

<b>MÉRLEG</b>				
				Adatok eft-ban
S.szemben	Megnevezés	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a.	b.	c.	d.	e.
	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>			
01	1.Pénzeszközök	513 125		1 891 038
02	2.Állampapírok	8 950 510		8 729 805
03	a) forgatási célú	1 207 404		3 083 631
04	b) befektetési célú	7 743 106		5 646 174
05	2/A.Állampapírok értékelési különbözete			
06	3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 561 874		10 758 692
07	a) látra szóló	1 618 174		1 009 913
08	b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	8 943 700		9 748 779
09	ba) éven belüli lejáratú	8 943 700		7 089 379
10	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
11	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13	MNB-vel szemben			
14	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
15	bb) éven túli lejáratú			2 659 400
16	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
17	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
18	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19	MNB-vel szemben			
20	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
21	c) befektetési szolgáltatásból			
22	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
23	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
25	MNB-vel szemben			
26	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben			
27	3/A.Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
28	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	8 738 371		9 105 310
29	a) pénzügyi szolgáltatásból	8 738 371		9 105 310
30	aa) éven belüli lejáratú	2 648 818		2 902 214
31	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			99 507
32	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
34	ab) éven túli lejáratú	6 089 553		6 203 096
35	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	32 056		322 475
36	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
38	b) befektetési szolgáltatásból			
39	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
40	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
43	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
44	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
45	bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés			
46	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
47	4/A.Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
48	5.Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	506 720		
49	a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
50	aa) forgatási célú			
51	ab) befektetési célú			
52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	506 720		
53	ba) forgatási célú	506 720		
54	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
55	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
56	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
57	visszavásárolt saját kibocsátású			
58	bb) befektetési célú			
59	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
60	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
61	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
62	5/A.Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			

KSH: 13993715641911419

Cg.:19-10-500252

KINIZSI BANK Zrt

MÉRLEG				
Adatok eFt-ban				
S.szemben	Megnevezés	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a.	b.	c.	d.	e.
63	<b>6.Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>			
64	a) részvények, részesedések forgatási célra			
65	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
66	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
67	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
68	b) változó hozamú értékpapírok			
69	ba) forgatási célú			
70	bb) befektetési célú			
71	<b>6./A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>			
72	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>			
73	a) részvények, részesedések befektetési célra	37 203		35 479
74	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	21 008		21 008
75	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés			
76	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
77	<b>7./A Részvények, részesedések befektetési célra értékelési különbözete</b>			
78	<b>8.Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	667 579		614 900
79	a) részvények, részesedések befektetési célra	667 579		614 900
80	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
81	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítés			
82	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
83	<b>9.Immateriális javak</b>	3 480		3 665
84	a) immateriális javak	3 480		3 665
85	b) immateriális javak értékhelyesbítése			
86	<b>10.Tárgyi eszközök</b>	810 218		827 336
87	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	785 839		802 929
88	aa) ingatlanok	750 682		760 158
89	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	32 561		42 037
90	ac) beruházások	2 596		734
91	ad) beruházásra adott előlegek			
92	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	24 379		24 407
93	ba) ingatlanok	14 934		14 547
94	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	9 445		9 860
95	bc) beruházások			
96	bd) beruházásra adott előlegek			
97	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
98	<b>11.Saját részvények</b>			
99	<b>12.Egyéb eszközök</b>	748 804		254 126
100	a) készletek	666 319		139 304
101	b) egyéb követelések	82 485		114 822
102	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			2
103	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
104	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben.			
105	<b>12./A Egyéb eszközök értékelési különbözete</b>			
106	<b>12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>			
107	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	162 211		137 195
108	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	152 329		125 492
109	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 882		11 703
110	c) halasztott ráfordítások			
111	<b>Eszközök összesen</b>	<b>31 700 095</b>		<b>32 357 546</b>
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK			
112	[1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	16 186 745		16 230 300
113	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	15 351 139		15 990 051

Veszprém, 2018.március 12.

KINIZSI BANK Zrt.

Flórián Gyula  
igazgatóság elnökeStenner Antal  
igazgatóság tagja

<b>MÉRLEG</b>				
Adatok eFt-ban				
S.ze mben	Megnevezés	2016.12.31	Előző év(ek) módosítási	2017.12.31
a.	b.	c.	d.	e.
	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>			
01	<b>I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	2 183 378		1 681 733
02	a) látra szóló	0		0
03	b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	2 183 378		1 681 733
04	ba) éven belüli lejáratú	410 374		324 244
05	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
06	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
07	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
08	MNB-vel szemben			
09	központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
10	bb) éven túli lejáratú	1 773 004		1 357 489
11	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
12	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
14	MNB-vel szemben			
15	központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
16	c) befektetési szolgáltatásból			
17	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
18	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
19	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
20	központi értékárral, központi szerződő féllel szemben			
21	<b>1./A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			
22	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	26 594 272		27 786 189
23	a) takarékbetétek	29 519		26 756
24	aa) látra szóló	7 979		7 949
25	ab) éven belüli lejáratú	14 770		12 039
26	ac) éven túli lejáratú	6 770		6 768
27	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	26 564 753		27 759 433
28	ba) látra szóló	13 800 600		17 559 670
29	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	95 199		7 935
30	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
31	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
32	bb) éven belüli lejáratú	11 712 753		9 284 928
33	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	34 500		160 000
34	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
35	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
36	bc) éven túli lejáratú	1 051 400		914 835
37	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
38	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
39	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
40	c) befektetési szolgáltatásból			
41	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
42	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
43	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
44	ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
45	cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
46	cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
47	cd) Központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség			
48	ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
49	<b>2./A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>			
50	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	2 652		2 524
51	a) kibocsátott kötvények			
52	aa) éven belüli lejáratú			
53	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
54	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
55	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
56	ab) éven túli lejáratú			
57	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
58	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
59	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
60	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
61	ba) éven belüli lejáratú			
62	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
63	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
64	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
65	bb) éven túli lejáratú			
66	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
67	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
68	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem	2 652		2 524
70	ca) éven belüli lejáratú	2 652		2 524
71	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
72	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

MÉRLEG				
Adatok eFI-ban				
S.szemben	Megnevezés	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
a.	b.	c.	d.	e.
74	cb) éven túli lejáratú			
75	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
76	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
77	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
78	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	143 721		129 007
79	a) éven belüli lejáratú	143 721		129 007
80	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 131		1 889
81	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
82	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
83	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni			
84	b) éven túli lejáratú			
85	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
86	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
88	<b>4./A Egyéb kötelezettségek negatív értékelési különbözete</b>			
89	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	108 623		119 857
90	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	573		623
91	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	99 214		110 973
92	c) halasztott bevételek	8 836		8 261
93	<b>6. Céltartalékok</b>	672		706
94	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
95	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	672		706
96	c) általános kockázati céltartalék			
97	d) egyéb céltartalék			
98	<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>			
99	a) alárendelt kölcsöntőke			
100	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
101	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
102	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
103	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
104	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
105	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
106	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
107	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
108	egyéb gazdálkodóval szemben			
109	<b>8. Jegyzett tőke</b>	2 079 200		2 079 200
110	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
111	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>			
112	<b>10. Tőketartalék</b>	408 118		408 118
113	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszío)			
114	b) egyéb	408 118		408 118
115	<b>11. Általános tartalék</b>	27 317		39 259
116	<b>12. Eredménytartalék (+/-)</b>	1 878		3 479
117	<b>13. Lekötött tartalék</b>			
118	<b>14. Értékelési tartalék</b>			
119	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
120	b) valós értékleés értékelési tartaléka			
121	<b>15. Tárgyévi eredmény (+/-)</b>	150 264		107 474
122	<b>Források összesen</b>	<b>31 700 095</b>		<b>32 357 546</b>
123	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [(1.a)+1.ba)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba+3.ca)+4.a)]	26 092 849		27 300 968
124	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [(1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	2 831 174		2 298 485
125	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	2 666 777		2 637 530

Veszprém, 2018. március 12.

KINIZSI BANK Zrt.

Flórián Gyula  
igazgatóság elnökeSirener Antal  
igazgatóság tagja