

Polgári Bank Zrt.  
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09  
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság



## ***Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás***

### ***Konszolidált Eszközök***

### ***Konszolidált Kötelezettségek***

### ***Konszolidált Saját tőke***

Polgár, 2021. május 18.

Béke Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
gazdasági ügyvezető

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök**

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek</b>	<b>36,37</b>	<b>6 836 848</b>	<b>7 933 792</b>
1.1.	Készpénz	36	522 132	434 511
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	37	2 900 541	5 535 445
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		3 414 175	1 963 836
2.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		-	-
2.1.	Származtatott ügyletek		-	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Hitelek		-	-
2.5.	Előlegek		-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
3.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>30</b>	<b>11 807</b>	<b>11 807</b>
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		11 807	11 807
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
4.2.	Hitelek		-	-
4.3.	Előlegek		-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
5.	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>8,9,13,14,30,31</b>	<b>9 150</b>	<b>9 450</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	58	9 150	9 450
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>6,7,30,32</b>	<b>39 390 858</b>	<b>30 132 637</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		8 526 811	8 794 157
6.2.	Hitelek	1,2,6,10	22 283 242	21 151 838
6.3.	Előlegek		10 810	115 751
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		8 569 995	70 891
7.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>		-	-
8.	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>		-	-
9.	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>		-	-
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>38,40,41</b>	<b>1 282 004</b>	<b>1 345 454</b>
10.1.	Ingtatlanok, gépek és berendezések		1 282 004	1 345 454
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	<b>Immateriális javak</b>	<b>39,40,41</b>	<b>226 914</b>	<b>82 443</b>
12.	<b>Adókövetelések</b>		<b>3 700</b>	<b>7 091</b>
12.1.	Tényleges adókövetelések		1 375	2 594
12.2.	Halasztott adókövetelések	26,27	2 325	4 497
13.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>42</b>	<b>353 543</b>	<b>388 236</b>
14.	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>		-	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		-	-
15.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>54</b>	<b>48 114 824</b>	<b>39 910 910</b>

**Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek**

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>33,34,35</b>	<b>410</b>	<b>1 157</b>
1.1.	Származtatott ügyletek		410	1 157
1.2.	Rövid pozíciók		-	-
1.3.	Betétek		-	-
1.4.	Felvett hitelek		-	-
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>		-	-
2.1.	Betétek		-	-
2.2.	Felvett hitelek		-	-
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
3.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>33,34,35</b>	<b>44 830 406</b>	<b>36 510 005</b>
3.1.	Betétek		38 166 416	32 247 247
3.2.	Felvett hitelek	43	6 309 487	3 915 549
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	44,46	354 503	347 209
4.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>		<b>51 011</b>	<b>60 326</b>
5.	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>		-	-
6.	<b>Céltartalékok</b>	<b>45</b>	<b>2 969</b>	<b>3 052</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		2 969	3 052
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	<b>Adókötelezettség</b>		<b>82 468</b>	<b>68 786</b>
7.1.	Tényleges adókötelezettség		82 468	68 786
7.2.	Halasztott adókötelezettség		-	-
8.	<b>Kérésre visszafizetendő tőke</b>		-	-
9.	<b>Egyéb kötelezettségek</b>		<b>120 037</b>	<b>96 368</b>
10.	<b>Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek</b>		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>45 087 301</b>	<b>36 739 694</b>

**Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke**

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	<b>Jegyzett tőke</b>		<b>2 304 032</b>	<b>2 304 032</b>
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>		<b>750 012</b>	<b>750 012</b>
3.	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	<b>Egyéb tőke</b>		-	-
5.	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-51 011</b>	<b>-60 326</b>
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-51 011	-60 326
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-51 011	-60 326
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	-
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		-	-
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	<b>Eredménytartalék</b>		<b>201 093</b>	<b>137 357</b>
7.	<b>Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)</b>		<b>-63 996</b>	<b>-63 996</b>
8.	<b>Egyéb tartalék</b>		<b>36 377</b>	<b>36 377</b>
8.1.	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		36 377	36 377
9.	<b>(-) Saját részvények</b>		-	-
10.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>		<b>-148 984</b>	<b>67 760</b>
11.	<b>(-) Évközi osztalék</b>		-	-
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	47,48, 59,60	<b>3 027 523</b>	3 171 216
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<b>48 114 824</b>	<b>39 910 910</b>