

**I. Kiegészítő melléklet a 2000. évi C. A számvitelről szóló törvény szerint****88.§ (1) A vállalkozás valós vagyoni és pénzügyi helyzetének, működése eredményének megbízható és valós bemutatása****Kinizsi Bank****Pénzügyek új dimenzióban...****...magyar bankkal**

Székhely:	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Honlap címe:	www.kinizsibank.hu
Cégjegyzékszám:	19-10-500252
Adószám:	13993715-2-44
KSH statisztikai számjel:	13993715-6419-114-19
Alakulás éve:	1958.
Átalakulás éve:	2007.

A Kinizsi Bank Zrt. (a továbbiakban: Kinizsi Bank, Bank, Hitelintézet) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- követelés-vásárlási tevékenység
- biztosítás közvetítői tevékenység

A Kinizsi Bank veszprémi székhelyű (Veszprém, Óváros tér 22.), két telephellyel (Veszprém, Kossuth u. 21. és Veszprém, Tánácsics u. 39.) és 10 fiókteleppel rendelkező hitelintézet. Működési területe leginkább Veszprém megyére koncentrálódik, de vannak fiókjai Budapesten (2) és Székesfehérváron (1) is.

## Fiókjaink:

Megnevezése	Címe
Dózsavárosi fiók	8200 Veszprém, Táncsics u. 39.
Belvárosi fiók	8200 Veszprém, Kossuth u. 21.
Óváros téri fiók	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Nagyvázsonyi fiók	8291 Nagyvázsony, Kinizsi u. 82.
Zánkai fiók	8251 Zánka, Hegyalja u. 16.
Tapolcai fiók	8300 Tapolca, Fő tér 15.
Nemesvámosi fiók	8248 Nemesvámos, Kossuth u. 128.
Ajkai fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 11.
Balatonfüredi fiók	8230 Balatonfüred, Ady u. 24.
Budai fiók	1122 Budapest, Krisztina krt. 2-4.
Pesti fiók	1075 Budapest, Károly krt. 7.
Pápai fiók	8500 Pápa, Deák u. 1.
Székesfehérvári fiók	8000 Székesfehérvár, Palotai u. 25.

A Kinizsi Bank több mint öt és fél évtizede áll ügyfelei rendelkezésére. Lakossági, vállalati és önkormányzati szektor számára nyújtott pénzügyi szolgáltatásai révén a régió megbízható és meghatározó szereplője. Bankká alakulásunk óta eltelt időszakban tovább erősítettük ügyfeleink felé nyújtott szolgáltatásaink színvonalát, partnereink bizalmát.

Kiemelten fontos, alapvető értéként kezeljük Bankunk ügyfélközpontúságát, átlátható termékeink és közérthető kommunikációnk nyújtotta kiszámíthatóságot és megbízhatóságot. Szolgáltatásainkkal nem egyszerűen banki termékeket kínálunk, hanem olyan támogató megoldásokat nyújtunk, amelyek valóban az ügyfeleink igényeit szolgálják.

A Kinizsi Bank az elmúlt évben jelentősen változó törvényi és az élénkülő gazdasági környezetben is megőrizte a térségben piaci pozícióját, és ahogy több évtizede, így 2017-ban is stabil partnere ügyfeleinek. A kedvezőtlen nemzetközi, és változékony makro- és mikrogazdasági folyamatok ellenére is a régió meghatározó szereplőjeként vagyunk jelen.

Bankunk életében gyökeres változást eredményezett a 2013. július 13. naptól hatályba lépett, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény. Hatására korlátozódott döntési jogosultságunk, mely jelentős hatással van a piaci versenyhelyzetünkre.

A fentiek tükrében a Kinizsi Bank 2017. évi gazdálkodása az alábbiak szerint alakult.

**Eszközök:**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Index % (17/16)
Pénztár és elszámolási számlák	513 125	1 891 038	368,53
Értékpapírok	9 457 230	8 729 805	92,31
Hitelintézetekkel szembeni követelés	10 561 874	10 758 692	101,86
Hitelek	9 214 438	9 499 663	103,10
értékvesztés a hitelek után	-476 067	-394 353	82,84
Vagyoni érdekeltségek	704 782	650 379	92,28
Egyéb követelések	82 485	114 822	139,20
Aktív időbeli elhatárolások	162 211	137 195	84,58
Saját eszközök	1 480 017	970 305	65,56
<b>Eszközök összesen</b>	<b>31 700 095</b>	<b>32 357 546</b>	<b>102,07</b>

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2017.12.31-én 32.357.546 ezer Ft, mely az előző évhez képest 658 millió Ft növekedést mutat. Eszköz állományok tekintetében a változást az alábbi táblázattal szemléltetjük.

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Pénztár és elszámolási számlák	1,62	5,84
Értékpapírok	29,83	26,98
Hitelintézetekkel szembeni követelés	33,32	33,25
Hitelek	29,07	29,36
értékvesztés a hitelek után	-1,50	-1,22
Vagyoni érdekeltségek	2,22	2,01
Egyéb követelések	0,26	0,36
Aktív időbeli elhatárolások	0,51	0,42
Saját eszközök	4,67	3,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Likvid eszközeink stabilan, az eszközök több mint 2/3 részét teszik ki. Pénztár és elszámolási számlák, értékpapírok, és bankközi kihelyezések értéke 2016. évben a mérleg 65%-át, 2017-ben pedig 66%-át teszik ki. Az egyes tételek arányának változása a pénzpiac változásainak köszönhető. 2017. év végére, monetáris döntésnek köszönhetően, a napi bankközi kihelyezések kamata 0% lett. Jelentősen visszaesett a rövidtávú lekötéseken, befektetéseken elérhető hozam is. Mindezek magyarázzák a számlapénz részarány bővülését.

2017.12.31-i értékpapír állományunk 8.729.805 eFt. Összetételét tekintve 3.083.631 ezer Ft összegű a forgatási célú, és 5.646.174 ezer Ft értékű a befektetési célú értékpapír.

Az alábbi táblázat 2017.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok: ezer Ft

<b>Értékpapírok</b>	<b>2017.12.31</b>
MÁK	3 083 631
Kézizálog kötvény (lejárt)	495 914
-értékvesztés	-495 914
<b>Forgatási célú értékpapír összesen</b>	<b>3 083 631</b>
MÁK	5 646 174
<b>Befektetési célú értékpapír összesen</b>	<b>5 646 174</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>8 729 805</b>

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke 10.758.692 ezer Ft, amely 8.818.360 eFt forint és 1.940.332 eFt értékű euro lekötést jelent. Előző évhez képest 2%-os állománynövekedés következett be. A 2013. CXXXV. törvény rendelkezései alapján bankközi betéteink – 2013. november 1-jétől – kizárólag az Takarékbank Zrt.-nél kerülnek elhelyezésre.

A bruttó hitelállomány értéke 2017.12.31-én 9,5 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 29,36%. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

<b>Megnevezés</b>	<b>2016.12.31</b>		<b>2017.12.31</b>		<b>Változás</b>
	<b>Állomány</b>	<b>Megoszlás</b>	<b>Állomány</b>	<b>Megoszlás</b>	<b>%</b>
Vállalkozói hitel	6 305 766	68,43%	6 353 471	66,88%	100,76%
Lakossági hitel	2 908 672	31,57%	3 146 192	33,12%	108,17%
<b>Összesen:</b>	<b>9 214 438</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 499 663</b>	<b>100,00%</b>	<b>103,10%</b>

Az előző évhez képest a vállalkozói hitelállomány 1 %-os, a lakossági hitelállomány pedig 8 %-os – a lakáscélú hitelek állománya 400 millió Ft-tal több az előző évinél - növekedést mutat.

A 2017. decemberi vállalkozói hitelállomány 62 %-át a beruházási hitelek teszik ki 3.849.752 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 55 %-át, 1.745.586 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 88 szerződést tartunk nyilván 1.282.607 ezer Ft értékben, ebből:

hitelkiváltási céllal	16 db	329 millió Ft,
beruházási céllal	68 db	935 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	4 db	19 millió Ft,

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 394.353 ezer Ft (a hitelállomány 4,15 %-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2017. év során eladott követelések értéke is jelentős hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 249.352 eFt, amely után 51.605 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 267.850 eFt volt. Két követelésvásárló céggel kötött megállapodás szerint Bankunkat a későbbi sikeres behajtások után 40% visszatérítés illeti meg. 2017. évben ebből 93 eFt bevételt könyvelhettünk el.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás
<b>Ft hitelek</b>	5 812 793	91,49%	3 069 728	97,57%	8 882 521	93,50%
<b>Deviza hitelek</b>	540 678	8,51%	76 464	2,43%	617 142	6,50%
<b>Összesen:</b>	<b>6 353 471</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 146 192</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 499 663</b>	<b>100,00%</b>

2017. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 6,50 %. Az állomány 1.331 ezer EUR (1 db lakossági és 5 db vállalkozói) és 771 ezer CHF (1 db lakossági és 2 db vállalkozói) – ami 122 ezer EUR-val, valamint 135 ezer CHF-kal csökkent a 2016. december 31-i állományhoz képest. Ha a 2017. december 31-i devizahitel állományt a 2016. december 31-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 636.948 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatása 19.806 ezer Ft állománycsökkenést jelent. (EUR árfolyama 311,02 Ft-ról 310,14 Ft-ra; CHF árfolyama 289,41 Ft-ról 265,24 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 34%-kal alacsonyabb: 970.305 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 131.797 ezer Ft, az értékvesztés 6.143 ezer Ft, a csökkenés előző évhez képest 81%-os. 2017. évben hitelvesztés mérséklés kapcsán eszközátvételle nem került sor. Az állomány csökkenése a sikeres értékesítéseknek köszönhetően következett be.

A saját eszközeink megoszlása 2017. december 31-én az alábbi:

adatok: ezer Ft

Saját eszközök	2016.12.31	megoszlás	2017.12.31	megoszlás	változás 2017/2016
Készletek	666 319	45,02%	139 304	14,36%	20,91%
immateriális javak	3 480	0,24%	3 665	0,38%	105,32%
ingatlanok	750 682	50,72%	760 158	78,34%	101,26%
műszaki berendezések	32 561	2,20%	42 037	4,33%	129,10%
beruházások	2 596	0,18%	734	0,08%	28,27%
nem banküzemi ingatlanok	14 934	1,01%	14 547	1,50%	97,41%
nem banküzemi célú eszközök	9 445	0,64%	9 860	1,02%	104,39%
	<b>1 480 017</b>	<b>100,00%</b>	<b>970 305</b>	<b>100,00%</b>	<b>65,56%</b>

#### Források:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Index % (17/16)
Betétek	26 594 272	27 786 189	104,48
Hitelintézeti betétek	0	0	
Felvett hitelek	2 183 378	1 681 733	77,02
Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír	2 652	2 524	95,17
Egyéb kötelezettségek	143 721	129 007	89,76
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	
Passzív időbeli elhatárolás	108 623	119 857	110,34
Céltartalék	672	706	105,06
Saját tőke	2 666 777	2 637 530	98,90
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	1 878	3 479	185,25
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	27 317	39 259	143,72
lekötött tartalék	0	0	
tárgyévi eredmény	150 264	107 474	71,52
<b>Források összesen</b>	<b>31 700 095</b>	<b>32 357 546</b>	<b>102,07</b>

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 27.786.189 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 85,87%), 2016.12.31-én a betétállomány értéke 26.594.27 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 83,89%).

A változást az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Változás 17/16
Lakossági folyószámla	3 660 097	13,76%	4 916 574	17,69%	134,33%
Lakossági egyéb betét	9 148 269	34,40%	7 641 126	27,50%	83,53%
<b>Lakossági összesen:</b>	<b>12 808 366</b>	<b>48,16%</b>	<b>12 557 700</b>	<b>45,19%</b>	<b>98,04%</b>
Vállalkozói folyószámla	10 148 482	38,16%	12 675 869	45,62%	124,90%
Vállalkozói egyéb betét	3 637 424	13,68%	2 552 620	9,19%	70,18%
<b>Vállalkozói összesen:</b>	<b>13 785 906</b>	<b>51,84%</b>	<b>15 228 489</b>	<b>54,81%</b>	<b>110,46%</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>26 594 272</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 786 189</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,48%</b>

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 16,5%-kal mérséklődött. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint a lakossági hitelfelvételi kedv éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja, ezzel indokolható leginkább az állomány mérséklődése.

A vállalkozói betétállomány 2017. december 31-én 15.228 millió Ft volt, ami 1.442 millió Ft-tal több, mint a 2016. december végi állomány. A lekötött betét 1.085 millió Ft-tal mérséklődött, míg a folyószámla állomány 2.527 millió Ft-tal növekedett.

A felvett hitelek állománya 1.681.733 ezer Ft, amelyből 1.282.607 ezer Ft a NHP hitelekre, 218.763 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági energiatakarékosági hitelprogram) nyilvántartott összeg, valamint 180.363 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összege 2.524 ezer Ft. Ez a jogelődünk célrészjegy állománya.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 119.857 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 49.981 ezer Ft, a költségek elhatárolása 60.992 ezer Ft, bevételek elhatárolása 623 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 8.261 ezer Ft.

A források között céltartalékként 706 ezer Ft-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 706 ezer Ft. Egyéb jogcímen képzett céltartalékot 2017.12.31 fordulónapon nem tartunk nyilván.

A Kinizsi Bank számviteli politikájában meghatározottak szerint nem képez általános kockázati céltartalékot.

A Bank saját tőkéje 2.637.530 ezer Ft, a források 8,15 %-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázatok szemléltetik:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	Megoszlás	2017.12.31	Megoszlás	Változás 17/16
Jegyzett tőke	2 079 200	77,97%	2 079 200	78,83%	100,00%
Eredménytartalék	1 878	0,07%	3 479	0,13%	185,25%
Tőketartalék	408 118	15,30%	408 118	15,47%	100,00%
Általános tartalék	27 317	1,02%	39 259	1,49%	143,72%
tárgyévi eredmény	150 264	5,63%	107 474	4,07%	71,52%
<b>Saját tőke</b>	<b>2 666 777</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 637 530</b>	<b>100,00%</b>	<b>98,90%</b>

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	27 317	11 942		39 259
Eredménytartalék	1 878	150 264	148 663	3 479
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	150 264	107 474	150 264	107 474
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2 666 777</b>	<b>269 680</b>	<b>298 927</b>	<b>2 637 530</b>



**Eredménykimutatás:**

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye 163.585 ezer Ft.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>változás %</b>
Kamat és kamatjellegű bevételek	820 490	623 128	75,95
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	117 240	48 310	41,21
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>703 250</b>	<b>574 818</b>	<b>81,74</b>
Kapott osztalék	2 705	2 805	103,70
Értékvesztés és céltartalék változás	-17 480	25 240	
Jutalék bevételek	811 656	939 026	115,69
Jutalék ráfordítások	81 201	88 275	108,71
Egyéb bevételek	314 556	415 401	132,06
Egyéb ráfordítások	593 328	745 156	125,59
Működési költségek	934 128	978 909	104,79
<b>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>206 030</b>	<b>144 950</b>	<b>70,35</b>
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>14 522</b>	<b>18 635</b>	<b>128,32</b>
Rendkívüli eredmény	0	0	
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>220 552</b>	<b>163 585</b>	<b>74,17</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>150 264</b>	<b>107 474</b>	<b>71,52</b>

A Hitelintézetünk 2017. évben 574.818 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, mely mérték 18%-kal mérséklődött az előző évihez képest. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 623.128 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 48.310 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2017-ben forint hitelei után 322.002 ezer Ft bevételt mutatott ki, amely 3,94 %-os (2016. évben: 4,40%) átlag hitelkamatnak felel meg (forint hitelek átlagállománya: 8.167 millió Ft). A forint betétek után 39.563 ezer Ft kamatot fizettünk ki, amely 0,16 %-os (2016. évben: 0,45%) átlag betéti kamatot jelent (forint betétek átlagállománya 24.478 millió Ft). Ebből származó nyereségünk 282.439 ezer Ft.

A hitelkamatokat alapvetően a piaci kamatszintekkel folyamatosan változó BUBOR alapú árazás befolyásolja. Betéteink nagy része fix kamatozású, amelyet, a konkurencia elemzések eredményéhez igazodva rendszeresen felülvizsgálunk, s időről-időre a piaci kamatszinthez igazítunk. Kiemelt ügyfeleinknél, az egyedi betéti megállapodásokban, bázishoz kötött árazásra törekszünk. Az elmúlt időszakban változó kamatozású betéterméket is kialakítottunk, s bevezettünk, termékpalettánk bővítéseként.

Jutalékeredményünk 850.751 ezer Ft. Jelentős növekedés alakulására ható főbb tényezők:  
A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 740.125 ezer Ft értékben, mely a 2016. év azonos időszakához viszonyítva 110 millió Ft növekedést mutat.

2016. évben a Felügyelet határozata alapján a 2013.01.01 előtt megnyitott lakossági fizetési számlákra illetve 2013.02.05- előtt megkötött lakossági bankkártya szerződésekre vonatkozóan visszaállítottuk a díjakat az eredeti díjmentes értékre, és a felszámított díjakat visszafizettük, amelynek összege 106 millió Ft volt.

A tranzakciós illetékként 2017. évben 362.164 ezer Ft-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 104,7%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 44.612 ezer Ft, bankkártyához köthető jutalékbevételeként 117.956 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételeként 36.333 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 33.124 ezer Ft pénzforgalmi jutalékokat, 44.543 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 10.608 ezer Ft egyéb jutalékokat könyveltünk le.

A jutalékbevételek és ráfordítások alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2016.12.31	2017.12.31	Változás 2017/2016
<b>Jutalék bevétel</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	630 021	740 125	117,48%
Garancia és kezességvállalási jutalék	6 127	9 365	152,85%
Egyéb jutalékok, díjak	175 508	189 536	107,99%
<b>Jutalékbevételeink összesen</b>	<b>811 656</b>	<b>939 026</b>	<b>115,69%</b>
<b>Jutalék ráfordítás</b>			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	40 470	33 124	81,85%
Egyéb jutalék és díjak	40 731	55 151	135,40%
<b>Jutalék ráfordításunk összesen</b>	<b>81 201</b>	<b>88 275</b>	<b>108,71%</b>
<b>Jutalékos tevékenység eredménye</b>	<b>730 455</b>	<b>850 751</b>	<b>116,47%</b>

A működési költségek értéke: 978.909 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás 2017/2016
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>409 898</b>	<b>437 871</b>	<b>106,82%</b>
Bérlétszám	367 930	404 426	109,92%
Személyi jellegű egyéb kifizetés	11 851	16 038	135,33%
Társadalombiztosítási járulékok	104 082	96 768	92,97%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>483 863</b>	<b>517 232</b>	<b>106,90%</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>40 367</b>	<b>23 806</b>	<b>58,97%</b>
<b>Összesen:</b>	<b>934 128</b>	<b>978 909</b>	<b>104,79%</b>

Működési költségeink közel 5%-kal, 44.781 ezer Ft-tal növekedtek az előző évhez képest. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 27.973 ezer Ft-tal, a személyi jellegű ráfordítások pedig 33.369 ezer Ft-tal növekedtek, az értékcsökkenési leírások 16.561 ezer Ft-tal csökkentek. Anyagjellegű ráfordítások növekedésére a posta, a bankkártya, a reklám és a fiókok felújítására fordított költségek hatottak. Bérlétszámok növekedését a 2016. októberi béremelés áthúzó hatása, az új javadalmazási politika, valamint a 2017. évi ellenőrzések alatt végzett többletmunka ellentételezésére kifizetett összeg eredményezte.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 18.635 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából, illetve követelés fejében átvett eszközök értékesítéséből, valamint közvetített szolgáltatásokból származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2017. évi változása eredményre gyakorolt hatása 25.240 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	13 563
- értékvesztés visszairás saját követelések után	40 561
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 134
- céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	2 100
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 724

A szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kitettség esetén a fedezettséget és a késedelmes napokat figyelembe vevő csoportos minősítés alapján készül a minősítés. Minden, a szavatoló tőke 1%-át meghaladó kitettséggel rendelkező ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

A számviteli politika 2016. évi változása kapcsán Hitelintézetünk a rendkívüli eredmény kategóriát nem alkalmazza.

**Jövedelmezőségi mutatók:**

Jövedelmezőségi mutatók	2016	2017
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	26,88%	26,25%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,70%	0,51%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	8,27%	6,20%

**88. §. (2) Eszközök és források összetétele, saját tőke és kötelezettségek tételeinek alakulása, likviditás és fizetőképesség valamint jövedelmezőség alakulása**

Eszközök megoszlása (%)	2016	2017
Befektetett eszközök	48,43%	49,42%
Forgóeszközök	51,06%	50,16%
Aktív időbeli elhatárolások	0,51%	0,42%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Források megoszlása (%)	2016	2017
Saját tőke	8,41%	8,15%
Kötelezettségek	91,24%	91,48%
Céltartalék	0,00%	0,00%
Passzív időbeli elhatárolások	0,34%	0,37%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Elemzési mutatók (%)	2016	2017
Tárgyi eszközök aránya	2,56%	2,56%
Forgóeszközök aránya	51,06%	50,16%
Tőkeellátottság	8,41%	8,15%
Idegen tőke aránya	91,24%	91,48%
Likviditás	62,04%	59,45%
Árbevétel arányos jövedelmezőség	26,88%	26,25%
Eszközarányos jövedelmezőség	0,70%	0,51%
Tőkearányos jövedelmezőség	8,27%	6,20%

A Bank saját tőkéje 2.637.530 ezer Ft, a források 8,15 %-át teszi ki. A saját tőke elemeinek üzleti éven belüli változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	27 317	11 942		39 259
Eredménytartalék	1 878	150 264	148 663	3 479
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	150 264	107 474	150 264	107 474
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2 666 777</b>	<b>269 680</b>	<b>298 927</b>	<b>2 637 530</b>

#### Szavatoló tőke számítása:

adatok: ezer Ft

	2016.12.31	2017.12.31
Alapvető tőke:	2 663 297	2 633 865
Jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200
Tőketartalék	408 118	408 118
Általános tartalék	27 317	39 259
Általános kockázati céltartalék		
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0	0
Immateriális javak	-3 480	-3 665

Eredménytartalék	1 878	3 479
Lekötött tartalék	0	0
Auditált tárgyévi eredmény	150 264	107 474
levonás alapvető tőkéből		
<b>Szavatoló tőke:</b>	<b>2 663 297</b>	<b>2 633 865</b>

### Tőkemegfelelési mutató számítása:

A Kinizsi Bank szavatoló tőkéje és tőkemegfelelése az év során folyamatosan szignifikánsan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Összes alapvető tőke	2 663 297	2 633 865
Összes járulékos tőke		
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből		
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>2 663 297</b>	<b>2 633 865</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	538 960	520 029
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	267 005	243 860
<b>Összes szabályozói tőkekövetelmény</b>	<b>805 965</b>	<b>763 889</b>
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	26,44%	27,58%
Tőkemegfelelési mutató, SREP	26,44%	27,58%
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	17,17%	18,50%

### **88. §. (3) A számviteli politika meghatározó elemei és azok változásai, valamint eredményre gyakorolt hatásuk**

A számviteli politika célja, hogy az éves beszámoló a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről megbízható és valós képet adjon.

A Kinizsi Bank számviteli politikáját a 2013. évi CXXXV. törvény alapján az Integrációs Szervezet által kiadott számviteli rendben, illetve a Takarékbank Zrt. által kiadott számviteli politikában foglalt rendelkezések határozzák meg. Ezekben foglaltakat hitelintézetünk maradéktalanul betartja.

A Bank a számviteli törvény értelmében kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót készít. Az éves beszámoló

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)

- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)
- Üzleti jelentést foglalja magába.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévét követő év január hónap 8. munkanapja. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

**88. §. (4) beszámoló összeállítása során alkalmazott szabályrendszer, annak főbb jellemzői, értékelési és értékcsökkenési eljárások, gyakoriságuk, eredményt befolyásoló hatásuk.**

A 2000. évi számvitelről szóló C. törvény értelmében a Banknak a számviteli politika keretében rendelkeznie kell az eszközök, a források és a mérlegen kívüli tételek értékelési eljárásainak szabályozásával. E szabályzat a Takarékbank Zrt. által került kiadásra, amelyben foglaltakat a Kinizsi Bank alkalmaz.

Az Eszközök és források értékelési szabályzata kiterjed valamennyi banki eszközre, forrásra és mérlegen kívüli tételre, de a kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően nem tartalmazza azokat a részletes előírásokat, melyeket a Bank specifikus belső szabályzatai határoznak meg.

A fentiek megvalósításához Bankunk figyelembe veszi:

a vállalkozás folytatásának,	az óvatosság,
a teljesség,	az egyedi értékelés elve,
a valódiság,	a bruttó elszámolás,
a világosság,	az időbeli elhatárolás,
a következetesség,	a tartalom elsődlegessége a formával szemben,
a folytonosság,	a lényegesség, valamint
az összemérés,	a költség-haszon összevetésének elvét.

A mérlegben eszközként a Bank rendelkezésére, használatára bocsátott, a működését szolgáló befektetett és forgóeszközöket – a bérbevett eszközök kivételével – szerepelteti, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a Bankhoz, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat mutatja ki.

A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket – a számviteli törvény 60-62. §-ban foglaltak figyelembe vételével – a számviteli törvény 47-51. § szerinti bekerülési (beszerzési, előállítási) értéken kell a mérlegbe felvenni, csökkentve azt a számviteli törvény 52-56. §, továbbá a kormányrendelet 9. § szerint elszámolt leírásokkal (értékcsökkenés, értékvesztés), növelve viszont az 57. § (2) bekezdése, továbbá a kormányrendelet 9. § szerinti visszairás összegével.

Minden olyan esetben, amikor évközi értékelésre (időbeli elhatárolásra, kockázati céltartalék, értékvesztés vagy terven felüli értékcsökkenés elszámolásra) kerül sor, a mérlegérték

értelemszerűen a hó végi, illetve negyedév végi főkönyvi kivonatban szereplő értéket is jelenti, figyelemmel az évközi értékelésre vonatkozó külön kitételekre is.

A számviteli törvény az óvatosság elvének érvényesítése érdekében az értékcsökkenés elszámolását elrendeli, függetlenül attól, hogy a részvénytársaság a tárgyévben nyereséges vagy veszteséges.

A Bank az üzembe helyezéskor – a tevékenységére jellemző körülmények figyelembe vételével – a számviteli politikában meghatározottan állapítja meg, hogy az eszközeit hány évig fogja használni és ebből következően azok beszerzési, illetve előállítási költségét mely évekre fogja felosztani és a tevékenység költségei között elszámolni.

### **Immateriális javak értékcsökkenése**

A Kinizsi Bank valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű immateriális eszköz esetén a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírasi kulcs megállapításával számol el értékcsökkenést. Ha a leírasi kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírasi kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségre. Az immateriális javak használati idő végén várható maradványértéke 0.

A 100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű immateriális javak esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank az immateriális javainál aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó napjának könyvelési dátumával egyezően hajtja végre.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és a terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

### **Tárgyi eszközök értékcsökkenése**

Valamennyi 100.000,- Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz esetén a Kinizsi Bank a bruttó érték (beszerzési, ill. előállítási költség) és a használati idő alapján lineáris leírasi kulccsal számol el értékcsökkenést. Ha a leírasi kulcs a Társasági adótörvény 2. sz. mellékletben foglalt leírasi kulcsoktól eltér, akkor figyelemmel kell lenni az adóalapot korrigáló kötelezettségre.

A tárgyi eszközök használati idő végén várható maradványértéke ingatlanok esetében a bekerülési érték 50%-a, járművek esetében a bekerülési érték 20%-a, egyéb esetekben pedig 0. Az alkalmazott lineáris leírasi módszer értelmében, az egymást követő években azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.



A 100.000,- Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök esetében a Bank él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

A terv szerinti értékcsökkenést a Bank a tárgyi eszközöknél aktiválásuk napjától kezdve napra arányosan számolja el. Az értékcsökkenés könyvelését a tárgyhó utolsó napjának könyvelési dátumával egyezően kell végrehajtania.

Terven felüli értékcsökkenés a számviteli törvény 53. §-ban meghatározottak alapján kell elszámolni.

Mérlegérték a bekerülési érték és az elszámolt terv szerinti és/vagy terven felüli értékcsökkenés különbözete.

### **88. § (4a) A számviteli politikában meghatározott kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások összege, azok jellege**

Kivételes nagyságú vagy előfordulású ráfordítások:

Budapest Főváros XXI.Ker. Csepeli Polgármesteri Hivatal építésügyi bírság: 9.616 eFt

Budapest Főváros XXI.Ker. Csepeli Polgármesteri Hivatal késedelmi kamat: 363 eFt

Társadalmi szerepvállalás keretében fizetett támogatás: 2.500 eFt

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek:

E kategóriába sorolandó bevételt 2017.évben nem számoltunk el.

### **88. § (5) Ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák eredményre, az eszközök és források állományára gyakorolt hatása, évenkénti bontásban**

Nemleges.

### **88. §. (6) Cash flow kimutatás**

1. sz. melléklet

### **88. § (7) Adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat**

Adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:

adatok: ezer Ft

<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>163 585</b>
társasági adó	12 363
Hitelintézeti különadó	31 806
<b>Adózott eredmény</b>	<b>119 416</b>
általános tartalék képzés	11 942
<b>Tárgyévi eredmény:</b>	<b>107 474</b>

### **88. § (8) Alkalmazott könyvvizsgáló bemutatása, adott évben fizetett díj és az ezért nyújtott szolgáltatás részletezése**

A Kinizsi Bank Zrt. éves beszámolóját könyvvizsgálóval auditáltatni köteles.

Könyvvizsgáló cég:

**Signator Audit Könyvvizsgáló Kft.**  
8200. Veszprém, Radnóti tér 2.  
cégjegyzék száma: 19-09-500315  
MKVK bejegyzési száma: 000753

Könyvvizsgálóért felelős személy:

**Olma Frigyes**  
8200 Veszprém, Zápor u. 4/2/B  
MKVK tagsági száma: 000718

Könyvvizsgálatra 2017. évben kifizetett bruttó összeg: 8.991.600 Ft.

A szolgáltatás tárgya:

A magyar számviteli törvény előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló könyvvizsgálata, és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján kiegészítő jelentés elkészítése.

**A jogi szolgáltatások irányítása és elvégzése érdekében megbízott szervezet és nyilvános adatai**

Megbízott Ügyvédi Iroda:

**Poharánszki Ügyvédi iroda**  
8200 Veszprém, Rákóczi u. 5.

Képviselésében eljár:

**dr. Poharánszki István ügyvéd**

Peres ügyek tájékoztatás:

A Kinizsi Bank Zrt. több részvényese vitatta a 2013. évi CXXXV. törvény alapján 3/2013.(08.26.) Kgy. határozattal elfogadott ügynevezett integrációs alapszabályt. Ennek okán keresetet nyújtottak be, amelyet az illetékes bíróság elbírált. Az első fokú bíróság hatályon kívül helyezte az előbbieket szerint körülírt integrációs alapszabályt elfogadó közgyűlési határozatot. Az első fokú ítéletet a másodfokon eljáró Győri Ítéltábla Gf.II.20.099/2015/5/I. bírósági ügyszámon helybenhagyta. Az ítélet jogerős.

A folyamatosan változó jogszabályi környezet és szabályozások kapcsán is folynak peres eljárások. A Kinizsi Bank felperesként a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SzHISz) és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ellen is indított peres eljárásokat, többek között a számviteli beszámolóhoz kapcsolódó jóváhagyás, vezető tisztségviselők kinevezésének hozzájárulásának pótlása végett, illetve az integrációs üzletszabályzat, az egységes informatikai, a vezetői alkalmassági, az összeférhetlenségi, tőkemegfelelési szabályzatok megtámadása kapcsán. A peres eljárások állását a jogi jelentés tartalmazza.

A Takarékbank törvényességi felügyeleti eljárást kezdeményezett a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága előtt a Bank ellen, kérelmezve a Bank igazgatósága 2016.02.16. napi határozatainak, a 2016. március 7. napján tartott igazgatósági és felügyelőbizottsági ülés határozatainak és a Bank 2016.03.07. napi rendkívüli közgyűlése határozatainak megsemmisítését. A Takarékbank kérelmét a Cégbíróság a Cgt.19-16-000126/3. számú végzésével elutasította, mely döntést a Takarékbank megfellebbezett. A másodfokon eljárt Győri Ítéltábla a Cgtf.IV.25.535/2016/2. számú végzésével az elsőfokú döntést helybenhagyta. Ezen döntés ellen a Takarékbank felülvizsgálati kérelmet nyújtott be a Kúriához. Felülvizsgálati ellenkérelmünket a Bank képviselőjében benyújtottuk. A Kúria (ügyszám: Gfv.VII.30.455/2017) azt a tájékoztatást nyújtotta, hogy a felülvizsgálati kérelem elbírálásának várható ideje: 2018. első félév.

A Takarékbank törvényességi felügyeleti eljárást kezdeményezett a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága előtt a Bank ellen, kérelmezve a Bank 2016.04.22. napi közgyűlése egyes határozatainak, és ezen közgyűlési határozatok alapjául szolgáló igazgatósági és felügyelő bizottsági határozatok megsemmisítését. A kérelem tekintetében a Bank megtette észrevételeit, kérve a kérelem elutasítását, melyben foglalta indokokkal egyezően a Cégbíróság el is utasította a törvényességi felügyeleti kérelmet. Az elutasító végzést a Takarékbank megfellebbezte. A másodfokon eljárt Győri Ítéltábla a Cgtf.II.25.909/2016/2. számú végzésével az elsőfokú döntést helybenhagyta. Ezen döntés ellen a Takarékbank felülvizsgálati kérelmet nyújtott be a Kúriához. Felülvizsgálati ellenkérelmünket a Bank képviselőjében benyújtottuk. A Kúria (ügyszám: Gfv.VII.30.611/2017) azt a tájékoztatást nyújtotta, hogy a felülvizsgálati kérelem elbírálásának várható ideje: 2018. első félév.

A Kinizsi Bank által peresített tőke megfelelési szabályzatra hivatkozva az SzHISz 2015. január 01. napjára visszamenőleg a törvényi maximumra, 250%-ra emelte a Bank SREP tőke megfelelési mutatóját (ellentétben az MNB által 128%-ban meghatározottal). Ezen döntés a Bank működését közvetlenül, hátrányosan érintette. A Bíróság 2015. december 17. napján meghozott végzésében a Kinizsi Bank kérelmének eleget téve a határozat végrehajtását a SREP 250%-os mutató tekintetében felfüggesztette 2015. január 01. napjára visszamenőleg. Az elsőfokú bíróság a 2017.07.14. napján tartott tárgyaláson ítéletet hozott, amely rendelkező része szerint a bíróság az alperes 1/2015. (04.10.) számú igazgatósági határozatának a felperes 2015. évre vonatkozó SREP tőke megfelelési rátáját 2015.01.01. napjától kezdődő hatállyal 250%-os mértékben megállapító részét hatályon kívül helyezi.

A Bank tőkeellátottsága megfelelő és biztosított, még a - törvényi maximum - 250%-os SREP mutató esetében is 11,03 % lenne a tőke megfelelési mutató.

#### **88. § (9) A könyvviteli szolgáltatások irányításáért, vezetéséért felelős személy és nyilvános adatai**

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

**Borosné Nagy Andrea, számvetési igazgató**

8248 Nemesvámos, Pap I. u. 57.

Regisztrációs szám: 151290

**89. § (1) a.) Leányvállalatok bemutatása (neve és székhelye)**

A könyvvizsgálat a konszolidált éves beszámoló készítési kötelezettség alól – élve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 119. § (2) adta lehetőséggel, miszerint a leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonnai, ha a beszámoló enélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről – felmentést adott.

A Kinizsi Bank jogelődje 2001. március 29-én határozatlan időre alapította a közel 100%-os tulajdonában lévő **Óváros Trend Ingatlankezelő Kft.**-t. A társaság a Bank járulékos vállalkozásaként működik. A befektetés könyvszerinti értéke 584.800 eFt, névértéke 500.000 eFt.

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

A társaság jegyzett tőkéje: 500.200 eFt

A társaság saját tőkéje 2017.12.31-én 729.503 eFt

A társaság adózott eredménye 2017.12.31-én: 861 eFt

Az Óváros Trend Kft.-vel, mint járulékos vállalkozással szemben Bankunk a következő követeléseket, kötelezettségeket tartja nyilván 2017.12.31-én:

Betétállomány: 42.857 eFt

Kötelezettség szállítóval szemben: 1.889 eFt

Bankunk jogelődje 2002. évben részesedést szerzett a **tAX Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.**-ben 100 eFt értékben. 2011.02.10-én a Kft. törzstőkéje emelésre került, amely emelést a Kinizsi Bank hajtotta végre 30.000 eFt értékben. A Kft. másik tulajdonosa a Bank járulékos vállalkozása, az Óváros Trend Kft. 2.900 eFt-os törzsbetéttel. Befektetés könyvszerinti értéke 30.100 eFt, a befektetés névértéke 30.100 eFt.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni hányada: 91%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni hányada: közel 100%

A társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

A társaság jegyzett tőkéje: 33.000 eFt

A társaság saját tőkéje 2017.12.31-én: 72.783 eFt

A társaság adózott eredménye 2017.12.31-én: 14.575 eFt

A tAX Kft.-vel szemben Bankunk a következő követelést, kötelezettségeket tartja nyilván 2017.12.31-én:

Betétállomány: 44.358 eFt

Hitelállomány bruttó értéke: 19.180 eFt

Hitelállomány értékvesztése: 959 eFt

Vevő követelés: 2 eFt

Bankunk közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik a **Gyula-Vesz Trend Kft.**-ben. A közvetett tulajdonlás az Óváros Trend Kft.-n keresztül valósul meg. Részesedés szerzés időpontja 2016.12.19.

Kinizsi Bank közvetlen tulajdoni részaránya: 0%

Kinizsi Bank közvetett tulajdoni részaránya (Óváros Trend Kft.-vel): közel 100%

Társaság székhelye: 8200 Veszprém, Rákóczi u.5.

Társaság jegyzett tőkéje: 50 000 eFt

A Kft. saját tőkéje 2017.12.31-én: 50.397 eFt

A Kft.-vel szemben fennálló követelésünk és kötelezettségünk 2017.12.31-én a következő:

Betétállomány: 80.719 eFt

Hitelállomány: 402.802 eFt

#### **89. § (1) b) közös vezetésű vállalkozás bemutatása**

Nemleges.

#### **89. § (1) c) társult vállalkozás bemutatása**

Nemleges.

#### **89. § (1) d) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásainak bemutatása**

Kinizsi Bank a következő vállalkozásokban rendelkezik egyéb részesedéssel:

##### **Balatoni Korona Zrt.** (Veszprém, Óváros tér 9.)

A vállalkozást 2011. november 28-án alakult. Az alapítók a helyi gazdaság élénkítése céljából hozták létre, jegyzett tőkéje 20.500 eFt. A Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 24,4%.

##### **Takarékbank Zrt.** (Budapest, Pethényi Köz 10.)

Hitelintézetben a Kinizsi Bank 2.094 db részvénnel rendelkezik, amely 0,1235% tulajdoni részesedést testesít meg.

##### **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.** (Budapest, Kisfaludy u.32.)

A Társaság készfizető kezességet vállal a részvénytulajdonos hitelintézetek által a kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelekhez és bankgaranciákhoz kapcsolódóan.

Kinizsi Bank tulajdoni részesedése 10.000 eFt, amely 0,1276% tulajdoni hányadnak felel meg.

#### **89. § (2) A vállalkozásban többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező tag(ok) nevét, székhelyét, szavazati arányát**

Nemleges

#### **89. § (3) A vállalkozás többségi befolyással és minősített többségi befolyással rendelkező gazdasági társaság nevét, székhelyét, szavazati arányát, jegyzett tőkéjének összegét.**

Kinizsi Bank leányvállalatain kívül más vállalkozásokban nem bír többségi befolyással és minősített többségi befolyással.

#### **89. § (4) a.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai, végzett tevékenységük és üzleti év után járó járandóság összege, csoportonként összevontan**

	2017.12.31	
Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (eFt)
Ügyvezetők	2	23 317
Igazgatóság tagjai	5	16 800
Felügyelő Bizottság tagjai	5	10 513
<b>Összesen</b>	<b>12</b>	<b>50 630</b>

**89. § (4) b.) A vállalkozás vezetői tisztségviselői, igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak folyósított előlegek, kölcsönök összege, nevükben vállalt garanciák, csoportonként összevontan, a kamat, a lényeges egyéb feltételek, visszafizetett összegek és a visszafizetés feltételei egyidejű közlésével.**

		Hitel összege (eFt)	Kamatláb	Lejárat (év.hó)
Igazgatóság	kölcsönök	7 768	1,04%-2,02%	2020.06 - 2024.05
	folyószámla és hitelkártya	2 460	5,90%	határozatlan
Felügyelő Bizottság	hitelkártya	500	5,90%	határozatlan

**89. § (4) c.) A vállalkozás korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség teljes összegét, csoportonként összevontan**

A Kinizsi Bank korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettséget nem tart nyilván.

**89. § (4) d.) A vállalkozó képvisletére jogosult személy neve, lakcíme, aki az éves beszámolót köteles aláírni**

Flórián Gyula György  
Igazgatóság elnöke  
8200 Veszprém, Gátfő u.9.

Strenner Antal  
igazgatóság tagja  
8200 Veszprém, Gátfő u.6.

**89. § (5) A vállalkozás székhelyének és internetes honlapjának pontos címe**

Név: Kinizsi Bank Zrt.  
Cégjegyzékszám: 19-10-500252  
Céggogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság  
Székhely: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Levelezési címe: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.  
Internet: [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu)

**89. § (6) Kapcsolt felekkel bonyolított ügyletek (ha ezek lényegesek, és nem a szokásos piaci feltételekkel valósultak meg) értékét, és minden egyéb lényeges információt, valamint a vállalkozás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatását**

Nemleges

**89/A. § a.) Annak a vállalkozónak a neve és székhelye, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót, mint leányvállalatot bevonták**

Az MNB H-EN-I-235/2014. számú határozata alapján, a Kinizsi Bankra vonatkozó konszolidált beszámoló összeállítására a Takarékbank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) kötelezett.

**89/A. § b.) Annak a vállalkozónak a nevét és székhelyét, amely összevontan összeállítja a vállalkozáscsoport legkisebb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a vállalkozót, mint leányvállalatot bevonták, és amely tagja az a.) pontban megnevezett vállalkozáscsoportnak**

Nemleges

**89/A. § c.) A hely, ahol az a.) és b.) pontokban jelzett összevont éves beszámolók megtekinthetők, hogy ha azok nyilvánosak**

Konszolidált beszámoló megtekinthető: [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon.

**90. § (1) a.) Bevételek aktív időbeli elhatárolásának alakulása**

adatok: ezer Ft

Aktív időbeli elhatárolások	2016.12.31	2017.12.31	Abszolút eltérés
<b>összesen:</b>	<b>162 211</b>	<b>137 195</b>	<b>-25 016</b>
Költségek aktív időbeli elhatárolása	9 882	11 703	1 821
Kamat bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 237	68 370	-35 867
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	48 092	57 122	9 030

Aktív időbeli elhatárolások értéke 2016. december 31-éhez viszonyítva 25.016 eFt-tal mérséklődött. Jelentősebb csökkenés a kamat bevételek elhatárolása esetén tapasztalható (35.867 eFt) amely a kamatszint, a hozamok csökkenésével magyarázható. A kamat bevételek aktív időbeli elhatárolásának változására ható főbb tényezők a következők: Magyar Államkötvények elhatárolt kamata -30.774 eFt-tal, Hitelintézetek által kibocsátott kötvények kamata -77 eFt, bankközi lekötések kamata -197 eFt, a hitelek elhatárolt kamata -4.819 eFt.

A költség elhatárolás előző év végéhez viszonyítva 1.821 eFt-tal emelkedett. Egyéb bevételek elhatárolásának állománya - 9.030 eFt-tal - szintén növekedett 2016.12.31-hez viszonyítva. A változást a hosszúlejáratú állampapírok árfolyam nyereségének elhatárolása indukálta.

**90. § (1) b.) A halasztott ráfordítások alakulása**

Nemleges.

**90. § (1) c.) A költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának alakulása**

adatok: ezer Ft

Passzív időbeli elhatárolások	2016.12.31	2017.12.31	Abszolút eltérés
<b>összesen:</b>	<b>108 623</b>	<b>119 857</b>	<b>11 234</b>
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	573	623	50
Költségek passzív időbeli elhatárolása	43 847	60 992	17 145
Kamat ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16 897	10 562	-6 335
Egyéb ráfordítás passzív időbeli elhatárolása	38 470	39 419	949
Halasztott bevétel	8 836	8 261	-575

**90. § (1) d.) A halasztott bevételek alakulása**

adatok: ezer Ft

	2016.12.31	2017.12.31	Abszolút eltérés
Halasztott bevétel	8 836	8 261	-575

Bankunk halasztott bevételként a Zánka Község Önkormányzatától ajándékozási szerződés alapján kapott földterület értékét (170 eFt), az OTSZ-től ajándékozással szerzett Takarékbank Zrt. részvényeket (6.687 eFt), valamint 2016.év során térítés nélkül kapott eszközöket (1.404 eFt) tartja nyilván.

**90. § (2) A Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban, a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben, a Hátrасorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben, a Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérlegsorokból külön-külön mennyi az anya-, ill. a leányvállalattal szembeni követelés, ill. kötelezettség**

Kinizsi Bank Zrt. 2017.12.31-én leányvállalataival szemben a következő követeléseket és kötelezettségeket tartja nyilván:



adatok: ezer Ft

leányvállalat	Óváros Trend Kft.	tAX Kft.	Gyula-Vesz Trend Kft.	Összesen
<b>mérlegsor</b>				
4.aa) ügyfelekkel szembeni köv., éven belüli lejáráttal		19 180	80 327	<b>99 507</b>
4.ab) ügyfelekkel szembeni köv., éven túli lejáráttal			322 475	<b>322 475</b>
12.b) egyéb követelések		2		<b>2</b>
2.ba) ügyfelekkel szembeni kötelezettség, látra szóló	6 857	858	219	<b>7 934</b>
2.bb) ügyfelekkel szembeni kötelezettség, éven belüli lejáráttal	36 000	43 500	80 500	<b>160 000</b>
4.a) egyéb kötelezettség, szállító	1 889			<b>1 889</b>

**90. § (3) a.) Külön be kell mutatni a mérlegben kimutatott kötelezettségekből azoknak a kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyekben a hátralévő futamideje több mint öt év, valamint azon kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosítottak, feltüntetve a biztosítékok fajtáját és formáját.**

adatok: ezer Ft

<b>5 éven túli lejáráttal rendelkező kötelezettségek:</b>	<b>2017.12.31</b>
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 567 797
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15 584

5 éven túli lejáráttal rendelkező kötelezettséget a Takarékbank Zrt.-től származó, refinanszírozott hitelek miatt felvett hitelek révén, illetve ügyfeleink tartós betéti számlatermékének kapcsán mutatunk ki a mérlegben.

**90. § (3) b.) Külön be kell mutatni azoknak a pénzügyi kötelezettségeknek a teljes összegét, amelyek a pénzügyi helyzet értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg, különös tekintettel a jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek, valamint a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegére.**

Nemleges.

**90. § (3) c.) Külön be kell mutatni azon mérlegen kívüli tételek és mérlegben nem szereplő megállapodások jellegét, üzleti célját és pénzügyi kihatásait, amelyek bemutatását külön nem írja elő a törvény, de a tételekből származó kockázatok vagy előnyök lényegesek, és bemutatásuk szükséges a vállalkozás pénzügyi megítéléséhez.**

Nemleges.

**90. § (3) d.) Lekötött tartalék jogcímenként bontva**

Nemleges.

**90. § (4) a.) Mérlegen kívüli tételként a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségvállalások összege fajtánként részletezve. Ezekben belül külön ügylet fajtánként a mérleg fordulónapiáig le nem zárt származékos ügyletek lejárat ideje, szerződés szerinti értéke, eredményre gyakorolt várható hatása, a cash flowra gyakorolt várható hatása**

Hitelintézetünk, 2017.12.31-én, mérlegen kívüli kötelezettségként tartja nyilván az alábbi állományokat:

adatok: ezer Ft

Hitelkeretek	1 337 944
Bankgarancia	124 637
Egyéb függő kötelezettség	918 390
Céltartalék	-706

**90. § (4) b.) Bekerülési értéken értékelt befektetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének a valós értéket jelentősen meghaladó összege esetén, azok könyv szerinti értékét és valós értékét, valamint annak indoklását, hogy miért nem számoltak el értékvesztést, ideértve a biztosítékot annak a feltételezésnek az igazolására, hogy legalább a könyv szerinti érték meg fog térülni**

Nemleges.

**90. § (4) c.) Tárgyévben lezárt származékos ügyletek eredményét és cash flowra gyakorolt hatása ügylet fajtánként, fedezeti és nem fedezeti ügylet, tőzsdén, ill. tőzsdén kívül kötött részletezésben**

Nemleges.

**90. § (5) Hátrasorolt eszközök értéke jogcímenként**

Nemleges

**90. § (6) Saját tőke elemeinek üzleti éven belüli változásai, ennek okai, különös tekintettel a jegyzett tőke változásaira. Valamint az anyavállalat, és leányvállalat, a közös vezetésű vállalkozások és társult vállalkozások által jegyzett összeg, annak változása.**

A Kinizsi Bank 100%-ban magyar magánszemélyek által tulajdonolt hitelintézet. A Bank saját tőkéjének változását a következő táblázattal szemléltetjük.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	27 317	11 942		39 259
Eredménytartalék	1 878	150 264	148 663	3 479
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
tárgyévi eredmény	150 264	107 474	150 264	107 474
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2 666 777</b>	<b>269 680</b>	<b>298 927</b>	<b>2 637 530</b>

**90. § (7) Visszavásárolt saját részvények megszerzésre vonatkozó adatai, megszerzésének indokai, saját részvények száma és névértéke, jegyzett tőkéhez viszonyított aránya. Visszaváltható részvények megszerzésével kapcsolatos adatok**

Nemleges.

**90. § (8) Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék, illetve annak felhasználása jogcímek szerint részletezve, különös tekintettel a kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék összegére**

Nemleges.

**90. § (9) a) - c) Valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az alkalmazott feltételek, a számítás módja, az értékelési különbözet nagysága és változásai, eredményre gyakorolt hatásai.**

Nemleges.

**90. § (9) d) pénzügyi instrumentumok csoportjai és valós értéke**

Nemleges.

**90. § (9) e) származékos ügyletek csoportjai, nagyságuk, lejárat idejük, cash-flowra és eredményre gyakorolt várható hatásuk**

Nemleges.

**90. § (9) f) fedezeti ügyletek hatékonysága, bemutatva azt, hogy a tárgyévi eredményben, illetve a saját tőkében mekkora veszteséget/nyereséget ellentételeztek, amely által nem jelentek meg a mérlegben és eredménykimutatásban.**

Nemleges.

**90. § (9) g) valós értékelés értékelési tartalékának tárgyévi változása**

Nemleges.

**90. § (9) h) a bekerülési értéken történő értékelésről a valós értéken történő értékelésre való áttérés, illetve a valós értéken történő értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre való áttérés hatása a tárgyévi eredményre. Előző üzleti év beszámoló adatainak áttérés szerinti átrendezése az összehasonlíthatóság érdekében.**

Nemleges.

**91. § a.) A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltése és személyi jellegű egyéb kifizetési állománycsoportonként, valamint a bérjárulékok jogcímenként.**

Állomány	Létszám	Bérköltés	Személyi jellegű egyéb kifizetés
		(eFt)	(eFt)
Szellemi	75	377 426	12 515

adatok: ezer Ft

Bérjárulékok	2017.12.31
egészségügyi hozzájárulás	2 147
szakképzési hozzájárulás	6 102
rehabilitációs hozzájárulás	946
munkáltatót terhelő SZJA	1 505
szociális hozzájárulási adó	86 001

**91. § b.) A kibocsátott részvények száma és névértéke részvény típusonként, továbbá a kibocsátott átváltoztatható kötvények száma és névértéke, továbbá az opciós utalvány, opció, illetve hasonló értékpapír vagy jog megléte, számuk, hozzájuk kapcsolódó jogok.**

Kibocsátott részvények típusa	Száma	Névértéke	Összes érték	Kibocsátás éve
Törzsrészvény	207.920	10.000	2.079.200.000	2007.

**91. § c.) Az értékelés következtében a társasági adó megállapításánál módosító hatású tételek**

A Bank az immateriális jóságok és tárgyi eszközök elhasználódási idejét a számviteli törvény előírásai szerint állapítja meg és számolja el. Így a maradványértékkel csökkentett bruttó érték és a hasznos időtartam függvényében, a bruttó érték alapján, lineáris módon állapítja meg az évenként elszámolandó értékcsökkenés (terv szerinti értékcsökkenés) összegét. Hitelintézetünk az ingatlanok (bekerülési érték 50%-ában) és a gépjárművek (bekerülési érték 20%-ában) esetén határoz meg maradványértéket. A társasági adóalap meghatározásához az eszközök

egyedi nyilvántartása alapján biztosított az eszközök adó törvény szerinti értékcsökkenésének számítása is.

adatok: ezer Ft

<b>Társasági adóalapot módosító tételek:</b>	
Értékcsökkenés számviteli törvény szerint:	23 806
Értékcsökkenés adótörvény szerint	-23 861
Selejtezés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	261
Adótörvény_szerint	
Értékesítés miatti nettó érték	
Számviteli törvény szerint	3 226
Adótörvény_szerint	
Térítés nélkül átvett eszköz nettó értéke	-575
egyéb követelések értékvesztés visszairása	-5 647
<b>Társasági adóalap módosító hatás:</b>	<b>-2 790</b>
<b>Társasági adó módosító hatás:</b>	<b>-251</b>

**91. § d.) a jelentős összegű egyéb bevételek és egyéb ráfordítások, illetve pénzügyi műveletek bevételei és ráfordítása tételeinek társasági adóra gyakorolt számszerűsített hatásai**

adatok: ezer Ft

<b>Társasági adóalapot módosító tételek:</b>	
előző évek adófizetési kötelezettsége	157
Budapest Főváros Csepel Önkormányzat építési bírság és késedelmi kamat	9 979
adott támogatás adóalapot növelő része	50
nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	1 517
adott támogatás adóalap kedvezménye	-520
kapott osztalék	-2 805
<b>Társasági adóalap módosító hatás:</b>	<b>8 378</b>
<b>Társasági adó módosító hatás:</b>	<b>754</b>

**91. § e) összeghatártól függetlenül a tőkeműveletekhez, illetve átalakuláshoz, egyesüléshez, szétváláshoz kapcsolódó tételek.**

Nemleges.

**92. § (1) Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyében bekövetkezett változásai legalább mérlegtétel szerinti bontásban**

## 1. Immateriális javak állományváltozása

adatok: forint

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immateriális javak	100 000 Ft alatti immateriális javak	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	100 777 310		4 292 557	275 790	0	105 345 657
Növekedés:	3 231 637					3 231 637
+ Beszerzés, aktiválás	3 231 637					3 231 637
+ Saját beruházás						0
+ Apport						0
Csökkenés:	1 233 761					1 233 761
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 233 761					1 233 761
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	102 775 186	0	4 292 557	275 790	0	107 343 533
<b>Értéksökkenés</b>						
Nyitó egyenleg	97 556 369		4 292 557	17 106	0	101 866 032
Növekedés:	2 954 506			91 011		3 045 517
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	2 694 126			91 011		2 785 137
+Tárgyévi terven felüli é.cs.	260 380					260 380
Csökkenés:	1 233 008					1 233 008
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 233 008					1 233 008
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	99 277 867	0	4 292 557	108 117	0	103 678 541
<b>Nettó érték</b>						
Nyitó egyenleg	3 220 941	0	0	258 684	0	3 479 625
Záró egyenleg	3 497 319	0	0	167 673	0	3 664 992

## 2. Tárgyi eszközök állományváltozása

adatok: forint

Megnevezés	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Banküzemi célú gépek, berendezések, járművek	Nem banküzemi célú ingatlanok, berendezések, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	844 481 472	132 745 534	27 989 380	2 596 225	1 007 812 611
Növekedés:	18 098 410	25 127 977	415 000		43 641 387
+ Beruházás (állományba vétel)					0
+ Beszerzés (aktiválás)	18 098 410	24 932 334			43 030 744
+ Saját beruházás (aktiválás)					0
+ Apport (aktiválás)					0
+ Ingyenes átvétel (aktiválás)					0
+ Egyéb (aktiválás)			415 000		415 000
Csökkenés:		17 098 162		1 861 585	18 959 747
- Beruházás aktiválása				1 861 585	1 861 585
- Értékesítés		16 301 662			16 301 662
- Ingyenes átadás					0
- Selejtezés		381 500			381 500
- Apport					0
- Egyéb					0
+/- Átsorolás		415 000			415 000
Záró egyenleg	862 579 882	140 775 349	28 404 380	734 640	1 032 494 251
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	93 799 150	100 184 357	3 610 705		197 594 212
Növekedés:	8 622 909	12 011 417	386 652		21 020 978
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	8 622 909	12 011 417	386 652		21 020 978
+Tárgyévi terven felüli é.cs.					0
Csökkenés:		13 457 391			13 457 391
- Értékesítés		13 075 891			13 075 891
- Ingyenes átadás					0
- Selejtezés		381 500			381 500
- Apport					0
- Egyéb (terven felüli é.cs.)					0
+/- Átsorolás					0
Záró egyenleg	102 422 059	98 738 383	3 997 357	0	205 157 799
<b>Nettó érték</b>					
Nyitó egyenleg	750 682 322	32 561 177	24 378 675	2 596 225	810 218 399
Záró egyenleg	760 157 823	42 036 966	24 407 023	734 640	827 336 452

**92. § (2) Az (1) bekezdés szerinti részletezésben be kell mutatni az elszámolt értékcsökkenési leírást a következő bontásban: terv szerinti lineárisan, degresszív, teljesítményarányosan, egyéb módszerrel, továbbá a terven felüli értékcsökkenés, a visszaírt terven felüli értékcsökkenés összege és indokai.**

adatok: ezer Ft

	2017.12.31	Lineáris kulcs szerinti é.cs.
Immateriális javak terv szerinti é.cs.	2 735	2 735
Tárgyi eszközök terv szerinti é.cs.	18 597	18 597
Kis értékű eszközök é.cs.	2 474	2 474
<b>Értékcsökkenési leírások</b>	<b>23 806</b>	<b>23 806</b>
<b>Terven felüli értékcsökkenés</b>	<b>261</b>	

**92. § (3) a.) b.) c.) Befektetett pénzügyi eszközök, készletek és forgóeszközök között bemutatott értékpapírok értékelése kapcsán elszámolt értékvesztés változásai**

adatok: ezer Ft

részesedések, készletek, befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése	2016.12.31	2017.12.31
nyitó állomány	694 418	691 209
értékvesztés képzés	149	1 724
értékvesztés visszairás	3 358	13 426
egyéb		172 721
záró állomány	691 209	506 786

2017. évben részesedések után 1.724 ezer Ft értékvesztést képeztünk, értékesítés miatt 172.721 eFt értékvesztés állomány kivezetésére került sor. Befektetett pénzügyi eszközök után az árfolyam változás hatására 1.407 ezer Ft –tal csökkent az értékvesztés állomány. Készletek után 12.019 eFt értékvesztés visszairás történt.

**93. § (1) a.) Exportértékesítés árbevétele termékexport és szolgáltatásexport szerinti, az importbeszerzés értéke termékimport és szolgáltatásimport szerinti tagolásban, továbbá az Európai Unió valamint Európai Unión kívüli országok szerinti, ezen belül földrajzilag elhatárolt piacok szerinti tagolásban.**

Nemleges.

**93. § (1) b.) értékesítés nettó árbevétele főbb tevékenységenkénti megbontásban, amennyiben az egyes tevékenységek, szolgáltatások jelentősen különböznek egymástól.**

Árbevétel megoszlása tevékenységi körönként:



adatok: ezer Ft

TEÁOR	árbevétel
6419	1 650 670

**93. § (2) Exporttámogatás részletezése**

Nemleges.

**93. § (3) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, ill. elszámolt összegek támogatásonként, a kapott összeg, annak felhasználása (jogcímenként és évenként), a rendelkezésre álló összeg bontásban.**

Nemleges.

**93. § (4) Kutatás és kísérleti fejlesztés tárgyevi költségei**

Nemleges.

**93. § (5) Forgalmi költség eljárás szerinti eredménykimutatást készítőnek az aktivált saját teljesítmény részletes bemutatása**

Nemleges.

**93. § (5a) A kiegészítő mellékletben jogcímenként részletezni kell az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételeit.**

adatok: ezer Ft

Tárgyi eszközök fenntartási költségei	16 121
Posta költség	11 756
Számítógépes rendszer üzemeltetési díja, egyéb kommunikációs költség	41 190
Pénzszállítás és feldolgozás költsége	8 664
Külső/ belső kommunikációs csatorna	16 260
Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költségei	21 739
Ingatlanok bérleti díja	58 844
Reklámköltség	79 906
Szakértői díjak	35 066
Szoftver követés	6 362
Egyéb igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatás költségei	16 050
Bankkártya költség	64 405

**93. § (6) Az eredménykimutatás Értékesítés nettó árbevétele, Egyéb bevételek tételeiből, továbbá az Egyéb bevételek és a Pénzügyi műveletek bevételei között kimutatott halasztott bevételekből a kapcsolt vállalkozásokkal, ezen belül az anya- és leányvállalattal elszámolt összegeket.**

adatok: ezer Ft

	Óváros Trend Kft	tAX Kft	Gyula- Vesz Trend Kft.	Összesen
kapott kamatok		427		427
fizetett kamatok	83	98	60	241
kapott jutalékok	122	634	139	895
egyéb bevételek	0	0	0	0

**94. § (1) Környezet védelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök - 92. § (1) bekezdés szerint – részletezett adatai.**

Nemleges.

**94. § (2) Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nyitó és záró készletének mennyiségi és értékadatai, a veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok mennyiségének és értékének tárgyévi növekedése és csökkenése jogszabály szerinti veszélyességi osztályok alapján.**

Nemleges.

**94. § (3) Környezetvédelmi kötelezettségek, jövőbeni költségek fedezésére a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben képzett céltartalék összege, valamint a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben a környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek összege, valamint a költségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási költségek várható összege.**

Nemleges.

**94/A. § Külföldi telephelyek bemutatása**

Nemleges.

**II. Kiegészítő melléklet a 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet szerint****25. § (1) A hitelintézet alapvetően pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi szolgáltatás) túlmenően végzett – volumenében jelentős - tevékenysége:**

A Kinizsi Bank az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon túl, jelentős mértékben más tevékenységet nem végez.

**25. § (2) A tárgyévi céltartalék képzés és -felhasználás fajtánkénti bontásban**

adatok: ezer Ft

<b>céltartalékok</b>	<b>2016.</b>	<b>képzés</b>	<b>feloldás</b>	<b>2017.</b>
céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0			0
kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	672	2 134	2 100	706
általános kockázati céltartalék	0			0
egyéb céltartalék	0			0

Hitelintézetünk nyugdíjra és végkielégítésre nem képzett céltartalékot. A Kinizsi Bank 2001.01.01 óta – élve a jogszabályok adta lehetőséggel – nem követte az általános kockázati céltartalék képzés gyakorlatát. Változó jogszabályi előírásokra hivatkozással, 2013. december 31. nappal az általános kockázati céltartalék állománya kivezetésre került. 2017.12.31-én egyéb céltartalékként állományt nem tartunk nyilván.

**25. § (3) A hitelintézetekkel szembeni követelések, az ügyfelekkel szembeni követelések, a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések, valamint halasztott fizetéssel eladott értékpapírok, részesedések és követelések miatt fennálló követelések, továbbá a befektetett pénzügyi eszközök között és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok, részesedések, valamint a követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után – azok bekerülése óta – elszámolt értékvesztés nyitó állománya, tárgyévi növekedése, csökkenése és záró állománya;**

adatok: ezer Ft

<b>értékvesztés állomány változása</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>növekedés</b>	<b>csökkenés</b>	<b>2017.12.31</b>
hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	0			0
ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	476 066	17 806	99 519	394 353
egyéb követelések értékvesztése	1 727	69	651	1 145
pénzügyi lízing értékvesztése	0			0
halasztott fizetéssel értékesített értékpapírok értékvesztése	0			0
halasztott fizetéssel értékesített részesedések értékvesztése	0			0

halasztott fizetéssel értékesített követelések értékvesztése	0			0
értékpapírok értékvesztése	497 321		1 407	495 914
részesedések értékvesztése	175 726	1 724	172 721	4 729
készletek (átvett eszközök) értékvesztése	18 162		12 019	6 143

Minősített állományaink bruttó értékének és értékvesztésének előző évi és tárgyévi minősítési kategóriánkénti alakulását az alábbi táblázatban mutatjuk be:

adatok: millió Ft

Minősítés	Hitellállomány		Vagyoni érdekeltség		Átvett eszközök		egyéb követelések		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Értékvesztés		Értékvesztés %	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Probléma mentes	7 795	8 446	646	645	566	104	82	115	507	0	0	0	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	308	277	0		64	16	0				16	10	4,30%	3,41%
Átlag alatti	583	346	0		28		0				75	43	12,27%	12,43%
Kétes	282	79	10	10	12	12	0				180	54	59,21%	53,47%
Rossz	246	351	225		0		2	1	497	495	898	794	92,58%	93,74%
<b>Összesen</b>	<b>9 214</b>	<b>9 499</b>	<b>881</b>	<b>655</b>	<b>670</b>	<b>132</b>	<b>84</b>	<b>116</b>	<b>1 004</b>	<b>495</b>	<b>1 159</b>	<b>901</b>	<b>9,78%</b>	<b>8,27%</b>

Minősített állományok teljesítő, illetve nem teljesítő kategóriánkénti megbontása a következő:

adatok: ezer Ft

2017.12.31	Teljesítő kitettség			Nem teljesítő kitettség		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Fedezet	Bruttó érték	Értékvesztés	Fedezet
Értékpapírok	8 729 805	0	0	495 914	-495 914	
Bankközi betétek és számlakövetelések	12 136 322		0	0	0	0
Hitelek	8 720 624	-9 949	7 515 085	778 871	-384 093	385 112
<i>ebből 90 napon túli késedelmes tételek</i>				513 171	-355 267	155 019

**25. § (4) A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések, váltó, csekk, vállalt kötelezettségek, pénzügyi lízing miatti követelés együttes összege.**

Nagykockázat vállalásának minősül az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszerrel történő számításakor figyelembe veendő kitettség, ha annak értéke eléri a hitelintézet szavatoló tőkéjének legalább tíz százalékát.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a hitelintézet által vállalt kockázatok együttes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százalékát. Ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor a kockázatvállalási limit negyvenkettő milliárd forint és a hitelintézet szavatoló tőkéjének 25 százaléka közül a magasabb összeg azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a huszonöt százalékát.

Ha a hitelintézet szavatoló tőkéjének huszonöt százaléka nem éri el a negyvenkettő milliárd forintot, akkor - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - a kitettség értéke nem

haladhatja meg a hitelintézet által meghatározott mértéket, de legfeljebb a szavatoló tőke összegét.

A Bank szavatoló tőkéje 2.633.865 eFt, így nagykockázatnak minősül az a követelés, amelynek összege nagyobb, mint 263.386 e Ft. Ezt az értéket 5 ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kihelyezéseink kapcsán haladjuk meg. Egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalható nagykockázat nem haladhatja meg a 658.466 e Ft-ot, legmagasabb követelésünk 451 millió Ft.

**25. § (5) Az OBA-ban, az önkéntes betétbiztosítási alapokban, valamint az intézményvédelmi alapokban, a befektető védelmi alapokban való tagság, külön-külön a hozzájárulás összege, továbbá a külföldi telephelyek miatt külföldön igénybe vett kiegészítő betétbiztosítás, illetve ügyfélvédelmi rendszerhez való csatlakozás ténye és a befizetett összeg.**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Megfizetett díj 2016.12.31	Megfizetett díj 2017.12.31
Országos Betétbiztosítási Alap	32 971	35 158
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	8 232	9 154
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	15 114	15 958
Szanálási Alap	2 231	1 406
<b>Összesen:</b>	<b>58 548</b>	<b>61 676</b>

**25. § (6) Hátrasorolt eszközök tételes összege, kamatlába, esedékessége, pénzneme.**

Nemleges.

**25. § (7) Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke tételes összege, kamatlába, esedékessége, pénzneme és a jövőben lehetséges tőkésítés vagy átminősítés feltételei.**

Nemleges

**25. § (8) A mérleg eszköztételei közül a 3.b.), a 4.a) tételek valamint a forrástételei közül az 1.b), 2.ab), 2.ac), 2.bb), 2. bc), 7. tételeknek esedékesség szerinti bontásban (3 hónapon belüli, 3 hónapon túl és 1 éven belül, 1 éven túl és 5 éven belül, 5 éven túl)**

adatok: ezer Ft

Mérleg tételek 2017.12.31	3 hó	3 hó-1 év	1 év - 5 év	5 év<
<b>Eszközök:</b>	<b>2 469 190</b>	<b>6 467 668</b>	<b>4 965 720</b>	<b>4 951 511</b>
3.b) Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1 600 000	5 489 379	2 659 400	

4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	869 190	978 289	2 306 320	4 951 511
<b>Források:</b>	<b>7 876 653</b>	<b>1 445 226</b>	<b>995 043</b>	<b>1 583 381</b>
1. b) Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	17 500	644	95 792	1 567 797
2. ab) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú takarékbetétek	18 807			
2. ac) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú takarékbetétek	0			
2. bb) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven belüli lejáratú kötelezettségek	7 840 346	1 444 582		
2. bc) Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó éven túli lejáratú kötelezettségek			899 251	15 584
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0			

**25. § (9) Saját eszköz terhére adott zálog- és ahhoz hasonló jogok tételenkénti bontásban**

Nemleges.

**25. § (10) Valódi penziós ügyletek esetén a penzióba adónál a visszavásárlási kötelezettség mellett penzióba adott vagyontárgyak, a penzióba vevőnél pedig a penzióba kapott vagyontárgyak**

Nemleges.

**25. § (11) A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban**

Nemleges.

**25. § (12) Az összes eszközökön, forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközöket, forrásokat forintban kifejezve, külön feltüntetve a külföldi értékpapírokat.**

adatok: ezer Ft

<b>deviza eszközök 2017.12.31:</b>	2 415 073
értékpapírok	0
pénzeszközök	16 019
hitelintézetekkel szembeni követelések	1 940 333
ügyfelekkel szembeni követelések	457 878
egyéb követelések	0
aktív időbeli elhatárolások	843

adatok: ezer Ft

<b>deviza források 2017.12.31:</b>	2 407 940
ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 224 345
hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	180 363
passzív időbeli elhatárolások	53
egyéb kötelezettségek	3 179
függő köt. utáni CT	0

**25. § (13) Tájékoztatás a még le nem zárt származékos ügyletek részét képező határidős ügyletek szerződés szerinti értékéről és az eredményre való várható hatásáról, illetve cash flowra való várható hatásáról, részletezve aszerint, hogy kamat-, árfolyamkockázat fedezeti vagy kereskedelmi célokat szolgálnak, továbbá bankközi piacon vagy tőzsdén kötött ügyletről van szó**

Nemleges.

**25. § (14) A függőleges tagolású I. eredménykimutatás 10. a) tétele, valamint a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás 6. a) tétele alatt kimutatott nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti bontása**

adatok: ezer Ft

<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>2017.12.31.</b>
közvetített szolgáltatás könyvszerinti értéke	1 802
követelés fejében átvett eszközök könyvszerinti értéke	538 522

**25. § (15) az 575/2013/EU rendelet szerint el nem számolt kockázati céltartalék, illetve értékvesztés összege**

Nemleges.

**25. § (16) Cash flow kimutatás**

## 1. sz. melléklet

**25. § (17) A pénzügyi intézménynél függővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügyi szolgáltatási díjak összege, valamint az előző években függővé tett kamatból, kamat jellegű jutalékból és pénzügyi szolgáltatási díjakból az üzleti évben befolyt összeg**

Függővé tett bevételek változása:

adatok: ezer Ft

	2016.12.31	2017.12.31
függővé tett kamat, kamatjellegű bevételek	338 993	225 823
függővé tett pénzforgalmi szolgáltatási díjak	16 602	16 554

2017. évben befolyt, korábbi években függővé vált bevételek:

adatok: ezer Ft

	2017.12.31
befolyt függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok, pénzügyi szolgáltatás díjai	15 600

**25. § (18) A Magyar Export-Import Zrt. esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett, illetve más pénzügyi intézmények által vállalat állami kezességvállalással részben vagy egészben fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó, ügyféllel szemben fennálló követelések, illetve az állammal szemben fennálló tartozások összege a 0.nyilvántartási számlák számlaosztályból.**

Nemleges.

**25. § (19) A Magyar Export-Import Zrt. esetében a Kormány által vállalt készfizető kezességgel fedezett, ill. más pénzügyi intézmény által vállalt állami kezességvállalással részben vagy egészben fedezett garanciaügyletek beváltásából adódó és behajthatatlannak minősített követelések összege a 0.nyilvántartási számlaosztályból**

Nemleges.

**25. § (20) Megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke, továbbá az ügyfelet megillető pénzeszközök összege (külön kimutatva azoknak az ügyfeleknek a pénzét, amelyek pénzforgalmi számláját – elszámolási betétszámláját – a hitelintézet vezeti, valamint azokét az ügyfelekét, amelyek pénzforgalmi számláját más hitelintézet vezeti).**

Nemleges.

**25. § (21) A saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken, valamint könyv szerinti értéken, ezen belül a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állománya a mérlegfordulónapi piaci értéken, az idegen tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken részletezve aszerint, hogy nyomdai úton előállított,**



**illetve dematerializált értékpapír, részesedés, továbbá a nyomdai úton előállított értékpapír őrzése a központi értéktárban, más helyen, illetve saját szervezés keretében történik;**

Saját tulajdonú értékpapírok állománya 2017.12.31

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Névérték	Nyilvántartási érték	Piaci érték
Magyar Államkötvények összesen	8 767 730	8 729 805	9 180 007
Forgatási célú	3 081 390	3 083 631	3 135 357
Befektetési célú	5 686 340	5 646 174	6 044 650

Forgatási célú értékpapírként a beszámolóban a hosszú lejáratú Államkötvények következő évben lejárató állományát szerepeltetjük a beszámolóban.

Az értékpapírok őrzése: KELER értékpapírszámlán történik.

Részesedések állománya 2017.12.31

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Nyilvántartási érték	Névérték
Óváros Trend Kft.	584 800	500 000
tAX Kft.	30 100	30 100
MTB Zrt.	21 008	4 188
Balatoni Korona Zrt.	5 271	5 000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	9 200	10 000

**25. § (22) A biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés esetén pénztáranként külön - a 0. számlaosztályban elszámolt - a pénztár tulajdonát képező eszközök tárgyév január 1-én és december 31-én meglévő állománya a vagyonkezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken, és a tárgyévben bekövetkezett változása, valamint a vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján le nem zárt (érvényben lévő) határidős és opciós ügyletek a szerződésben rögzített értéken**

Nemleges.

**25. § (23) A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai (értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység - bizományosi tevékenység, - kereskedelmi tevékenység,- letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység,- egyéb tevékenység) bontásban;**

Nemleges.

**25. § (24) A pénzfeldolgozási tevékenység során átvett, idegen tulajdonú pénzeszközök**

Nemleges.

**25. § (25) A Hpt. 83. §-ának (3) bekezdése szerint az általános tartalék képzése alól kapott felmentés;**

Nemleges.

**25. § (26) Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapjáig nem teljesült ügyletek miatt devizában fennálló követelés, illetve kötelezettség**

Nemleges.

**25. § (27) A lakástakarékpénztárnak a mérleg fordulónapján fennálló kiutalási összeg, a ki nem utalt összes szerződéses összeg, a kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata, a nyújtott áthidaló kölcsönök összege, a szabad eszközök összege, a kiegyenlítési céltartalék állományának összege, valamint tárgyévi képzésének és felhasználásának összege.**

Nemleges.

**25. § (28) A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézménynél a külföldi székhelyű vállalkozással vagy annak más fióktelepével szembeni követelések és kötelezettségek - az üzleti évi összevezetést megelőzően -, előző évről áthozott egyenleg és tárgyévből keletkezett tételek bontásban, a keletkezés jogcímének megjelölésével**

Nemleges

**25. § (29) A Magyar Export-Import Bank Zrt.-nél - a központi költségvetés kockázatának felmérése céljából -, a Kormány készfizető kezességével fedezett, illetve más pénzügyi intézménynél az állami kezességvállalással fedezett exportcélú, illetve egyéb célú garanciaügyletekből adódó be nem váltott kötelezettségek saját kockázattal azonos módon történő minősítésének eredménye és a kötelezettségek egyes minősítési kategóriákba tartozó állományának nagysága.**

Nemleges

**25. § (30) Az immateriális javak fajtánként részletezve (beleértve az immateriális javak előlegét is);**

adatok: forint

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Egyéb immateriális javak	100 000 Ft alatti immateriális javak	Összesen
<b>Bruttó Érték</b>						
Nyitó egyenleg	100 777 310		4 292 557	275 790	0	105 345 657
Növekedés:	3 231 637					3 231 637
+ Beszerzés, aktiválás	3 231 637					3 231 637
+ Saját beruházás						0

+ Apport						0
Csökkenés:	1 233 761					1 233 761
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 233 761					1 233 761
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	102 775 186	0	4 292 557	275 790	0	107 343 533
<b>Értékcsökkenés</b>						
Nyitó egyenleg	97 556 369		4 292 557	17 106	0	101 866 032
Növekedés:	2 954 506			91 011		3 045 517
+Tárgyévi terv sz. é.cs.	2 694 126			91 011		2 785 137
+Tárgyévi terven felüli é.cs.	260 380					260 380
Csökkenés:	1 233 008					1 233 008
- Értékesítés						0
- Ingyenes átadás						0
- Selejtezés	1 233 008					1 233 008
- Apport						0
+/- Átsorolás						0
Záró egyenleg	99 277 867	0	4 292 557	108 117	0	103 678 541
<b>Nettó érték</b>						
Nyitó egyenleg	3 220 941	0	0	258 684	0	3 479 625
Záró egyenleg	3 497 319	0	0	167 673	0	3 664 992

**25. § (31) A tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értéke fajtánként részletezve (földhasználati jog, haszonélvezeti jog, használati jog, bérleti jog, szolgalmi jog, az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő - jogszabályban nevesített – közmű hozzájárulások megfizetése alapján szerzett használati jog és egyéb jogok).**

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31
Közmű fejlesztési hozzájárulások	50
Földhasználati jog	119

**25. § (32) A készletek vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott - értékesítésre szánt - készletként kimutatott eszközök bontásában, azon belül a vásárolt készletek fajtánként (anyagok, saját előállítású készletek, kereskedelmi áruk, készletekre adott előlegek), a követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök pedig legalább ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, járművek, egyéb eszközök szerint történő részletezésben.**

adatok: ezer Ft

	2017.12.31
<b>Készletek:</b>	<b>139 304</b>
Vásárolt készletek:	<b>13 650</b>
Nem szigorú számadású nyomtatványok, irodaszerek	2 027
Egyéb anyagok	42
Értékesítés céljából beszerzett nyomtatványok	696
Zálogkészlet	10 708
Közvetített szolgáltatás	177
Követelés kiegyenlítésekként kapott eszközök:	<b>125 654</b>
Követelés fejében átvett ingatlanok	113 403
Követelés fejében átvett árukészlet	12 251

**25. § (33) A pénzügyi lízing követelések**

Nemleges

**25. § (35) A kamatkövetelések után képzett céltartalék mérleg-fordulónapi állománya**

Nemleges

**25. § (36) A központi értéktár, a központi szerződő fél esetében letétkezelésbe átvett, nyomdai úton előállított, idegen tulajdonú értékpapírok értékpapír fajtánként, tőzsdén forgalmazott, illetve tőzsdei forgalomban nem szereplő értékpapírok részletezésben névértéken, valamint a központi értékpapírszámlákon nyilvántartott dematerializált értékpapírok állománya értékpapír fajtánként (kibocsátónként) névértéken; befektetési szolgáltatók, valamint a külföldi letétkezelők részére vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapírok névértéke összesen; a befektetési szolgáltatóknak nyújtott kölcsönök; tőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, a központi értéktár, a központi szerződő fél által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelés; a tőzsdeforgalmi számla vezetése miatt a befektetési szolgáltatókkal szemben fennálló kötelezettségek; a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – tőzsdei szabályok alapján – létrehozott, a központi értéktár, a központi szerződő fél által kezelt – közös pénzeszköz (garanciaalaphoz) való hozzájárulása miatti kötelezettség.**

Nemleges.

**25. § (37) A saját számlára, valamint az ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és a kölcsönbe vett értékpapírok, továbbá a másodlagos értékpapírok állománya könyv szerinti és piaci értéken, értékpapír fajtánkénti részletezésben;**

Nemleges.

**25. § (38) A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott és adott eszközök és garancia-, illetve kezességvállalások értéke pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban elkülönítve.**

Pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások:

adatok: ezer Ft

Biztosítékként, fedezetként kapott eszközök:	2017.12.31
Zárolt számlák	727 490
Devizabetétek	37 091
Bankgaranciák	1 064 766
Egyéb állami garancia	0
Árbevétel engedményezés	37 128
Egyéb jelzálog	343 940
Jelzálog lakóingatlanon	7 362 950
Jelzálog egyéb ingatlanon	5 882 691
Egyéb	31 110
<b>Összesen:</b>	<b>15 487 166</b>

adatok: ezer Ft

Óvadékba adott eszközök:	2017.12.31
Óvadékba adott állampapírok	918 390
Óvadéki betétek	558 960

adatok: ezer Ft

Garancia és kezességvállalások:	2017.12.31
Adott deviza bankgaranciák	3 594
Adott forint bankgaranciák	120 473
Adott forint bankgarancia CT	0
Kezesség vállalások	569

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kapott biztosítékok, fedezetek, adott óvadékok, garanciák és kezességvállalások: Nemleges.

**25. § (39) A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén az előre jelzett ügyletek típusai, várható szerződés szerinti értéke, teljesítési időpontja, valamint a pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározásának módja, ideértve a származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások, modellek leírását is és az azokhoz kapcsolódó feltételezéseket, tényezőket (így különösen: diszkont tényezők, alternatív befektetések, alternatív befektetések hozama, növekedési ráták)**

Nemleges.

**25. § (40) A külföldi felettes anyavállalat esetében a konszolidált éves beszámoló elkészítése alól mentesülő köztes anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény az alátartozó konszolidációs körön belüli kapcsolatos vállalkozások befektetett eszközeinek, bevételeinek, tárgyévi üzleti eredményének, saját tőkéjének és foglalkoztatottai átlagos állományi létszámának összesített adatai a 26. § (6) bekezdésének f) pontja szerint;**

Nemleges.

**25. § (41) A 2. számú melléklet szerinti függőleges tagolású I. eredménykimutatás 1., 3., 4., 6. a), 6. c), 7., illetve a vízszintes tagolású II. eredménykimutatás „Bevételek” része 1-3., 4. a), 4. b), 7. tételei belföldi, Európai Unió belüli és Európai Unió kívüli részletezésben, valamint ez utóbbiakat további földrajzi piacok szerinti részletezésben feltéve, hogy a piacok egymástól alapvetően különböznek. E tekintetben a piacok különbözőségének feltételeit és annak alapján kialakított földrajzi piacokat a számviteli politikában kell rögzíteni**

Kinizsi Bank függőleges tagolású eredménykimutatást készít. Az eredménykimutatás 1, 3, 4, 6. a), 6. c), és 7. sorain szereplő bevételek belföldről származnak.

**25. § (42) A határon átnyúló szolgáltatás végzésének ténye, a nyújtott szolgáltatások fajtái országonkénti részletezésben, valamint a nyújtott szolgáltatások kapcsán külföldi adóhatóságokhoz befizetett (fizetendő) adó együttes összege.**

Nemleges.

**25. § (43) A Tv. 54. §-ának (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya**

adatok: ezer Ft

	2016.12.31	2017.12.31
Magyar Államkötvények	8 950 510	8 729 805
MFB kötvény	500 000	0
<b>Lejáratig tartott értékpapírok állománya:</b>	<b>9 450 510</b>	<b>8 729 805</b>

**25. § (44) a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a pénzügyi instrumentumok más kategóriába való átsorolása kapcsán:**

**a) az átsorolásra milyen értékben került sor a pénzügyi instrumentumok egyes kategóriáinak vonatkozásában,**

**b) az átsorolás mivel indokolható, ideértve a Tv. 59/A. §-ának (11) és (12) bekezdése szerinti rendkívüli körülményt és az azt alátámasztó tényezőket is,**

**c) az átsorolt eszköz a valós értéken történő értékelés kapcsán az átsorolás évében milyen mértékű nyereség vagy veszteség elszámolását vonta maga után az eredményben vagy a saját tőkében,**

**d) ha a későbbi években (elszámolási időszakokban) a valós értéken történő értékelést folytatták volna az adott pénzügyi instrumentum vonatkozásában, akkor az az eredményben vagy a saját tőkében milyen nagyságú nyereség, illetve veszteség elszámolását vonta volna maga után,**

**e) mekkora volt az adott üzleti évben az átsorolt pénzügyi instrumentum után elszámolt bevétel, költség, ráfordítás, nyereség, veszteség,**

**f) milyen összegű pénzáramlás várható az átsorolt pénzügyi instrumentum megtérüléseként,**

**g) az átsorolt pénzügyi instrumentum tartásának ideje alatt az egyes üzleti években mekkora annak könyv szerinti értéke és valós értéke.**

Nemleges.

**25. § (45) az átstrukturált hitelek (követelések) szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege és könyv szerinti (nyilvántartási) értéke**

adatok: ezer Ft


Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31	
	Bruttó érték	Nettó érték	Bruttó érték	Nettó érték
Lakosság: lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek	73 170	45 748	20 235	20 022
Vállalkozói beruházási hitelek	232 070	223 137	196 163	188 621
Egyéb	221 179	190 310	187 258	158 205
<b>Összesen</b>	<b>526 419</b>	<b>459 195</b>	<b>403 656</b>	<b>366 848</b>

**25. § (46) a sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek könyv szerinti (nyilvántartási) értéke legalább követelések és követelés jellegű aktív időbeli elhatárolások, értékpapírok, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek bontásban, eszközminősítési kategóriánkénti, illetve csoportos értékelés alá vont követelések esetében értékelési csoportonkénti részletezésben.**

Lásd a. 25 § (3) pontban részletezettek szerint.

Veszprém, 2018. március 12.

**KINIZSI BANK Zrt.**

  
 Florián Gyula  
 igazgatóság elnöke

  
 Strenner Antal  
 igazgatóság tagja

**A cash-flow előírt tagolása**  
**2017.12.31**  
**A változat**

adatok ezer Ft

<b>Kamatbevételek</b>	623 128
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	1 057 217
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	337 771
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	0
+ Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei	558 959
+ Osztalék bevétel	2 805
+ Rendkívüli bevétel	0
- Kamatráfordítások	48 310
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	130 899
- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	726 338
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	
- Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai	540 324
- Általános igazgatási költségek	955 103
- Rendkívüli ráfordítások (ide Nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	44 169
- Kifizetett Osztalék	148 663
<b>Működési pénzáramlás</b>	-13 926
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	675 430
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-513 231
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	539 034
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 369 507
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 096 932
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 862
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 998
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-72 933
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	25 016
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	11 234
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	1 377 913
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	161 036
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 216 877