

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

Statisztikai számjel



HITELINTÉZETI ÉVES BESZÁMOLÓ

2014. DECEMBER 31.

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

Polgár, 2015. május 05.

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Polgári Bank Zrt tulajdonosainak**

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztem a **Polgári Bank Zrt** mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben **az eszközök és források egyező végösszege: 40.695.842 E Ft, a mérleg szerinti eredménye: 0 Ft –**, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a Számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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



Vélemény

Véleményem szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Polgári Bank Zrt 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal, továbbá a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményem korlátozása nélkül felhívom a figyelmet a Polgári Bank Zrt tőkehelyzetére.

Az auditált 2014. december 31. fordulónapi saját tőke / jegyzett tőke arány: 103,8 %-ra, a saját tőke értéke: 2.184 millió Ft-ra csökkent.

A tőkehelyzet erősítése érdekében a 2014. év utolsó negyedére tervezett 400 millió Ft tőkeemelés nem valósult meg a mérlegkészítés időpontjáig, 2015. január 31-ig.

A Polgári Bank Zrt Igazgatóságának tagjai -akik egyidejűleg a Polgári Bank Zrt részvényesei is- a 67/2015(03.26.) Ig. számú határozatban 150 millió Ft tőkeemelést hajtottak végre. (50 millió Ft jegyzett tőke, 100 millió Ft tőketartalék) A Cégbírósági bejegyzés dátuma: 2015.április 07.

A Polgári Bank Zrt Igazgatósága részéről 2014. december 16.-án jóváhagyott Helyreállítási tervben rögzítésre került a beavatkozási küszöbök gyakorisága, monitoringja.

A Polgári Bank Zrt prudens működésének alapfeltétele az eddigieknél jelentősebb összegű befektetői tőkeemelés mielőbbi megvalósítása.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztem A Polgári Bank Zrt mellékelt 2014. évi éves beszámolójához kapcsolódó 2014. december 31. fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

Véleményem szerint a Polgári Bank Zrt 2014. évi üzleti jelentése a 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

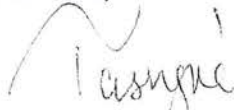
Polgár, 2015. május 05.

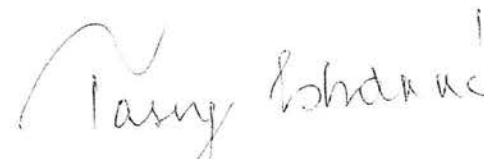
AUDIT-SALDO Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft

4031 Debrecen, Szoboszlói út 21. sz.

Nyilvántartási szám: 002344

képviselőként,



Tassy Istvánné
Ügyvezető


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

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
1.	1.Pénzeszközök	1 307 515		1 056 101
2.	2.Állampapírok	7 307 247		11 060 689
3.	a) forgatási célú	3 328 089		7 877 459
4.	b) befektetési célú	3 979 158		3 183 230
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 586 542		9 386 202
7.	a)látraszóló			549 742
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	9 586 542		8 836 460
9.	ba) éven belüli lejáratú	9 026 542		6 740 000
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
12.	- MNB-vel szemben	1 825 257		6 410 000
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	bb) éven túli lejáratú	560 000		2 096 460
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		
17.	- MNB-vel szemben			
18.	- elszámolóházzal szemben			
19.	c) befektetési szolgáltatásból			
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
22.	- elszámolóházzal szemben			
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
24.	4.Ügyfelekkel szembeni követelések	16 464 928		16 759 483
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	16 464 928		16 759 483
26.	aa) éven belüli lejáratú	5 652 574		5 095 592
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			133 573
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	10 812 354		11 663 891
30.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	133 573		60 000
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
32.	b) befektetési szolgáltatásból			
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
38.	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat			
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
43.	aa) forgatási célú			
44.	ab) befektetési célú			
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			
46.	ba) forgatási célú			
47.	Ebből: -kapcsolt vállalkozással által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú			
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által			
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 870		0
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra	2 870		0
56.	Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
57.	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
58.	b) változó hozamú értékpapírok			
59.	ba) forgatási célú			
60.	bb) befektetési célú			
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	47 439		52 439
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	47 439		52 439
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391 443		340 306
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	391 443		340 306
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73.	9. Immateriális javak	6 282		23 289
74.	a) immateriális javak	6 282		23 289
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
76.	10. Tárgyi eszközök	1 129 035		1 165 448
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 129 035		1 165 448
78.	aa) ingatlanok	982 398		978 139
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	145 852		186 437
80.	ac) beruházások	785		872
81.	ad) beruházásokra adott előlegek			
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			
83.	ba) ingatlanok			
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
85.	be) beruházások			
86.	bd) beruházásra adott előlegek			
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
88.	11. Saját részvények			
89.	12. Egyéb eszközök	474 830		558 381
90.	a) készletek	416 761		393 668
91.	b) egyéb követelések	58 069		164 713
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
96.	13. Aktív időbeni elhatárolások	273 960		293 504
97.	a) bevételek aktív időbeni elhatárolása	271 572		290 354
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeni elhatárolása	2 388		3 150
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	Eszközök összesen:	36 992 091		40 695 842
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	19 792 420		21 877 275
	[1+2.a+3.c+3.a+3.ba+4.aa+4.b+5.aa+5.ba+6.a+6.ba+11+12]			
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	16 925 711		18 525 063
	[2.b+3.bb+4.ab+5.ab+5.bb+6.bb+7+8+9+10]			

Polgár, 2015. május 05.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 413 188		7 061 197
2.	a) látraszóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	4 413 188		7 061 197
4.	ba) éven belüli lejáratú	1 831 649		1 017 091
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
7.	- MNB-vel szemben			505 675
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú	2 581 539		6 044 106
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12.	- MNB-vel szemben			3 984 063
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	c) befektetési szolgáltatásból			
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17.	- elszámolóházzal szemben			
18.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
19.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23 912 673		26 234 830
20.	a) takarékbetétek	16 746 114		17 409 148
21.	aa) látraszóló	2 997 035		3 386 718
22.	ab) éven belüli lejáratú	9 473 492		12 969 560
23.	ac) éven túli lejáratú	4 275 587		1 052 870
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	7 166 559		8 825 682
25.	ba) látraszóló	5 168 903		6 613 071
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	95 527		59 000
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	223 622		21 559
28.	bb) éven belüli lejáratú	1 984 381		2 205 646
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	18 048		
31.	bc) éven túli lejáratú	13 275		6 965
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34.	c) befektetési szolgáltatásból			
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó köt.			
39.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
40.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4 844 063		4 113 874
44.	a) kibocsátott kötvények			
45.	aa) éven belüli lejáratú			
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
52.	ba) éven belüli lejáratú			
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			0
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			0
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Hpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	4 844 063		4 113 874
59.	ca) éven belüli lejáratú	4 241 842		3 881 738
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			0
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			0
62.	cb) éven túli lejáratú	602 221		232 136
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

FORRÁSOK (passzívák)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
65.	4. Egyéb kötelezettségek	696 786		352 190
66.	a) éven belüli lejáratú	696 786		352 190
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
70.	b) éven túli lejáratú			
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	386 059		303 712
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	375 386		290 673
77.	c) halasztott bevételek	10 673		13 039
78.	6. Céltartalékok	18 960		148 652
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 996		5 909
81.	c) általános kockázati céltartalék	10 964		10 923
82.	d) egyéb céltartalék			131 820
83.	7. Hátrasorolt kötelezettség	366 808		297 308
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	366 808		297 308
85.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9 000		9 000
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	8. Jegyzett tőke	2 104 026		2 104 026
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
94.	10. Tőketartalék			
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)			
96.	b) egyéb			
97.	11. Általános tartalék	238 155		68 679
98.	12. Eredménytartalék (±)	9 952		5 278
99.	13. Lekötött tartalék			6 096
100.	14. Értékelési tartalék			
101.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka			
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	1 421		
104.	Források összesen:	36 992 091		40 695 842
105.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [(1.a)+1.ba +1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c +3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a	26 394 088		30 426 014
106.	-HOSSZU LEJARATU KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b+7]	7 839 430		7 633 385
107.	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14±15]	2 353 554		2 184 079

Polgár, 2015. május 05.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Sor- szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	e	d	e
200.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	2 560 125		5 823 284
201.	Függő kötelezettségek	2 560 125		3 311 434
	01. Opció ügyletek			
	02. Garanciavállalás	536 267		550 354
	03. Kezességvállalás			
	04. Visszavonható készenléti (standby) hitellel			
	05. Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek			
	06. A hitelszerződés alapján még igénybevehető keretösszeg			
	07. A harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, a mérlegben nem szereplő			
	08. Nem valódi penziós ügyletek			
	09. Hiteligérvények	1 634 344		2 396 574
	10. Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
	11. A forint- vagy devizaértékre szóló, a névérték összegében a lejáratig fennálló			
	12. A továbbforgatott, eladott vagy az MNB-nél viszontleszámított váltó			
	13. A hitelintézettel mint váltóforgatmányossal szemben támasztott megtérítési igény			
	14. Egyéb (váltón kívüli) piacképes forgatható pénzkormányokon alapuló pénzkövetelések,			
	15. A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek			
	16. A hozamra, illetve a tőke megóvására vonatkozó ígérek			
	17. A befektetési alapkezelők és a befektetési szolgáltatók által a hozamra, illetve a tőke			
	18. Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek [(Tv. 3.§ (8) 14.)]	389 514		364 506
202.	Jövőbeni kötelezettségek			2 511 850
	01. Határidős adásvételi ügyletek			
	02. A swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek			2 511 850
	03. Egyéb eszközre vonatkozó biztos (jövőbeni) kötelezettségek [Tv. 3.§ (8) 15.p.)g]			
203.	Mérlegen kívüli követelések			2 517 300

Polgár, 2015. május 05.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 306		1 762 244
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			3 908
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8 306		1 762 244
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás			
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 462		611 960
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1		90
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			4 837
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	5 844		1 150 284
12.	3. Bevételek értékpapírokból			4 000
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			4 000
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	719		1 055 159
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	719		1 055 159
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			1 211
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	93		192 775
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	93		192 775
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)			
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	124		63 396
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	166		110 821
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
34.	- értékelési különbözet			
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból	42		56 793
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38.	- értékelési különbözet			
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			10 406
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
43.	- értékelési különbözet			
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)			1 038
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
48.	- értékelési különbözet			
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3		220 112
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			141 422
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53.	b) egyéb bevételek	3		78 690
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
56.	- készletek értékvesztésének visszairása			

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013.12.31	Előző év(ek) módosításai	2014.12.31
a	b	c	d	e
57.	8. Általános igazgatási költségek	2 408		1 282 356
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	2 408		851 762
59.	aa) bérköltség	1 938		601 435
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2		70 113
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2		1 135
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0		2 240
63.	ac) bérjárulékok	468		180 214
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	440		152 424
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			430 594
67.	9. Értékcsökkenési leírás	0		67 872
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	5 488		912 246
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			124 999
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás			
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
72.	b) egyéb ráfordítások	5 488		787 247
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
75.	- készlet értékvesztése			
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	103		381 603
77.	a) értékvesztés követelések után	103		363 109
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			18 494
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 157		213 147
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	3 157		192 361
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			20 786
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			-41
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			51 137
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 755		-181 850
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-12/A-13+14]	1 755		-198 273
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a]	0		16 423
88.	16. Rendkívüli bevételek			14 106
89.	17. Rendkívüli ráfordítások			1 732
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)			12 374
91.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)	1 755		-169 476
92.	20. Adófizetési kötelezettség	176		0
93.	21. Adózott eredmény (±19-20)	1 579		-169 476
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)	-158		169 476
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre			
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés			
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (21+22+23-24)	1 421		0

Polgár, 2015. május 05.


Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető


Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető



2014. 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, 2015. május 05.

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

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

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

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
ügyvezető

Bevezető

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

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

A Polgári Bank Zrt. 2013. december 31-i nappal elkészítette első mérlegbeszámolóját, mely egyetlen nap eredményadatait foglalja magában. A közzétett éves beszámoló eredménykimutatása előző évi adatként a Polgári Bank Zrt. ezeket az adatokat tartalmazza. Az összehasonlíthatóság elvének teljesülése érdekében a 2014. évi gazdasági évre vonatkozó kiegészítő mellékletben az eredményadatok értékelése során bázis adatként a Polgári Takarékszövetkezet és a Polgári Bank Zrt. együttes 2013. évi eredményadatai szerepelnek. A teljes 2013. évi adatokat tartalmazó eredménykimutatás a kiegészítő melléklet 12. számú mellékletében található.

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:	Fábián Lajos

Telephelyeink:

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

Tevékenységek

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,
- l) követelésvásárlási tevékenység.

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

- a) pénzváltási tevékenység.

A Hpt. 7.§ (3) bekezdésében meghatározott tevékenységek közül az alábbi üzletszerű végzésére jogosult:

- i) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.

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

A Társaság főtevékenysége:

Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR 6419'08)

A Társaság egyéb tevékenységi körei:

Egyéb hitelnyújtás (TEÁOR 6492'08)

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

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

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység (TEÁOR 6619'08)

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység (TEÁOR 6622'08)

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

Kiszervezett tevékenységek

1. A Polgári Bank az alábbi - a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit szervezte ki a **TAKINFO Takarékszövetkezeti Informatikai Kft**-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.; Cg.: 01-09-362852):

- KHR rendszerhez történő kapcsolódás biztosítása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, adattovábbítás)
 - ELECTRA Home Banking rendszerrel kapcsolatos teljes körű üzemeltetési szolgáltatások nyújtása (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, fejlesztés, mentések, archiválások elvégzése, ügyfélprogramok telepítése és karbantartása)
 - ELECTRA Internet Banking rendszer és alkalmazások folyamatos működtetése (üzemeltetés, karbantartás, hibaelhárítás, jogszabálykövetés, verziófrissítés, biztonsági szolgáltatás, mentések, archiválások elvégzése)
 - IVR-SMS üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése
 - SMS továbbítás szolgáltatás technikai háttérének, üzemeltetésének biztosítása (üzenetek fogadásához, feldolgozásához, létrehozásához, kiküldéséhez, szükséges központi eszközök, szoftverek, kommunikációs csatornák üzemeltetése, karbantartása, hibaelhárítása, mentések, archiválások elvégzése)
2. A Polgári Bank az alábbi - a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó - tevékenységeit szervezte ki a **TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt**-hez (1148 Budapest, Fogarasi út 64.; Cg.: 01-10-046826):
- Euro-Bank szoftver-rendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások biztosítása (szoftver használatának támogatása, szoftverfejlesztés, karbantartás, probléma-menedzsment)
3. A Polgári Bank az alábbi – pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó – tevékenységeit szervezte ki a **HW Stúdió Számítástechnikai, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.**-hez (6000 Kecskemét, Petőfi Sándor u.1.B.; Cg.: 03-09-105466)
- BORDER szoftverrendszerrel kapcsolatos szoftver-támogatási szolgáltatások nyújtása (szoftver jogszabálykövetése, felhasználói támogatása, karbantartása, továbbfejlesztése)
 - BORDER szoftverrendszer keretében a Megkeresések modul (a végrehajtói és egyéb szervezetektől beérkező megkeresések elektronikus kezelése) üzemeltetése.
 - Mobil Információs rendszer (Tele-eSMS) szoftverrel kapcsolatos szoftver támogatási szolgáltatások nyújtása (szoftver jogszabálykövetése, felhasználói támogatása, karbantartása, továbbfejlesztése)

Tulajdonosi struktúra

A Bankot 7 fős igazgatóság (3 fő belső, 4 fő külső) és 4 fős felügyelő bizottság irányítja.

A Bank jegyzett tőkéje 2014.12.31-én 2.104.026 E Ft, a gazdasági év során változás nem történt.

Számszerűsített adatok a következők:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Részvény összege	Tulajdonosok száma	Szavazati arány %
Vállalkozások és nem természetes személyek	2 500	3	0,12%
Magánszemélyek	2 101 526	198	99,88%
Összesen:	2 104 026	201	100,00%

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

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

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

Könyvvizsgáló társaság: AUDIT-SALDO Kft Debrecen

Nyilvántartási szám: MKVK 002344

Könyvvizsgáló személye: Tassy Istvánné

Kamarai tagsági szám: MKVK 002736

Éves beszámolót összeállító: Kissné Szabó Csilla

Regisztrációs szám: 170936

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

Kapcsolt vállalkozásának bemutatása

Név	Polink Kft.
Székhely	4090 Polgár Hősök útja 8.sz.
Saját tőke	322.501 E Ft
Jegyzett tőke	400.000 E Ft
Részesedési arány	100 %

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

1. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI, ÉRTÉKELÉSI ELVEK

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

Az éves beszámoló elkészítésének elvei:

- Mérleg a Hitkr. 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben, az eredménykimutatás a 2. sz. melléklet szerinti szerkezetben függőleges tagolásban készül.
- A beszámoló pénzneme HUF. A beszámolóban közölt adatok számításának nagyságrendje ezer forint, az attól eltérő adatok jelezve vannak.
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást) a Hitkr. 3. sz. mellékletének „A” változata szerint készül.
- Az üzleti év 2014. január 01-től 2014. 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: 2015. január 31.
- A zárlati munkák gyakorisága, mélysége a következő: havi, negyedéves, éves.
- Jelentős összegű hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzéssel, önellenőrzéssel feltárt hibák és hibahatások adott üzleti évre vonatkozó értéke a mérleg főösszegének 2 százalékát, de eléri legalább az 500 millió forintos összeget.
- 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 értékezelési szabályzat
6. Kockázat, nagykockázatvállalási és hitelezési szabályzat
7. Befektetési szabályzat
8. Egyes kintlévőségek, befektetések, követelések fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályai
9. Fedezetértékelési szabályzat
10. 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 kormányrendeletbe szabályozott mérlegtételek adatai szerint jártunk el. A külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.

1.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

A besorolásnál nem az eredeti lejárata a meghatározó.

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

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

1.3. Részvények és részesedések

Bankunk a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetések, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke korverzió során a tulajdonába került részesedéseket. A részvények értékelése a FIFO elv alapján történik.

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A 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 2014. 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 rendeltetészerű használatba vételének napjától (aktiválástól) kezdve.

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

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

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

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

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 értékítéllettel összhangban végeztük el, a várható értékesítési veszteség figyelembevételével.

1.7. Aktív időbeli elhatárolások

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

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

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

1.8. Kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások

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

Passzív időbeli elhatárolások között szerepel továbbá a befektetési célú államkötvények időarányosan számított 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 céltartalékokat a források között könyveli. A mérlegben a kormányrendeletnek megfelelően a követelések értékvesztéssel csökkentett nettó összegben szerepelnek.

Eszköz számlák között negatív előjellel szerepelhetnek:

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

Forrás számlák között szerepelnek:

1. Általános kockázati céltartalék
2. 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 adatkigyűjtés, 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

2. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

2.1 Eszközök

A Bank mérlegfőösszege a nyitó értékhez képest 10%-al, 3.703.751 E Ft-al növekedett.

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

Adatok E Ft-ban

Az eszközállomány alakulása, szerkezete					
Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Változás E Ft
Pénzeszközök	1 307 515	3,5%	1 056 101	2,6%	-251 414
Állampapírok	7 307 247	19,8%	11 060 689	27,2%	3 753 442
Hitelintézetekkel szembeni köv.	9 586 542	25,9%	9 386 202	23,1%	-200 340
Ügyfelekkel szembeni köv.-ek	16 464 928	44,5%	16 759 483	41,2%	294 555
Egyéb értékpapírok, részv., részes.	441 752	1,2%	392 745	1,0%	-49 007
Immateriális javak	6 282	0,0%	23 289	0,1%	17 007
Tárgyi eszközök	1 129 035	3,1%	1 165 448	2,9%	36 413
Saját részv., egyéb eszközök	474 830	1,3%	558 381	1,4%	83 551
Aktív időbeli elhatárolások	273 960	0,7%	293 504	0,7%	19 544
ESZKÖZÖK	36 992 091	100	40 695 842	100	3 703 751

Legjelentősebb növekedés az állampapírok állományában történt, mely 2014. február hónapban vásárolt D150121 jelű, 2,4 M Ft bekerülési értékű diszkontkincstárjegy vásárlás miatt következett be. Az eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni követelések képviselik a legnagyobb súlyt.

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

2.1.1. Pénzeszközök

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31. záró		2014.12.31. záró		Változás	
	Összeg	Megoszlás	Összeg	Megoszlás	Összeg	%
Pénztár	437 419	33,45%	448 714	42,49%	11 295	102,58
Elszámolási számla	492 613	37,68%	477 672	45,23%	-14 941	96,97
Átvezetési számlák	0	0,00%	129 715	12,28%	129 715	
Deviza nostro számla	377 052	28,84%		0,00%	-377 052	0,00
Elkülönített betét	431	0,03%		0,00%	-431	0,00
Pénzeszközök összesen	1 307 515	100,00%	1 056 101	100,00%	-251 414	80,77

Mivel 2014. augusztus 01-től a Bank pénzforgalmi számláját az MNB vezeti, így az MTB Zrt-nél lévő elszámolási számlák a Hitelintézetekkel szembeni követelések sorra kerültek át.

A 2013.12.31-i fordulónapon pénzeszközök között megjelenített deviza nostro számlák egyenlege 2014. évben a hitelintézetekkel szembeni követelések között jelenik meg. Ennek záró egyenlege 2013. év végén 377.052 E Ft, 2014. év végén 530.605 E Ft volt.

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

Adatok: E Ft-ban

Időszak	Kötelezettség	Teljesítés	Különbözet
2014. január	496 247	496 736	489
2014. február	507 220	507 686	466
2014. március	521 280	524 944	3 664
2014. április	532 500	532 280	-220
2014. május	520 660	521 169	509
2014. június	516 980	517 094	114
2014. július	507 580	507 885	305
2014. augusztus	509 520	569 817	60 297
2014. szeptember	509 820	510 083	263
2014. október	507 240	507 495	255
2014. november	531 700	532 084	384
2014. december	532 260	532 433	173
Összesen:	6 193 007	6 259 706	66 699
Éves átlag	516 084	521 642	5 558

Likviditás, szolvencia			
Mutatószám megnevezése	2013.12.31.	2014.12.31.	Változás
3 hónapos fedezettség	82,8%	73,9%	-8,9%
Likviditási ráta I.	0,75	0,72	-0,03
Likviditási ráta II.(gyorsráta)	0,33	0,42	0,09
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	23,3%	31,1%	7,8%

2.1.2. Értékpapírok

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31		Változás	
	E Ft	Megoszlás	E Ft	Megoszlás	E Ft	%
Diszkont Kincstárjegyek	2 707 590	37,1%	3 650 329	33,0%	942 739	134,8
Kamatozó kincstárjegyek		0,0%	609 320	5,5%	609 320	
Államkötvények	4 599 657	62,9%	6 801 040	61,5%	2 201 383	147,9
Forgatási célú	620 499	8,5%		0,0%	-620 499	0,0
Befektetési célúból forgatási célúba átsorolt		0,0%	3 617 810	32,7%	3 617 810	
Befektetési célú	3 979 158	54,5%	3 183 230	28,8%	-795 928	80,0
Állampapírok	7 307 247	100,0%	11 060 689	100,0%	3 753 442	151,4

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

2.1.3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok: E Ft-ban

Hitelint.-el és ügyfelekkel szembeni követelések szerkezetének alakulása							
MEGNEVEZÉS	2013.12.31	Megoszl.	2014.12.31	Megoszl.	Elt.	Változás E Ft	Változás %
Hitelintézetekkel szembeni látra szóló	0	0,0%	549 742	2,1%			
Hitelintézetekkel szembeni éven belüli	9 026 542	34,6%	6 740 000	25,8%	-8,9%	-2 286 542	74,7
Hitelintézetekk szembeni éven túli	560 000	2,1%	2 096 460	8,0%	5,9%	1 536 460	374,4
Hitelintézetekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
Ügyfelekkel szembeni éven belüli	5 652 574	21,7%	5 095 592	19,5%	-2,2%	-556 982	90,1
Ügyfelekkel szembeni éven túli	10 812 354	41,5%	11 663 891	44,6%	3,1%	851 537	107,9
Ügyfelekkel szembeni bef.szolg.	0	0,0%	0	0,0%	0,0%		
ESZKÖZ 3.+ 4.SOR ÖSSZESEN	26 051 470	100,0%	26 145 685	100,0%		94 215	100,4

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31		Változás	
	Eft	Megoszlás	Eft	Megoszlás	Eft	%
Elszámolási számlák	0	0,0%	549 742	5,9%	549 742	-
Bankközi betétek	7 001 285	73,0%	130 000	1,4%	-6 871 285	1,9
Jegybanki kötvény	1 825 257	19,0%	0	0,0%	-1 825 257	-
Jegybanki betét	0	0,0%	6 410 000	68,3%	6 410 000	-
Jegybankal szembeni követelés swap	0	0,0%	1 736 460	18,5%	1 736 460	-
Hitelintézeti kötvény	760 000	7,9%	560 000	6,0%	-200 000	73,7
Forgatási célú értékpapírok	9 586 542	100,0%	9 386 202	100,0%	-200 340	97,9

2014. augusztus hótól kezdődően mind az állampapír-, mind a bankközi piacon a jegybanki alapkamat szintje alá esett az elérhető hozamok szintje, így mind jövedelmezőségi, mind tőketerheltségi szempontokat figyelembe véve a jegybanki eszközök felé tereltük a felszabaduló likviditásainkat.

Bankunk a devizahitelek forintosításának ellentételezésére CIRS ügyletet kötött az MNB-vel.

Hitelintézeti kötvény - az MFB által kibocsájtott kötvény - összesen 560 M Ft névértékben van a portfólióban, melynek hozama kedvezőbb, mint a piaci értékpapír-, vagy bankközi betét kamatok, s nem mellesleg az állami kezességvállalás miatt kockázati szempontjából is kedvező befektetés.

Ügyfelekkel szembeni követelések

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

A különbözet 39.611.819 Ft összegét az Eszköz 4. sorába jelenítettük meg, az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének csökkentéseként.

Megnevezés	Elhatárolt tételek	Bruttó hitel	Értékvesztés	Nettó hitel
Állomány összesen HUF	7 586 680	2 227 244 117	299 297 119	1 927 946 998
Állomány összesen CHF	28 973,38	8 505 801,48	1 143 009,81	7 362 791,67
Fogyasztói hitelek fix forintosítási árfolyammal	7 430 803	2 181 482 905	293 147 726	1 888 335 179
Árfolyamkülönbözet	-155 877	-45 761 212	-6 149 393	-39 611 819

Bruttó hitelállomány

Megnevezés	Állományi adatok M Ft		Megoszlás		Éves változás	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	E Ft	%
Hitelek lejárat szerinti megoszlása						
Rövid lejáratú	3 919 618	3 378 335	22,1%	18,5%	-541 283	86,2
Hosszú lejáratú	13 838 595	14 871 513	77,9%	81,5%	1 032 918	107,5
Hitelek összesen	17 758 213	18 249 848	100,0%	100,0%	491 635	102,8
Hitelek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	8 688 627	9 084 358	48,9%	49,8%	395 731	104,6
Lakossági	7 131 327	6 798 485	40,2%	37,3%	-332 842	95,3
Egyéni vállalkozók	1 938 259	2 367 005	10,9%	13,0%	428 746	122,1
Hitelek összesen	17 758 213	18 249 848	100,0%	100,0%	491 635	102,8

Amennyiben kiszűrjük az árfolyamhatást, a bruttó hitel növekedés egy év alatt 1,4 %-os mértéket mutat (254 M Ft). HUF-ban denominált hiteleink állománya egy év alatt 511 M Ft-al növekedett, devizahiteleink állománya 8,1 %-ot csökkent.

A Növekedési Hitelprogrammal támogatott hitelállományunk 2014. december végén 3.254 M Ft volt.

A devizaalapon való hitelnyújtás nem számottevő, a lakosság részére egyáltalán nem kínáljuk ezen konstrukciókat.

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

2014. év végén fennálló faktorkövetelésünk nem volt.

Továbbra is jelen vannak, és a hitelezés során egyre több szerepet kapnak a garancia alapok kézfizető 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	2013. IV. negyedév		2014. IV. negyedév		Változás/év
	áll.	meگو.	áll.	meگو.	áll.
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 009	5,68%	1 006	5,51%	-3
Bányászat	0	0,00%	0	0,00%	0
Feldolgozó ipar	1 511	8,51%	1 681	9,21%	170
<i>élelmiszeripar, ital, dohány gyártása</i>	264	1,49%	187	1,02%	-77
<i>kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása, gyógyszer gyártás</i>	191	1,08%	139	0,76%	-52
<i>fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása</i>	204	1,15%	203	1,11%	-1
<i>gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás</i>	28	0,16%	18	0,10%	-10
<i>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</i>	760	4,28%	1 078	5,91%	318
<i>egyéb nem fém ásványi termék gyártása</i>	64	0,36%	56	0,31%	-8
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0,00%	155	0,85%	155
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2	0,01%	15	0,08%	13
Építőipar	1 118	6,30%	1 104	6,05%	-14
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 848	10,41%	1 726	9,46%	-122
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	817	4,60%	723	3,96%	-94
Információ, kommunikáció	89	0,50%	72	0,39%	-17
Szállítás, raktározás	251	1,41%	240	1,32%	-11
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	99	0,56%	76	0,42%	-23
Ingatlanügylek	645	3,63%	1 303	7,14%	658
Szakmai, tudományos műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	581	3,27%	518	2,84%	-63
Egyéb tevékenységek	106	0,60%	90	0,49%	-16
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	8 076	45,48%	8 709	47,72%	633
Egyéb hitelek	9 682	54,52%	9 541	52,28%	-141
TELJES HITELÁLLOMÁNY	17 758	100,00%	18 250	100,00%	492

2.1.4. Az eszközállomány minősége

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

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

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

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-eszközminősítés (mérlegtételek)				
Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás
Problémamentes	24 447 892	85,1%	17 671 799	78,4%
Külön figyelendő	1 284 325	4,5%	1 275 455	5,7%
Átlag alatti	1 102 091	3,8%	1 632 878	7,2%
Kétes	1 081 952	3,8%	1 076 531	4,8%
Rossz	802 806	2,8%	870 708	3,9%
Összesen	28 719 066	100,0%	22 527 371	100,0%

A minősített eszközök 79%-át az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések teszik ki.

A minősített eszközök a bázis fordulónapi állományhoz 6 Mrd Ft-ot csökkentek, melynek oka, hogy a bankközi betéteink állománya a jegybanknál elhelyezett betétek javára csökkent. Ez utóbbi nem minősítendő tétel.

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	100 %	71-100 % között

Adatok E Ft-ban

Portfolióelemzés-Ügyfelekkel szembeni követelések minősítése						
Megnevezés	2013.12.31	Értékvesztés	2014.12.31	Értékvesztés	Hitel változás	Év. változás
Problémamentes	13 995 770		13 883 363		-112 407	
Külön figyelendő	884 325	20 127	875 455	20 808	-8 870	681
Átlag alatti	1 102 091	129 541	1 632 878	213 906	530 787	84 365
Kétes	978 713	432 205	992 493	449 602	13 780	17 397
Rossz	797 314	711 412	865 658	766 436	68 344	55 024
Összesen	17 758 213	1 293 285	18 249 847	1 450 752	491 634	157 467

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

Adatok: E Ft-ban

Szektorális struktúra	2013.12.31. nyitó		2014.12.31. záró		Változás	
	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés	Hitel állomány	Értékvesztés
Lakosság	7 131 328	629 011	6 798 484	582 151	-332 844	-46 860
Megoszlás	40,2%	48,6%	37,3%	40,1%	-2,9%	-8,5%
Vállalkozások és egyéb nem lakossági szektor	10 626 885	664 275	11 451 364	868 601	824 479	204 326
Megoszlás	59,8%	51,4%	62,7%	59,9%	2,9%	8,5%
Összesen	17 758 213	1 293 286	18 249 848	1 450 752	491 635	157 466
Állomány változás %			102,77%	112,18%		

Behajthatatlan követelések leírásából keletkező hitelezési veszteség 41 E Ft volt.

Követelés értékesítés bruttó értéke 94.568 E Ft, nettó értéke 40.551 E Ft, eladási értéke 60.938 E Ft volt.

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

Hitelállomány megoszlása **ügyfélminősítési** kategóriánként:

Adatok E Ft-ban

	HUF	CHF	EUR	USD	Összesen
A	5 905 606	1 000 604	148	80	6 906 438
B	4 523 195	445 876	20	0	4 969 091
C	2 128 702	360 769	17 476	0	2 506 947
D	1 118 921	66 659	10	0	1 185 590
E	1 660 494	1 010 140	11 148	0	2 681 782
Összesen	15 336 918	2 884 048	28 802	80	18 249 848

Eszközminőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Eszközportfólió minősége (nem problémamentes arány)	14,9%	21,6%	6,7%
Elszámolt értékvesztés arány	31,4%	31,9%	0,5%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	3,6%	3,8%	0,2%

2.1.5. Készletek

E mérleghasonlításban a folyamatos üzemvitelt szolgáló készletek, azaz nyomtatvány, és irodaszer 5.327 E Ft, valamint a reklám anyagok 6 E Ft összegben és a követelések fejében megszerzett 387.862 E Ft könyv szerinti értékű vagyontárgyak szerepelnek.

Az átvett eszközök bruttó értéke 426.427 E Ft. Az értékesítési és hasznosíthatósági lehetőségeket figyelembe véve ezen hiteltartozás csökkentése fejében átvett **készletállomány után 38.565 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	Befektetés összege EFt	Értékvesztés E Ft	Tulajdoni hányad
CO-Portfólió Kft.	12 450		9,70%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	5 150		0,08%
Banküzlet Zrt	300		0,38%
BHP-9 Zrt	4 900		9,80%
KKV Fejlesztő Kft.	300		10,00%
Tak-Invest Zrt	29 339		11,89%
Polink Kft.	400 000	59 694	100,00%
ÖSSZESEN	452 439	59 694	

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	2013.12.31	Megoszlás %	2014.12.31	Megoszlás %	Változás E Ft
Hitelint. szembeni kötelezettségek	4 413 188	11,9	7 061 197	17,4	2 648 009
Ügyfelekkel szembeni köt.	23 912 673	64,6	26 234 830	64,5	2 322 157
Kibocsátott ép miatt köt.	4 844 063	13,1	4 113 874	10,1	-730 189
Egyéb kötelezettségek	696 786	1,9	352 190	0,9	-344 596
Passzív időbeli elhat.	386 059	1,0	303 712	0,7	-82 347
Céltartalékok	18 960	0,1	148 652	0,4	129 692
Hártrasorolt kötelezettség	366 808	1,0	297 308	0,7	-69 500
Saját tőke	2 353 554	6,4	2 184 079	5,4	-169 475
FORRÁSOK összesen	36 992 091	100,0	40 695 842	100,0	3 703 751

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség összegének növekedése az NHP hitelekhez kapcsolódó refinanszírozási forrás növekedéséből és az MNB-vel kötött CIRS ügyletből adódó kötelezettség összegéből adódik.

Az egyéb kötelezettségek csökkenése egyrészt abból adódik, hogy 2014. évben Bankunk nem tartott évvégi bankszünnapot (148 M Ft), így nem maradtak függő tételek ügyfeleinkkel szemben, valamint az MV Zrt.-vel szembeni refinanszírozási forrásunk 103 M Ft-ot csökkent.

2.2.1. Kötelezettségek átsorolással

Adatok: E Ft-ban

A kötelezettségek szerkezetének alakulása					
Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Eltérés
1.) Hitelintézetekkel szembeni köt.	1 831 649	5,4%	1 017 091	2,7%	-2,7%
2.) Ügyfelekkel szembeni rövid	19 623 811	57,3%	25 174 995	66,1%	8,8%
3.) Egyéb rövid	4 938 628	14,4%	4 233 928	11,1%	-3,3%
Rövid lejáratú kötelezettségek	26 394 088	77,1%	30 426 014	79,9%	2,8%
4.) Hitelintézetekkel sz. hosszú	2 581 539	7,5%	6 044 106	15,9%	8,3%
5.) Ügyfelekkel szembeni hosszú	4 288 862	12,5%	1 059 835	2,8%	-9,7%
6.) Egyéb hosszú	969 029	2,8%	529 444	1,4%	-1,4%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	7 839 430	22,9%	7 633 385	20,1%	-2,8%
K Ö T E L E Z E T T S É G E K	34 233 518	100%	38 059 399	100%	

Forrásállományunkon belül legnagyobb súllyal, közel 70%-os részesedéssel az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok formájában fennálló kötelezettségek betét formájában vannak jelen.

Betétállomány

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	Állományi adatok E Ft		Megoszlás		Változás	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	E Ft	%
Betétek lejárat szerinti megoszlása						
Látraszóló	8 165 938	9 999 789	28,4%	32,9%	1 833 851	122,5
Rövidlejáratú	13 337 450	13 474 380	46,3%	44,3%	136 930	101,0
Hosszú lejáratú	7 297 382	6 913 424	25,3%	22,8%	-383 958	94,7
Betétek összesen	28 800 770	30 387 593	100,0%	100,0%	1 586 823	105,5
Betétek szektorális megoszlása						
Vállalkozói	6 015 630	6 958 989	20,9%	22,9%	943 359	115,7
Lakossági	21 628 035	21 558 347	75,1%	70,9%	-69 688	99,7
Egyéni vállalkozók	1 157 105	1 870 257	4,0%	6,2%	713 152	161,6

Bankunknál továbbra is **meghatározó betételhelyező kör a lakosság**, melynél a tudatosan irányított, termékfejlesztés, kedvező kamat kondíció alkalmazása miatt a számlán lekötött betétek a legjellemzőbbek. A lakosság az összes betét 70,9%-át adja 2014. év végével, mely arány az előző évhez képest 4,2% ponttal csökkent.

A takaréklevelek felhalmozott kamatát a fenti táblázat tartalmazza, de azt a mérlegben a passzív időbeli elhatárolások között mutattuk ki 38.889 E Ft összegben.

Az év fordulónapján 21.008 db pénzforgalmi számlát kezelünk ügyfeleink rendelkezése alapján. Bankkártya kapcsolatunk ügyfeleinkkel 11.889.

2.2.2 Céltartalékok

Tárgyévi céltartalékképzés és felhasználás				
Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felszabadítás	Záró
KC. függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	7 996	19 496	21 583	5 909
Általános kockázati céltartalék	10 964		41	10 923
Egyéb céltartalék	0	131 820		131 820
Céltartalékok	18 960	151 316	21 624	148 652

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

Egyéb céltartalékként került megképzésre a devizahitelek elszámolásához kapcsolódó jövőbeni kötelezettségekre 130.000 E Ft, valamint az OTP-vel kötött határidős ügylettel kapcsolatban 1.820 E Ft.

2.2.3. Tőkeszerkezet, tőkemegfelelés

Szövetkezetünk saját tőkéje 7,2 %-kal csökkent az előző évhez képest. A saját tőke és a mérlegfőösszeg adatából vont tőkeáttételünk 18,6 % volt 2014. év végén, a bázis évi 15,4%-ot meghaladja.

Adatok E Ft-ban

A saját tőke alakulása, szerkezete							
Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Megoszlás változás	Változás E Ft	Változás %
Jegyzett tőke	2 104 026	89,4%	2 104 026	96,3%	6,9%	0	100,0
Tőketartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	
Általános tartalék	238 155	10,1%	68 679	3,1%	-7,0%	-169 476	28,8
Eredmény tartalék	9 952	0,4%	5 278	0,2%	-0,2%	-4 674	53,0
Lekötött tartalék	0	0,0%	6 096	0,3%	0,3%	6 096	0,0
Értékelési tartalék	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0
Mérlegszerinti eredmény	1 421	0,1%	0	0,0%	-0,1%	-1 421	
Saját tőke összesen	2 353 554	100,0%	2 184 079	100,0%		-169 475	92,8

Lekötött tartalék az alapítás-átszervezés értékével egyező.

Adatok E Ft-ban

Saját tőke üzleti évi változása				
Megnevezés	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	2 104 026			2 104 026
Tőketartalék	0			0
Általános tartalék	238 155		169 476	68 679
Eredménytartalék	9 952	1 422	6 096	5 278
Lekötött tartalék	0	6 096		6 096
Értékelési tartalék	0			0
Mérleg szerinti eredmény	1 421	0	1 421	0
Saját tőke	2 353 554	7 518	176 993	2 184 079

Tőkeellátottsági mutatók

Mutatószám megnevezése	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Tőkeáttéti mutató	15,7	18,6	2,9
Fizetőképességi mutató (hitelezési kockázat szintjén)	15,0%	13,9%	-1,00%
Hitelfedezettségi mutató	23,6%	22,2%	-1,40%
Kockázatvállalási mutató	2,8	3,2	0,4

Adatok E Ft-ban

A szavatoló tőke elemeinek alakulása			
Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás %
Jegyzett tőke (3A111)	2 104 026	2 104 026	100,0
Eredménytartalék	9 952	5 278	53,0
Lekötött tartalék	0	6 096	
Általános tartalék	238 155	68 679	28,8
Mérleg szerinti eredmény	1 421	0	
Levonás: Immateriális javak	6 282	23 289	370,7
Tőkeiigazítások		12 422	
ALAPVETŐ TŐKE	2 347 272	2 148 368	91,5
JÁRULÉKOS TŐKE figyelembe vehető része	239 615	128 947	53,8
SZAVATOLÓ TŐKE (szolvencia ráta számlálója)	2 586 887	2 277 315	88,0
Fizetőképességi mutató szabályozói	15,01%	13,93%	
Tőkemegfelelési mutató-SREP	11,55%	10,16%	

2.3 Jövedelmezőség

A Bevezetőben említettek miatt, összehasonlíthatóság elvének teljesülése érdekében a 2014. évi gazdasági évre vonatkozó kiegészítő mellékletben az eredményadatok értékelése során bázis adatként a Polgári Takarékszövetkezet és a Polgári Bank Zrt. együttes 2013. évi eredményadatai szerepelnek. A teljes 2013. évi adatokat tartalmazó eredménykimutatás a kiegészítő melléklet 12. számú mellékletében található.

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Terv	Tervteljesítés		Változás	
				E Ft	%	E Ft	%
Kamatbevételek	2 447 568	1 762 244	2 652 105	-889 861	66,4	-685 324	72,0
Kamatráfordítások	1 179 512	611 960	1 266 691	-654 731	48,3	-567 552	51,9
Kamatmarzs	1 268 056	1 150 284	1 385 414	-235 130	83,0	-117 772	90,7
Kapott osztalék	9 038	4 000	8 000	-4 000	50,0	-5 038	44,3
Jutalék bevétel	892 900	1 055 159	684 267	370 892	154,2	162 259	118,2
Jutalék ráfordítás	195 815	192 775	128 233	64 542	150,3	-3 040	98,4
Jutalékeredmény	697 085	862 384	556 034	306 350	155,1	165 299	123,7
Pénzügyi műveletek er.	75 358	63 396	19 965	43 431	317,5	-11 962	84,1
Egyéb üzli tevékenység er.	-440 744	-692 134	-363 338	-328 796	190,5	-251 390	157,0
Működési költség	1 321 157	1 350 228	1 278 156	72 072	105,6	29 071	102,2
Év, Ct változás	-214 364	-219 552	-295 154	75 602	74,4	-5 188	102,4
Szokásos váll. eredmény	73 272	-181 850	32 765	-214 615	-555,0	-255 122	-248,2
Rendkívüli eredmény	12 901	12 374	7 000	5 374	176,8	-527	95,9
Adózás előtti eredmény	86 173	-169 476	39 765	-209 241	-426,2	-255 649	-196,7
Eredményt terhelő adók	-34 783	0	-3 634	3 634	0,0	34 783	0,0
Adózott eredmény	51 390	-169 476	36 131	-205 607	-469,1	-220 866	-329,8

Adózás előtti eredményünk 169.476 M Ft veszteség, melynek főbb tényezői a kamateredmény, jutalék eredmény és egyéb eredmény kategóriák változásában keresendő. Ezekről a későbbiekben részletesebben is szólunk.

Eredményt terhelő adó 2014. évben nem számítottunk, nem választottuk a jövedelem-minimum alapján való adófizetést.

Kamatjövedelem

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak átlagkamatai:

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31		Változás	
	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat	Átlagállomány	Átlagkamat
Értékpapírok	8 817 911	5,57%	13 643 769	3,39%	4 825 858	-2,18%
Bankközi betétek	8 287 095	4,49%	4 634 992	2,18%	-3 652 103	-2,31%
Hitelek	17 206 395	9,21%	17 936 755	6,65%	730 360	-2,56%
Kamatozó eszközök	34 311 401	7,13%	36 215 517	4,85%	1 904 115	-2,28%
Betétek	28 672 520	3,72%	29 221 673	1,81%	549 154	-1,92%
Refinanszírozási hitelek	4 086 808	2,05%	4 860 450	1,25%	773 642	-0,80%
Alarendelt kölcsöntőke	373 116	7,63%	310 637	5,83%	-62 479	-1,80%
Kamatozó források	33 132 444	3,56%	34 392 760	1,76%	1 260 316	-1,80%

Adatok E Ft-ban

Kamateredményünk a bázishoz képest 117.772 E Ft-al csökkent, a tervhez képest 235.130 E Ft volt az elmaradás. A 2013. év átlag jegybanki alapkamat 4,30% volt, ugyanez 2014. évben 2,35%. 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	2013.12.31	2014.12.31	Változás	
			E Ft	%
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	48 865	35 266	-13 599	72,2
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	612 899	784 554	171 655	128,0
Kártyaüzletág	114 449	116 886	2 437	102,1
Garancia, kezességvállalás	10 892	11 870	978	109,0
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	105 795	106 583	788	100,7
Kapott jutalékok	892 900	1 055 159	162 259	118,2
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	23 532	21 589	-1 943	91,7
Kártyaüzletág	86 333	103 896	17 563	120,3
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	85 950	67 290	-18 660	78,3
Fizetett jutalékok	195 815	192 775	-3 040	98,4
Jutalékeredmény	697 085	862 384	165 299	123,7

Jutalékeredményünk a bázis évhez képest 23,7 %-os emelkedést mutat, mely túlnyomóan a jutalékbevételek 171.655 E Ft növekedéséből fakad. A pénzügyi tranzakciók illeték pénzforgalmi tételek után fizetett összege 2013. évben 279.330 E Ft, míg 2014. évben 409.456 E Ft volt. A növekedés 130.126 E Ft.

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

Működési költségek

A banküzemi működtetés kapcsán felmerült általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás 2014. évi változását a következő táblázat mutatja be.

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Változás E Ft	Változás %
Anyagköltség	72 446	5,5%	86 261	6,4%	13 815	119,1
Igénybevett és egyéb szolgáltatások értéke	336 551	25,5%	344 333	25,6%	7 782	102,3
<i>Ebből: - számítástechnikai költségek</i>	<i>34 071</i>	<i>2,6%</i>	<i>39 498</i>	<i>3,0%</i>	<i>5 427</i>	<i>115,9</i>
- fizetett bérleti díj	21 326	1,6%	25 424	2,0%	4 098	119,2
- szakértői díjak	24 644	1,9%	41 901	3,2%	17 257	170,0
- marketing	24 765	1,9%	3 556	0,4%	-21 209	14,4
- karbantartási költségek	28 790	2,2%	26 542	2,1%	-2 248	92,2
- oktatási költség	8 285	0,6%	11 012	0,9%	2 727	132,9
- posta - telefonköltség	47 182	3,6%	46 161	3,5%	-1 021	97,8
- giro és kommunikációs ktg.	34 079	2,6%	34 893	2,7%	814	102,4
- pénzszállítás költsége	41 148	3,1%	40 593	3,1%	-555	98,7
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	<i>408 997</i>	<i>31,0%</i>	<i>430 594</i>	<i>31,9%</i>	<i>21 597</i>	<i>105,3</i>
Béreköltség	582 217	44,1%	601 435	44,5%	19 218	103,3
Személyi jellegű egyéb kifizetések	64 391	4,9%	70 113	5,2%	5 722	108,9
Bérráfordítások	178 440	13,5%	180 214	13,3%	1 774	101,0
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	<i>825 048</i>	<i>62,4%</i>	<i>851 762</i>	<i>63,1%</i>	<i>26 714</i>	<i>103,2</i>
Értékcsökkenési leírás	87 112	6,6%	67 872	5,0%	-19 240	77,9
Összesen	1 321 157	100,0%	1 350 228	100,0%	29 071	102,2

A banki szervezet kialakításával kapcsolatosan a személyi állomány változása és az új arculat kialakítása egyaránt többletköltséget jelent számunkra. Ez részben a személyi jellegű, részben az anyagjellegű költségelemek növekményében látható. Több munkatársunk esetében szükséges az ingázás, így az utazási költségek is emelkedtek.

A szakértői díjak emelkedése a tevékenység folytatásához való külső szakmai segítség bevonásának, hitelbehajtáshoz kapcsolódó tanácsadás, ügyvédi költségek és informatikai külső szakértők díjának köszönhetően következett be. A TÁMOP -2.4.5-12/7-2012-0768.sz. pályázathoz kapcsolódóan 3,6 M Ft összegben fizettünk ki szakértői díjakat. A támogatás elszámolása 2015. évben lesz.

Jelentősen csökkentek a marketing kiadások. Az előző évben a Takarékpont tagjaként 10 M Ft reklámköltséget számoltunk el, mely a tárgy évben már nem jelentkezett.

Munkavállalók tréningeken vettek részt, melyet TÁMOP támogatásból finanszírozunk. A támogatás elszámolása 2015. évben várható.

Jövedelmezőségünk elemzésére a következő mutatókat képeztük:

Ezen táblázatban szereplő mutatók számításánál a fordulónapi adatokat vettük figyelembe.

Jövedelmezőségi mutatók			
Mutatószám megnevezése	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Bevételarányos nyereség	1,3%	-5,4%	-6,7%
Eszközarányos bevétel (ROE)	10,7%	7,8%	-2,9%
Eszközarányos nyereség (ROA)	0,1%	-0,4%	-0,5%
Saját tőke arányos nyereség	2,2%	-7,8%	-9,9%
Kamatbevétel/Kamateredmény	51,8%	65,3%	13,5%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	2,0%	-6,7%	-8,7%
Hitelintézeti műveletek jövedelmezősége	7,1%	4,9%	-2,2%
Kamatmarge	3,8%	3,1%	-0,7%

Az un. CIR (működési ktg/kamatmarzs+jutalékeredmény) év végi adatok alapján 67,09%-ot ért el, mely a korábbi évhez képest 0,2 százalékponttal növekedett.

Hatékonysági mutatók			
Mutatószám megnevezése	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Bevételarányos költségek (rezsi/pü.i -bef.szolg.bev.)	38,4%	45,9%	7,5%
Eszközarányos költségek	3,6%	3,3%	-0,3%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	6,2%	-19,9%	-26,1%
Hatékonysági mutatók Eft-ban			
1 főre jutó adózott eredmény	370	-1 161	-1 531
1 főre jutó működési költség	11 406	9 248	-2 158
1 főre jutó mérlegfőösszeg	266 130	278 739	12 608

3. EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

- ❖ **Nagykockázat vállalásnak minősülő eszköz tétel** (a magyar állammal és a jegybankkal szembeni követelések nélkül) év végi fordulónapra vonatkozóan 2.732 M Ft volt, többségében hitelintézeti kitéttőség.

Megnevezés	Kitettségi összege E Ft
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 335 000
Hitelintézettel szembeni követelések	1 397 000
Összesen	2 732 000

- ❖ **Átstrukturált hitelek** bruttó állománya 1.305 M Ft volt, melyre 112 M Ft értékvesztést képeztünk.
- ❖ **Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra és tisztségviselőkre vonatkozó fontosabb adatok**

Adatok: E Ft-ban

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség	Személyi jell. egyéb
Fizikai	9	10 030	876
Nem fizikai	137	571 729	32 851
Állományon kívüli		19 676	
Összesen:	146	601 435	33 727

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Igazgatóság részére	FB részére
Tiszteletdíj	9 700	5 600
Tárgy évben folyósított belső hitel	-	-
Fennálló tartozás (belső hitel)	37 535	-

❖ Az AUDIT-SALDO Kft. Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-vel kötött szerződés alapján a 2014. üzleti évhez kapcsolódó feladatok ellátásáért járó könyvvizsgálói díj 3.000.000 Ft volt, más jogcímen kifizetés nem történt.

❖ Az 2014. évi mérleg összeállításakor tételátrendezések voltak, melynek indoka hogy a hosszú lejáratú követelések és kötelezettségek között 2014. 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:

Adatok M Ft-ban

Dátum	2014.12.31				
	Állomány		Óvadékba adott		Likvid papírok névérték
Megnevezés	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték	
Magyar államkötvény	7 435	7 410	4 045	4 065	3 390
ebből: forgatási célú	608	609	0	0	608
ebből: befektetési célú	6 827	6 801	4 045	4 065	2 783
Diszkontkincstárjegy	3 744	3 650	1 437	1 399	2 307
ebből: forgatási célú	3 744	3 650	1 437	1 399	2 307
ebből: befektetési célú	0	0	0	0	0
Hitelintézeti kötvény	560	560	0	0	560
ebből: forgatási célú	0	0	0	0	0
ebből: befektetési célú	560	560	0	0	560
Összesen	11 739	11 621	5 482	5 463	6 257

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

❖ Hitelintézeti járadék címén ráfordításként 22.119 E Ft összeget számoltunk el.

❖ Pénzügyi szervezetek különadója, hitelintézeti különadó

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Számított különadó 2009. évi korr. mérlegfőösszeg	28 886
Pénzügyi szervezetek különadójának korrigált kerekített	43 330
Hitelintézetek különadója miatti csökkentés	0
Pénzügyi szervezetek különadójának 2014. évi összege	43 330

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

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

❖ A Hpt. 13§ (8) bekezdés előírásai szerint általános tartalék felhasználása a negatív eredmény (169.476 E Ft) megtörtént.

❖ 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	550 354		550 354
Fel nem használt hitelkeretek	2 397 019	445	2 396 574
FHB megbízásos hitel	369 969	5 463	364 506
Származtatott ügyletek	2 513 670	1 820	2 511 850
Összesen	5 831 012	7 728	5 823 284

❖ A Bank 2014.évi eredménye negatív, társasági adófizetési kötelezettség nincs. Jövedelem-minimum alapján nem kerül adó megfizetésre.

Adózás előtti eredmény	-169 476
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	-80 325
Adózás előtti eredményt növelő tételek	202 298
Adóalap	-47 503

Adózás előtti eredményt csökkentő	E Ft	Adózás előtti eredményt növelő	E Ft
Adótv. sz. értékcsökk. kivez.nyilv.ért.(Tao. tv.7.§ (1) d.)	76 325	Várható kötelezettségekre képzett céltartalék (Tao. tv.8 § (1) a)	131 820
Kapott bevételként elszámolt Osztalék (Tao.tv.7.§/(1) g, 4.§.(11))	4 000	SZT tv. Szerint adóévben elszámolt terv.szerinti és terven fel.écs. nyilv. kivez. ráf. (Tao. tv.8 § (1) b).	67 872
		Jogerős határozatban megállapítottbírság (Tao. tv.8 § (1) e)	1 544
		Egyéb növelő jogcímek	1 062
Összesen	80 325	Összesen	202 298

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

❖ Külföldi pénzeszközökről szóló követelések, kötelezettségek 2014.12.31-én a mérlegben a következők szerint szerepeltek.

Adatok: E Ft-ban

Eszközök	EUR			Források	EUR		
	EUR	Egyéb deviza	Összesen		EUR	Egyéb deviza	Összesen
Pénztár	16 567	0	16 567	Betétek	506 219	40 053	546 272
Loro számla	487 223	43 381	530 604	Felvett hitelek	0	2 292 497	2 292 497
Átvezetési számla	0	622	622	Passzív elhatárolások	934	225	1 159
Elszámolási számla	83	0	83	Céltartalék függő jövőbeni köt.re	0		0
Hitelek	1 285 037	2 242 368	3 527 405				
Aktív elhatárolások	595	16 441	17 036		0	0	0
Összesen	1 789 505	2 302 812	4 092 317	Összesen	507 153	2 332 775	2 839 928

❖ 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. melléklet**ben).

❖ Bankunknál 2014. évben a számviteli törvény előírásait betartva a következő rendkívüli ráfordítások és bevételek szerepelnek.

Rendkívüli bevételek	E Ft
Véglegesen adott pénzeszköz	59
GOP-2.1.1-11/A-2011-2354 támogatás bevétele	2 832
NFA-2014-KKV Támogatás bevétele	1 377
Egyéb rendkívüli bevétel	9 837
-KÖT biztosító eredményfelosztás	6 175
-Elévült tagi részjegyek leírása	3 582
Rendkívüli bevétel összesen:	14 105

Rendkívüli ráfordítások	E Ft
Véglegesen visszatérítés nélkül adott pénzeszköz	670
Rendkívüli ráfordítás	646
Véglegesen átadott eszközök	416
Rendkívüli ráfordítás összesen:	1 732

❖ 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	124 999	Készletértékesítés bevétele	137 205
		Bérleti díjak	1 320
		KÖT tagtoborzás költségterítése	2 113
		Egyéb nem pénzügyi tevékenység bevétele	784
Összesen:	124 999	Összesen:	141 422

❖ A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai a következők miatt lettek számba véve:

Adatok: E Ft-ban

Ráfordítás		Bevétel	
Megnevezés	E Ft	Megnevezés	E Ft
Forgatási célú kötvények árfolyamvesztése	815	Forgatási célú kötvények árfolyamnyeresége	10 310
Forg.célú részvény értékvesztés képzése	62	Forgatási célú részvények árfolyamnyeresége	2
Forg.célú részvény értékvesztés képzése	161	Forg.célú részvény értékvesztés visszairása	94
Összesen:	1 038	Összesen:	10 406

❖ **Függővé tett kamatok, költségek**

A függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok állománya a gazdasági év végén 1.449.825 E Ft.volt.

Adatok: E Ft.-ban

Szektor megnevezése	2014.12.31
Önkormányzatok	0
Pénzügyi vállalkozások	0
Jogi személyiségű vállalkozások	994 171
Jogi személyiség nélküli vállalkozások	40
Lakosság	816 478
Egyéni vállalkozók	3 883
Összesen	1 814 572

A 2013.12.31-i fordulónapon függő kamatként nyilvántartott kamatokból a tárgy évben 166.798 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)	28 507
Szanálási alap	1 911
Magyar Nemzeti Bank (Felügyeleti díj)	7 192

❖ A Cash-Flow kimutatás a **10.sz. melléklet**ben található.

❖ Kutatás, kísérleti fejlesztés a szövetkezetnél nem fordul elő.

❖ A Számviteli törvény 94 § (1) bekezdésében említett környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök a Takarékszövetkezetnél 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:

Adatok E Ft-ban

Jogcím	Támogatás összege	Üzleti évben folyósított összeg	Üzleti évben elszámolt összeg
GOP-2.1.1-11/A-2011-2354- Mikro-, kis- és középvállalkozások technológia fejlesztése	0	0	2 832
TÁMOP-2.1.3.B-12/1-2012-0207	29 194	9 837	9 837
NFA-2014-KKV TÁMOGATÁS BEVÉTELE	6 800	6 800	1 377

❖ Származtatott ügyletek

Partner megnevezése	Ügylet típusa	Kötés	Long pozíció		Short pozíció		Lejárat
			Devizanem	Összeg	Devizanem	Összeg	
MTB Zrt.	CIRS	2014.06.27	HUF	499 491 000	CHF	1 900 000	2016.06.27
MNB	FX	2014.11.11	EUR	2 000 000	HUF	622 509 600	2015.06.17
MNB	CIRS	2014.11.11	EUR	4 000 000	HUF	1 236 000 000	2016.03.16
OTP Zrt.	FORWARD	2014.11.11	CHF	7 208 400	EUR	6 000 000	2015.02.13

Immateriális javak, készletek összetétele 2014. december 31.

Immateriális javak fajtánként részletezve

adatok: E Ft-ban

szla szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értéksökk.	Nettó érték
1311	Vagyon értékű jogok, beruházások	8 773	1 223	7 550
1312	Licencek (vagyon értékű jogok)	9 870	3 560	6 310
13121	Licencek (GOP-2.1.1-09/A-2009-0247)	4 887	1 613	3 274
134	Alapítás átszervezés aktivált értéke	6 096	0	6 096
1313	Vagyon értékű jogok évközi növekedése	88	29	59
összesen:		29 714	6 425	23 289

Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni jogok

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értéksökk.	Nettó érték
1413	Ingatlanhoz kapcsolódó v.ért.jogok	443	55	388
összesen:		443	55	388

Készletek részletezése

adatok: E Ft-ban

Főkönyvi szám	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
<i>Saját készletek</i>				
211	Nyomtatvány, irodaszer	3 831		3 831
212	Szigorú számadású nyomtatványok	1 496		1 496
216	Propaganda anyagok	6		6
252	Egyéb	473		473
összesen		5 806	0	5 806
<i>Átvett eszközök</i>				
2 311	Ingatlanok 6 éven belüli	395 989	23 460	372 529
2 321	Ingatlanok 6 éven túli	26 388	11 055	15 333
2 312	Vagyon érdekelttség	50	50	0
2 323	Gépek-berendezések, járművek	4 000	4 000	0
összesen		426 427	38 565	387 862

Időbeli elhatárolások tételei

Adatok eFtban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás %
Hitelkamatok	82 291	57 073	69,4
Értékpapírok kamatai	141 072	186 396	132,1
Jegybankkal szemb. köv. kamatai	0	3 428	
Hitelintézetekkel szemb. köv. kamatai	14 160	129	0,9
Állampapírok árfolyamnyeresége	15 363	18 536	120,7
Egyéb bevételek	18 686	24 792	132,7
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>271 572</i>	<i>290 354</i>	<i>106,9</i>
<i>Költségek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>2 388</i>	<i>3 150</i>	<i>131,9</i>
Aktív időbeli elhatárolások összesen	273 960	293 504	107,1

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Változás %
Források kamata	264 183	168 891	63,9
Takaréklevél felhalm. kamata	44 035	38 889	88,3
Állampapírok árfolyamvesztése	56 725	54 332	95,8
Felügyeleti díj	1 309	0	0,0
Hitelintézetekkel szembeni egyéb passzív elhatárolások	8 480	15 601	184,0
Működési költségek	820	12 960	1580,5
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>375 552</i>	<i>290 673</i>	<i>77,4</i>
<i>Támogatások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>10 507</i>	<i>13 039</i>	<i>124,1</i>
Passzív időbeli elhatárolások összesen	386 059	303 712	78,7

Értékvesztés változása 2014. év

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés növekedése		Visszaírás - az adott évi csökkentésével				Visszaírás - az adott évi növelésével			Értékvesztés változás	Záró állomány	
			Minősítés miatt	Egyéb miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség- méréséklő intézkedés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség- méréséklő intézkedés miatt			Egyéb ok miatt
	Eszközök után képzett értékvesztés	1 349 178	497 264	257 822	61 456	3 547	776	135 481	221 855	51 022	3 376	77 740	199 833	1 549 011
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0											0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések*	1 293 285	424 566	257 822	61 456	3 547	776	135 481	191 921	50 624	3 376	77 740	157 467	1 450 752
6.a	Részvények forgatási célra	331	161						94	398			-331	0
8.a	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8 557	51 137										51 137	59 694
12.a	Készletek	46 565	21 400						29 400				-8 000	38 565
12.b	Egyéb követelések	440							440				-440	0
	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés		Felhasználás				Felszabadítás			Változás	Záró állomány	
	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka													
6.b	Függő jövőbeni köt. után képzett CT	7 996	18 699									-2 087	5 909	
6.c	Általános kockázati céltartalék	10 964										-41	10 923	
6.d	Egyéb céltartalék	0	131 820									131 820	131 820	
	Összes céltartalék	18 960	150 519		14 321				6 506			0	129 692	148 652

A minősítendő eszközök utáni értékvesztés valamint céltartalék állományának alakulása 2014.12.31-én

Adatok E Ft-ban

Hitel min. kategória	Hitel követelések		Összes állomány %-ban		Értékvesztés /Fedezettség	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Problémamentes	13 995 770	13 883 363	78,81	76,07	-	-
Külön figyelfő	884 325	875 455	4,98	4,80	20 127	20 808
Átlag alatti	1 102 091	1 632 878	6,21	8,95	129 541	213 906
Kétes	978 713	992 493	5,51	5,44	432 205	449 602
Rossz	797 314	865 658	4,49	4,74	711 412	766 436
Összesen:	17 758 213	18 249 847	100,00	100,00	1 293 285	1 450 752
Követelések utáni értékvesztés					1 293 285	1 450 752
Értékpapírok után képzett értékvesztés					381	0
Készletek után képzett értékvesztés					46 515	38 565
Vagyoni érdekeltségek utáni értékvesztés					8 557	59 694
Egyéb követelés utáni értékvesztés					440	0
Összesen eszközök utáni (követelés, készletek, vagyoni érd. és értékpap. után) értékvesztés képzett kockázati céltartalék:					1 349 178	1 549 011
Függő és jövőbeni köt. utáni céltartalék					7 996	5 909
Általános kockázati céltartalék					10 964	10 923
Egyéb céltartalék						131 820
Céltartalékok					18 960	148 652
Mindösszesen:					1 368 138	1 697 663

Tárgyi eszközök állományváltása 2014. év

MEGNEVEZÉS	INGATLAN	MŰSZAKI BERENDEZÉS			EGYÉB BERENDEZÉS			BEFEJESZ- LEN BERUHÁZÁS	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN
		100 eFt alatt	100 eFt felett	Összesen	100eFt alatt	100 eFt felett	Összesen		
NYITÓ BRUTTÓ É.	982 398	0	108 685	108 685	0	37 167	785	1 129 035	
Vásárlás		4 743	45 409	50 152	1 308	32 032		83 492	
Apportálás				0		0		0	
Előállítás				0		0		0	
Egyéb növekedés	208			0		0		208	
Átsorolás	14 489			0		0		14 489	
Bef.len beruh. (előleg)				0		0	103 144	103 144	
Növekedés összesen	14 697	4 743	45 409	50 152	1 308	32 032	103 144	201 333	
0-ra írás				0		0		0	
Selejtezés				0		0		0	
Eladás				0		0		0	
Apportba átadás				0		0		0	
Egyéb csökkenés	422			0		0		422	
Átsorolás				0		0		0	
Bef.len beruh. (előleg)				0		0	103 057	103 057	
Csökkenés összesen	422	0	0	0	0	0	103 057	103 057	
ZÁRÓ BRUTTÓ É.	996 673	4 743	154 094	158 837	1 308	69 199	872	1 226 889	
Nyitó é.cs.	0		0	0		0		0	
Növekedés	18 539	4 743	25 708	30 451	1 308	11 148		61 446	
Átsorolás+				0		0		0	
Átsorolás -				0		0		0	
Csökkenés	5			0		0		5	
Záró é. cs.	18 534	4 743	25 708	30 451	1 308	11 148		61 441	
NYITÓ NETTÓ É.	982 398	0	108 685	108 685	0	37 167	785	1 129 035	
ZÁRÓ NETTÓ É.	978 139	0	128 386	128 386	0	58 051	872	1 165 448	

Immateriális javak állományváltozása 2014. év

Megnevezés	VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK 1311		SZELLEMI TERMÉKEK 1312		IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	
	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett	100 e Ft alatt	100 e Ft felett
NYITÓ BRUTTÓ ÉRT.	0	0	0	6 282	0	6 282
Vásárlás		14 869		8 563		20 868
Apportálás			2 564	5 999	2 564	0
Előállítás						
Átsorolás						
Egyéb növekedés						
NÖVEKEDÉS ÖSSZ.	0	14 869	2 564	5 999	2 564	20 868
Selejtezés						
Eladás						
O-ra írás						
Egyéb csökkenés						
Apportálás						
CSÖKKENÉS ÖSSZ.	0	0	0	0	0	0
ZÁRO BRUTTÓ ÉRT.	0	14 869	2 564	12 281	2 564	27 150
NYITÓ ÉCS.						
Növekedés		1 223		2 638		3 861
Csökkenés						
ZÁRO ÉCS.	0	1 223	2 564	2 638	2 564	3 861
NYITÓ NETTÓ ÉRT.	0	0	0	6 282	0	6 282
ZÁRO NETTÓ ÉRT.	0	13 646	0	9 643	0	23 289
Összesen						
						6 282
						23 432
						0
						23 432

Hosszú lejáratú mérleg tételek éven belüli lejáró részének átsorolása
2014. december 31.

Mérlegsor	Mérlegétel Megnevezés	Főkönyvi kivonat szerinti összeg	Éven belüli rész		Éven túli rész	
			Mérlegsor	Összeg	Mérlegsor	Összeg
	ESZKÖZÖK	15 790 601		2 030 250		13 760 351
2.	Állampapírok	6 801 040	2.a	3 617 810	2.b	3 183 230
3.bb	Hitelintézettel szembeni éven túli követelések	2 296 460	3.bb	200 000	3.ba	2 096 460
4.ab	Ügyfelekkel szem. köv. éven túli lejáratú	13 494 141	4.aa	1 830 250	4.ab	11 663 891
	FORRÁSOK	13 935 798		6 599 721		7 336 077
1.bb	Hitelintézettel szemb.köt. éven túli lejáratú	7 061 197	1.ba	1 017 091	1.bb	6 044 106
2.ac	Takarékbetétek éven túli lejáratú	4 816 065	2.ab	3 763 195	2.ac	1 052 870
2.bc	Ügyfelekkel szembeni köt. éven túli lejáratú	140 566	2.bb	133 601	2.bc	6 965
3.cb	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 917 970	3.ca	1 685 834	3.cb	232 136

Adatok E Ft-ban

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK 2014. ÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK
BEMUTATÁSA

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK MEGNEVEZÉSE	ERTEKCSOKKENES										Adatok E Ft-ban			
	LINEARIS		TERV SZERINTI 100 E FT ALATTI				TERV SZERINTI ÖSSZESEN				TERVEN FELÜLI		ÉRTÉKCSÖKK ÖSSZESEN	
	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.
I. Immateriális javak	4 210	3 787	4 542	2 638	8 752	6 425	0	0	8 752	6 425	0	0	8 752	6 425
1. Vagyoni értékű jog <i>13911fkv 7011csk</i>	0	1 223	0	0	0	1 223	0	0	0	1 223	0	0	0	1 223
2. Szellemi termékek	4 210	2 564	4 542	2 638	8 752	5 202	0	0	8 752	5 202	0	0	8 752	5 202
III. Tárgyi eszközök	64 975	55 396	13 385	6 051	78 360	61 447	1 243	0	79 603	61 447	1 243	0	79 603	61 447
1. Ingatlanok	19 994	18 484	0	0	19 994	18 484	829		20 823	18 484			20 823	18 484
2. Ing.kapcs.vagyoni	125	55	0	0	125	55	0	0	125	55	0	0	125	55
3. Műszaki gépek ,ber	44 856	36 857	13 385	6 051	58 241	42 908	414		58 655	42 908	414		58 655	42 908
Összesen:	69 185	59 183	17 927	8 689	87 112	67 872	1 243	0	88 355	67 872	1 243	0	88 355	67 872

Alárendelt kölesöntőke
2014.december 31.

Megnevezés	Megállapodás kelte	2013.12.31	Tárgyévben változás		2014.12.31	Szavatoló tőkébe beszámítható	Véglejárat	Kamatláb
			E Ft	E Ft				
Alárendelt kölesöntőke 2007	2007.március-december	29 520			29 520	29 520	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Konszolidációs szerződés	1994.május 6.	8 758		8 758	8 758	5 255	2016. december 31.	2013/C MÁK kamatának
Kistérségi vidékfejlesztési pályázat	2004.április 23.	69 500	-69 500	0	0	0	2009.05.02-2015.03.31	6 havi BUBOR+3,02%
Alárendelt kölesöntőke 2011	2011.május-július	187 600		187 600	187 600	112 560	2016.június-2016.augusztus	jegybanki alapkamat+3%
Alárendelt kölesöntőke 2012-2013	2012.február-július	71 430		71 430	71 430	71 430	2017. március	jegybanki alapkamat+3%
Összesen		366 808	-69 500	297 308	297 308	218 765		

Adatok: E Ft-ban

Lejáratú összhangelemzés-bruttó adatok
2014. december 31.

PSZÁF kód	Megnevezés	Hiátalévő lejárat szerint												Lejárat nélküli	Összes (g.+k.)								
		1-30 nap		31-90 nap		91-180 nap		181-365 nap		1-2 év közötti		2-3 év közötti				3-5 év közötti		5-10 év közötti		10 év feletti			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			m	n	o	p	q	r	s	t
4AA011	Eszközök	1 886	10 246	2 192	2 054	6 181	1 660	2 347	4 668	2 643	820	2 072	36 769										
4AA0111	Pénzár és elszámolás számlák	0	1 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 111										
4AA0112	Allamkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy	0	2 410	1 254	887	3 327	0	494	2 679	10	0	0	11 061										
4AA0113	Egyéb értékpapír	0	0	0	0	560	0	0	0	0	0	0	560										
4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek	0	6 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 410										
4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	0	60	70	0	0	0	0	0	0	0	0	130										
4AA0116	Hitelek	1 885	212	865	1 146	2 275	1 660	1 852	1 989	2 633	820	0	15 337										
4AA0117	Egyéb követelések	1	43	3	21	19	0	1	0	0	0	0	88										
4AA0118	Vagyoni értékeltségek																						
4AA0119	Saját eszközök																						
4AA012	Források	614	14 667	7 024	4 099	2 957	1 496	914	1 090	1 124	35	2 173	36 103										
4AA0121	Betétek	614	14 475	6 935	3 988	2 544	812	245	225	3	0	0	29 841										
4AA0122	Bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
4AA0123	Felvett hitelek	0	18	84	110	413	684	669	865	1 121	35	0	3 999										
4AA0124	Saját kibocsátási, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																						
4AA0125	Egyéb kötelezettségek																						
4AA0126	Saját tőke		174	5	1	0	0	0	0	0	0	0	180										
4AA021	Finanszírozási rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)	1 272	-4 421	-4 832	-2 045	3 224	164	1 433	3 578	1 519	785	2 173	2 173										
4AA041	Finanszírozási rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegben kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)	1 272	-4 421	-4 834	-2 663	3 224	-576	1 433	3 578	1 519	785	-101	785										
4AA052	Egyéb bevételek		85	168	252	519							1 024										
4AA053	Kamatkiadások		46	92	137	283							558										
4AA054	Egyéb kiadások		15	31	46	95							187										
4AA061	Finanszírozási rés (gap) III. (Eredménytételkel korrigált)	1 272	-4 262	-4 517	-2 185	4 205	-576	1 433	3 578	1 519	785	-101	785										
4AA07	Eszközmodosítások																						
4AA0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók	218	-2	-6	-11	-32	-43	-42	-66	-13	-3		0										
4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása	0	3 187	-670	-675	-2 965	944	83	-2 085	909	1 272		0										
4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni értékeltségek és atvett eszközök	30	0	0	0	0	0	86	203	107	0	-426	0										
4AA075	Egyéb eszközmodosítások		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
4AA08	Forrás átcsoportosítások																						
4AA081	Háziarások betétei	-507	-6 314	-5 364	-3 280	-1 993	-668	-202	-183	-1	18 512	0	0										
4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei	0	-2 784	-238	-11	-50	-2	-1	-1	-1	3 088	0	0										
4AA083	Egyéb források átcsoportosítása	0	-345	0	-1	-17	0	0	0	0	389	0	0										
4AA091	Módosított finanszírozási rés (gap) IV. (Eszköz modosításokat, f)	0	8 358	488	593	3 649	1 322	1 958	1 830	2 536	-19 935	352	0										
4AA10	Egyéb állományváltások																						
4AA111	Finanszírozási rés (gap) V. (Egyéb állományváltásokkal korrig)	0	8 358	488	593	3 649	1 322	1 958	1 830	2 536	-19 935	352	1 151										

Értékpapírok eredeti lejárat szerint
2014.december 31.

Adatok E Ft-ban

Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok		
Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
2015/A	1 207 470	1 253 588
2015/B	1 884 010	1 882 126
2015/C	453 360	482 096
2017/C	500 610	494 438
2018/O	7 633	7 671
2019/A	55 000	50 425
2019/B	2 709 290	2 620 645
2020/O	10 000	10 050
MFB201509/2	280 000	280 000
MFB20150928	280 000	280 000
Összesen	7 387 373	7 361 040
Részeselek		
BANKÜZLET Zrt	0,300	0,300
CO-PORTFOLIÓ Kft	12,450	12,450
TAKINVEST Zrt.	28,700	29,339
GARANTIQA HITELGAR. Zrt	6,000	5,150
BHP-9 Zrt	4,900	4,900
KKV FEJL.Kft	0,300	0,300
POLINK Kft.	400,000	340,306
Összesen	452,650	392,745

Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
D150121	2 476 880	2 409 553	2 476 859
D150401	162 060	157 538	162 054
D150527	745 610	729 900	741 443
D150722	43 720	42 935	43 353
D150916	315 700	310 403	312 385
K2015/43	132 810	133 142	132 790
K2015/44	474 990	476 177	474 917
Összesen	4 351 770	4 259 649	4 343 802

CASH-FLOW
2014.12.31

Adatok eFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	Összeg
01.	Kamatbevételek	1 762 244
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei(értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 165 980
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és a céltartalék többlet visszavezetésének kivételével)	78 690
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszírás kivételével)	10 406
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	141 422
06.	+ Osztalékbevételek	4 000
07.	+ Rendkívüli bevétel	14 106
08.	- Kamatráfordítások	611 960
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	249 568
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés,terven fel.ért.csökk.kivételével)	787 247
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	1 038
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	124 999
13.	- Általános igazgatási költségek	1 350 228
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 732
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0
16.	- Kifizetett osztalék	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01 -16. sorok)	50 076
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	3 825 881
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-357 887
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	31 093
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 546 500
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	790 928
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-17 007
25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-36 413
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-19 544
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-82 347
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	110 306
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32.	Nettó pénzáramlás (17-31sor)	-251 414
33.	Ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	11 296
34.	- számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratu betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-262 710

A 2014.12.31-i ügyfelekkel szembeni követelések biztosítékaul nyilvántartott fedezetek

adatok : ezer Ft-ban

Fedezetek, biztosítékok megnevezése	Teljes értékben	Követelés(tőke+járó kamat erejéig)
Pénzfedezet	507 064	320 432
Kapott garanciák	0	0
Központi költségvetés készfizető kezessége	10 400	10 400
Állami tulajdonú alapok kezességvállalásai	2 692 748	1 857 594
Egyéb alapok kezességvállalásai (nem állami)	485 352	278 256
Értékpapírok - hitelviszonyt megtestesítő ép.	46 965	44 462
Értékpapírok - részvények	0	0
Értékpapírok - egyéb értékpapírok	0	0
Engedményezés	1 953 200	536 107
Jelzálogjog	18 402 882	8 231 930
Keretbiztosítéki jelzálogjog	11 388 585	3 997 658
Egyéb zálogjog	1 658 443	792 375
Egyéb fedezetek, biztosítékok	366 769	346 013
Összesen	37 512 408	16 415 227

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)				
Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. év (TKSZ+ BANK)	Előző év(ek) módosításai	2014. év
a	b	c	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 447 568		1 762 244
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek			
03.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			3 908
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 447 568		1 762 244
06.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás	5 195		
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 179 512		611 960
09.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	193		90
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	1 268 056		1 150 284
12.	3. Bevételek értékpapírokból	9 038		4 000
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	63		
14.	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	8 975		4 000
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	892 900		1 055 159
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	892 900		1 055 159
18.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2		
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			1 211
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
21.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	195 815		192 775
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	195 815		192 775
25.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			90
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
28.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			90
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	75 358		63 396
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	78 912		110 821
32.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
34.	- értékelési különbözet			
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiból	15 604		56 793
36.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			90
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38.	- értékelési különbözet			
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	12 831		10 406
40.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	82		
43.	- értékelési különbözet			
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	781		1 038
45.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			90
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	245		
48.	- értékelési különbözet			
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	513 228		220 112
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	139 941		141 422
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53.	b) egyéb bevételek	373 287		78 690
54.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
56.	- készletek értékvesztésének visszairása			

57.	8. Általános igazgatási költségek	1 234 045	1 282 356
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	825 048	851 762
59.	aa) bérköltség	582 217	601 435
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	64 391	70 113
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	431	1 135
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 918	2 240
63.	ac) bérjárulékok	178 440	180 214
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	161 950	152 424
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek		2 240
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	408 997	430 594
67.	9. Értékesítési leírás	87 112	67 872
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	953 972	912 246
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	135 426	124 999
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
72.	b) egyéb ráfordítások	818 546	787 247
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		90
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készlet értékvesztése	22 692	
76.	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	344 851	381 603
77.	a) értékesítés követelések után	337 090	363 109
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 761	18 494
79.	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre)	137 447	213 147
80.	a) értékesítés visszairása követelések után	130 052	192 361
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 395	20 786
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1 597	-41
83.	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	8 557	51 137
84.	14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	73 272	-181 850
86.	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-12/A-13+14]	68 757	-198 273
87.	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a-10.a]	4 515	16 423
88.	16. Rendkívüli bevételek	20 440	14 106
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	7 539	1 732
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	12 901	12 374
91.	19. Adózás előtti eredmény (15±18)	86 173	-169 476
92.	20. Adófizetési kötelezettség	34 783	0
93.	21. Adózott eredmény (±19-20)	51 390	-169 476
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (-+)	-5 139	169 476
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés		
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (21+22+23-24)	46 251	0