú	0		0
62.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
63.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

Adatok: eFt-ban

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A táblán megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
a	b	a	b	c
64.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
65.	bb) éven túli lejáratú	0		0
66.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
67.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	működő hitelviszonyt megteremtítő okiratok	3 016 349		2 236 780
70.	ca) éven belüli lejáratú	3 013 479		1 930 088
71.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
72.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
74.	cb) éven túli lejáratú	2 870		306 692
75.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
76.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
77.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
78.	4. Egyéb kötelezettségek	236 173		129 284
79.	a) éven belüli lejáratú	236 173		129 284
80.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
81.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
82.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	140		140
83.	- szövetségi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
84.	b) éven túli lejáratú	0		0
85.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
86.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
88.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
89.	5. Passzív időbeli elhatárolások	108 375		130 904
90.	a) bevétel passzív időbeli elhatárolása	15		54
91.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	100 457		123 528
92.	c) helyesített bevétel	7 903		7 322
93.	6. Céltartalékok	29 656		5 311
94.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
95.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (fővöbeni) kötelezettségekre	2 370		2 116
96.	c) általános kockázati céltartalék	8 446		
97.	d) egyéb céltartalék	18 840		3 195
98.	7. Hátrasorolt kötelezettség	297 308		269 950
99.	a) elrendelt kölcsöntőke	297 308		269 950
100.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
101.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
102.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	9 000		0
103.	b) szövetségi formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
104.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
105.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
106.	-jelentős tulajdoni részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
107.	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben			
108.	- egyéb gazdálkodóval szemben			
109.	8. Jegyzett tőke	2 154 032		2 204 032
110.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesei névértéken			
111.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
112.	10. Tőketartalék	100 012		150 012
113.	a) a részvény, részesei névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (áztó)			
114.	b) egyéb	100 012		150 012
115.	11. Általános tartalék			8 491
116.	12. Eredménytartalék (+)	5 278		-112 725
117.	13. Lekötött tartalék	6 096		0
118.	14. Értékelési tartalék			0
119.	a) értékvesztésértékelési tartalék			
120.	b) valódi értékelés értékelési tartalék			
121.	15. Tárgyérték eredmény (+)	-124 099		76 420
122.	Források összesen:	37 820 881		36 794 958
123.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK [(1.a)+(1.ba)+(1.c)+(2.a)+(2.ab)+(2.ba)+(2.bb)+(2.c)+(3.a)+(3.ba)+(3.ca)+(4.a)]	30 519 491		29 862 854
124.	-HOSSZU LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK [(1.bb)+(2.ac)+(2.bc)+(3.ab)+(3.bb)+(3.cb)+(4.b)+(7)]	5 022 040		4 469 659
125.	- SAJÁT TŐKE [(8-9)+(10-11)+(12-13)+(14-15)]	2 141 319		2 326 230

=FőlapIA3B


Béla László
elnök-ügyvezető


Lukácsné Uj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosítással	2016.12.31
a	b	c	d	e
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	5 415 641		5 565 684
201.	Függő kötelezettségek	2 956 601		3 106 644
	01. Opciók ügyletek			
	02. Garanciavállalás	184 067		150 506
	03. Kezességvállalás			
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitelevél			
	05. Visszavonhatatlan hitelevelek és az akkreditívek			
	06. A hitelezéskötés alapján még igénybevehető keretösszeg			
	vagyontárgyak			
	08. Nem valódi penziós ügyletek			
	09. Híteligények	2 516 821		2 741 312
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
	11. A forint- vagy devizazártekra szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló váltókezesességvállalás			
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél vizontieszámított váltó			
	13. A hitelintézzel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott a mérleg fordulónapján fennálló megtérítési igény			
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacépes 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 megővésére vonatkozó ígérek			
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke megővésére tett ígérek után vállalt garancia			
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]	255 713		214 826
202.	Jövőbeni kötelezettségek	2 459 040		2 775
	01. Határidős adásvételi ügyletek	1 841 040		0
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	618 000		2 775
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.]g			
203.	Mérlegen kívüli követelések	2 467 280		1 195 119

Polgár, 2017. április 21.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függgőleges tagolás)

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
a	b	c	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 338 747		1 083 527
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0		
3.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 338 747		1 083 527
7.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás	2 829		198
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	350 856		158 417
11.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	76		9
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	448		3
14.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	987 891		927 110
15.	3. Bevételek értékpapírokból	0		843
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		
17.	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		843
20.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	1 089 480		1 175 476
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1 089 480		1 175 476
22.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	354		43
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0		
26.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
29.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	186 025		192 738
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	186 025		191 728
31.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0		
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
33.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0		1 010
34.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
35.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
37.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	36 119		59 834
38.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	65 593		68 005
39.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
40.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- értékelési különbözet	0		
43.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból	27 954		15 727
44.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0		
45.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
47.	- értékelési különbözet	0		
48.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0		7 576
49.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
50.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0		
53.	- értékelési különbözet	0		
54.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	1 520		
55.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0		

Poigári Bank Zrt.
KSH: 24800880-6419-114-09

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
a	b	e	d	e
56.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
58.	- forgatási célú értékpapírok értékesítése			
59.	- értékelési különbözet	0		
60.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	536 024		382 475
61.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	123 795		125 762
62.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
63.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
65.	b) egyéb bevételek	412 229		256 713
66.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
67.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
69.	- készletek értékesítésének visszalírása	0		
70.	8. Általános igazgatási költségek	1 202 767		1 198 085
71.	a) személyi jellegű ráfordítások	806 598		790 125
72.	aa) bérköltség	557 929		562 137
73.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	76 518		59 740
74.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	992		205
75.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 412		1 753
76.	ac) bérjárulékok	172 151		168 248
77.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	148 186		145 501
78.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0		
79.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	396 169		407 960
80.	9. Értékcsökkenési leírás	73 923		72 112
81.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 277 662		996 334
82.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	111 588		92 316
83.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2 829		0
84.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
85.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
86.	b) egyéb ráfordítások	1 166 074		904 018
87.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0		
88.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
89.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
90.	- készlet értékesítése	14 357		33 033
91.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (298 317		68 934
92.	a) értékvesztés követelések után	295 555		65 297
93.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 762		3 637
94.	12. Értékvesztés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása	340 721		91 583
95.	a) értékvesztés visszalírása követelések után	334 421		90 887
96.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6300		696
97.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás értéke	-2477		-8446
98.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló	146 796		
99.	14. Értékvesztés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ka	0		
100.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-192 778		117 584
101.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [(1-2+3+4-5+6+7.)	-204 985		84 138
102.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a]	12 207		33 446
103.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)	-192 778		117 584
104.	20. Adófizetési kötelezettség	0		32 673
105.	21. Adózott eredmény (±19-20)	-192 778		84 911
106.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)	68 679		-8 491
107.	23. Tárgyévi eredmény (21-+22)	-124 099		76 420

Poigár, 2017. április 21.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

KIVONAT

a Polgári Bank Zrt. 2017. április 21-én tartott Közgyűlésén készült jegyzőkönyvből

A Közgyűlés megtárgyalta a Polgári bank Zrt. 2016. évi gazdálkodásáról szóló számviteli beszámoló napirendi pontot, mely vonatkozásában az alábbi határozatokat hozta:

1/3/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozat

A Közgyűlés elfogadta a Könyvvizsgáló jelentését a Polgári Bank Zrt. 2016. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolójáról.

1/4/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozat

A Közgyűlés a Polgári Bank Zrt. 2016. évi számviteli beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelő Bizottság jelentése alapján 36.794.958 e Ft mérlegfőösszeggel és 84.911 eFt adózott eredménnyel, illetőleg 8.491 eFt általános tartalék képzésével, 76.420 eFt tárgyevi eredménnyel elfogadta.

1/5/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozat

A Közgyűlés jóváhagyta, hogy a Polgári Bank Zrt. adózott eredményéből 8.491 eFt összeg az általános tartalékba, 76.420 eFt tárgyevi eredmény pedig az eredménytartalékba kerüljön átvezetésre.

1/6/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozat

A Közgyűlés megállapította, hogy a 2016. üzleti év vonatkozásában osztalék fizetésére nem kerül sor a Polgári Bank Zrt. 2016. évi tárgyevi eredményére tekintettel.

A fenti határozatok közül a 1/3/2017.(04.21.) Kzgy.sz.; 1/4/2017.(04.21.) Kzgy.sz.; 1/5/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozatokat 26.238 darab tartózkodó szavazat mellett az 1/6/2017.(04.21.) Kzgy.sz. határozatot pedig egyhangúlag fogadta el.

Polgár, 2017. április 24.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Központ
dr. Csikós Anikó
jegyzőkönyvvezető

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 • 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



**2016. 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, 2017. április 21.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

Bevezető

A Magyar Nemzeti Bank 2013. december 09-én kelt, H-EN-1-1350/2013. határozatával engedélyezte a Polgári Bank zártkörűen működő részvénytársasággá Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság néven történő átalakulását.

A Hajdú-Bihar Megyei Cégbíróság 2013. december 30. napjával cégnyilvántartásba vette a jogutód bankot.

A Polgári Bank Zrt. 2016. december 31-i nappal elkészítette mérlegbeszámolóját, mely egy teljes naptári év eredményadatait foglalja magában. Az összehasonlíthatóság elve teljesül, mivel az eredményadatok értékelése során bázis adatként a 2015. 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
- ⇒ Tököl
- ⇒ 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 biztosításközvetítói 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-egyszázakettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészcévényből 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, Pethényi út 9.; Cg.: 01-09-362852):
 - KHR rendszerhez történő kapcsolódás biztosítása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, adattovábbítás)
 - ELECTRA Home Banking rendszerrel kapcsolatos teljes körű üzemeltetési szolgáltatások nyújtása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, fejlesztés, mentések, archiválások elvégzése, ügyfélprogramok telepítése és karbantartása)
 - ELECTRA Internet Banking rendszer és alkalmazások folyamatos működtetése (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, verziófrissítés, biztonsági szolgáltatás, mentések, archiválások elvégzése)
 - IVR-SMS üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése
 - SMS továbbítás szolgáltatás technikai hátterének, üzemeltetésének biztosítása (üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése)

3. A Polgári Bank az alábbi - a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit szervezte ki a **TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt**-hez (1148 Budapest, Fogarasi út 64.; Cg.: 01-10-046826):
 - Euro-Bank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítása (szoftver használatának támogatása, szoftverfejlesztés, karbantartás, probléma-menedzsment)

3. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **HW Stúdló 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 üzemeltetéséhez háttérszolgáltatás (rendelkezésre állás, rendszerfelügyelet, rendszeres preventív 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 43 Cg.: 01-09-694453)
 - Számlakivonatok nyomtatása, borítékolása és postázása

5. A Bank 2016. április 1-től munkatügyi, bérügyviteli, cafeteria és tb számfejtési feladatok ellátását szervezte ki az **Alfa Humán Kft**-hez (3580 Tiszaújváros, Szent István u . 13, Cg: 05-09-016633).

6 A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1044 Budapest, Vadász u. 31. Cg.: 01-10-041159)

- Számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatának biztosítása

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 2016.12.31-én 2.204.032 E Ft, a gazdasági év során 50.000 E Ft növekedés 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	198	97,06%
Összesen:	2 204 032	202	100,00%

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

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke Lászlóné	elnök-ügyvezető	4090 Polgár Kassa út 5.
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: Trinkely Erika

Regisztrációs szám: 138014

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

Kapcsolt vállalkozásának bemutatása

Név	Polink Kft.
Székhely	4090 Polgár Hősök útja 8.sz.
Saját tőke	295.354 E Ft
Jegyzett tőke	400.000 E Ft
Részesedési arány	100 %
Utolsó üzleti év adózott eredménye	2016.év taggyűlés elé terjesztett előzetes: -25.829 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 mérlegbeszámolóját a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapeelvek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet (a továbbiakban: Hitkr.) előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a számviteli politikával. Hitelintézetünk valós értéken történő értékelést, és piaci értékre történő átértékelést nem alkalmaz.

Az éves beszámoló elkészítésének elvei:

- Mérleg a Hitkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben, az eredménykimutatás a 2. sz. melléklet szerinti szerkezetben függőleges tagolásban készül.
- A beszámoló pénzneme HUF. A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje ezer forint, az attól eltérő adatok jelezve vannak.
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást) a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készül.
- Az üzleti év 2016. január 01-től 2016. december 31-ig tartott. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.
- A Bank a Hitkr. értelmében az 1.sz. melléklete szerinti mérlegből, a 2.sz. melléklete szerinti eredménykimutatásból álló éves beszámolót, valamint az általános szabályok szerint üzleti jelentést köteles készíteni.
- A mérlegkészítés időpontja: 2017. január 31.
- 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 feltárára.

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

1.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

A besorolásnál nem az eredeti lejárat a meghatározó.

Bankunk jogelődje 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 konverzió során a tulajdonába került részesedéseket. A részvények értékelése a FIFO elv alapján történik.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A pénzeszközök között mutatjuk ki a deviza nostro számlákat. A követelések (hitelek, bankközi, kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel 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 2017. 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 megfelelően történt.

1.5. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az alkalmazott számviteli politikában a 2000. évi C Tv.-ben megfogalmazott alapelvek szerint lett rögzítve az amortizációs elv. A várható elhasználódási időt figyelembe véve állapítjuk az értékcsökkenési leírást.

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

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

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenését egy összegben beszerzéskor számoljuk el. Tervben 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 értékítéssel 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 deminimis támogatással kapcsolatban élt.

1.8. Kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások

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

Passzív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított 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
6. Halasztott kamat utáni céltartalék

Forrás számlák között szerepelnek:

1. Általános kockázati céltartalék
2. Függő 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 adatgyűjtés, döntően ezen program által automatikusan - a Bank által kijelölt paraméterek alapján - történik meg. Bankunk 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 2,7 %-al, 1.025.921 E Ft-al csökkent.

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

Adatok E Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás	Változás E Ft
Pénzeszközök	947 015	2,5%	790 358	2,1%	-156 657
Állampapírok	7 243 665	19,2%	10 664 725	29,0%	3 421 060
Hitelintézetekkel szembeni köv.	10 203 476	27,0%	5 571 389	15,1%	-4 632 087
Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	17 121 340	45,3%	17 471 067	47,5%	349 727
Hitelviszonyt megtestesítő ép.	299 276	0,8%	376 079	1,0%	76 803
Részvények, változó hozamú ép.	0	0,0%	0	0,0%	0
Részesedések befektetési célra	49 949	0,1%	18 559	0,1%	-31 390
Részesedések kapcsolt váll.-ban	196 000	0,5%	196 000	0,5%	0
Immateriális javak	16 649	0,0%	5 053	0,0%	-11 596
Tárgyi eszközök	1 097 099	2,9%	1 036 090	2,8%	-61 009
Saját részvények	0	0,0%	0	0,0%	0
Egyéb eszközök	502 944	1,3%	470 886	1,3%	-32 058
Aktív időbeli elhatárolások	143 468	0,4%	194 752	0,5%	51 284
E S Z K Ö Z Ö K	37 820 881	100 %	36 794 958	100%	-1 025 923

Legjelentősebb növekedés az állampapírok állományában történt, míg a hitelintézetekkel szembeni követelés négy milliárdot meghaladó összegben csökkent. Az MNB-nél 2 hétre elhelyezhető betét lekötési lehetőség megszűnt, a 3 hónapra elhelyezhető betét lekötések nagysága korlátozásra került. Az MNB-vel 2016. évben kötött szerződés alapján – a kkv szektor hitelezési tevékenységének növelése érdekében- a HIRS ügylet keretében napi átlagban elhelyezhető preferenciális betét nagysága 800 M Ft, melynek kamat hozama megegyezik a JBA-val. Az irányváltatás alapja az MNB irányadó instrumentumba történő elhelyezés korlátozása volt.

Az eszközökön belül 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	2015.12.31. záró		2016.12.31. záró		Változás	
	Összeg	Megoszlás	Összeg	Megoszlás	Összeg	%
Pénztár	403 756	42,63%	425 901	53,89%	22 145	105,48
Elszámolási számla	387 759	40,95%	272 379	34,46%	-115 380	70,24
Átvezetési számlák	155 500	16,42%	92 078	11,65%	-63 422	59,21
Pénzeszközök összesen	947 015	100,00%	790 358	100,00%	-156 657	83,46

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

Adatok: E Ft-ban

Időszak	Kötelezettség	Teljesítés	Különbözet
2016. január	588 020	588 233	213
2016. február	583 500	583 807	307
2016. március	579 520	579 603	83
2016. április	587 540	587 813	273
2016. május	589 240	598 215	8 975
2016. június	572 000	572 218	218
2016. július	561 760	574 330	12 570
2016. augusztus	546 480	547 097	617
2016. szeptember	544 840	545 045	205
2016. október	548 060	548 607	547
2016. november	536 720	536 769	49
2016. december	269 950	270 234	284
Összesen:	6 507 630	6 531 971	24 341
Éves átlag	542 303	544 331	2 028

Likviditás, szolvencia

Mutatószám megnevezése	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás
3 hónapos fedezettség	50,3%	142,4%	92,2%
Likviditási ráta I.	0,62	0,52	-0,10
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,31	0,42	0,12
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	24,8%	34,4%	9,6%

2.1.2. Értékpapírok

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Diszkont Kincstárjegyek	454 859	6,3%	519 624	4,9%	64 765	114,2
Kamatkozó kincstárjegyek	0	0,0%	0	0,0%	0	
Államkötvények	6 788 806	93,7%	10 145 101	95,1%	3 356 295	149,4
Ebből :Forgatási célú	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0
- Bef.célúból forgatási	0	0,0%	712 839	6,7%	712 839	
- Befektetési célú	6 788 806	93,7%	9 432 262	88,4%	2 643 456	138,9
Állampapírok	7 243 665	100,0%	10 664 725	100,0%	3 421 060	147,2

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

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok: E Ft-ban

MEGNEVEZÉS	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás	Eltérés	Változás E Ft	Változás %
Hitelintézetekkel szembeni látra	1 209 292	4,4%	1 212 425	5,3%	0,8%	3 133	100,3
Hitelintézetekkel szembeni éven	8 994 184	32,9%	4 358 964	18,9%	-14,0%	-4 635 220	48,5
Hitelintézetekkel szembeni éven túli	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0
Hitelintézetekkel szembeni	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
Ügyfelekkel szembeni éven belüli	6 900 293	25,3%	7 723 939	33,5%	8,3%	823 646	111,9
Ügyfelekkel szembeni éven túli	10 221 047	37,4%	9 747 128	42,3%	4,9%	-473 919	95,4
Ügyfelekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN	27 324 816	100,0%	23 042 456	100,0%		-4 282 360	84,3

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Deviza Nostro számlák, Elszámolási számlák	1 209 292	11,9%	1 212 425	21,8%	3 133	100,3
Látra szóló hitelintézettel szembeni követelések	1 209 292	11,9%	1 212 425	21,8%	3 133	100,3
Bankközi betétek	70 000	0,7%	70 000	1,3%	0	100,0
Jegybanki betét	8 350 000	81,8%	4 238 500	76,1%	-4 111 500	50,8
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	22 747	0,2%	50 464	0,9%	27 717	
Hitelintézettel szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	551 437	5,4%	0	0,0%	-551 437	
Hitelintézeti kötvény	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0
Rövid lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	8 994 184	88,1%	4 358 964	78,2%	-4 635 220	48,5
Jegybankkal szembeni derivatív ügyletekhez kapcsolódó követelések	0	0,0%	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	0,0
Hosszú lejáratú hitelintézettel szembeni követelések	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 203 476	100,0%	5 571 389	100,0%	-4 632 087	54,6

Jelentősebb változásokat 2015. 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.

Ügylelekkel szembeni követelések

Bruttó hitelállomány

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Éves változás	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	E Ft	%
Hitelek lejárat szerinti megoszlása						
Rövid lejáratú	3 659 630	4 489 161	19,7%	24,6%	829 531	122,7
Hosszú lejáratú	14 890 299	13 786 143	80,3%	75,4%	-1 104 156	92,6
Hitelek összesen	18 549 929	18 275 304	100,0%	100,0%	-274 625	98,5
Hitelek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	10 008 778	9 766 276	54,0%	53,4%	-242 502	97,6
Lakossági	5 858 747	5 424 125	31,6%	29,7%	-434 622	92,6
Egyéni vállalkozók	2 682 404	3 084 903	14,5%	16,9%	402 499	115,0
Hitelek összesen	18 549 929	18 275 304	100,0%	100,0%	-274 625	98,5

Devizaalapon való hitelnyújtás nem történt 2016. évben. A bruttó hitelállomány 0,4 %-a mindössze a devizaalapú hitel követelése a Banknak. Szektorális oldalról vizsgálva az állomány alakulását, folyósítások nagyobb részt vállalkozók részére történtek. A lakosság hiteleinél jelenleg a CSOK-hoz kapcsolódó lakáscélú hiteligények miatt tapasztalunk élénkülést, a többi termékénél 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 megfelelőségének monitoringját, a folyamatos fedezet felülvizsgálatot.

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

adatok M Ft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2015.IV. negyedév		2016.IV. negyedév		változás
	áll.	áll.	áll.	mezo.	áll.
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 031	5,56%	778	4,26%	-253
Bányászat	0	0,00%	0	0,00%	0
Feldolgozó ipar	1 933	10,42%	2 269	12,42%	336
élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	332	1,79%	398	2,18%	66
kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	248	1,34%	197	1,08%	-51
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	204	1,10%	326	1,78%	122
gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	30	0,16%	54	0,30%	24
textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipar	1 079	5,82%	1 261	6,90%	182
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	40	0,22%	33	0,18%	-7
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	181	0,98%	173	0,95%	-8
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	9	0,05%	7	0,04%	-2
Építőipar	961	5,18%	917	5,02%	-44
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 245	12,10%	1 813	9,92%	-432
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	623	3,36%	436	2,39%	-187
Információ, kommunikáció	81	0,44%	92	0,50%	11
Szállítás, raktározás	241	1,30%	247	1,35%	6
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	89	0,48%	74	0,40%	-15
Ingatlanügylek	1 207	6,51%	1 221	6,68%	14
Szakmai, tudományos műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	803	4,33%	887	4,85%	84
Egyéb tevékenységek	93	0,50%	127	0,69%	34
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	9 497	51,20%	9 041	49,47%	-456
Egyéb hitelek	9 052	48,80%	9 234	50,53%	182
TELJES HITELÁLLOMÁNY	18 549	100,00%	18 275	100,00%	-274

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 visszafrásának szabályait a Hitkr. 7.sz mellékletében meghatározott alapelvek szerint határozta meg.

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

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-eszközminősítés (mérlegtételek)				
Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás
Problémamentes	15 453 436	79,5%	15 984 953	84,0%
Külön figyelendő	986 145	5,1%	973 712	5,1%
Átlag alatti	982 311	5,1%	751 358	3,9%
Kétes	1 038 272	5,3%	1 023 919	5,4%
Rossz	966 125	5,0%	303 510	1,6%
Összesen	19 426 289	100,0%	19 037 452	100,0%

A minősített eszközök 95,5%-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 (Hitkr. 7.sz mellékletének II. fejezet 13. pontja) - a késedelem időtartamához kötődően – alkalmazunk, de a minősítést végző egység vezetője az összeghatár szerinti egyszerűsített eljárás helyett dönthet a teljes szempontú minősítési eljárás mellett.

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

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

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése						
Megnevezés	2015.12.31	Értékvesztés	2016.12.31	Értékvesztés	Hitel változás	Év. változás
Problémamentes	15 078 663		15 810 832		732 169	
Külön figyelendő	948 257	26 380	869 774	21 420	-78 483	-4 960
Átlag alatti	582 311	100 900	351 356	64 602	-230 955	-36 298
Kétes	979 622	458 646	939 882	443 152	-39 740	-15 494
Rossz	961 075	842 662	303 460	275 063	-657 615	-567 599
Összesen	18 549 928	1 428 588	18 275 304	804 237	-274 624	-624 351

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

Adatok: E Ft-ban

Szektorális struktúra	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés
Lakosság	5 858 747	462 379	5 424 125	321 583	-434 622	-140 796
Megoszlás	31,6%	32,4%	29,7%	40,0%	-1,9%	7,6%
Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor	12 691 182	966 210	12 851 179	482 654	159 997	-483 556
Megoszlás	68,4%	67,6%	70,3%	60,0%	1,9%	-7,6%
Összesen	18 549 929	1 428 589	18 275 304	804 237	-274 625	-624 352
Állomány változás %			98,52%	56,30%		

Behajthatatlan követelések leírásából keletkező hitelezési veszteség 4 542 E Ft volt.
Követelés értékesítés bruttó értéke 769 904 E Ft, nettó értéke 205.996 E Ft, eladási értéke 241.643 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	5 618 335	217	21 524	63	5 640 139
B- partnerminősítés	6 923 174	723	0	0	6 923 897
C-partnerminősítés	2 246 236	1 069	0	0	2 247 305
D- partnerminősítés	1 172 742	0	2	0	1 172 744
E- partnerminősítés	2 250 023	41 180	16	0	2 291 219
Összesen	18 210 510	43 189	21 542	63	18 275 304

Eszközminőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Eszközportfólió minősége(nem problémamentes arány)	20,5%	15,9%	-4,5%
Elszámolt értékvesztés arány	42,3%	35,7%	-3,3%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	4,4%	2,9%	-1,2%

2.1.5. Készletek

E mérleg soron a folyamatos üzemvitelt szolgáló készletek, azaz nyomtatvány, és irodaszer 4.211 E Ft, valamint a készletté átminősített befektetési eszköz 260 E Ft összegben és a követelések fejében megszerzett 271.292 E Ft könyv szerinti értékű vagyontárgyak szerepelnek.

Az átvett eszközök bruttó értéke 343.589 E Ft. Az értékesítési és hasznosíthatósági lehetőségeket figyelembe véve ezen hiteltartozás csökkentése fejében átvett készletállomány után 72.297 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		0,08%
Banküzlet Zrt	1125 Budapest Fogaskerekű utca 4-	300		0,38%
KKV Fejlesztő Kft.	3525 Miskolc, Déryné utca 18. fsz2.	300		10,00%
Tak-Invest Zrt	1148 Budapest, Fogarasi út 64.	12 609		4,97%
Polink Kft.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	400 000	204 000	100,00%
ÖSSZESEN		418 559	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.a és 4.b melléklet tartalmazza.

2.2. Források

A forrástételek alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Adatok E Ft-ban

A Forrásállomány alakulása, szerkezete							
Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás	Változás	Változás %	
Hitelint. szembeni kötelezettségek	5 315 453	14,05%	4 386 257	11,92%	-929 196	82,52%	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	26 676 248	70,53%	27 310 242	74,22%	633 994	102,38%	
Kibocsátott ép miatt kötelezettség	3 016 349	7,98%	2 236 780	6,08%	-779 569	74,16%	
Egyéb kötelezettségek	236 173	0,62%	129 284	0,35%	-106 889	54,74%	
Passzív időbeli elhatárolások	108 375	0,29%	130 904	0,36%	22 529	120,79%	
Céltartalékok	29 656	0,08%	5 311	0,01%	-24 345	17,91%	
Hátrasorolt kötelezettség	297 308	0,79%	269 950	0,73%	-27 358	90,80%	
Saját tőke	2 141 319	5,66%	2 326 230	6,32%	184 911	108,64%	
FORRÁSOK összesen	37 820 881	100,00%	36 794 958	100,00%	-1 025 923	97,29%	

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség összegének csökkenését az MTB Zrt-nek visszafizetett refinanszírozási devizahitel okozza, valamint az NHP hitelek miatti kötelezettség csökkenés, mely 337 169 M Ft volt 2016. évben.

2.2.1. Kötelezettségek átsorolással

Adatok: E Ft-ban

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás	Eltérés
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötel.	1 257 392	3,5%	981 325	2,9%	-0,7%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	26 012 447	73,2%	26 822 157	78,1%	4,9%
3.) Egyéb rövid	3 249 652	9,1%	2 059 372	6,0%	-3,1%
Rövid lejáratú kötelezettségek	30 519 491	85,9%	29 862 854	87,0%	1,1%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	4 058 061	11,4%	3 404 932	9,9%	-1,5%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	663 801	1,9%	488 085	1,4%	-0,4%
6.) Egyéb hosszú	300 178	0,8%	576 642	1,7%	0,8%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	5 022 040	14,1%	4 469 659	13,0%	-1,1%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	35 541 531	100%	34 332 513	100%	

Betétállomány (átsorolás előtti)

Adatok: M Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Változás	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	E Ft	%
Betétek lejárat szerinti megoszlása						
Látraszóló	12 935	14 569	43,6%	49,3%	1 634	112,6
Rövidlejáratú	13 504	13 161	45,5%	44,5%	-343	97,5
Hosszú lejáratú	3 254	1 822	11,0%	6,2%	-1 432	56,0
Betétek összesen	29 693	29 552	100,0%	100,0%	-147	99,5
Betétek azektorális megoszlása						
Vállalkozói	8 030	8 294	27,0%	28,1%	264	103,3
Lakossági	19 255	18 660	64,89%	63,1%	-595	96,9
Egyéni vállalkozók	2 408	2 598	8,1%	8,8%	190	107,9

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

Bankunknál továbbra is meghatározó betételhelyező kör a lakosság, melynél a tudatosan irányított, termékfejlesztés, kedvező kamat kondíció alkalmazása miatt a számlán leköthető betétek a legjellemzőbbek. A lakosság az összes betét 63,1%-át adja 2016. év végével, mely arány az előző évhez képest 3,1 % ponttal csökkent.

A takaréklevelek felhalmozott kamatát a fenti táblázat tartalmazza, de azt a mérlegben a passzív időbeli elhatárolások között mutattuk ki 4.888 E Ft összegben.

Az év fordulónapján 22.383 db pénzforgalmi számlát kezelünk ügyfeleink rendelkezése alapján. Bankkártya kapcsolatunk ügyfeleinkkel 11.628.

2.2.2 Céltartalékok

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás				
Megnevezés	Nyitó	Képzés	Fel szabadítás	Záró
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0	0	0
KC. függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	2 370	442	696	2 116
Általános kockázati céltartalék	8 446	0	8 446	
Egyéb céltartalék	18 840	3 195	18 840	3 195
Céltartalékok	29 656	3 637	27 982	5 311

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás céltartalék fajtánként

Adatok E Ft-ban

	Tárgyévi céltartalék		
	képzés	felhasználás	felszabadítás
CIRS Származtatott ügylet megszűnése miatt			18 840
FHB-val közösen kezelt hitelek várható veszteségre	442	696	
Tőkésedett hitel kamatra	3 195		
Összesen	3 637	696	18 840

A mérleg fordulónapján források között kimutatott kockázati céltartalékot az FHB Zrt megbízásából folyósított hitelek kockázat megosztási kötelezettsége miatt, valamint a tőkésedett kamatokra képezte a Bank.

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

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőkemegfelelés

Intézményünk saját tőkéje 8,6 %-kal nőtt az előző évhez képest.

Adatok E Ft-ban

A saját tőke alakulása, szerkezete						
Megnevezés	2015.12.31	Megoszlás	2016.12.31	Megoszlás	Megoszlás változás	Változás E Ft
Jegyzett tőke	2 154 032	100,6%	2 204 032	94,7%	-5,8%	50 000
Tőketartalék	100 012	4,7%	150 012	6,4%	1,8%	50 000
Általános tartalék	0	0,0%	8 491	0,4%	0,4%	8 491
Eredmény tartalék	5 278	0,2%	-112 725	-4,8%	-5,1%	-118 003
Lekötött tartalék	6 096	0,3%	0	0,0%	-0,3%	-6 096
Értékelési tartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Mérlegszerinti eredmény	-124 099	-5,8%	76 420	3,3%	9,1%	200 519
Saját tőke összesen	2 141 319	100,0%	2 326 230	100,0%		184 911

Lekötött tartalék az alapítás-átszervezéssel összefüggően volt 2015. évi beszámolóban kimutatva, melyet 2016. évben az eredménytartalékba vezetett a pénzügyi intézet az alapítás átszervezésre elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel egy időben.

Tőkeellátottsági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Tőkeáttételi mutató	17,7%	15,8%	-1,85%
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	14,1%	17,4%	3,22%
Hütelfedezettségi mutató	21,3%	19,1%	-2,23%
Kockázatvállalási mutató	2,94%	2,86%	-0,08%

Adatok E Ft-ban

Saját tőke üzleti évi változása					
Megnevezés	Változás	2015.12.31	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31
Jegyzett tőke	- Jegyzett tőke emelése	2 154 032	50 000	0	2 204 032
Tőketartalék	- tőkeemelés során	100 012	50 000	0	150 012
Általános tartalék	+ Általános tartalék képzés	0	8 491	0	8 491
Eredménytartalék	+ Előző évi eredmény átvezetése és lekötött tartalék átvezetése	5 278	6 096	124 099	-112 725
Lekötött tartalék	+ Lekötött tartalék	6 096	0	6 096	0
Értékelési tartalék	+ Vagyron értékelés	0			0
Tárgyévi eredmény	+ Tárgyévi eredmény, - Előző évi eredmény	-124 099	76 420	-124 099	76 420
Saját tőke		2 141 319	191 007	6 096	2 326 230

Adatok E Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása (Adatok: E Ft-ban)				
Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	
Jegyzett tőke (3A111)	2 154 032	2 204 032	50 000	102,32%
Tőketartalék - ázsio	100 012	150 012	50 000	149,99%
Eredménytartalék	5 278	-112 725	-118 003	-2135,77%
Lekötött tartalék	6 096	0	-6 096	0,00%
Általános tartalék	0	8 491	8 491	
Mérleg szerinti eredmény/Tárgyévi eredmény	-124 099	76 420	200 519	-61,58%
Levonás: Immateriális javak	16 649	5 053	-11 596	30,35%
Tőkeigazítások			0	
ALAPVETŐ TŐKE	2 124 670	2 321 177	196 507	109,25%
JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része	96 258	209 102	112 844	217,23%
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	2 220 928	2 530 279	309 351	113,93%
Fizetőképességi mutató szabályozói	14,14%	17,36%	3,22%	122,77%
Tőke megfelelési mutató-SREP	8,64%	12,79%	4,15%	148,03%

2015. november hónaptól a Felügyelet által megállapított SREP tőkekövetelmény a mindenkori szabályozói tőkeszükséglet 163,63 %-a volt, melyet az MNB 2016. szeptember 30.-ra vonatkozó adatszolgáltatástól 135,81%-ra csökkentett.

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

Tőke megfelelési mutatók

CET1 tőke megfelelési mutató	15,93%
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	1 665 451 950 Ft
T1 tőke megfelelési mutató	15,93%
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	1 446 876 815 Ft
Teljes tőke megfelelési mutató	17,36%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	1 364 544 891 Ft
CET1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	13,26%
A CET1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból	6,11%
T1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	12,56%
A T1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő	8,15%
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt	12,79%
A teljes tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő	10,86%

2.3 Jövedelmezőség

A Bank adózott eredménye 2016. évben 84 913 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 jutalékbevételek az előző évet közel 80 M Ft-al meghaladja.

Eredményt terhelő adó 2016. évben a társasági adó 5 536 E Ft, valamint a hitelintézeti különadó 27 135 M Ft összegben. Az adózott eredmény 10%-a 8 490 M Ft, mely összegben általános tartalék képzés történt a HPT előírása szerint.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Terv	Tervteljesítés		Változás	
				E Ft	%	E Ft	%
Kamatbevételek	1 338 747	1 083 527	1 205 289	-121 762	89,9	-255 220	80,9
Kamatráfordítás	350 856	156 417	212 005	-55 588	73,8	-194 439	44,6
Kamatmarzs	987 891	927 110	993 284	-66 174	93,3	-60 781	93,8
Kapott osztalék	0	843	0				
Jutalék bevétel	1 089 480	1 175 476	1 184 500	-9 024	99,2	85 996	107,9
Jutalék ráfordítás	186 025	192 738	196 000	-3 262	98,3	6 713	103,6
Jutalékeredmény	903 455	982 738	988 500	-5 762	99,4	79 283	108,8
Pénzügyi műveletek er.	36 119	59 854	58 000	1 854	103,2	23 735	165,7
Egyéb üzleti tevékenység er.	-741 638	-613 859	-639 419	25 560	96,0	127 779	82,8
Működési költség	1 276 690	1 270 197	1 215 578	54 619	104,5	-6 493	99,5
Értékvesztés és ct. változás	-101 915	31 096	-65 000	96 096	-47,8	133 011	-30,5
Szokásos váll. eredmény	-192 778	117 584	119 787	-2 203	98,2	310 362	-61,0
Adózás előtti eredmény	-192 778	117 584	119 787	-2 203	98,2	310 362	-61,0
Eredményt terhelő adók	0	32 673	12 000	20 673	272,3	32 673	0,0
Adózott eredm	-192 778	84 911	107 787	-22 876	78,8	277 689	-44,0

Kamatjövdelem

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak átlagkamatjai:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31		Változás	
	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat
Értékpapírok	9 918 327	2,09%	8 517 456	1,34%	-1 400 871	-0,75%
Bankközi betétek	6 620 844	1,42%	7 638 450	0,98%	1 017 606	-0,44%
Hitelek	18 676 487	5,47%	18 293 065	4,83%	-383 422	-0,64%
Kamatozó eszközök	35 215 658	3,79%	34 448 971	3,13%	-766 687	-0,66%
Betétek	28 837 733	1,00%	28 444 829	0,48%	-392 904	-0,52%
Refinanszírozási hitelek	4 757 353	0,36%	4 589 221	0,09%	-168 132	-0,27%
Alárendelt kölcsöntőke	297 308	5,13%	266 541	5,09%	-30 767	-0,04%
Kamatozó források	33 892 394	0,98%	33 300 591	0,47%	-591 803	-0,51%

Kamateredményünk a bázishoz képest 60.781 E Ft-al csökkent, a tervhez képest 66.174 E Ft volt az elmaradás. A 2015. év átlag jegybanki alapkamat 1,64 % volt, ugyanez 2016. évben 1,04%. 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	2015.12.31	2016.12.31	Változás	
			E Ft	%
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	34 186	41 366	7 180	121,0
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	812 817	878 340	65 523	108,1
Kártyaüzletág	135 563	155 731	20 168	114,9
Garancia, kezességvállalás	6 995	2 417	-4 578	34,6
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	99 918	97 622	-2 296	97,7
Kapott jutalékok	1 089 480	1 175 476	85 996	107,9
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	10 967	16 737	5 770	152,6
Kártyaüzletág	118 622	75 764	-42 858	63,9
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	56 437	99 227	42 790	175,8
Befektetési szolgáltatások ráfordításai	0	1 010	1 010	0,0
Fizetett jutalékok	186 025	192 738	6 713	103,6
Jutalékeredmény	903 455	982 738	79 283	108,8

Jutalékeredményünk a bázis évhez képest 8,8 %-os emelkedést mutat, mely túlnyomóan a jutalékbevételek 85.996 E Ft növekedéséből fakad. A pénzügyi tranzakciós illeték pénzforgalmi tételek után fizetett összege 2015. évben 440.805 E Ft, míg 2016. évben 459.419 E Ft volt. A növekedés 18.614 E Ft.

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

Működési költségek

A banküzemi működtetés kapcsán felmerült általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás 2016. évi változását a következő táblázat mutatja be.

Adatok E Ft-ban

Polgári Bank Zrt.
2016.12.31-i Éves Beszámolójának Kiegészítő melléklete

Megnevezés	2015.12.31	megoszlás	2016.12.31	megoszlás	változás E Ft	változás %
Anyagköltség	57 023	4,5%	48 898	3,8%	-8 125	85,8%
Igénybevett és egyéb szolgáltatások értéke	339 146	26,6%	359 062	28,4%	19 916	105,9%
Ebből: - számítástechnikai költségek	40 052	3,1%	39 577	3,2%	-475	98,8%
- fizetett bérleti díj	31 297	2,5%	35 332	2,9%	4 035	112,9%
- szakértői díjak	38 093	3,0%	30 631	2,5%	-7 462	80,4%
- marketing	2 176	0,2%	3 052	0,3%	876	140,3%
- karbantartási költségek	35 490	2,8%	62 202	5,0%	26 712	175,3%
- oktatási költség	5 929	0,5%	917	0,2%	-5 012	15,5%
- posta - telefonköltség	42 060	3,3%	28 356	2,3%	-13 704	67,4%
- giro és kommunikációs ktg.	41 705	3,3%	50 333	4,1%	8 628	120,7%
- pénzszállítás költsége	43 492	3,4%	44 650	3,6%	1 158	102,7%
Anyagjellegű ráfordítások	396 169	31,0%	407 960	32,1%	11 791	103,0%
Béreköltség	557 929	43,7%	562 137	44,3%	4 208	100,8%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	76 518	6,0%	59 740	4,7%	-16 778	78,1%
Béjárulékok	172 151	13,5%	168 248	13,2%	-3 903	97,7%
Személyi jellegű ráfordítások	806 598	63,2%	790 125	62,2%	-16 473	98,0%
Értékcsökkenési leírás	73 923	5,8%	72 112	5,7%	-1 811	97,6%
Összesen	1 276 690	100,0%	1 270 197	100,0%	-6 493	99,5%

Jövedelmezőségünk elemzésére a következő mutatókat képeztük:

Ezen táblázatban szereplő mutatók számításánál a fordulónapi adatokat vettük figyelembe.

Mutatószám megnevezése	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételarányos nyereség	-6,7%	3,1%	9,8%
Eszközarányos bevétel	7,6%	7,4%	-0,2%
Eszközarányos nyereség	-0,5%	0,2%	0,7%
Saját tőke arányos nyereség	-9,0%	3,7%	12,7%
Kamatbevétel/kamateredmény	73,8%	85,6%	11,8%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	2,8%	4,6%	1,8%
Hitelintézetni műveletek jövedelmezősége	3,8%	3,1%	-0,7%
Kamatmarge	2,8%	2,7%	-0,1%

Hatékonysági mutatók

Mutatószám megnevezése	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	51,2%	53,4%	2,2%
Eszközarányos költségek	3,4%	3,4%	0,0%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	-23,9%	10,7%	34,6%
Hatékonysági mutatók Eft-ban			
1 főre jutó adózott eredmény	-1 339	629	1 968
1 főre jutó működési költség	8 866	6 749	-2 117
1 főre jutó mérlegfőösszeg	262 645	272 555	9 910

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	1 463		- 69	1 394
Hitelintézzettel szembeni követelések	6 377		-4 960	1 417
Összesen	7 840		-5 029	2 811

A hitelintézetekkel és általános ügyfélcsoportokkal szembeni nagykockázati kitettségek a tárgyév végén 2.811 M Ft-ot tett ki.

Más bankokkal kapcsolatos kitettség az MNB, OTP, MTB, –vel szemben áll fenn, mely a mentességet figyelembe véve nettó kitettséggént 1 417 M Ft állomány mutat.

❖ **Átstrukturált hitelek bruttó állománya 876 M Ft volt, melyre 129 M Ft értékvesztést képeztünk, így a könyvszerinti értéke 747 M 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	6 175	2 069
Nem Fizikai	128	546 964	57 671
Állományon kívüli		8 998	0
Összesen	135	562 137	59 740

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Igazgatóság részére	FB részére
Tiszteletdíj	9 000	3 600
Tárgy évben folyósított (felülvizsgált) belső hitel	108 426	
Fennálló tartozás (belső hitel)	165 696	10 500

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

❖ Az BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft- vel kötött szerződés alapján a 2016. üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 5,5 millió Ft+ÁFA, más jogcímen kifizetés a szerződés alapján a szállásköltség továbbszámlázása volt 332 E.Ft összegben. Egyéb, más könyvvizsgálaton kívüli munkát nem folytatott a cég.

❖ Az 2016. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2017. évben befolyó és lejárató összegeket a rövid lejáratú követelések és kötelezettségek közé soroltuk át.

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

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

❖ **Óvadékba adott eszközök:**

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		Szabad Likvid papírok névérték
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték	
Magyar államkötvény	10 187	10 145	2 765	2 677	7 422
ebből: forgatási célú	701	713	0	0	701
ebből: befektetési célú	9 486	9 432	2 765	2 677	6 721
Diszkontkincstárjegy	520	520	0	0	520
ebből: forgatási célú	520	520	0	0	520
Hitelintézeti kötvény	377	376	0	0	377
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	377	376	0	0	377
Összesen	11 084	11 041	2 765	2 677	8 319

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

A Bank által biztosítékként adott garanciák (bankgaranciák) összeg a fordulónapon 150.506 E Ft volt.

(Ezzel teljesíti a bank a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25§ 38.. pontja szerinti bemutatás)

❖ Hitelintézeti járadék címén ráfordításként 16,830 E Ft összeget számoltunk el.

❖ Pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Számított különadó 2009. évi korr. mérlegfőösszeg	28 886
Pénzügyi szervezetek különadójának korrigált kerekített	16 195
Hitelintézetek különadója miatti csökkentés	27 135
Pénzügyi szervezetek különadójának 2015. évi összege	43 330

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

❖ Szavatoló tőkénknél számításba vehető hátrasorolt kötelezettség állományának részletezését a **7.sz. melléklet** tartalmazza.

❖ A Hpt. 83§ (2) bekezdés előírásai szerint általános tartalék képzésére került sor 8 491 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	150 506		150 506
Fel nem használt hitelkeretek	2 741 312	0	2 741 312
FHB konzorcionális hitel	214 826	2 116	212 710
Származtatott ügyletek	2 775	0	2 775
Összesen	3 109 419	2 116	3 107 303

- ◆ A Bank 2016.évi adózás előtti eredménye 117 584 E Ft nyereség, melyet 5 538E Ft társasági adó és 27 135 M Ft hitelintézeti különadó fizetési kötelezettség terhel.

adatok E Ft-ban

Adózás előtti eredmény	117 584
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	153 269
Adózás előtti eredményt növelő tételek	91 065
Adóalap	55 380

Adózás előtti eredményt csökkentő	E Ft	Adózás előtti eredményt növelő	E Ft
Adótv. sz. értékcsökk. kivez.nyilv.ért.(Tao. tv.7.§ (1) d.)	83 029	Várható kötelezettségekre képzett céltartalék (Tao. tv.8 § (1) a)	3 347
Kapott bevételként elszámolt Osztalék (Tao.tv.7.§/(1) g, 4.§.(11))	843	SZT tv. Szerint adóévben elszámolt terv.szerinti és terven fel.écs. nyilv. kivez. ráf. (Tao. tv.8 § (1) b).	78 541
Céltartalék felhasználás (Tao. tv.7.§ (1) b.)	27 692	Jogerős határozatban megállapított bírság (Tao. tv.8 § (1) e)	1 486
Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	8 536	Önellenőrzés miatti ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	6 034
Önellenőrzés miatti ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	6 034	Értékvesztés képzés (Tao. tv.8 § (1) gy)	1 657
Hitelintézeti különadó	27 135		
Összesen	153 269	Összesen	91 065

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

- ◆ Külföldi pénzeszközökre szóló követelések, kötelezettségek 2016.12.31-én a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

Eszközök	EUR	Egyéb deviza	Összesen	Források	EUR	Egyéb deviza	Összesen
Pénztár	11 323	827	12 150	Betétek	666 731	43 261	709 992
Loro számla	634 643	87 512	722 155	Felvett hitelek	0	0	0
Átvezetési számla	0	0	0	Passzív elhatárolások	136	68	204
Elszámolási számla	0	0	0	Céltartalék függő jövőbeni kötelezettsége	0		0
Hitelek	21 473	7 974	29 447				
Aktív elhatárolások	624	62	686		0	0	0
Összesen	668 063	96 375	764 438	Összesen	666 867	43 329	710 196

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

❖ Az Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok közül diszkontkincstárjegyek és államkötvények, vannak birtokunkban (részletezés a 9.sz. mellékletben).

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

Ráfordítás		Bevétel	
Megnevezés	E Ft	Megnevezés	E Ft
Készletértékesítés ráfordítása	90 605	Készletértékesítés bevétele	88 330
Átadott pénzeszköz	225	Bérleti díjak	5 009
		KÖT tagtoborzás költségtérítése	1235
Fizetett bírság	1486	Egyéb nem pénzügyi tevékenység bevétele	274
		Véglegesen kapott pénzeszköz	1 581
		Állami támogatás	5 076
		Közvetített szolg. Bevétele	24 257
Összesen:	92 316	Összesen:	125 762

A Polgári Bank a 250/2000. Korm. rendelet 11/A. § (1) –ben foglaltak helyet a Szv. Tv. 2015. július 4-től hatályos rendelkezéseit alkalmazza, így 2016. évtől az eredmény kimutatása nem tartalmaz rendkívüli bevételt és kiadást. Az összemérés elve megköveteli, hogy a 2015. évben elszámolt rendkívüli tételek, bevételek, ráfordítások tartalmuk szerint az új szabályozással összhangban egyéb nem pénzügyi szolgáltatásba történő besorolása.

❖ Bankunknál 2016. évben a számviteli törvény előírásait betartva a következő rendkívüli ráfordítások és bevételek szerepeltek.

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

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

Átsorolást követően az összemérés alapja az alábbi változás.

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Átsorolás után 2015.12.31	2016.12.31
60.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	380 001	536 024	382 475
61.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	123 795		125 762
62.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
63.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
65.	b) egyéb bevételek	256 206	412 229	256 713
66.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0		
67.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		
69.	- készletek értékvesztésének visszafirása	0		
81.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	846 924	1 277 622	1 020 110
82.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	111 588		116 092
83.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2 829		9
84.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
85.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		3
86.	b) egyéb ráfordítások	735 336	1 166 074	904 018
87.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0		
88.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
89.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		
90.	- készlet értékvesztése	14 357		33 033
103.	16. Rendkívüli bevételek	156 023	0	
104.	17. Rendkívüli ráfordítások	430 738	0	
105.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-274 715	0	

◆ Független tett kamatok, költségek

A független tett kamatok és kamat jellegű jutalékok állománya a gazdasági év végén 971 801 E Ft volt.

Szektor megnevezése	2016.12.31
Önkormányzatok	
Pénzügyi vállalkozások	398
Jogi személyiségű vállalkozások	354 387
Jogi személyiség nélküli vállalkozások	16
Lakosság	608 272
Egyéni vállalkozók	8 728
Összesen	971 801

A 2015.12.31-i fordulónapon függő kamatként nyilvántartott kamatokból a tárgy évben 80 234 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)	45 719
Szanálási alap	314
Magyar Nemzeti Bank (Felügyeleti díj)	6 518

- ❖ A Cash-Flow kimutatás a 10.sz. mellékletben 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 2016. évi eredmény, és a tárgyévi tőkeemelés hatására a bank saját tőkéje 122 198 E 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:

Nemleges

❖ 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-hitelezésén keresztül 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-hitelezésből 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 1634 E Ft , a rövid pozíció piaci értéke 1603 E Ft

❖ A Számviteli törvény 90.§ (4) bekezdése szerinti bemutatás:

2016. évben lezárásra került az MTB Zrt-vel 2014. évben kötött CCIRS ügylet, az ügylet futamideje alatt 18 201 E Ft kapott és 4 651 E Ft fizetett kamat eredménnyel zárult

❖ 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
2016. december 31.**

Immateriális javak fajtánként részletezve

száma	Megnevezés	Bruttó érték	Értékszkök.	Nettó érték
1311	Váyon értékű jogok, beruházások	8 774	7 014	1 760
1312	Licencok (vagyon értékű jogok)	13 899	10 656	3 243
13121	Licencok (GOP-2.1.1-09/A-2009-0247)	88	87	1
13123	Licencok (GOP-2.1.1-11/A-2011-2354)	4 887	4 838	49
134	Alapítás átszervezés aktívált értéke	0	0	0
Összesen:		27 648	22 595	5 053

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékszkök.	Nettó érték
1413	Ingatlanhoz kapcsolódó v.ért.jogok	443	166	277
Összesen:		443	166	277

Készletek részletezése

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
<i>Saját készletek</i>				
211	Nyomtatvány, irodaszer	3 427		3 427
212	Szigorú számadást nyomtatványok	784		784
216	Propaganda anyagok	0		0
224	Áruk	364	104	260
Összesen		4 575	104	4 471
<i>Átvett eszközök</i>				
2 311	Ingatlanok 6 éven belüli	318 151	50 859	267 292
2 321	Ingatlanok 6 éven túli	25 388	21 388	4 000
2 322	Vagyon értékelség	50	50	0
2 323	Gépek-berendezések, járművek			0
Összesen		343 589	72 297	271 292
<i>Közvetített szolgáltatások</i>				
251	Közvetített szolg. pénzügyi tev.hez kapcsol.	255		255
252	Közvetített szolg. nem pénzügyi tev. kapcsol.	25		25
Összesen		280	0	280

Időbeli elhatárolások tételei

Megnevezés	Adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelkamatok	41 711	68 872
Értékpapírok kamatai	29 582	33 960
Jegybankkal szemb. köv. kamatai	4 714	3 892
Hitelintézetekkel szemb. köv. kamatai	109	37
Állampapírok árfolyamnyeresége	39 202	63 477
Egyéb elhatárolások	28 150	24 514
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	138 610	191 373
Költségek aktív időbeli elhatárolása	4 858	3 379
Aktív időbeli elhatárolások összesen	143 468	194 752
		Változás %
		165,1
		114,8
		82,6
		33,9
		161,9
		87,1
		138,1
		69,6
		135,7

Megnevezés	Adatok eFt-ban	
	2015.12.31	2016.12.31
Források kamata	59 327	26 522
Takaréklevél felhalm. kamata	5 937	4 888
Állampapírok árfolyamvesztése	7 432	23 159
Hitelintézetekkel szembeni egyéb passzív elhatárolások	21 598	41 782
Működési költségek	6 163	27 177
Lakossággal kapcsolatos elhatárolás	15	54
Támogatások passzív időbeli elhatárolása	7 903	2 768
Egyéb elhatárolások	0	4 554
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	15	54
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	100 457	123 528
Híjazott bevételek	7 903	7 322
Passzív időbeli elhatárolások összesen	108 375	130 904
		Változás %
		44,7
		82,3
		311,6
		193,5
		441,0
		360,0
		35,0
		360,0
		123,0
		92,6
		120,8

Értékesítés változása 2016. év

Adatok: E Ft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés bvekedése				Viszafizetés - az előző évi csúszással				Viszafizetés - az előző évi számlával				Értékesítés változása	Záró állomány
			Működés miatt	Egyéb miatt	Működés miatt	Ezredés értékesítés miatt	Viszafizetés értékesítés miatt	Egyéb ok miatt	Működés miatt	Ezredés értékesítés miatt	Viszafizetés értékesítés miatt	Egyéb ok miatt	Működés miatt	Ezredés értékesítés miatt		
	Ezerbontán képzett értékesítés	1 680 071	114 690	924	16 361	1 933	1 154	0	90 888	538 206	64 952	0	-597 880	1 082 191		
3.	Hitelezéssel szembeállított követelések	0											0	0		
4.	Ügyfelekkel szembeállított követelések*	1 428 588	80 001	924	16 361	1 933	1 154		90 888	533 988	60 952		-624 351	804 237		
6.a	Részvények forgatásból származó	0											0	0		
8.a	Részvények, részvételhez kapcsolódó vállalkozások	206 490								2 490			-2 490	204 000		
12.a	Készletek	44 993	33 032							1 728	4 000		27 304	72 297		
12.b	Egyéb követelések	0	1 657										1 657	1 657		
	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felhasználás	értékesítéshez	egyéb	Felzárkóztatás	minőségjavulás	egyéb	Változás	Záró állomány				
6.b	Előző évi mérleg alapján képzett CT	2 370	442	696							-254	2 116				
6.c	Általános kezelési elhatárolás	8 446	0					8 446			-8 446	0				
6.d	Egyéb elhatárolás	18 840	3 195					18 840			-15 645	3 195				
	Összes elhatárolás	29 656	3 637	696	0	0	0	27 286	0	0	-24 345	5 311				

A minősítendő eszközök utáni értékvesztés valamint céltartalék állományának alakulása 2016.12.31-én

Adatok E Ft-ban

Hitel min. kategória	Hitel követelések		Összes állomány %-ban		Értékvesztés /Fedezettség		
	2015.12.31	2016.12.31	2014.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2016.12.31
Problémamentes	15 078 663	15 810 832	81,29	86,51	0	0	0
Külön figyendő	948 257	869 773	5,11	4,76	26 380	21 420	2,46%
Átlag alatti	582 311	351 358	3,14	1,92	100 900	64 603	18,39%
Kétes	979 622	939 881	5,28	5,14	458 646	443 151	47,15%
Rossz	961 075	303 460	5,18	1,66	842 662	275 063	90,64%
Összesen:	18 549 928	18 275 304	100,00	100,00	1 428 588	804 237	4,40%
Követelések utáni értékvesztés					1 428 588		804 237
Értékpapírok után képzett értékvesztés					0		0
Készletek után képzett értékvesztés					44 993		72 297
Vagyoni érdekeltségek utáni értékvesztés					206 490		204 000
Egyéb követelés utáni értékvesztés					0		1 657
Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni érd. és értékpap. után) értékvesztés képzett kockázati céltartalék:					1 680 071		1 082 191
Függő és jövőbeni köt. utáni céltartalék					2 370		2 116
Általános kockázati céltartalék					8 446		0
Egyéb céltartalék					18 840		3 195
Céltartalékok					29 656		5 311
Mindösszesen:					1 709 727		1 087 502

Tárgyi eszközök állományváltozása 2016. év

MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS			EGYÉB BERENDEZÉS			BEFEJZET- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		100 eFt alatt	100 eFt felett	Összesen	100eFt alatt	100 eFt felett	Összesen		
NYITÓ BRUTTÓ É.	988 018	6 594	169 330	175 924	1 297	44 868	1 037	1 211 144	
Vásárlás		1 232	5 123	6 355	229	4 740		11 324	
Apportálás				0				0	
Előállítás				0				0	
Egyéb növekedés				0				0	
Átsorolás				0				0	
Bef. len beruh. (előleg)				0				0	
Növekedés összesen	0	1 232	5 123	6 355	229	4 740	0	11 324	
0-ra írás				0				0	
Selejtezés		314	2 915	3 229	47	299		3 575	
Eladás	943	218		218		6 642		7 803	
Átportba átadás				0				0	
Egyéb csökkenés				0				0	
Átsorolás				0		530	1 037	1 037	
Bef. len beruh. (előleg)				0				530	
Csökkentés összesen	943	532	2 915	3 447	47	7 471	1 037	12 945	
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	987 075	7 294	171 538	178 832	1 479	42 137	0	1 209 523	
Nyitó és cs.	36 273	6 594	59 484	66 078	1 297	10 397		114 045	
Növekedés	18 057	1 232	37 771	39 003	229	5 126		62 415	
Átsorolás+				0				0	
Átsorolás -				0				0	
Csökkentés		532	895	1 427	47	1 553		3 027	
Záró é. cs.	54 330	7 294	96 360	103 654	1 479	13 970		173 433	
NYITÓ NETTÓ É.	951 745	0	109 846	109 846	0	34 471	1 037	1 097 099	
ZÁRÓ NETTÓ É.	932 745	0	75 178	75 178	0	28 167	0	1 036 090	

Immateriális javak állományváltozásai 2016. év

Művelet	VAGYONÉRTÉKŰ JOGSOK		LICENCIK (VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGSOK)		ALAPTÁJÁS-ÁTSZERVEZÉS		IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	
	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett
NYITÓ BRUTTÓ ÉRT.	0	8 773	8 773	0	0	0	3 269	28 869
Vásárlás			0	13 991	17 269	0	0	0
Átörvénnyel			0	3 373	4 552	0	1 179	3 373
Elköltségek			0	0	0	0	0	0
Átörvénnyel			0	0	0	0	0	0
Átörvénnyel			0	0	0	0	0	0
Egyéb átvétel			0	0	0	0	0	0
NÖVEKEDÉS ÖSSZ.	0	0	0	3 373	4 552	0	1 179	3 373
Selétel			0	2 475	2 938	0	463	2 475
Eladás			0	0	0	0	0	0
O-n évi			0	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés			0	0	0	0	0	0
Átörvénnyel			0	0	0	0	0	0
CSÖKKENÉS ÖSSZ.	0	0	0	2 475	2 938	0	463	8 571
ZÁRÓ BRUTTÓ ÉRT.	0	8 773	8 773	14 889	18 874	0	3 905	23 662
NYITÓ ÉCS.	0	4 118	4 118	6 679	10 139	0	1 223	12 211
Növekedés			2 895	4 801	5 389	0	1 215	8 911
Csökkenés			0	75	147	0	72	2 513
ZÁRÓ ÉCS.	0	7 813	7 013	11 596	15 961	0	3 965	18 699
NYITÓ NETTÓ ÉRT.	0	4 655	4 655	7 121	7 121	0	4 873	16 649
ZÁRÓ NETTÓ ÉRT.	0	1 768	1 768	3 293	3 293	0	0	5 653

Hosszú lejáratú mérlegképezetek éven belüli lejáratú részének átsorolása
 2016. december 31.

Mérlegképezetek		Főkönyvi kivonat szerinti összeg	Éven belüli rész		Éven túli rész	
Mérsor	Megnevezés		Mérsor	Összeg	Mérsor	Összeg
	ESZKÖZÖK	23 786 267		4 606 877		19 179 390
2.	Állampapírok	10 664 725	2.a	1 232 463	2.b	9 432 262
3.bb	Hitelintézzettel szembeni éven túli követelések	0	3.bb	0	3.ba	0
4.ab	Ügyfelekkel szem. köv. éven túli lejáratú	13 121 542	4.aa	3 374 414	4.ab	9 747 128
	FORRÁSOK	6 203 677		2 003 968		4 199 709
1.bb	Hitelintézzetekkel szem. köt. éven túli lejáratú	4 386 257	1.ba	981 325	1.bb	3 404 932
2.ac	Takarékbetétek éven túli lejáratú	1 262 716	2.ab	793 998	2.ac	468 718
2.bc	Ügyfelekkel szembeni köt. éven túli lejáratú	114 176	2.bb	94 809	2.bc	19 367
3.cb	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	440 528	3.ca	133 836	3.cb	306 692

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK 2016. ÉVI ÉRTEKCSÖKKENÉSÉNEK
BEMUTATÁSA

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK MEGNEVEZÉSE	ERTEKCSÖKKENÉS										Adatok E Ft-ban							
	TERV SZERINTI 100 E FT ALATTI					TERV SZERINTI ÖSSZESEN					TERVEN FELÜLI		ÉRTEKCSÖKK ÖSSZESEN					
	LINEÁRIS		2015		2016		2015		2016		2015		2016		2015		2016	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
I. Immateriális javak	8 350	8 911	705	788	788	788	9 055	9 699	9 699	9 699	0	3 658	9 055	13 357	9 055	13 357		
1. Vagyoni értékű jog <i>13911/ftv 7011csk</i>	2 895	2 895	0	0	0	0	2 895	2 895	2 895	2 895	0	0	2 895	2 895	2 895	2 895		
2. Szellemi termékek	4 232	4 801	705	788	788	788	4 937	5 589	5 589	5 589	0	0	4 937	5 589	4 937	5 589		
3. Alapítás-átszervezés	1 223	1 215	0	0	0	0	1 223	1 215	1 215	1 215	0	3 658	1 223	4 873	1 223	4 873		
III. Tárgyi eszközök	62 190	60 954	2 678	1 459	1 459	1 459	64 868	62 413	62 413	62 413	25 507	9 066	90 375	71 479	90 375	71 479		
1. Ingatlanok	18 290	18 002	0	0	0	0	18 290	18 002	18 002	18 002	9 028	943	27 318	18 945	27 318	18 945		
2. Ing.kapcs.vagyoni	55	55	0	0	0	0	55	55	55	55	0	0	55	55	55	55		
3. Műszaki gépek ,ber	33 946	37 771	2 399	1 232	1 232	1 232	36 345	39 003	39 003	39 003	921	2 569	37 266	41 572	37 266	41 572		
4. Egyéb gépek, berendezések	9 899	5 126	279	227	227	227	10 178	5 353	5 353	5 353	15 558	5 554	25 736	10 907	25 736	10 907		
Összesen:	70 540	69 865	3 383	2 247	2 247	2 247	73 923	72 112	72 112	72 112	25 507	12 724	99 430	84 836	99 430	84 836		

Alárendelt kölcsöntőke
2016. december 31.

Megnevezés	Megállapodás kezdete	2015.12.31		2016.12.31		Szavatoló tőkébe beszámítható	Végjelzés	Kamatláb
		E Ft		E Ft				
Alárendelt kölcsöntőke 2007	2007.március-december	29 520	29 520	29 520	29 520	230	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2011	2011.május-június	187 600	0	0	0	0	2016.június-2016.augusztus	jegybanki alapkamat+3%
Alárendelt kölcsöntőke 2012-2013	2012.február-július	71 430	71 430	71 430	71 430	50 004	2017. március	jegybanki alapkamat+3%
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016. július-szeptember	0	169 000	169 000	169 000	10 614	2021. augusztus-október	jegybanki alapkamat+5%
Összesen		288 550	269 950	269 950	269 950	60 848		

Adatok: E Ft-ban

Lejártatás érzékenységi táblázat adatai
2016. december 31.

Jelölés kód	Mégnevezés	Hátralévő lejártatás adatai												Lejárati dátum	Összesen
		1-2 év	3-5 év	6-10 év	11-15 év	16-20 év	21-25 év	26-30 év	31-35 év	36-40 év	41-45 év	46-50 év	51-55 év		
4AAT011	Eszközök	1 624	4 894	3 814	1 884	3 497	4 216	8 266	3 893	3 232	872	1 886	37 683		
4AAT011.1	Fizetési és elszámoltatási eszközök	0	2 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4AAT011.2	Államkötvény, MNB kötvény, államháztartáson kívüli	0	190	348	280	495	1 695	6 319	1 418	0	0	0	10 665		
4AAT011.3	Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	376		
4AAT011.4	Jegybankkártya visszafizetési követelések	0	1 789	2 590	0	0	0	0	0	0	0	0	4 229		
4AAT011.5	Hitelezési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT011.6	Hitelek	1 822	439	896	1 632	2 911	2 222	1 879	2 387	3 232	873	0	18 275		
4AAT011.7	Egyéb követelések	2	92	0	52	51	0	0	0	0	0	0	157		
4AAT011.8	Vagyoni értékek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	419		
4AAT011.9	Szálláseszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 389		
4AAT012	Ferrészes	426	19 584	6 759	3 846	1 866	1 896	2 953	1 222	1 111	31	2 336	26 664		
4AAT012.1	Betétek	426	19 380	6 636	1 744	577	648	37	92	12	0	0	29 552		
4AAT012.2	Banckövetelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT012.3	Felvett kölcsönök	0	54	133	286	589	858	556	1 138	1 899	31	0	4 656		
4AAT012.4	Szálláseszközök, hitelviszonyt megteremtő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT012.5	Egyéb kölcsönök	0	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139		
4AAT012.6	Szállás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT021	Finnanszírozás rés (gap) I. (Működés: Eszközök-Ferrészes)	1 396	-15 049	-3 945	-166	2 371	2 710	7 673	2 583	2 121	842	2 326	2 376		
4AAT041	Finnanszírozás rés (gap) II. (Működés: Eszközök-Ferrészes-Ferrészes)	1 396	-15 049	-3 945	-166	2 371	2 710	7 673	2 583	2 121	842	2 326	2 376		
4AAT052	Egyéb bevételek	0	97	133	290	596	858	556	1 138	1 899	31	0	4 656		
4AAT053	Kamatbevételek	0	13	26	38	79	0	0	0	0	0	0	156		
4AAT054	Egyéb bevételek	0	16	52	48	96	0	0	0	0	0	0	194		
4AAT061	Finnanszírozás rés (gap) III. (Eszközök-Ferrészes-Ferrészes)	1 396	-14 984	-3 825	-315	3 346	1 722	7 673	2 583	2 121	842	2 326	2 376		
4AAT071	Lejárati értékek miatti korrekciók	425	-1	-12	-9	-39	-105	-43	-84	-125	-6	0	0		
4AAT072	Ferrészes értékpapírok	0	7 797	-249	-26	-201	-1 241	-5 856	-864	637	1	0	0		
4AAT074	Ferrészes értékpapírok	25	0	0	0	59	144	0	116	0	0	0	-344		
4AAT075	Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT08	Ferrészes értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT081	Ferrészes értékpapírok	0	-7 789	-4 417	-493	1 289	417	394	4 692	4 877	1 780	0	0		
4AAT082	Nem pénzügyi vállalkozás bevételei	0	-2 814	474	57	78	112	166	625	1 892	469	0	0		
4AAT083	Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT091	Lejárati értékek miatti korrekciók	0	3 121	1 171	845	2 415	1 176	1 359	-3 356	-3 454	-1 382	111	2 892		
4AAT10	Egyéb állományváltozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4AAT11	Finnanszírozás rés (gap) V. (Egyéb állományváltozások)	0	3 122	1 171	845	2 415	1 176	1 359	-3 356	-3 454	-1 382	111	2 892		

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2016. december 31.

Részvétel			Adatok E Ft-ban	
	Névérték		Nyilvántartási érték	
BANKÜZLET Zrt	300		300	
TAK-INVEST Zrt	12 000		12 609	
GARANTIOA HITELGAR. Zrt	6 200		5 350	
KKV FEJL. Kft	300		300	
POLINK Kft	400 000		196 000	
Összesen	418 800		214 559	

Befektetési célú értékpapírok				Adatok E Ft-ban	
Típus	Névérték		Nyilvántartási érték		
2018/C MÁK	200 000		202 902		
2018/D MÁK	1 488 050		1 484 875		
2018/O MÁK	7 633		7 671		
2019/A MÁK	55 000		50 425		
2019/B MÁK	3 418 980		3 320 045		
2019/C MÁK	2 900 000		2 948 173		
2020/O MÁK	10 000		10 050		
2021/A MÁK	1 007 050		1 000 000		
2021/B MÁK	400 000		408 122		
MFB201804/1	300 000		299 275		
MFB201906/1	76 990		76 803		
Összesen	9 863 703		9 808 341		

Forgatású célú értékpapírok						Adatok E Ft-ban	
Típus	Névérték		Nyilvántartási érték	Piaci nettó árfolyam	Piaci nettó árfolyamérték		
D170104	190 000		189 946	100,0000%	190 000		
D170208	130 000		129 967	99,9999%	130 000		
D170524	200 000		199 711	99,9766%	199 933		
2017/B MÁK	200 000		218 401	99,9999%	200 000		
2017/C MÁK	500 610		494 438	100,1400%	501 311		
Összesen	1 220 610		1 232 463		1 221 264		

CASH-FLOW
2016.12.31

Sor- szám	Műveletek	Adatok ezer forintban	
		Összeg	Összeg
01.	Kasszaváltások + Egyéb pénzügyi eszközök értékesítése (értékpapír értékesítése, értékpapír elváltatása és likviditási pozíciók értékesítése) - Működésbe átvett eszközök	1 003 527	1 003 527
02.	+ Egyéb bevételek (adóvisszatérítések és a vállalkozás működéséből származó bevételek) - Visszatérítendő pénzügyi eszközök értékesítése	1 219 207	1 219 207
03.	+ Befektetési eszközök értékesítése (értékpapír értékesítése, illetve pénzügyi műveletek elvégzése)	257 873	257 873
04.	- Bevétel	7 576	7 576
05.	+ Nem pénzügyi eszközök értékesítése	128 762	128 762
06.	+ Összesen bevétel	843	843
07.	- Rendkívüli bevételek	0	0
08.	- Kasszaváltások - Egyéb pénzügyi eszközök értékesítése (értékpapír értékesítése, illetve pénzügyi műveletek elvégzése)	186 417	186 417
09.	- Működésbe átvett eszközök	743 377	743 377
10.	- Egyéb bevételek (adóvisszatérítések és a vállalkozás működéséből származó bevételek)	904 018	904 018
11.	- Befektetési eszközök értékesítése (értékpapír értékesítése, illetve pénzügyi műveletek elvégzése)	1 010	1 010
12.	- Nem pénzügyi eszközök értékesítése	116 092	116 092
13.	- Állományvesztés (értékpapír értékesítése)	1 246 400	1 246 400
14.	- Rendkívüli bevételek (adóvisszatérítések és a vállalkozás működéséből származó bevételek)	0	0
15.	- Független ellenőrzés elvégzése	32 673	32 673
16.	- Kifizetés osztalék	0	0
17.	Működési pénzügyi műveletek (01.-16. sorok)	-525 219	-525 219
18.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (17. sorokból +, 18. sorokból -)	-1 209 078	-1 209 078
19.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (19. sorokból +, 20. sorokból -)	4 816 006	4 816 006
20.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (21. sorokból +, 22. sorokból -)	89 669	89 669
21.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (23. sorokból +, 24. sorokból -)	648 074	648 074
22.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (25. sorokból +, 26. sorokból -)	-4 112 056	-4 112 056
23.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (27. sorokból +, 28. sorokból -)	1 037	1 037
24.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (29. sorokból +, 30. sorokból -)	11 596	11 596
25.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (31. sorokból +, 32. sorokból -)	61 009	61 009
26.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (33. sorokból +, 34. sorokból -)	-51 284	-51 284
27.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (35. sorokból +, 36. sorokból -)	22 529	22 529
28.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (37. sorokból +, 38. sorokból -)	100 000	100 000
29.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (39. sorokból +, 40. sorokból -)	0	0
30.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (41. sorokból +, 42. sorokból -)	0	0
31.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (43. sorokból +, 44. sorokból -)	0	0
32.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (45. sorokból +, 46. sorokból -)	0	0
33.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (47. sorokból +, 48. sorokból -)	-156 657	-156 657
34.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (49. sorokból +, 50. sorokból -)	23 145	23 145
35.	+/- Előreléptetés (finanszírozás) (51. sorokból +, 52. sorokból -)	-178 002	-178 002

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár, Hősök útja 8.

11. sz. melléklet

A 2016.12.31-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

Fedezetek, biztosítékok megnevezése	adatok : ezer Ft-ban	
	Teljes értékben	Követelés(tőke-járó kamat erejéig)
Pénzfedezet	408 303	337 629
Kapott garanciák	0	0
Központi költségvetés készíftető kezessége	0	0
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	4 106 104	3 123 218
Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami)	711 058	455 786
Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép.	46 402	44 324
Értékpapírok - részvények	0	0
Értékpapírok - egyéb értékpapírok	0	0
Engedményezés	2 616 646	1 005 621
Jelzálogjog	22 459 856	8 674 330
Keretbiztosítéki jelzálogjog	8 587 226	2 525 111
Egyéb zálogjog	1 245 322	389 491
Egyéb fedezetek, biztosítékok	499 310	455 851
Összesen	40 680 227	17 011 361

Független könyvvizsgálói jelentés

a Polgári Bank Zrt. tulajdonosai részére

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. („a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 36 794 958 ezer Ft, az adózott eredmény 76 420 ezer Ft nyereség-, 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 2016. 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”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Polgári Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A 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 beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Polgári Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Polgári Bank. 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, 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 közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 számvitel alkalmazása, 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk 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 prezentálását, 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - 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.

Budapest, 2017. április 21.

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


Csirmaz Gábor
Cégvezető




Baumgartner Ferenc
Kamara tag könyvvizsgáló
Kamara tagsági száma: 002955

