

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

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



## ***Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás***

***Eszközök***

***Kötelezettségek***

***Saját tőke***

***Saját tőke változás***

Polgár, 2022. május 11.

Béke Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
gazdasági ügyvezető

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS ESZKÖZÖK 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek</b>		<b>7 037 588</b>	<b>6 836 785</b>
1.1.	Készpénz	5.1.4	554 507	522 069
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	5.1.7	2 924 487	2 900 541
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	5.1.7	3 558 594	3 414 175
2.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>975</b>	-
2.1.	Származtatott ügyletek	5.1.6	975	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Hitelek		-	-
2.5.	Előlegek		-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
3.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>5.1.6</b>	-	-
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		-	-
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
4.2.	Hitelek		-	-
4.3.	Előlegek		-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
5.	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	3.3.6; 5.1.2	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>45 717 988</b>	<b>39 390 858</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.3.6	7 792 835	8 526 811
6.2.	Hitelek	3.3.6; 5.1.2	25 820 166	22 283 242
6.3.	Előlegek	3.3.6	34 750	10 810
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	3.3.6; 5.1.2; 5.1.7	12 070 237	8 569 995
7.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<b>5.1.6</b>	<b>3 147</b>	-
8.	<b>Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>		-	-
9.	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<b>5.1.9</b>	<b>5 523</b>	<b>18 161</b>
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>5.1.10</b>	<b>1 153 207</b>	<b>1 282 004</b>
10.1.	Ingtatlanok, gépek és berendezések		1 153 207	1 282 004
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	<b>Immateriális javak</b>	<b>5.1.11</b>	<b>318 269</b>	<b>226 914</b>

12.	<b>Adókövetelések</b>		<b>3 956</b>	-
12.1.	Tényleges adókövetelések		-	-
12.2.	Halasztott adókövetelések	4.10	3 956	-
13.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>5.1.12</b>	<b>608 307</b>	<b>352 094</b>
14.	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	<b>5.1.13</b>	<b>8 334</b>	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		8 334	-
15.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>54 866 444</b>	<b>48 115 966</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS KÖTELEZETTSÉGEK 2021.12.31

adatok EFT-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
<b>1.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>3.3.7</b>	-	<b>410</b>
1.1.	Származtatott ügyletek		-	410
1.2.	Rövid pozíciók		-	-
1.3.	Betétek		-	-
1.4.	Felvett hitelek		-	-
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
<b>2.</b>	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>		-	-
2.1.	Betétek		-	-
2.2.	Felvett hitelek		-	-
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
<b>3.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>5.1.3</b>	<b>51 266 430</b>	<b>44 834 051</b>
3.1.	Betétek		42 308 528	38 170 087
3.2.	Felvett hitelek		8 633 664	6 309 487
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		324 238	354 477
<b>4.</b>	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<b>5.1.6</b>	<b>99 503</b>	<b>51 011</b>
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során		-	-
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>5.1.19</b>	<b>4 806</b>	<b>2 969</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		4 806	2 969
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
<b>7.</b>	<b>Adókötelezettség</b>		<b>122 118</b>	<b>88 976</b>
7.1.	Tényleges adókötelezettség		114 161	82 468
7.2.	Halasztott adókötelezettség	4.10	7 957	6 508
<b>8.</b>	<b>Kérésre visszafizetendő tőke</b>		-	-
<b>9.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>5.1.20</b>	<b>219 519</b>	<b>119 664</b>
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>51 712 376</b>	<b>45 097 081</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS SAJÁT TŐKE 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Jegyzett tőke</b>		<b>2 304 032</b>	<b>2 304 032</b>
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>		<b>750 012</b>	<b>750 012</b>
3.	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	<b>Egyéb tőke</b>		-	-
5.	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-96 355	-51 011
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	-
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		3 956	-905
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	<b>Eredménytartalék</b>		<b>-37 186</b>	<b>195 004</b>
7.	<b>Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)</b>		<b>0</b>	<b>-63 996</b>
8.	<b>Egyéb tartalék</b>		<b>53 944</b>	<b>36 377</b>
8.1.	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		53 944	36 377
9.	<b>(-) Saját részvények</b>		-	-
10.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>		<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
11.	<b>(-) Évközi osztalék</b>		-	-
12.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>5.1.21; 6.1</b>	<b>3 154 068</b>	<b>3 018 885</b>
13.	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>54 866 444</b>	<b>48 115 966</b>

## SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2021.12.31

Adatok EFT-ban

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
	<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IAS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6</i>
<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-51 011</b>	<b>198 706</b>	<b>-63 996</b>	<b>36 377</b>	-	<b>-146 236</b>	-	<b>3 027 884</b>
Hibajavítások hatásai	-	-	-	-	-905	-3 702	-	-	-	-4 392	-	-8 999
A számviteli politika változásainak hatásai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-51 916</b>	<b>195 004</b>	<b>-63 996</b>	<b>36 377</b>	-	<b>-150 628</b>	-	<b>3 018 885</b>
Törzsrészvények kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elsőbbségi részvények kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok füződő jog gyakorlása vagy lejárat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tartozás átváltása saját tőkévé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkelezésként	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvények vásárlása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Átvezetés a saját tőke összetevői között</b>	-	-	-	-	-	-214 624	63 996	-	-	150 628	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése</b>	-	-	-	-	51 916	-17 566	-	17 567	-	-	-	<b>51 917</b>
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	-	-	-92 399	-	-	-	-	175 665	-	<b>83 266</b>
<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-92 399</b>	<b>-37 186</b>	-	<b>53 944</b>	-	<b>175 665</b>	-	<b>3 154 068</b>

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

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



***Egyedi átfogó jövedelemkimutatás***

***Egyéb átfogó jövedelem***

***Egyedi Cash-flow kimutatás***

Polgár, 2022. május 11.

Béke Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
gazdasági ügyvezető

## EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2021.12.31

adatok EFT-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Kamatbevételek</b>	<b>4.1</b>	<b>1 356 902</b>	<b>1 090 725</b>
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 356 902	1 090 725
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<b>4.1</b>	<b>37 188</b>	<b>40 871</b>
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		111	176
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		27 760	29 732
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		9 317	10 963
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)</b>		-	-
4.	<b>Osztalékbevételek</b>		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>4.2</b>	<b>1 584 541</b>	<b>1 365 177</b>
6.	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<b>4.2</b>	<b>236 177</b>	<b>189 306</b>
7.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.3</b>	<b>758</b>	<b>-127</b>
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		758	-127
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-	-
7.4.	Egyéb		-	-
8.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.4</b>	<b>-4 672</b>	<b>-4 168</b>
9.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	<b>4.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.	<b>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
12.	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>		<b>96 134</b>	<b>61 307</b>
13.	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.7</b>	<b>-75</b>	<b>84</b>
14.	<b>Egyéb működési bevétel</b>	<b>4.8</b>	<b>11 623</b>	<b>10 853</b>
15.	<b>(Egyéb működési ráfordítás)</b>	<b>4.8</b>	<b>54 718</b>	<b>52 754</b>
16.	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>2 717 128</b>	<b>2 240 920</b>

17.	<b>(Igazgatási költségek)</b>		<b>2 174 244</b>	<b>2 014 590</b>
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	4.6	973 907	930 694
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 200 337	1 083 896
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		58 284	55 229
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)		640 028	563 930
18.	<b>(Értékcsökkenés)</b>		<b>213 654</b>	<b>193 642</b>
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		146 873	143 451
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		66 781	50 191
19.	<b>Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó</b>		<b>-2 824</b>	<b>-26 439</b>
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-2 824	-26 439
20.	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>		<b>1 836</b>	<b>-84</b>
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		1 836	-84
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-
21.	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>32 942</b>	<b>87 827</b>
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		32 942	87 827
22.	<b>(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>12 637</b>	<b>1 839</b>
23.	<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<b>4.9</b>	<b>16 492</b>	<b>391</b>
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		47	391
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		16 436	-
23.4.	(Egyéb)		9	-
24.	<b>Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>		-	-
25.	<b>Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>		-	-
26.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>262 499</b>	<b>-83 724</b>
27.	<b>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)</b>	<b>4.10</b>	<b>86 834</b>	<b>66 904</b>
28.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	<b>4.10</b>	<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
29.	<b>Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		-	-
30.	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>

## EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM 2021.12.31

adatok EFT-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>4.10</b>	<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
2.	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
2.1.	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
2.1.2.	Immateriális javak		-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.1.5.	A tőkémodszertől elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>		-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>		-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
2.2.	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		<b>-96 355</b>	<b>-51 011</b>
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		<b>-96 355</b>	<b>-51 011</b>
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-	-
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		3 956	-905
3.	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>4.10</b>	<b>83 266</b>	<b>-202 544</b>

# EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2021.12.31

adatok Eft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
<b>Működési tevékenységből származó cash flow:</b>		
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>262 499</b>	<b>-83 724</b>
<b>Módosító tételek:</b>		
Értécsökkenés és amortizáció, terven felüli értécsökkenés	213 654	193 642
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-239	346
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	11 492	82 450
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	21 689	5 031
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	5 718	2 676
Befektetések nettó értékvesztése	12 637	1 839
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	9	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	108	-20
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	-758	127
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-33	-64
Átértékelési különbözet	2 824	26 439
<b>Eredménykorrekció összesen</b>	<b>267 101</b>	<b>312 466</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	975	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	-3 521 931	-8 504 135
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-3 551 455	-1 240 137
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	734 215	267 000
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	-24 194	362
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	0	300
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	-267 971	-9 101
Kereskedési célú kötelezettségek	-410	-747
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	2 324 177	2 393 938
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	4 138 441	5 885 801
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	358 164	65 542
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-86 834	-66 904
<b>Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz</b>	<b>632 777</b>	<b>-979 339</b>
<b>Befektetési tevékenységből származó cash flow:</b>		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	180 000
Egyéb részesedések beszerzése	0	0
Egyéb részesedések értékesítése	0	300
Tárgyi eszközök beszerzése	-41 323	-32 965
Tárgyi eszközök értékesítése	59	20
Immateriális javak beszerzése	-143 321	-188 358
Immateriális javak értékesítése	0	0
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz</b>	<b>-184 585</b>	<b>-41 003</b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:</b>		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-169 000	-800
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	0
Tőkekivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-78 389	-75 795
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz</b>	<b>-247 389</b>	<b>-76 595</b>
<b>Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása</b>	<b>200 803</b>	<b>-1 096 937</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén</b>	<b>6 836 785</b>	<b>7 933 722</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én</b>	<b>7 037 588</b>	<b>6 836 785</b>
<i>Kapott kamat</i>	<i>1 356 902</i>	<i>1 090 725</i>
<i>Fizetett kamat</i>	<i>37 188</i>	<i>40 871</i>

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek

### Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: „a Bank”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke **54.866.444 ezer Ft** –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye **175.665 ezer Ft nyereség** –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelemkimutatásból, sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

## Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke a fordulónapon 25.820.166 ezer Ft, ami a mérlegfőösszeg 47,04 %-át teszi ki. A Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 26.619.355 ezer Ft, a tárgyévben elszámolt értékvesztés: 162.221 ezer Ft.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>a SARS-CoV-2 okozta járvány és a hozzá kapcsolódó hitelintézeteket érintő jelentős kormányzati intézkedések (kiemelten törlesztési moratórium) miatt a várható hitelezési veszteségek (ECL) meghatározása a Bank Vezetése részéről további jelentős becsléseket igényelt.</p> <p>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztésszámítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink a hitelkövetelések értékvesztésére vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok ellenőrzése, tesztelése.</p> <p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, a hitelvizsgálat keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- az időszaki levelezéseket,</li><li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li><li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li><li>- a független fedezetértékeléseket,</li><li>- a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát,</li></ul> <p>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát</p> <p>Fordulónap után események vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,</p> <p>A Bank vezetése által alkalmazott becslések alátámasztottságának vizsgálata</p> <p>Értékeljük, hogy a hitelügyletek besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a piac SARS-CoV-2 járványból fakadó zavarainak hatásait.</p> <p>Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást.</p>

## **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Bank 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

## **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Bank vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvélemény a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

## **A könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást,

valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott az egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

## **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama: A Bank 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizgálatára a 2020. május 27-i Közgyűlést helyettesítő Igazgatósági ülésén választott meg a Bank. A könyvvizsgálói megbízásunk a 2021. december 31-ével végződő üzleti év időszakát fedi le.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2021. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. május 11-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása: Nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Budapest, 2022.05.11.

**dr. Sugár Dezső**

ügyvezető igazgató

**K-E-S AUDIT Kft.**

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.

MKVK nyilv. sz.:001587

**Kajtár László**

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 000269

**Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva papír alapon is kibocsátottuk.**

## KIVONAT

### **a Polgári Bank Zrt. 2022. május 27. napján megtartott Közgyűlésén készült jegyzőkönyvből**

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek száma: 99 fő. Az összes szavazatszám 1 152 016 darab. A Közgyűlésen személyesen jelen van: 12 fő, meghatalmazást 33 fő adott. Így a jelen lévő részvényesek száma 45 fő, ami 887 839 darab szavazatot jelent. A részvételi arány 77,068 %.

A meghívók 2022. május 11-én ajánlott postai küldeményként minden részvényes részére kiküldésre kerültek. A Közgyűlés napirendi pontjaihoz tartozó előterjesztések a Bank fiókjaiban illetve a központban a titkárságon elérhető voltak. A Közgyűlés helyszínén minden napirend előterjesztése megtekinthető a titkárságvezetőnél.

A Közgyűlés egyhangúlag elfogadta a meghívóban kiküldött napirendi pontok megtárgyalását.

A Polgári Bank Zrt. Alapszabályának értelmében a Közgyűlés az ülésre szóló meghívóban nem szereplő kérdést abban az esetben tárgyalhat, ha a Közgyűlésen valamennyi részvényes jelen van, és egyhangúlag hozzájárul a felvett napirend megtárgyalásához. Mivel nincs minden részvényes jelen a Közgyűlésen, a meghívó szerinti napirendtől eltérő kérdések tárgyalására nincs mód.

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 887 839 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

#### **1/3/2022.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2021. évi üzleti tevékenységéről és a Számvitelről szóló törvény alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

**A Közgyűlés elfogadja Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2021. évi üzleti tevékenységéről és a Számvitelről szóló törvény alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásokról.**

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 887 839 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

#### **2/3/2022.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését 2021. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásairól és az adózott eredményről.**

**A Közgyűlés a Polgári Bank Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerinti 2021. évi éves beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 54 866 444 ezer Ft mérleg főösszeggel (a mérleg főösszeg eszköz-forrás egyező összeggel: 54 866 444 ezer Ft), valamint 175 665 ezer Ft adózott eredménnyel elfogadja.**

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 887 839 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**4/3/2022.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:**

**A Közgyűlés a Bank 2021. évi mérlegét 54 866 444 ezer Ft mérleg főösszeggel, valamint 175 665 ezer Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 17 566 ezer Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi, valamint nem javasolja osztalék kifizetését.**

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 887 839 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**5/3/2022.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

**A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokról.**

A Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 887 839 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**6/3/2022.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja a könyvvizsgáló jelentését a 2021. évi üzleti tevékenységről, és a Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

Polgár, 2022. május 27.

Béke Lászlóné  
elnök ügyvezető

Baranya-Kiss Vivien  
jegyzőkönyvvezető

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

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



**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOKSZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS  
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A**

**2021. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL**

# Tartalomjegyzék

A.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK.....	4
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök 2021.12.31.....	4
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek 2021.12.31.....	6
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke 2021.12.31.....	7
	Egyedi átfogó jövedelemkimutatás 2021.12.31.....	8
	Egyéb átfogó jövedelem 2021.12.31.....	10
	Egyedi Cash-flow kimutatás 2021.12.31.....	11
	Saját tőke változás 2021.12.31.....	12
B.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI.....	13
1	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	13
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	15
2.1	A számvitel alapja.....	15
2.2	Az IFRS standardok 2021 január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	16
2.3	Értékelés alapja.....	17
2.4	Funkcionális Pénznem.....	18
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	18
3.1	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	18
3.2	Jelentősebb számviteli politikák.....	19
3.2.1	Számviteli politika.....	20
3.2.2	Becslések.....	20
3.2.3	Hiba kezelése.....	22
3.2.4	A konszolidációs kör kialakítása.....	22
3.2.5	Külföldi pénznem.....	23
3.2.6	Kamatok.....	24
3.2.7	Díjak és jutalékok.....	26
3.2.8	Kereskedési célú nettó bevételek.....	27
3.2.9	Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme.....	27
3.2.10	Egyéb árbevételek.....	28
3.2.11	Osztalékbevételek.....	28
3.2.12	Lízingek.....	28
3.2.13	Jövedelemadók.....	31
3.2.14	A pénzügyi instrumentumok.....	33
3.2.15	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	42
3.2.16	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	42
3.2.17	Hitelek és követelések.....	42
3.2.18	Értékpapírok és részesedések.....	43
3.2.19	Ingtatlanok, gépek és berendezések.....	44
3.2.20	Befektetési célú ingatlanok.....	46
3.2.21	Immateriális javak és Goodwill.....	47
3.2.22	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	48
3.2.23	Pénzügyi kötelezettségek.....	49
3.2.24	Céltartalékok.....	49
3.2.25	Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek.....	50
3.2.26	Munkavállalói juttatások.....	50
3.2.27	Jegyzett tőke és tartalékok.....	51
3.3	Pénzügyi kockázatkezelés.....	51
3.3.1	ICAAP keretrendszer.....	51
3.3.2	Hitelezési kockázat.....	53
3.3.3	Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat.....	63
3.3.4	Likviditási kockázat.....	68
3.3.5	Egyéb kockázatok.....	71
3.3.6	Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre).....	74
3.3.7	Pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	82
4	Átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó közzétételek.....	84
4.1	Nettó kamatbevétel.....	84
4.2	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	85
4.3	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó eredmény.....	86

4.4	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény.....	87
4.5	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása.....	87
4.6	Személyi jellegű ráfordítások.....	88
4.7	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség.....	88
4.8	Egyéb működési bevételek és ráfordítások.....	89
4.9	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása.....	89
4.10	Nyereségadók.....	90
5	Egyedi pénzügyi kimutatással kapcsolatos közzétételek.....	92
5.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	92
5.1.1	Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:.....	92
5.1.2	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	93
5.1.3	Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:.....	95
5.1.4	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	98
5.1.5	Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	98
5.1.6	Fedezeti számvitel, kockázatkezelési céllal tartott derivatívák.....	98
5.1.7	Bankokkal szembeni követelések.....	100
5.1.8	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	100
5.1.9	Értékpapírok és részesedések.....	100
5.1.10	Tárgyi eszközök.....	100
5.1.11	Immateriális javak és goodwill.....	101
5.1.12	Egyéb eszközök.....	102
5.1.13	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	102
5.1.14	Bankoktól kapott betétek.....	103
5.1.15	Ügyfelektől kapott betétek.....	103
5.1.16	Kibocsátott kötvények.....	103
5.1.17	Hátrasorolt kötelezettségek.....	103
5.1.18	Pénzügyi lízing.....	104
5.1.19	Céltartalékok.....	104
5.1.20	Egyéb kötelezettségek.....	105
5.1.21	Jegyzett tőke és tartalékok.....	105
5.2	Tőkemenedzsment.....	107
5.3	Mérlegen kívüli tételek.....	108
5.3.1	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások.....	108
5.3.2	Bankgarancia és kezesség.....	109
5.3.3	Jogviták.....	110
5.3.4	Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök.....	110
5.3.5	Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése.....	111
5.4	Mérlegfordulónapot követő események.....	113
5.5	COVID-19 járványhelyzet lehetséges hatása és annak banki kezeléséről tájékoztató.....	113
5.6	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek.....	117
5.7	Működési szegmensenk.....	119
6	Egyéb.....	119
6.1	Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	119
6.2	Hiba megállapítása és elszámolása.....	122

## A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

### EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS ESZKÖZÖK 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek</b>		<b>7 037 588</b>	<b>6 836 785</b>
1.1.	Készpénz	5.1.4	554 507	522 069
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	5.1.7	2 924 487	2 900 541
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	5.1.7	3 558 594	3 414 175
2.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>975</b>	-
2.1.	Származtatott ügyletek	5.1.6	975	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Hitelek		-	-
2.5.	Előlegek		-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
3.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>5.1.6</b>	-	-
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		-	-
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
4.2.	Hitelek		-	-
4.3.	Előlegek		-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
5.	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	3.3.6; 5.1.2	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>45 717 988</b>	<b>39 390 858</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.3.6	7 792 835	8 526 811
6.2.	Hitelek	3.3.6; 5.1.2	25 820 166	22 283 242
6.3.	Előlegek	3.3.6	34 750	10 810
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	3.3.6; 5.1.2; 5.1.7	12 070 237	8 569 995
7.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<b>5.1.6</b>	<b>3 147</b>	-
8.	<b>Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>		-	-
9.	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<b>5.1.9</b>	<b>5 523</b>	<b>18 161</b>
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>5.1.10</b>	<b>1 153 207</b>	<b>1 282 004</b>
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		1 153 207	1 282 004
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	<b>Immateriális javak</b>	<b>5.1.11</b>	<b>318 269</b>	<b>226 914</b>

12.	<b>Adókövetelések</b>		<b>3 956</b>	-
12.1.	Tényleges adókövetelések		-	-
12.2.	Halasztott adókövetelések	4.10	3 956	-
13.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>5.1.12</b>	<b>608 307</b>	<b>352 094</b>
14.	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	<b>5.1.13</b>	<b>8 334</b>	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		8 334	-
15.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>54 866 444</b>	<b>48 115 966</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS KÖTELEZETTSÉGEK 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>3.3.7</b>	-	<b>410</b>
1.1.	Származtatott ügyletek		-	<b>410</b>
1.2.	Rövid pozíciók		-	-
1.3.	Betétek		-	-
1.4.	Felvett hitelek		-	-
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>		-	-
2.1.	Betétek		-	-
2.2.	Felvett hitelek		-	-
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
3.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>5.1.3</b>	<b>51 266 430</b>	<b>44 834 051</b>
3.1.	Betétek		42 308 528	38 170 087
3.2.	Felvett hitelek		8 633 664	6 309 487
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		324 238	354 477
4.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<b>5.1.6</b>	<b>99 503</b>	<b>51 011</b>
5.	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>		-	-
6.	<b>Céltartalékok</b>	<b>5.1.19</b>	<b>4 806</b>	<b>2 969</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		4 806	<b>2 969</b>
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	<b>Adókötelezettség</b>		<b>122 118</b>	<b>88 976</b>
7.1.	Tényleges adókötelezettség		<b>114 161</b>	<b>82 468</b>
7.2.	Halasztott adókötelezettség	4.10	7 957	6 508
8.	<b>Kérésre visszafizetendő tőke</b>		-	-
9.	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>5.1.20</b>	<b>219 519</b>	<b>119 664</b>
10.	<b>Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek</b>		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>51 712 376</b>	<b>45 097 081</b>

Polgár, 2022. május 11.

Béke Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
gazdasági ügyvezető

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS SAJÁT TŐKE 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hie- rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Jegyzett tőke</b>		<b>2 304 032</b>	<b>2 304 032</b>
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsio)</b>		<b>750 012</b>	<b>750 012</b>
3.	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	<b>Egyéb tőke</b>		-	-
5.	<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-92 399	-51 916
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-96 355	-51 011
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	-
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		3 956	-905
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	<b>Eredménytartalék</b>		<b>-37 186</b>	<b>195 004</b>
7.	<b>Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)</b>		<b>0</b>	<b>-63 996</b>
8.	<b>Egyéb tartalék</b>		<b>53 944</b>	<b>36 377</b>
8.1.	Tőkeemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		53 944	36 377
9.	<b>(-) Saját részvények</b>		-	-
10.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>		<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
11.	<b>(-) Évközi osztalék</b>		-	-
12.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>5.1.21; 6.1</b>	<b>3 154 068</b>	<b>3 018 885</b>
13.	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>54 866 444</b>	<b>48 115 966</b>

## EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Kamatbevételek</b>	<b>4.1</b>	<b>1 356 902</b>	<b>1 090 725</b>
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 356 902	1 090 725
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<b>4.1</b>	<b>37 188</b>	<b>40 871</b>
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		111	176
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		27 760	29 732
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		9 317	10 963
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)</b>		-	-
4.	<b>Osztalékbevételek</b>		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>4.2</b>	<b>1 584 541</b>	<b>1 365 177</b>
6.	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<b>4.2</b>	<b>236 177</b>	<b>189 306</b>
7.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.3</b>	<b>758</b>	<b>-127</b>
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		758	-127
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-	-
7.4.	Egyéb		-	-
8.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.4</b>	<b>-4 672</b>	<b>-4 168</b>
9.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	<b>4.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.	<b>Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
12.	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>		<b>96 134</b>	<b>61 307</b>
13.	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>4.7</b>	<b>-75</b>	<b>84</b>
14.	<b>Egyéb működési bevétel</b>	<b>4.8</b>	<b>11 623</b>	<b>10 853</b>
15.	<b>(Egyéb működési ráfordítás)</b>	<b>4.8</b>	<b>54 718</b>	<b>52 754</b>
16.	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>2 717 128</b>	<b>2 240 920</b>

17.	<b>(Igazgatási költségek)</b>		<b>2 174 244</b>	<b>2 014 590</b>
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	4.6	973 907	930 694
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 200 337	1 083 896
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		58 284	55 229
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciók illeték)		640 028	563 930
18.	<b>(Értékcsökkenés)</b>		<b>213 654</b>	<b>193 642</b>
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		146 873	143 451
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		66 781	50 191
19.	<b>Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó</b>		<b>-2 824</b>	<b>-26 439</b>
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-2 824	-26 439
20.	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>		<b>1 836</b>	<b>-84</b>
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		1 836	-84
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-
21.	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>32 942</b>	<b>87 827</b>
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		32 942	87 827
22.	<b>(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>12 637</b>	<b>1 839</b>
23.	<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<b>4.9</b>	<b>16 492</b>	<b>391</b>
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		47	391
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		16 436	-
23.4.	(Egyéb)		9	-
24.	<b>Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>		-	-
25.	<b>Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>		-	-
26.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>262 499</b>	<b>-83 724</b>
27.	<b>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)</b>	<b>4.10</b>	<b>86 834</b>	<b>66 904</b>
28.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	<b>4.10</b>	<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
29.	<b>Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		-	-
30.	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>

## EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM 2021.12.31

adatok Eft-ban

Hie- rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
1.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>4.10</b>	<b>175 665</b>	<b>-150 628</b>
2.	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
2.1.	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>		-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
2.1.2.	Immateriális javak		-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.1.5.	A tőkérendszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>		-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>		-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
2.2.	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>-92 399</b>	<b>-51 916</b>
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		<b>-96 355</b>	<b>-51 011</b>
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		<b>-96 355</b>	<b>-51 011</b>
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-	-
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		3 956	-905
3.	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>4.10</b>	<b>83 266</b>	<b>-202 544</b>

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2021.12.31

adatok Eft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31 Módosított
<b>Működési tevékenységből származó cash flow:</b>		
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>262 499</b>	<b>-83 724</b>
<b>Módosító tételek:</b>		
Értécsökkenés és amortizáció, terven felüli értécsökkenés	213 654	193 642
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-239	346
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	11 492	82 450
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	21 689	5 031
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	5 718	2 676
Befektetések nettó értékvesztése	12 637	1 839
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	9	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	108	-20
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	-758	127
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-33	-64
Átértékelési különbözet	2 824	26 439
<b>Eredménykorrekció összesen</b>	<b>267 101</b>	<b>312 466</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	975	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	-3 521 931	-8 504 135
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-3 551 455	-1 240 137
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	734 215	267 000
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	-24 194	362
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	0	300
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	-267 971	-9 101
Kereskedési célú kötelezettségek	-410	-747
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	2 324 177	2 393 938
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	4 138 441	5 885 801
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	358 164	65 542
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-86 834	-66 904
<b>Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz</b>	<b>632 777</b>	<b>-979 339</b>
<b>Befektetési tevékenységből származó cash flow:</b>		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	180 000
Egyéb részesedések beszerzése	0	0
Egyéb részesedések értékesítése	0	300
Tárgyi eszközök beszerzése	-41 323	-32 965
Tárgyi eszközök értékesítése	59	20
Immateriális javak beszerzése	-143 321	-188 358
Immateriális javak értékesítése	0	0
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz</b>	<b>-184 585</b>	<b>-41 003</b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:</b>		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-169 000	-800
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-78 389	-75 795
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz</b>	<b>-247 389</b>	<b>-76 595</b>
<b>Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása</b>	<b>200 803</b>	<b>-1 096 937</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén</b>	<b>6 836 785</b>	<b>7 933 722</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én</b>	<b>7 037 588</b>	<b>6 836 785</b>
<i>Kapott kamat</i>	<i>1 356 902</i>	<i>1 090 725</i>
<i>Fizetett kamat</i>	<i>37 188</i>	<i>40 871</i>

## SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2021.12.31

Adatok EFT-ban

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsói)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IAS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 19. bekezdésének c) pontja, IG6
<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-51 011</b>	<b>198 706</b>	<b>-63 996</b>	<b>36 377</b>	-	<b>-146 236</b>	-	<b>3 027 884</b>
Hibajavítások hatásai	-	-	-	-	-905	-3 702	-	-	-	-4 392	-	-8 999
A számviteli politika változásainak hatásai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-51 916</b>	<b>195 004</b>	<b>-63 996</b>	<b>36 377</b>	-	<b>-150 628</b>	-	<b>3 018 885</b>
Törzsrészvények kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elsőbbségi részvények kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tartozás átváltása saját tőkévé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeleszállítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvények vásárlása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Átvezetés a saját tőke összetevői között</b>	-	-	-	-	-	<b>-214 624</b>	<b>63 996</b>	-	-	<b>150 628</b>	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése</b>	-	-	-	-	<b>51 916</b>	<b>-17 566</b>	-	<b>17 567</b>	-	-	-	<b>51 917</b>
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	-	-	-	-	<b>-92 399</b>	-	-	-	-	<b>175 665</b>	-	<b>83 266</b>
<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	-	-	<b>-92 399</b>	<b>-37 186</b>	-	<b>53 944</b>	-	<b>175 665</b>	-	<b>3 154 068</b>

## B. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI

---

### 1 ÁLTALÁNOS RÉSZ

---

#### A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT KÉSZÍTŐ INTÉZMÉNY BEMUTATÁSA

Hitelintézet neve:	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Bejegyzés országa:	Magyarország
Cégjegyzékszám:	09-10-000511 (nyilvántartásba vette: Debreceni Törvényszék Cégbírósága)
Adószám:	24800880-2-44
A vállalkozás jogi formája:	zártkörűen működő részvénytársaság
E-mai cím:	titkarsag@polgaribank.hu
Weblap:	www.polgaribank.hu
Telefon:	52/ 573-035, 573-039, 392-945
Telefax:	52/ 573-139
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

Az előző beszámolási időszak óta az alapadatokban változás nem következett be.

A Bank tevékenységét a PSZÁF H-EN-I-1350/2013. számú határozatában foglalt engedélye alapján végzi.

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) 8. § (1) bekezdése szerinti hitelintézet, amely a Hpt. által pénzügyi szolgáltatásként és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásként meghatározott, illetőleg a Hpt. által megengedett egyéb tevékenységeket végez a Takarékszövetkezet jogutódjaként.

**A Bank a Hpt. 3.§ (1) bekezdésében megjelölt pénzügyi szolgáltatások közül az alábbiak üzletszerű végzésére jogosult:**

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás.

**A Bank a Hpt. 3.§ (2) bekezdésében felsorolt kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül az alábbi tevékenység üzletszerű végzésére jogosult:**

- pénzváltási tevékenység.

A Bank jogosult a Hpt. 7. § (3) bekezdésének i) pontja alapján a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység végzésére, továbbá a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítói tevékenység folytatására.

A Bank országhatáron átnyúló tevékenységet nem végez.

A Bank összevont alapú felügyelet alatt nem áll.

**A Polgári Bank 2013. december 31-én társasági formaváltást követően alakult át takarékszövetkezetből zártkörűen működő részvénytársasággá.** Jelenleg önállóan működő, kereskedelmi bank 100%-ban magyar tulajdonosi háttérrel. A Polgári Takarékszövetkezet 1972-ben alakult. 1999-ben a Tiszacsege és Vidéke Takarékszövetkezet, 2009-ben pedig a Komádi és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be a Polgári Takarékszövetkezetbe.

A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, 5 megyében rendelkezik bankfiókkal. A Bank **17 fiókja** a következő településeken található: Polgár, Debrecen, Budapest, Nyíregyháza, Miskolc, Eger, Hajdúböszörmény, Hajdúnánás, Görbeháza, Tiszacsege, Tiszaújváros, Szigetszentmiklós, Halásztelek, Komádi, Körösszakál, Csökmő, Sopron.

A Polgári Bank 2013. december 31-én társasági formaváltást követően alakult át takarékszövetkezetből zártkörűen működő részvénytársasággá. A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, a fordulónapon 5 megyében rendelkezett, összesen 17 bankfiókkal.

Régió	Fiókok, kirendeltségek száma
Pest megye	3 egység
Borsod-Abaúj-Zemplén megye	2 egység
Heves megye	1 egység
Szabolcs-Szatmár-Bereg megye	1 egység
Hajdú-Bihar megye	9 egység
Győr-Moson-Sopron megye	1 egység

A Bank prudens működéséért a vezető testületek, a Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottsága az első számú felelős. A Polgári Bank alaptőkéje 1.152.016 db (azaz Egymillió-egyszázötvenkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2021.12.31-én 2.304.032 E Ft. A Bank **részvényeseinek száma 99 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel** - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – **kettő tulajdonos rendelkezik.**

A Bank **legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés**, amely a részvényesekből áll és évente legalább egyszer ülésezik. **A Bank vezető testülete az 5 fős Igazgatóság és a tulajdonosi ellenőrzést gyakorló 3 fős Felügyelő Bizottság.** Az Audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság látja el, melynek elnöke bejegyzett könyvvizsgáló.

Az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjainak újraválasztása a 2019. december 20-i Közgyűlésen megtörtént. A testületi tagok következő ciklusra történő megbízatása 2020. január 01-től 2022. december 31-ig szól. Az MNB engedélyek kiadását követően a cégnyilvántartásban a tisztségviselő személyek adatainak aktualizálása megtörtént.

A Bank Igazgatóságának elnöke egyben ügyvezető is. Az elnök-ügyvezető mellett még további 1 fő ügyvezető került kinevezésre.

Cégjegyzésre két igazgatósági tag együttesen jogosult. A pénzügyi kimutatások aláírására jogosultak adatai (két ügyvezető együtt):

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke Lászlóné	<i>elnök-ügyvezető</i>	4090 Polgár Kassa utca 5.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	<i>gazdasági ügyvezető</i>	4090 Polgár Taskó utca 90.

Könyvvizsgáló társaság: K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.  
Nyilvántartási szám: MKVK 001587  
Könyvvizsgáló személye: Kajtár László  
Kamarai tagsági szám: MKVK 000269

Pénzügyi kimutatásokat összeállító: Molnárné Oláh Nóra

Regisztrációs szám:

172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 6 350 000 Ft, azaz hatmillió-háromszázötvenezer Forint bruttó összegű díjért nyújtja.

A Bank 2021-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 100% tulajdonjoggal rendelkezik a POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Kft-ben. A kapcsolt vállalkozás tevékenysége kizárólag a Bank tevékenységének kiegészítésére irányul: saját tulajdonú ingatlan adásvétele; saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése, ingatlankezelés.

Kapcsolt vállalkozás neve:	POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő VA Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve:	POLINK VA Kft.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Bejegyzés országa:	Magyarország
Cégjegyzékszám:	09 09 019653
Jegyzett tőke:	20 000 000 Ft

A Bank döntése alapján a leányvállalat 2021.10.01-jétől végelszámolás alatt van. A leányvállalat könyvvizsgálatát 2021. éven a K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft. végezte el.

A Debreceni Törvényszék Cégbírósága Cg.09-09-019653/60. 2022.01.11-i végzésében a következő szerepelt:

„A cégbíróság megállapította, hogy a végelszámolás megindításáról hozott Cg.09-09-019653/59. sorszámú végzés közzététele 2021. november 11. napján megtörtént, ezért „A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról” szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) 106. § (1) bekezdés szerinti 40 napos hitelezői igénybejelentési határidő eltelt.”

Ez idő alatt hitelező nem jelentkezett a Polink Kft VA .szembeni követelés bejelentésével kapcsolatban.

A végelszámolás lezárását 2022. II. negyedévre tervezzük.

## 2 A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

---

### 2.1 A SZÁMVITEL ALAPJA

A Polgári Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza az egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Sztm.) 177.§ (55) alapján.

A Polgári Bank Zrt A Bank a jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során az Európai Unió által befogadott IFRS-eket alkalmazta, a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatok és információk az Európai Unió által befogadott IFRS-ek előírásaival megfelelnek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága 2022. május 11-én jóváhagyta és elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszti.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu).

A beszámolási időszak végének időpontja: 2021.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2021.01.01. – 2021.12.31.

A Bank a mérlegelfogadó Közgyűlését 2022.05.27-én tartja, ahol a részvényesek elfogadják és jóváhagyják a pénzügyi kimutatások közzétételét.

## 2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2021 JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRVÉNYES MÓDOSULÓ SZABÁLYAINAK, ILLETVE ÚJ STANDARDOK BEVEZETÉSÉNEK HATÁSA A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRA

Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16** standardok módosításai – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4** „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással - az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17** „Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16** „Lízingek” standard módosításai – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-át követően (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IFRS 1** „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”, IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság” standard módosítása- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
- **IFRS 3** „Üzleti kombinációk”; **IAS 16** „Ingatlanok, gépek és berendezések”; **IAS 37** „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva

2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

#### Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák”** standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadó”** – „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek” (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

## 2.3 ÉRTÉKELÉS ALAPJA

### **Az IFRS számviteli politika előírásai**

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való kezelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő kezelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való kezelés (FVTPL).

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába (FVTPL) azokat a hiteleket sorolja, amelyek a pénzáramlások jellemzői alapján nem feleltek meg az amortizált bekerülési értéken való értékelés kritériumainak. Ilyen konstrukciókat a bank termékpalettáján nem azonosított, minden hitelt amortizált bekerülési értéken értékel.

## Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt feltételeinek.

Az IFRS 9 standardnak a Stage 3-as kategóriába sorolt pénzügyi eszközök effektív kamat elszámolási módszertanán kívül nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.

A Bank pénzügyi kimutatásait **bekerülési érték alapon készíti, kivéve** a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Befektetési célú ingatlanok	Valós érték
Pénzben teljesített részvényalapú juttatások miatti kötelezettség	Valós érték

## 2.4 FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM

A Bank a pénzügyi kimutatásait **magyar forintban** (HUF) jeleníti meg **ezer forintra kerekítve**, a forint a Bank funkcionális és a prezentálás pénzneme.

## 3 SZÁMVITELI POLITIKA

---

### 3.1 SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

A Bank az alkalmazott számviteli politikát akkor és csak akkor változtatja meg, ha:

- a változást valamely IFRS előírja; vagy
- a változás a Bank pénzügyi kimutatásaiban az ügyleteknek, más eseményeknek és feltételeknek a pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére, valamint cash flow-ira gyakorolt hatásainak megbízható és relevánsabb bemutatását eredményezi.

A Bank egy IFRS kezdeti alkalmazásából származó számviteli politika változást az adott IFRS átmeneti rendelkezései alapján számolja el. Ennek hiányában a számviteli politikában bekövetkező változást a Bank visszamenőlegesen alkalmazza, az érintett sajáttőke-komponens legkorábbi bemutatott időszakra vonatkozó nyitóegyenlegét, és a többi bemutatott időszak összehasonlító adatait úgy módosítja, mintha mindig is az adott számviteli politikát alkalmazta volna.

Amikor a tárgyidőszak elején valamely számviteli politika változás esetében kivitelezhetetlen az összes megelőző időszakra vonatkozó halmozott hatás meghatározása, a Banknak az összehasonlító adatokat az új számviteli politika alkalmazásával a legkorábbi kivitelezhető időponttól kezdődően a jövőre nézve kell módosítania.

Amikor egy IFRS kezdeti alkalmazása hatással van a tárgyidőszakra vagy bármely korábbi időszakra, vagy hatással kellene rá lennie, de a módosítás összegét kivitelezhetetlen meghatározni, vagy hatással lehet a jövőbeni időszakokra, akkor a Bank közlésezi:

- az IFRS címét;
- ha alkalmazható, azt, hogy a számviteli politika megváltoztatása az IFRS átmeneti rendelkezései szerint történt;

- a számviteli politikában bekövetkezett változás jellegét;
- ha alkalmazható, az átmeneti rendelkezések leírását;
- ha alkalmazható, azon átmeneti rendelkezéseket, amelyek kihatással lehetnek a jövőbeni időszakokra vonatkozóan;
- amennyiben kivitelezhető, a módosítás összegét a tárgyidőszakra, valamint minden bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan;
- amennyiben kivitelezhető, a legkorábbi bemutatott időszakot megelőző időszakokra eső módosítások összegét; valamint
- amennyiben a visszamenőleges alkalmazás valamely korábbi időszakra vonatkozóan kivitelezhetetlen, azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak leírását, hogy a számviteli politika változása hogyan és mikortól került alkalmazásra.

A Bank a későbbi időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban ezeket a közzétételeket nem ismételi meg.

Amikor a Bank a számviteli politikát önként változtatja meg és ez hatással van a tárgyidőszakra vagy bármely korábbi időszakra, vagy hatással kellene rá lennie, de a módosítás összegét kivitelezhetetlen meghatározni (ezt a döntéshozó testület irányába számításokkal alá kell támasztani), vagy hatással lehet a jövőbeni időszakokra, közzéteszi:

- a számviteli politikában bekövetkezett változás jellegét;
- annak okait, hogy az új számviteli politika alkalmazása miért biztosít megbízható és relevánsabb információt;
- amennyiben kivitelezhető, a módosítás összegét a tárgyidőszakra, valamint minden bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára;
- amennyiben kivitelezhető, a legkorábbi bemutatott időszakot megelőző időszakokra eső módosítások összegét; valamint
- amennyiben a visszamenőleges alkalmazás valamely korábbi időszakra vonatkozóan kivitelezhetetlen, azon körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak leírását, hogy a számviteli politika változása hogyan és mikortól került alkalmazásra.

A Bank a későbbi időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban ezeket a közzétételeket nem ismételi meg.

Amennyiben a Bank egy már kiadott, de még nem hatályos új standardot vagy értelmezést még nem alkalmaz, közzéteszi:

- ennek tényét; valamint
- az ismert vagy ésszerűen megbecsülhető azon információkat, amelyek relevánsak annak megbecsléséhez, hogy az új IFRS alkalmazása milyen hatással lesz a Bank pénzügyi kimutatásaira.

Tárgyévben a számviteli politikában nem történt változtatás a fent bemutatott, újonnan bevezetett IFRS-ek alkalmazásán túlmenően.

### 3.2 JELENTŐSEBB SZÁMVITELI POLITIKÁK

A számviteli politika és a pénzügyi kimutatások alapja az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”), beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) előírásait is, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatást készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásai.

### 3.2.1 Számviteli politika

Amennyiben egy IFRS konkrétan vonatkozik egy adott ügyletre, egyéb eseményre vagy feltételre, a Bank az adott tételre alkalmazandó politikát vagy politikákat azon IFRS alkalmazásával határozza meg. Ezeket a politikákat a Bank kizárólag csak akkor nem alkalmazza, amikor az alkalmazás hatása nem lényeges.

Amennyiben nincs az adott ügyletre, más eseményre vagy feltételre konkrétan vonatkozó IFRS, a Bank vezetése saját megítélése alapján dolgoz ki és alkalmaz olyan számviteli politikát, amely olyan információt eredményez, amely:

- releváns a felhasználók gazdasági döntéshozatali igényeinek szempontjából; valamint
- megbízható.

A pénzügyi kimutatásokban közölt információ megbízható, ha a pénzügyi kimutatások:

- hűen tükrözik a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét és cash flow-it;
- az ügyletek, más események és feltételek gazdasági tartalmát tükrözik, nem pusztán jogi formájukat;
- semlegesek, azaz elfogulatlanok;
- óvatosak; valamint
- minden lényeges vonatkozásban teljesek.

Amennyiben nincs az adott ügyletre, más eseményre vagy feltételre konkrétan vonatkozó IFRS, a Bank vezetése az alábbi forrásokat használja, azok alkalmazhatóságát mérlegelve, csökkenő fontossági sorrendben:

1. a hasonló és kapcsolódó esetekre vonatkozó IFRS-ek előírásai;
2. a Keretelvekben az eszközökre, kötelezettségekre, bevételekre és ráfordításokra vonatkozóan megadott fogalmak, megjelenítési kritériumok és értékelési módszerek.
3. olyan egyéb standardalkotó szervezetek legfrissebb kiadványait, amelyek hasonló koncepcionális keretek között határoznak meg számviteli standardokat, az egyéb számviteli szakirodalmat, valamint az elfogadott iparági gyakorlatot, feltéve, hogy ezek nem állnak ellentétben a fentebb meghatározott forrásokkal.

### 3.2.2 Becslések

A Bank vezetésének az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó hitelkockázat a kezdeti megjelenítéshez képesti növekedésének megítélése, illetve jövőre vonatkozó információk figyelembe vétele a várható hitelezési veszteség meghatározásában.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a megtérülő cash flow-k becsléséhez használt feltételezések.
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg.
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése.
- Pénztermelő egységek értékvesztésének vizsgálata: a megtérülő érték összetevőinek meghatározása.
- Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kell, hogy kerüljön. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott évet érinti,

illetve a módosítás időszakában és a jövőbeli időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni éveket érinti.

A Banknak a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzé kell tennie, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a vállalkozásnak ezt a ténytet közzé kell tennie.

### **Tárgyévben a vezetői becslésekben bekövetkezett változások:**

A hitelek IFRS9 szerinti minősítését a 2020 végén felülvizsgált várható hitelezési veszteség (ECL) alapú értékvesztési modell alkalmazásával hajtottuk végre. A Banknál a 2021. évi adatok alapján a felülvizsgálat jelenleg van folyamatban.

Az EAD érték mérlegtételeknél tartalmazza az ABÉ és az Egyéb költségek összegét. A mérlegen kívüli EAD képzése a függő jövőbeni kötelezettség (rendelkezésre tartott összeg) és a CCF tényező (hitelegyenértékesítési tényező) szorzata.

A 12 havi és a lifetime PD, a seasoning a 2020 végi módszertani felülvizsgálat eredményeként kerültek kalibrálásra. A PD meghatározásához használt makrokorrekciós tényezőket a 2021.IV. negyedéves minősítés során nem változtattuk, az továbbra is az MNB 2021. márciusi inflációs jelentéséhez kapcsolódó makrogazdasági előrejelzések alapján van meghatározva, mivel a 2021. szeptemberi előrejelzések alapján egy kedvezőbb szorzótényező lett kalkulálva, amit óvatosságból a hitelmoratórium, a szabályozási és a külső környezeti tényezők bizonytalansága miatt nem érvényesítettünk a modellben.

A modell előrettekintő jellegét adó scoring rendszerek viselkedési változókra alapszanak. A viselkedési scorcard felépítéséhez számos potenciális magyarázó változó került bevonásra a vizsgálatba. A magyarázó változók és a default változó kapcsolata logisztikus regresszióval lett vizsgálva. Az LGD értékek meghatározásánál 10%-os gyógyulási hatással számolunk, a fedezeti megtérülési rátákat szakértői tanulmányok, becslések alapján, valamint a Bank megtérülési adatai alapján alakítottuk ki. Megtérülést az ingatlan fedezeteknél, az intézményi kezességeknél, a pénzfedezeteknél, a gép, berendezés fedezeteknél, a rendszeres mezőgazdasági megtakarításoknál és a lakástakarékpénztári megtakarításoknál állítottunk be a modellbe.

A korai figyelmeztető jelek, a stage 2 indikátorok és a default besorolás vizsgálata az ügyletminősítő modul alkalmazásával történik. A stage 2 indikátorokat 2021-ben fejlesztettük az MNB „IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szóló Vezetői körlevele szerinti átstrukturálási szabályrendszerrel a hitelmoratóriummal érintett ügyleteknél.

Az egyedi értékelési módszertana egy éves havi bontású cash-flow becslés és a várható fedezeti megtérülés valószínűsítésével, 3 scenárión alapulva határozza meg a várható hitelezési veszteséget.

A hitelmoratórium 3 számlavezető rendszerben való kezelése megvalósult.

A moratóriummal érintett ügyletek speciális kezelése érdekében folyamatos fejlesztések váltak szükségessé a minősítő modulban is.

Az értékvesztés képzés során számításokat végeztünk az MNB fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitétségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciókról szóló vezetői körlevelében előírt minimum értékvesztés szint vonatkozásában. Az elvárás szerint az értékvesztés fedezettségi szintje szegmensenként és stage kategóriánként 2022. június 30. napjáig tartó időszakban el kell érje, vagy haladja meg az aktuális állományi adatokra vetített, 2021. év II. negyedévi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékét.

MNB elvárás alapján 21 millió Ft többlet értékvesztés képzésre lenne szükség, ami jóval alacsonyabb a korábban alkalmazott értékvesztés többletéhez képest. A vezetői egyeztetés mind a külső környezet, mind a hitelmoratórium miatti bizonytalanságok okán a korábbi metodika szerinti többlet értékvesztés megtartását preferálta. Így meghatározásra került a korábbi módszertan szerinti ÉV többlet ( a korábbi IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szülő MNB vezetői körlevél szerinti minimum értékvesztés elvárás) - a 2020. I. negyedév végi állományi adatokra vetített, 2019 év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével számított összeg szerint-, melyet az eddigi eljárásoknak megfelelően az egyedi ügyletek szintjére allokáltunk. A minimum értékvesztés elvárás miatt megképzett többlet értékvesztés 141 millió Ft volt.

### 3.2.3 Hiba kezelése

Hiba merülhet fel a pénzügyi kimutatások egyes elemeinek megjelenítése, értékelése, bemutatása vagy közzététele kapcsán. A pénzügyi kimutatások nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha azok lényeges hibákat vagy nem lényeges, de a vállalat pénzügyi helyzetének, pénzügyi teljesítményének, vagy cash flow-inak egy meghatározott bemutatása miatt szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

A tárgyidőszakban feltárt, a tárgyidőszakra vonatkozó esetleges hibákat a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyását megelőzően kell kijavítani. Előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a lényeges hibákat csak egy későbbi időszakban tárják fel, és ezeket a korábbi időszaki hibákat a későbbi időszakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.

Lényeges hiba küszöbértékének meghatározása az előző évi auditált beszámolóban szerepelő benchmark adatok és kockázatbecslési eljárások figyelembe vételével történik. A mérlegfőösszeg 2 % és három benchmark összetevő átlagából számolt összeg közül a kisebbet tekinti lényeges hibának a bank. A benchmark kiválasztása és a választott mérték a bank méretéhez, a gazdasági események gyakoriságához, azok értékéhez mérten került meghatározásra. A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

- azon bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó összehasonlító adatok újra-megállapításával, amelyekben a hiba felmerült, vagy
- amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakokra vonatkozóan bemutatott eszközök, kötelezettségek és a saját tőke nyitóegyenlegeinek újra-megállapításával.

A korábbi időszaki hibát visszamenőleges újra-megállapítással kell kijavítani, kivéve, ha kivitelezhetetlen meghatározni a hiba egyes időszakokra vonatkozó hatásait vagy halmozott hatását.

A korábbi időszaki hibák javítása esetén a vállalkozásnak közzé kell tennie:

- a korábbi időszaki hiba jellegét,
- amennyiben kivitelezhető, valamennyi bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a helyesbítés összegét a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan,
- a legkorábbi időszak elejére vonatkozóan elvégzett helyesbítés összegét, valamint
- a visszamenőleges alkalmazás kivitelezhetetlensége esetén azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak bemutatását, hogy a hiba hogyan és mikortól került alkalmazásra.

### 3.2.4 A konszolidációs kör kialakítása

A konszolidálási kör kialakításának a célja annak megállapítása, hogy a konszolidálást végző anyavállalat szempontjából

- mely vállalkozásokat kell a konszolidálásba bevonni (kik az alanyai),
- és milyen minőségben történik majd meg konszolidálásuk.

A Polgári Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektető nem pusztán döntési befolyással rendelkezik a befektetést befogadó felett, valamint a befektetést befogadóban való részvételéből származóan nem pusztán változó hozamoknak van kitéve, illetve ezzel kapcsolatban nem pusztán jogokkal rendelkezik, hanem képes is hatalmát arra használni, hogy befolyásolja a befektetést befogadóban való részvételéből származó hozamait.

A Polgári Bank köteles újraértékelni, hogy ellenőrzést gyakorol-e egy befektetést befogadó felett, ha a tények és a körülmények arra utalnak, hogy az ellenőrzés három eleme közül egyben vagy többben változás következett be. A Bank minden leányvállalata számára egységes fordulónapot írt elő, amely a Bank pénzügyi kimutatásaiban fordulónapja, tehát megegyezik az anyavállalati fordulónappal, azaz december 31-vel.

A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít a Bank csoportról.

A Banknak egyedüli 100% részesedéssel rendelkező leányvállalata a Polink Kft „V.a”, amely 2021.10.01-jétől végelszámolási szakaszba lépett, mely a tervek szerint 2022. Q2-ben lezárásra kerül. Az anyavállalat szavazati jogait közvetlenül gyakorolja.

A Bank összevont pénzügyi kimutatásainak a fordulónapja az üzleti év fordulónapjával egyezik meg, tehát december 31.

### 3.2.5 Külföldi pénznem

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank a funkcionális pénznemben rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva.

Minden egyes beszámolási időszak végén a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket a Bank záróárfolyamon átszámítja.

A külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik. A mérlegfordulónapon meglévő valuta, deviza eszközök és források év végén átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

Realizált árfolyam-különbözet keletkezik a tranzakciók kiegyenlítésekor, amennyiben a bekerülési és a kiegyenlítéskori árfolyam eltér egymástól. A felmerülő árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség általában az adózott eredményben kerül elszámolásra, kivételt képeznek ez alól a következő tételek, melyeknél az árfolyam-differencia az egyéb átfogó eredményben jelenik meg:

- azok a sajáttőke instrumentumba történő befektetések, melyeknél kezdeti megjelenítéskor a Bank azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy ezeket egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken (FVTOCI) értékeli.
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetében, az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket akkor jelenítenének meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelnék.
- azok a pénzügyi kötelezettségek, melyet a Bank külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti instrumentumaként jelölt meg, feltéve, hogy a fedezeti kapcsolat effektív.
- cash flow fedezeti ügyleteknek az effektív része.

### 3.2.6 Kamatok

#### Effektív kamatláb

A kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bank a várható cash flow-kat úgy becsüli, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltételt és a várható hitelezési veszteséget is figyelembe veszi.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjak közé tartoznak azok a díjak, melyeket a Bank:

- pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetéséért kapott. E díjak közé az olyan tevékenységekért kapott ellentételezések tartozhatnak, mint a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének értékelése, a garanciák, biztosítékok és más biztonsági intézkedések értékelése és nyilvántartásba vétele, tárgyalás az instrumentum feltételeiről, a dokumentumok előkészítése és feldolgozása és az ügylet lezárása. E díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik;
- elkötelezettségi díjként olyan hitel keletkeztetéséért kapott, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és valószínű, hogy a Bank a különleges kölcsön megállapodást megköti. E díjak egy pénzügyi instrumentum megszerzésében való folyamatos részvétel ellentételezésének tekintendők. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként jeleníti meg;
- fizetett keletkeztetési díjként az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után. E díjak pénzügyi kötelezettségben való részvétel megteremtésének szerves részét képezik. A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábjának szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől.

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja :

Fedezetértékelési díj, folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék, hitelkammal azonosan elszámolt kezelési költség, hitelbírálati díj, szerződéskötési díj, garancia díj (fix v. időarányos), egyéb díj bevétel, AVHGA kezességi díj, Garantiqa díj

Ezek tételes felsorolása külön dokumentumban, az Eszköz-Forrás Bizottság által jóváhagyott kondíciós listában szerepel.

Az IFRS alkalmazását követően szerződött változó kamatozású pénzügyi eszközök és változó kamatozású pénzügyi kötelezettségek esetén a cash flow-k meghatározott időszakonként, a piaci kamatláb mozgásainak tükrözése céljából történő újrabecslése megváltoztatja az effektív kamatlábat. Mindezek alapján a bank a kamatok változása esetén az effektív kamat újraszámolását elvégzi a Bank. Az effektív kamat újrabecslése megtörténik, ha változó kamatozású ügyletek (referencia kamat módosulása miatti átárazódás következik be.)

A tranzakciós költségeket az újraszámított effektív kamatlábbal diszkontálásra kerül. A folyamatot minden kamatváltozás esetén lefut.

### **Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték**

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel. A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés nélküli amortizált bekerülési érték.

### **A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása**

A kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a Bank a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bank a következő beszámolási időszakokban az amortizált bekerülési értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bank a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat.

A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

### **Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése**

Az átfogó jövedelem kimutatáson belül a Kamatbevételek, illetve Kamatráfordítások között kell bemutatni a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatok;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatláb kockázat valós érték fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valós érték-változásának effektív részét;
- kamat pénzáramok változékonyságának cash flow fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valós érték-változásának effektív részét abban az időszakban, amikor a fedezett pénzáramok kamatbevételeként vagy kamatráfordításként megjelennek.

A kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz, illetve pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások minden más valós érték-változással együtt az átfogó jövedelem kimutatáson belül a Kereskedési

célú nettó bevételek között jelennek meg. A Bank a könyvekben jelenleg ilyen jellegű pénzügyi instrumentumokat nem azonosít, ezért ennek részletes szabályozását akkor végzi el, amikor üzletileg ilyen jellegű tevékenységet fog folytatni.

Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kamatbevételeit és kamatráfordításait a pénzügyi instrumentumok minden más valósérték-változásával együtt a Bank az átfogó jövedelemkimutatáson belül Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme között jeleníti meg.

### **Fedezeti számvitel**

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás ez évben került szabályozásra.

A Bank az IFRS 9 standard szabályai alapján értékeli és mutatja be fedezeti ügyleteit.

A Bank kockázatkezelési célból származékos ügyleteket jelölhet meg fedezeti ügyletként fedezeti elszámolás céljára. Az elszámolás jellege lehetővé teszi a Bank számára, hogy a fedezett és a fedezeti ügylet eltérő eredményhatása azonos beszámolási időszakban és azonos eredménykategóriában jelenjen meg. A fedezeti elszámolás lehetőség a Bank számára és nem kötelezettség. Egy származékos ügylet a Bank döntése alapján a futamideje alatt bármikor bevonható fedezeti instrumentumként, de visszamenőleg soha.

A fedezeti kapcsolatot – ahhoz, hogy számviteli értelemben fedezetként lehessen kezelni – a Bank a kapcsolat kezdetén formálisan megjelöli és dokumentálja.

A megjelölés formája a fedezeti dokumentáció, melyben a Bank feltünteti:

- a kockázatkezelés célját és stratégiáját,
- a fedezett tételt,
- a fedezeti instrumentumot,
- a fedezett kockázat egyértelmű azonosítását,
- a fedezeti hatékonyság mérésének módját és
- a fedezeti kapcsolat típusát,

A fedezeti hatékonyság mindaddig fennáll, amíg a jövőbeni várakozások alapján a gazdasági kapcsolat megmarad. A gazdasági kapcsolat lényege, hogy fedezni kívánt kockázat hatására a fedezett és a fedezeti tétel értéke általában ellentétes irányban mozog. A Bank élni kíván az IFRS 9 által felkínált lehetőséggel és a fedezeti hatékonyságban fellépő hiányok esetén mennyiségi kiigazítást hajt végre, hogy a fedezeti arány továbbra is hatékony maradjon. A Bank nem alkalmazza a kiegyensúlyozást olyan esetekben, amikor a fedezeti kapcsolat kockázatkezelési célja miatt vált hatékonytalanná az ügylet.

A Bank a fedezeti kapcsolat releváns jellemzői alapján választja ki a kvalitatív/kvantitatív értékelési módszert, amelyet az ügylet végéig következetesen alkalmaz.

Amennyiben a Bank által fedezni kívánt portfólió amortizált bekerülési értéken kerül elszámolásra a fedezeti ügylet során kapott portfóliót is azonos elszámolási módon kell kimutatni.

Cash Flow fedezeti ügylet esetében a hatékony fedezetre eső eredmény az egyéb átfogó eredményen keresztül kerül be a saját tőkébe, azonos időszakban, amikor a fedezett tétel eredménye megjelenik. Amennyiben a cash flow fedezeti ügylet tartaléka az előrejelzések alapján nem fog megtérülni, akkor a Bank a nem megtérülő részt átvezeti az eredménybe.

#### **3.2.7 Díjak és jutalékok**

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az átfogó jövedelem kimutatásban a Kamatbevételek, illetve a Kamatráfordítások között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az átfogó jövedelem kimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- hitelszolgáltatért felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalékrafordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

A Bank kiemelten bemutatja (az effektív kamatláb megállapításában szereplő összegektől eltérő) díjbevételeket és díjráfordításokat az eredménnyel szemben valós értéken értékeltéktől eltérő pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségekre vonatkozóan.

Az Eszközkezelési díjak letétkezelési vagy egyéb ügygondnoki tevékenységekből származnak, amelyek eredményeként eszközöket birtokolnak vagy fektetnek be magánszemélyek, alapok, nyugdíjpénztárak és más intézmények nevében.

### 3.2.8 Kereskedési célú nettó bevételek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség soron mutatja ki a Bank a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatot, osztalékot és devizaárfolyam-differenciát.

### 3.2.9 Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme

Az Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy veszteség között a Bank a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

- nem kereskedési célú származékos ügyletek, amelyeket a Bank kockázatmenedzsmenti célból tart, de nem minősülnek fedezeti kapcsolatban lévő instrumentumnak;
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek;
- azok a nem kereskedési célú eszközök, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

A Bank itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat és devizaárfolyam-változásokat.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok nettó bevétele (kivéve kereskedési célú nettó bevételek):

- Értékpapírok:
  - Vállalati kötvények
  - Részvények
  - Eszközalapú értékpapírok (ABS)
- Hitelek és követelések
- Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

### 3.2.10 Egyéb árbevételek

A Bank az egyéb árbevételek között mutatja ki:

- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések osztalékát;
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének nettó nyereségét;

#### **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye**

A Bank az átfogó jövedelem kimutatásban külön bemutatja az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz kivezetéséhez kapcsolódóan realizált nyereséget / veszteséget, a kiegészítő megjegyzésekben közzéteszi a kivezetés okát, a kivezetett eszközök könyv szerinti értékét.

### 3.2.11 Osztalékbevételek

A Bank az osztalékot csak akkor jelenítik meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyanak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

Amennyiben az osztalék kereskedési célú pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, a Bank az osztalékot a Kereskedési célú nettó bevételek között jeleníti meg az átfogó jövedelem kimutatásban.

Azokat az osztalékbevételeket, melyek eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi eszközhöz kapcsolódnak, a Bank az Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme soron jeleníti meg.

Amennyiben a Bank a sajáttőke-befektetéssel kapcsolatosan kezdeti megjelenítéskor azt a visszavonhatatlan döntést hozza, hogy a befektetést egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeli, akkor is a kapcsolódó osztalékbevételeket az Egyéb árbevételek között jeleníti meg.

### 3.2.12 Lízingek

A Bank a lízingek nyilvántartásban való rögzítésére és elszámolására az IFRS 16 standardot alkalmazza 2019. január 1-től kezdődően.

A Bank számviteli politikai döntése szerint az IFRS 16 első alkalmazásakor meglévő szerződéseit tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazásakor élő szerződéseit tekintetében az IAS 17 szerint lízingnek minősített szerződéseket kezeli IFRS 16 alapján is lízing szerződésnek.

A Bank az IFRS 16 standard alkalmazása során az előírásoknak megfelelően az új szerződések megkötésekor, illetve korábbi szerződések feltételeiben bekövetkező változások alkalmával megvizsgálja, hogy a szerződés, illetve a módosított szerződés lízingnek, vagy lízinget tartalmazó szerződésnek minősül-e.

Az IFRS 16 szabályai alapján mivel lízingbe vevő oldaláról a modell nem különbözteti meg a pénzügyi és operatív lízingek elszámolását, e tekintetében a Bank az elszámolás tekintetében nem tesz különbséget. Eddigi szerződéseink pénzügyi lízing gazdasági eseménynek felelnek meg. A standard szerint egy szerződés a kezdeti időpontjában lízing, vagy lízinget tartalmazó szerződés, amennyiben a lízingbe adó egy azonosított eszköz használati jogát egy meghatározott időre, ellenérték fejében átadja a lízingbe vevőnek, tehát a lízingbe vevő jogot szerez az azonosított eszköz irányítása felett, meghatározott időtartamra. Az ilyen eszköz használatijog-eszköznek minősül (IFRS16.22).

A lízing IFRS 16-os definíciója alapján egy adott szerződés meg kell vizsgálni, hogy (1) a használatba vett eszközök azonosítottak-e, (2) a használatba vett eszközökből lényegében az összes gazdasági hasznot a lízing futamideje alatt a Bank szerzi-e meg, illetve, azt hogy ki jogosult az eszköz használatának irányítására.

A Bank alkalmazza az IFRS 16 szerinti gyakorlati könnyítést és a mögöttes eszközök kategóriájára vonatkozóan külön-külön dönt, hogy a nem lízing összetevőktől a lízing összetevőket a nem lízing összetevőket nem különíti el, hanem a szerződést egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A lízing futamideje akkor kezdődik, amikor az eszközök a Bank számára használatára elérhetővé válnak.

A kezdeti besorolás után egy szerződés csak akkor kerülhet újra felülvizsgálatra, ha a szerződés feltételei megváltoznak.

A bank, mint lízingbevevő a lízingmódosítást elkülönült lízingként számolja el, ha:

- a) a módosítás egy vagy több mögöttes eszköz használati jogának hozzáadásával bővíti a lízing hatókörét; és
- b) a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés önálló árával és ennek az önálló árnak az adott szerződés körülményei miatti megfelelő módosításával arányban álló összeggel növekedik.

A Bank futamidőre vonatkozó becslés változásaként kezeli, mely az eredeti lízingkötelezettség újraértékelését vonja maga után az IFRS 16 előírásai szerint. A kötelezettség értékét a Bank a régi lízingkötelezettség tekintetében a felülvizsgált futamidőnek megfelelő aktuális kamatlábbal határozza meg. A lízingkötelezettség változását az eszközhasználati joggal szemben könyveli a Bank.

Az új eszközökhöz kapcsolódó elkülönült lízinget a Bank az eszközök használatba vételekor jeleníti meg egy újabb kötelezettségként és eszközhasználati jogként.

Amennyiben egy lízing ügylet már a mérlegben 2019. év elején szerepelt annak vissza nem igényelhető ÁFA összege a pénzügyi lízing részeként van továbbra is szerepeltetve. Ennek hatása a pénzügyi kimutatásokra nem jelentős. A 2019. évben indult pénzügyi lízing ügyleteknél a jellemző gyakorlatnak megfelelően a vissza nem igényelhető ÁFA összege már nem a pénzügyi lízingek részét képezik, hanem a tárgyidőszakot érintő számla elszámolásakor az aktuális költségszámlákon könyveli le a Bank.

A Bank él az IFRS 16 standard által felajánlott lehetőséggel és az IFRS 16 standard alkalmazását azon eszközökre és használati jog eszközökre nem terjeszti ki, amelyek:

- a 12 hónapot meg nem haladó lízingek, amelyek nem tartalmaznak vételi opciót és
- a kis értékű eszközök (IFRS16:B3-9)

A Bank a 100 eFt-ot el nem érő egyedi értékű eszközöket tekinti kis értékű eszköznek. A kisértékű eszközök esetében a felmerülő lízingdíjak a futamidő arányában lineárisan kerülnek elszámolásra a ráfordítások között.

Kis értékű eszközre olyan megrendelés, szerződés, mely a pénzügyi lízinggel kategóriájának megfelelő 2021. évben nem volt a Banknál.

A Bank a lízing futamidejét a szerződés fel nem mondható, kikényszeríthető időszakaként határozza meg, figyelembe véve:

- a szerződés hosszabbítási opciókat, melyet, mint lízingbevevő előreláthatólag valószínűsíthetően le fog hívni (IFRS 16. 18-19),
- a lízing felmondási időszakot, melyet akkor vesz figyelembe a Bank, ha valószínűsítheti az opciós hosszabbításról való lemondást
- a lízing feltételek módosításának feltételezhető a hosszabbításra vonatkozó üzleti döntésben futamidő közben bekövetkezett változás

A kikényszeríthetőség megszűnik, amennyiben mindkét félnek jogában áll a szerződést felmondani a másik fél hozzájárulása nélkül egyoldalúan (IFRS 16:B34)

A Bank, mint lízingbevevő a kezdeti megjelenítés során egy használatijog-eszközt és egy lízing kötelezettséget vesz fel a számviteli nyilvántartásába. A használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül felvételre, mely tartalmazza:

1. a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értékét

2. kezdőnapon, vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapcsolt lízingösztönzőkkel
3. lízingbevevő kezdeti közvetlen költségeit
4. a Bank becsült költségeit a mögöttes eszköz
  - o leszerelésével,
  - o átszállításával, és
  - o a helyszín helyreállításával kapcsolatban,
  - o illetve a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban (kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel)

A Bank kötelmei a 4. pontban említett költségekkel kapcsolatban, vagy a kezdőnapon, vagy a folyamatos használat közben merülnek fel. Ilyen esetekben az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard alapján kerülnek értékelésre és bemutatásra.

A használatijog-eszköz élettartamát a lízingszerződésben felajánlott vételi opcióval kapcsolatos üzleti döntés határozza meg. Amennyiben ésszerűen valószínű, hogy az eszköz megvásárlásra kerül, akkor az eszköz hasznos élettartama kerül figyelembe vételre.

Amennyiben a lízingszerződésben vételi opció nem szerepel, a használatijog-eszköz értékcsökkentésének futamideje megegyezik a lízingszerződés alapján meghatározott futamidejével.

A Bank lízingkötelezettsége a kezdő napon kerül meghatározásra. A lízingkötelezettség az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékéeként kerül meghatározásra.

A kezdő napon a lízingkötelezettség a mögöttes eszköz lízing futamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett összegekből áll. A ki nem fizetett lízingdíjak a következő elemekből áll:

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízing ösztönzőkkel
- változó lízingdíjak, melyek valamely indextől, vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index, vagy ráta
- a megszüntetése miatti kötbérek, ha a futamidő egy lízingmegszüntetési opció lízingbe vevő általi lehívását is tükrözi
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót
- A Bank a jelenérték kiszámításához a lízingdíjakat az implicit kamatlábbal (az a kamatláb, amivel a lízingdíjakat és a nem garantált maradványérték összegét diszkontálva a mögöttes eszköz való értékének és a lízingbeadónál felmerült közvetlen költségeknek az összegét kapjuk) diszkontálja, amennyiben ez könnyen megállapítható, egyébként a járulékos kamatlábat (járulékos (inkrementális) kamatláb egyfajta hitelkamatláb, azt a kamatlábat értjük alatta, amely akkor merülne fel, ha a lízingbe vevő hitelfelvétellel szerezne meg az eszközt hasonló, körülményeket feltételezve) használja.

A Bank, mint lízingbevevő, a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alapján értékeli, halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkenti, valamint korigálja a lízingkötelezettségeknek az IFRS 16 standard által meghatározott újrameghatározásával:

- a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát, devizaárfolyamát tükröző változásával
- a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével
- a könyvszerinti értéknek az újra értékelés vagy lízingmódosítás, vagy a felülvizsgált fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával

A Bank a lízingkötelezettség kamatát és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésekor azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény, vagy körülmény felmerül, az eredményben jeleníti meg.

A Bank a kezdőnap után újból meghatározza a lízingkötelezettséget, amennyiben a lízingdíjak változnak, melynek összegét a használatijog-eszköz módosításaként is megjeleníti. Amennyiben használatijog-eszköz könyvszerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjelenítésre.

A lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával - a lízingfutamidő fennmaradó részére érvényes rátával – való diszkontálásával újra kell értékelnie, ha a lízingfutamidő módosult, valamint amennyiben a mögöttes eszköz megvásárlásával kapcsolatos vételi opció módosult.

A lízingkötelezettség a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával újraértékelésre kerül, amennyiben a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak, vagy a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index, vagy ráta változása miatt módosulnak.

### 3.2.13 Jövedelemadók

A jövedelemadók tartalmazzák minden olyan belföldi és külföldi adókat, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazzák az olyan adókat is, mint a forrásadók, amelyeket a leányvállalatoknak, társult vállalkozásoknak, vagy közös megállapodásoknak kell fizetniük a pénzügyi kimutatásokat készítő gazdálkodó egységnek való felosztások után.

A jövedelemadó közé a Bank a társasági adót, illetve az egyéb nyereségadókat sorolja ( helyi iparűzési adó, innovációs járulék).

A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye.

Az egyéb nyereségadó kategóriába tartoznak bizonyos helyi és központi adónemek, amelyeket Magyarországon a társaságok bizonyos nettó módon számolt eredményére vetnek ki, és amelyeknél jelentősen magasabb az adóalap, de alacsonyabb az adókulcs, mint a társasági adónál.

A jövedelemadó ráfordítás tényleges és halasztott adóráfordítást tükröz vissza. A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események, amelyek elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amely nem az eredményben történik, hanem az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében.

#### Tényleges adó

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjág hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

#### Halasztott adó

A társasági adót a Bank a magyar adótörvény szabályozásai szerint határozza meg. A halasztott adókat a mérlegkötelezettség módszerét alkalmazva számítja:

- az átmeneti különbözeteket meghatározza a számviteli pénzügyi kimutatásaiban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségen.
- a halasztott adót az átmeneti különbözet alapján számítja.

A mérlegkötelezettség módszer alapján halasztott adó képzésére kerül sor a mérlegfordulónapon az eszközök és források adóalapja és azok beszámolási szempontból kimutatott nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti eltérések vonatkozásában. A halasztott adók mérleg alapon való elszámolásának módja a halmozott különbségek

feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank elkészíti az adó- és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatásának ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál nemcsak az adótörvény és a számviteli törvény között fennálló átmeneti különbségeket kell figyelembe venni, hanem a magyar számviteli törvény szerint készülő beszámoló, valamint az IFRS módosításokkal ellátott pénzügyi kimutatások közötti különbségekre is halasztott adót kell számolni.

A halasztott adó forrása mindig az átmeneti különbségekből alakul. A magyar számvitel és adó közötti átmeneti különbségek közül a leggyakrabban módosítást okozó tételek: az értékcsökkenés, értékvesztés és a céltartalék.

Az adómérleg összeállításakor az eszközöket és kötelezettségeket olyan könyvszerinti értékeken kell kimutatni, ahol adóalapjuk megegyezik könyvszerinti értékükkel.

A Bank nem számol el halasztott adót

- ha a Bank egy eszközt vagy kötelezettséget először ismer el a könyvekben egy olyan – nem akvizíció – tranzakció keretében, amely nincsen hatással sem a számviteli, sem az adózandó eredményre;
- a goodwill kezdeti megjelenítésére;
- leányvállalati befektetések átmeneti különbözetének azon mértékére, mely valószínű, hogy nem fordul vissza a belátható jövőben.

A halasztott adó összegét a Bank olyan törvény által előírt, a mérlegfordulónapon érvényes adókulcsok használatával számítja, amelyek várhatóan érvényesek lesznek a halasztott adó követelés érvényesítése, illetve a halasztott adó kötelezettség rendezése időpontjában.

Halasztott adó követelés elszámolására olyan mértékben kerül sor, amilyen mértékben valószínűsíthető, hogy a jövőben lesz olyan adóköteles nyereség (vagy visszafordítható halasztott adó kötelezettség), amellyel szemben a halasztott adó követelés érvényesíthető.

A halasztott adókövetelés értékét a Bank minden mérlegfordulónapon megvizsgálja és olyan mértékben lecsökkenti, amilyen mértékben nem valószínű, hogy annak részbeni vagy teljes körű felhasználásához keletkezik elegendő adóköteles nyereség. Bármely ilyen csökkentést visszair a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

A halasztott adókötelezettségek és a halasztott adókövetelések értékelése azt az adókövetkezményt tükrözi, amely abból a módból származik, amellyel a Bank a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján tervezi az eszközei és a kötelezettségei könyv szerinti értékének realizálását vagy rendezését.

Amennyiben egy halasztott adókötelezettség vagy adókövetelés az IAS 40 standard szerinti valóérték-modell alkalmazásával értékelt befektetési célú ingatlanból ered, a Bank feltételezi, hogy a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értékét értékesítéssel fogják realizálni.

A Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan jövedelem típusú adókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki.

### **Állami támogatások**

Az állami támogatásokat a Bank akkor számolja el, amikor valószínűsíthető, hogy a támogatás be fog folyni és a támogatás folyósításához kötött feltételek teljesülnek. Amikor a támogatás költség ellentételezésére szolgál, akkor a Bank a támogatást az eredményben abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank halasztott bevételként számolja

el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

A banknál az IFRS szerinti első számveteli politika elkészítése során nem volt állami támogatás kimutatva, mivel azok a korábbi eszközbeszerzés kapcsolódó már teljesen leíródtak, és elhatárolás sem kapcsolódik hozzájuk.

A Bank az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-knak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ezt a kamatozás a Bank nem tekinti piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatozásnak, így a kölcsönök bekerüléskori valós értéke közötti különbséget továbbra sem keletkeztet.

A Bank a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönökből származó hasznot állami támogatásként kezeli. A kölcsönt az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal összhangban jeleníti meg és értékeli. A piaci kamatnál alacsonyabb kamatból eredő haszon a kölcsön IFRS 9 standard szerint meghatározott kezdeti könyv szerinti értéke és a kapott jövedelmek közötti különbsége. Ezt a hasznot az IAS 20 standard szerint számolja el. A Bank köteles figyelembe venni mindazokat a feltételeket és kötelezettségeket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik.

### 3.2.14 A pénzügyi instrumentumok

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják főként a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket.

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban.

Mivel a Bank IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2020. január 1. előtt kezdődik és a Bank az IFRS 9 2014-ben kibocsátott teljes változatát alkalmazza, a Bank él az összehasonlító információk újra megállapítására vonatkozó követelmény alóli mentességgel. Ennek alapján, a Bank első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9-nek, amennyiben az IFRS 7 standard által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak. Az ilyen gazdálkodó egységek esetében az „IFRS-ekre történő áttérés időpontjára” való hivatkozás kizárólag az IFRS 7 és az IFRS 9 esetében az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetét jelenti.

A Bank ezen döntése következményeként az IFRS 9 követelményei helyett a rá vonatkozó korábbi számveteli szabályozás követelményeit alkalmazza az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekre vonatkozó összehasonlító információkra, azaz a magyarországi számvitelről szóló 2000. évi C törvényt és a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Korm. rendeletet. A Bank közzé teszi ennek tényét, az abban szereplő információ előállításának alapját az IFRS pénzügyi kimutatásaiban.

A Bank az összehasonlító időszak beszámolási fordulónapjára vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, valamint az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak) kezdetére vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás közötti módosításokat oly módon kezeli, mintha az a számviteli politika változásából keletkezett volna és megfelel az IAS 8 standard 28. bekezdésének (a)-(e) pontjában és 28. bekezdése (f) pontjának i. alpontjában meghatározott közzétételi előírásoknak.

## Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az alárendelt kölcsöntőkét akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értékén ismer el. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti áron jeleníti meg, amennyiben szükséges értékvesztés elszámolása akkor az effektív kamatláb módszerrel meghatározott, az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

## Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan Bankhoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan Bankhoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja. Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A bank kompetencia rendjében meghatározott szakmai felelősök a vétel időpontjában meghatározzák a pénzügyi eszközök besorolását.

### **Üzleti modell meghatározása**

A Bank meghatározza az adott eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A menedzsment portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékeli és hogyan jelentik a Bank vezetése számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valósérték-alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye;
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A Bank a pénzügyi eszközeit **három üzleti modell szerint csoportosítja**:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése. Ide tartozik a befektetésre és nem értékesítésre szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések döntően a befektetési céllal vásárolt Magyar Államkötvények.
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és Értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el. Ilyen értékpapírok lehetnek azokat az instrumentumok, melyek a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre kerülnek, azonban az értékesítések esetében a Banknak továbbra sem a rövidtávú nyereség elérése a célja.

- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti Bankba. Ide tartozhatnak azon értékpapírok, melyeket kereskedési célja az aktuális piaci árak ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése kerülnek a könyvekbe. Ilyen üzleti tevékenységet a Bank jelenleg nem végez.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

### **A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése**

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsön megállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások);
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flow-ban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

Amennyiben a pénz időértékével kapcsolatos elem tökéletlen – például a kamat újra megállapításának gyakorisága nem egyezik a kamatperiódussal, vagy ha a pénzügyi eszköz kamatlábát rendszeres időközönként rövid és hosszú kamatlábak átlagához igazítják, a Bank egyedileg értékeli a módosítást a tekintetben, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Ezt az adott helyzettől függően az időértékkel kapcsolatos elem minőségi értékelésével, szükség esetén mennyiségi értékelésével határozza meg. Amennyiben a Bank arra a következtetésre jut, hogy a szerződésből eredő diszkontálatlan cash flow-k jelentősen eltérnek a diszkontálatlan

referencia cash flow-któl, akkor a pénzügyi eszközt nem szabad amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

Állam által szabályozott kamatlábak esetén a pénzügyi eszköz megfelel az SPPI követelménynek, ha a szabályozott kamatláb az idő múlásának nagyjából megfelelő ellenértéket képvisel, és a szerződéses cash flow-k tekintetében nem képvisel kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan kitettséget, amely inkonzisztens az alapvető kölcsön megállapodással.

A Bank rendelkezik olyan ügyfeleknek nyújtott (NHP) hitelekkel, melyek esetében a kamatláb felülről korlátozott. Ezen pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak vizsgálata során a Bank megállapította, hogy ezek kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

### **A pénzügyi eszközök átsorolása**

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi eszközeit nem sorolja át másik értékelési kategóriába csak azon ritka esetben, ha a pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell változott. A Bank az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi.

### **Pénzügyi instrumentumok kivezetése**

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár, vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

- az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszközrészhez allokkált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel) különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

A kivezetett eszközhöz (vagy eszközrészhez) kapcsolódóan megjelenített halmozott egyéb átfogó eredményt kivezetéskor át kell vezetni az eredménybe, kivéve az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket: esetükben a halmozott egyéb átfogó eredményt a Bank kivezetéskor az eredmény érintése nélkül, közvetlenül átvezeti az Eredménytartalékba.

A kivezetésre kerülő eszközhöz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszközként (kötelezettséggként) jeleníti meg.

### **Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelezettségek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

### **Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása**

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen (10%-os mértéket meghaladóan) különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést, a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételeként kell megjeleníteni.

### **Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása**

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, ha a szerződéses feltételek módosultak és a módosított kötelezettség pénzáramai jelentős (10%-os mértéket meghaladóan) különbséget mutatnak. Ebben az esetben az új kötelezettséget a módosított szerződéses feltételeknek megfelelően a Bank valós értéken veszi állományba, a régi kötelezettséget kivezeti és a különbséget az eredményben jeleníti meg.

### **Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása**

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

### **Valós érték meghatározása**

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával.

Éven belüli forrás oldali termékek, saját tőke elemek valós értéke megegyezik a szerződés szerinti értékkel. Éven túli forrás oldali termékek cash flow-ját forrásköltséggel diszkontálja a Bank, mely a termékhez rendelt hozamgörbe és likviditási felár összege. A likviditási felár nem más, mint a hitellel azonos lejáratú forrás felára a

rövid forráshoz képest. Az alábbi likviditási felárak alkalmazandók az eredeti futamidő függvényében: 1-3 év: 0,5%, 3-5 év: 1%, 5 év felett: 1,5%. Ezen felárakat a Bank évente felülvizsgálja.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

Ha egy valós értéken értékelt eszköz vagy kötelezettség vételi árral és ajánlati árral is rendelkezik, a Bank az eszközpozíciók esetében a vételi árat, a kötelezettségpozíciók esetében pedig az ajánlati árat használja.

Ha a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliói ki vannak téve piaci kockázatoknak, valamint hitelkockázatoknak, és a Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek említett csoportját a piaci kockázatoknak vagy a hitelkockázatoknak való nettó kitétsége alapján kezeli, a Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét annak az árnak az alapján határozza meg, amelyet egy nettó hosszú pozíció (vagyis egy eszköz) adott kockázati kitétséggért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétséggért történő átruházásáért kapna egy piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett. A Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét azzal összhangban értékeli, ahogy a piaci szereplők áraznák a nettó kockázati kitétséget az értékelés időpontjában.

A látra szóló pénzügyi kötelezettség (pl. látra szóló betét) valós értéke nem kevesebb, mint a látra szólóan megfizetendő összeg, azon első időponttól diszkontálva, amelytől az összeg megfizetése követelhető.

A **valósérték-hierarchia szintjei** közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

A Bank az értékelési technikák szempontjából tehát a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- Szint 1: Azok a pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, melyeknek van aktív piaca, így az értékeléséhez rendelkezésre állnak jegyzett piaci árak
- Szint 2: Az ezen a szinten lévő pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében egyéb értékelési módszer szükséges. Az értékelésükhöz felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak, lehetnek nem aktív piacokon vagy hasonló instrumentumok piacán jegyzett árak, illetve megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok, likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.
- Szint 3: Ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthető szorosan aktív

piacokhoz. A számításhoz alkalmazhatók hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, korábbi volatilitások használata.

A valósérték-hierarchia szintjei közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

### **Értékvesztés**

A Bank a várható hitelezési veszteség miatt a negyedéves gyakoriságú minősítés során értékvesztést számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- lízingkövetelésekre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el értékvesztést az IFRS 9 szerint értékelt sajáttőke-befektetésekre.

A Bank az értékvesztést hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

A 12 hónapra számított értékvesztés a várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a mérleg fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nem teljesítési eseményekből ered.

### **A várható veszteség meghatározása**

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti é és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Vevőkövetelések késedelmes pénzügyi teljesítése miatt értékkelését a Bank naptári negyedévente vizsgálja és a következő elvek szerint számol utánuk értékvesztést (IFRS 9, B melléklete alapján)

### **Értékvesztett pénzügyi eszközök**

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei

értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Annak igazolására, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

- a kibocsátó, vagy az adós jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes teljesítés;
- a Bank a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi átalakításra szorul;
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és az értékvesztésnek más indikátora nincsen.

A Bank az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetén 90 napot elérő, meghaladó késedelem esetén a pénzügyi eszközt értékvesztettnek minősíti.

Annak megítélésére, hogy állampapírba történő befektetések mikor minősülnek értékvesztetteknek, a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- a piac minősítése a hitelképességet illetően, miként ez megmutatkozik az állampapír hozamában;
- hitelminősítők értékelése;
- az ország azon képessége, hogy új kibocsátásokkal elérje a tőkepiacokat;
- annak valószínűsége, hogy a kötelezettséget átstrukturálják, melynek hatására az állampapírok birtokosai veszteséget szenvednek az önkéntes vagy kötelező adósság elengedés hatására.

### **Értékvesztés megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban**

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenset, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó eredményt (a Valós érték tartalékát) módosítja.

### **Pénzügyi eszköz leírása**

A hiteleket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank (részben vagy egészben) akkor írja le, ha a Bank nem várhatja ésszerűen a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bank megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai nem biztosítanak elegendő cash flowt arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz

kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás ellenére a pénzügyi eszközök még a Bank jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében.

### **Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként**

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

A Bank bizonyos pénzügyi kötelezettségeket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg, ha a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítének róluk belső jelentéseket; vagy az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel

#### **3.2.15 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a házipénztárat, a bankban elhelyezett pénzt és minden más olyan, nagymértékben likvid betétet és értékpapírt, amelynek eredeti lejáratát nem haladja meg a három hónapot.

A Bank a pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseket a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

- Pénztárak
  - Forint
  - Valuta
- Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek
- Egyéb banki kihelyezések
  - Forint
  - Deviza
- Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat
- Értékvesztés

#### **3.2.16 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek**

A Bank kereskedési célú eszközként az MNB-vel szembeni MIRS ügylet valós értékelését tartja nyilván, pénzügyi kötelezettségekkel jelenleg nem rendelkezik.

#### **3.2.17 Hitelek és követelések**

A hitelek és a követelések között a következő pénzügyi eszközök találhatók:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések, melyek megjelenítése kezdetben a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értéken, követő értékelése pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.
- azok a hitelek és követelések, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, valamint azok a hitelek és követelések, melyeket a Bankeredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg: ezeket a Bank valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.
- a pénzügyi lízing követelések.

Ha a Bank pénzügyi eszközt vásárol és ezzel egyidőben megállapodást köt a pénzügyi eszköz (vagy egy lényegében azonos pénzügyi eszköz) továbbértékesítésére egy jövőbeni időpontban fix áron, a megállapodást követelésként (adott előlegként) rögzíti, a mögöttes eszköz nem jelenik meg a Bank pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.

A hitelek és követelések között a következő tételek szerepelnek:

A) Bankoknak nyújtott hitelek és követelések

- Fordított visszavásárlási - Repo- megállapodások (értékvesztés nélkül)
- Egyéb bankoknak nyújtott hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Bankoknak nyújtott hitelek és követelések értékvesztése (-)

B) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

- Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Valós értéken értékelt hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztése külön kimutatva az amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt eszközök értékvesztését (-)

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hiteleket és követeléseket a Bank a következőképpen osztályozza:

Lakossági ügyfelek

- Lakossági folyószámla
- Fogyasztási éven belüli és éven túli
- Lakossági Lombard
- Lakossági jelzálog éven belüli és éven túli
- Lakáshitel támogatott
- Lakáshitel piaci

Vállalati ügyfelek

- Vállalkozói folyószámla
- Vállalkozói éven belüli
- Vállalkozói éven túli

### 3.2.18 Értékpapírok és részesedések

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az *Értékpapírok* mérlegtételen belül a következő tételek szerepelnek:

- amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kezdetben a Bank a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel növelt bekerülési értékükön értékeli, majd a követő értékelés során effektív kamatláb módszerrel számított bekerülési értéken.

Azokat a tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező nyereséget vagy veszteséget a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeli, kivéve a következő tételeket:

- az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamatbevételeket,
- az értékvesztéseket, illetve azok visszairását, valamint
- a devizaárfolyam változás nyereségét, veszteségét,

mert ezeket eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó eredményt a Bank a tőkéből átvezeti az eredménybe.

Azoknál a sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseknél, amelyek nem kereskedési célúak, a Bank instrumentumonként dönt arról, hogy választja-e az egyéb átfogó eredménnyel szembeni valós értéken történő értékelést. A választás kezdeti megjelenítéskor történik és megváltoztathatatlan. Ezeknél a befektetéseknél a nyereségeket és a veszteségeket a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el, kivéve az osztalékot, melyet az eredményben jelenít meg. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó nyereséget vagy veszteséget a Bank közvetlenül (nem az eredményen keresztül) vezeti át az eredménytartalékba.

A Bank az egyedi pénzügyi kimutatásaiban a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket az IAS 27 és IAS 28 szerint bekerülési értéken számolja el.

A leányvállalatokban lévő részesedéseket az IFRS 1 által megfogalmazott mentességek alapján a Bank vélelmezett bekerülési értéken fogja értékelni, mely meg fog egyezni a magyar számviteli törvény által eddig készített beszámolóban szereplő könyv szerinti értékkel. A számviteli törvény szerinti nettó érték lesz az IFRS szerinti bruttó érték, mely után az IAS36 – Eszközök értékvesztése standard alapján kerül elszámolásra az értékvesztés.

### 3.2.19 Ingatlanok, gépek és berendezések

#### Megjelenítés és értékelés

A tárgyi eszközöket az IAS 16 standard alkalmazásával a Bank halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

Azokat a vásárolt szoftvereket, amelyek egy számítógépes vezérlésű gépi berendezés integrált részét képezik, a Bank tárgyi eszközként kezeli.

Az ingatlanok, gépek, berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is a Bank halmozott értékcsökkenéssel az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha:

- valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni; valamint
- annak bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a Bank meghatározott időközönként felülvizsgálja, annak érdekében, hogy megállapítsa, a tárgyi eszköz nem értékvesztett-e. Annak meghatározására, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tétele értékvesztett-e, a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, visszairás az eredménykimutatásban jelenik meg.

#### Nem pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözeteként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az Egyéb működési bevételek/ráfordítások között nettó elszámolással jeleníti meg.

## Bekerülési érték

Az eszközként való megjelenítés feltételeinek megfelelő tárgyi eszközök tételeit bekerülési értéken kell megjeleníteni.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az eszközhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó valamennyi költséget annak felmerülése időpontjában értékeli. E költségek közé tartozik az eszköz megszerzésének vagy előállításának költsége, valamint a későbbiekben felmerült, az eszköz kiegészítéséhez, valamely részének cseréjéhez vagy az eszköz szervizeléséhez kapcsolódó költségek.

A költségeknek az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételének könyv szerinti értékében történő elszámolása akkor fejeződik be, amikor azt az ahhoz szükséges helyre és állapotba hozzák, hogy képes a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ily módon az eszköz használata vagy áthelyezése során felmerült költségek már nem képezik részét az adott tétel könyv szerinti értékének.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

- annak vételárát, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kereskedelmi és mennyiségi engedményeket;
- azokat a költségeket, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre;
- az eszköz leszerelésének, elszállításának és a helyszín helyreállításának előzetesen becsült költségeit, amennyiben a kötelezettségre az IAS 37 standard (Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések) rendelkezései szerint céltartalékot kell képezni.

A tárgyi eszközök bekerülési értékében megjelenő a Banknál releváns közvetlen költségek, többek között:

- a tárgyi eszköz előállításához vagy megszerzése során közvetlenül felmerült munkavállalói juttatások költsége;
- a helyszín előkészítésének költsége;
- kezdeti szállítási és kezelési költségek;
- üzembe helyezés és összeszerelés költségei;
- az eszköz megfelelő működése tesztelésének költségei, levonva az adott helyre szállítás és állapotba hozás során az eszköz által előállított termékek eladásából származó nettó bevételt; valamint
- a szakértői díjak.

Nem képezik részét a tárgyi eszköz bekerülési értékének:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei;
- új termék vagy szolgáltatás bevezetésének költségei (beleértve a reklám és promóciós tevékenység költségeit);
- egy új helyszínen vagy új vevőcsoporttal történő üzleti tevékenység költségei (beleértve a munkavállalók képzésének költségeit); valamint
- az igazgatási és egyéb általános költségek.

A tárgyi eszközök beszerzéséhez kapcsolódó állami támogatást a Bank nem jeleníti meg az eszköz könyv szerinti értékében, hanem halasztott bevételként számolja el.

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított többletráfordításokat, amelyek

meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiszélesítik az eszköz felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában ráfordításként számolja el az eredménykimutatásban.

### Értékcsökkenés

A tárgyi eszközök értékcsökkenését a Bank lineáris módszer szerint számolja el és az eredményben jeleníti meg.

A tárgyi eszköz értékcsökkenthető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama.

Az eszköz értékcsökkenése akkor kezdődik, amikor az a használatra alkalmassá válik, azaz amikor az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre tartottá minősítésének (vagy az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési Bankba történő besorolásának) az időpontja és
- az eszköz kivezetésének az időpontja közül a korábbi időpont.

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

- Épületek 50 év;
- Gépek, berendezések: 3-7 év;
- Irodai berendezések: 5-7 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

### 3.2.20 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet bérbeadási vagy értéknövelési, vagy mindkét céllal tart a Bank, nem pedig:

- áruk vagy szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra; vagy
- a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre.

A befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó valamennyi költséget a Bank azok felmerülése időpontjában értékeli. Ezen költségek tartalmazzák a befektetési célú ingatlan megszerzéséhez kapcsolódó kezdeti költségeket, valamint a későbbiekben felmerült, annak kibővítéséhez, valamely része cseréjéhez vagy szervizeléséhez kapcsolódó költségeket. A Bank a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értéke részeként nem számolja el a napi szervizelés költségeit. Ezen költségeket felmerülésük időpontjában az eredményben számolja el.

A befektetési célú ingatlanokat a Bank kezdetben bekerülési értéken értékeli.

Egy megvásárolt befektetési célú ingatlan bekerülési értéke magában foglalja annak beszerzési árát és bármely közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítást. A közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítások közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb ügyleti költségek.

Egy pénzügyi lízing alapján birtokolt, befektetési célú ingatlanként besorolt ingatlan bekerülési értékét a Bank az ingatlan valós értéke vagy a minimális lízingfizetések jelenértéke közül az alacsonyabb összegben jeleníti meg. A lízingre vonatkozóan fizetett bármely előleg e szempontból a minimális lízingfizetések részének tekintendő.

A Bank a befektetési célú ingatlanokat a követő értékelés során valós értéken értékeli. A befektetési célú ingatlan valós értékében bekövetkező változásból eredő bármely nyereséget vagy veszteséget azon időszak eredményében

számolja el, amelyben az keletkezett. A Bank a valósérték-változásból eredő nyereséget, veszteséget az *Egyéb működési bevételek / ráfordítások* között jeleníti meg. A valósérték-modell alkalmazásából következik, hogy a Bank a befektetési célú ingatlanokat nem értékcsökkenti.

A befektetési célú ingatlant ki kell vezetni az elidegenítéskor, vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonják a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók. A befektetési célú ingatlan használatból történő kivonásából vagy elidegenítéséből eredő nyereségeket vagy veszteségeket az eszköz kivonásából származó nettó bevételnek és az eszköz könyv szerinti értékének különbségeként állapítja meg és azt az *Egyéb működési bevételek/ráfordítások* között jeleníti meg.

A valós érték változásából eredő nyereség, mivel az nem realizált eredmény nem osztható ki osztalékként a részvényeseknek.

Amennyiben az ingatlan hasznosítása úgy változik, hogy az átsorolásra kell, kerüljön a tárgyi eszközökhöz, az átsorolás napján érvényes valós érték lesz az ingatlan bekerülési értéke.

### 3.2.21 Immateriális javak és Goodwill

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

#### Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak.

Az a számítógépes szoftver, amely egy számítógépes vezérlésű eszközhöz tartozik, és az anélkül a konkrét szoftver nélkül nem működőképes, integrált részét képezi a kapcsolódó gépi berendezésnek, és ezért azt tárgyi eszközként kezelik. Ugyanez vonatkozik a számítógép operációs rendszerére. Amikor a szoftver nem integrált része az adott hardvernek, azt a szoftvert immateriális eszközként kezeli a Bank.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

Saját fejlesztésű szoftverek jelenleg nem szerepelnek a Bank könyveiben.

A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben olyan immateriális eszköz kerül a Bank könyveibe, amelynek hasznos élettartama nem meghatározható, akkor értékcsökkenés elszámolására nincs lehetőség, de minden fordulónapra vonatkozóan kötelező az értékvesztés teszt elvégzése az IAS 36 standard alapján.

A Bank a szoftverek esetében maradványértékkel nem számol.

A szoftverek hasznos élettartama a Banknál 3-5 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

### **Goodwill**

Az üzleti kombinációban megjelenített goodwill olyan eszköz, amely az üzleti kombináció során megszerzett – egyenként nem azonosított és elkülönítve nem megjelenített – más eszközökből keletkező jövőbeli gazdasági hasznokat testesít meg.

A goodwillt, amely leányvállalatok akvizíciójával keletkezik, a Bank halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

#### **3.2.22 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

Minden fordulónapon a Bank felülvizsgálja nem pénzügyi eszközeinek (kivéve a befektetési célú ingatlanokat és a halasztott adó követeléseket) könyv szerinti értékét, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A Bank a goodwillra vonatkozóan évente elvégzi az értékvesztés tesztet.

Az értékvesztés tesztelése céljából a Bank az eszközöknek létrehozta azt a legkisebb beazonosítható csoportját, amely a folyamatos használat során olyan pénzbevételt teremt, amely nagyrészt független a más eszközökből vagy Bankokból származó pénzbevételtől. Az üzleti kombinációban megszerzett goodwillt az akvizíció időpontjától kezdődően hozzárendeli azon pénztermelő egységeihez vagy a pénztermelő egységek azon Bankjaihoz, amelyek várhatóan élvezni fogják a kombinációból származó szinergia nyújtotta előnyöket.

Az eszköz vagy a pénztermelő egység megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték egy eszközből vagy pénztermelő egységből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bank értékvesztés miatti veszteséget akkor, és csak akkor jelenít meg, ha az eszköz vagy a pénztermelő egység megtérülő értéke a könyv szerinti értékénél alacsonyabb, ilyenkor az eszköz vagy a pénztermelő egység könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkenti.

A Bank eszközei olyan eszközök, amelyek önállóan nem generálnak pénzbevételeket és több pénztermelő egységeknek a jövőbeli cash flow-khoz hozzájárulnak. A eszközöket a Bank ésszerű és következetes alapon rendeli a pénztermelő egységekhez. Az értékvesztés teszt során a pénztermelő egységnek a társasági eszköz adott pénztermelő egységre felosztott könyv szerinti értékét is tartalmazó könyv szerinti értékét kell összehasonlítani a megtérülő értékkel.

Az értékvesztés elszámolása során a Bank először, a pénztermelő egységhez hozzárendelt goodwill könyv szerinti értékét csökkenti; ezt követően az egységhez tartozó egyéb eszközökre arányosan osztja fel a fennmaradó értékvesztést az egység minden egyes eszközének könyv szerinti értéke alapján.

Goodwill elszámolt értékvesztése nem írható vissza. Egy, a goodwill-től eltérő eszköznek az értékvesztés miatti veszteség visszairása miatt megnövekedett könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt a könyv szerinti értéket, amelyet akkor állapítottak volna meg – az amortizáció vagy értékcsökkenés megjelenítése után –, ha a korábbi években az eszközre értékvesztés miatti veszteséget nem számoltak volna el.

### **Egyéb eszközök**

Azon nem pénzügyi eszközöket, amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fent meghatározott tételei közé, a Bank az Egyéb eszközök között szerepelteti. Az egyéb eszközökön belül a készletek között mutatja ki a Bank a követelés fejében átvett eszközöket valós értéken.

### 3.2.23 Pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítése során a Bank megvizsgálja, hogy a saját hitelkockázattal kapcsolatos valósérték-változás egyéb átfogó eredményben történő megjelenítése nem idéz-e elő (vagy fokoz) számviteli inkonzisztenciát. Amennyiben az OCI-val szembeni értékelés számviteli egyensúlytalanságot idéz elő, vagy mélyít el, a Bank a valós érték változását teljes egészében az eredményben rögzíti.

Amennyiben a Bank értékesít egy eszközt és ezzel egyidejűleg visszavásárolja az eszközt (vagy egy lényegében azonos eszközt) fix áron egy jövőbeni időpontban, a megállapodást kötelezettségként (kapott előlegként) kell kezelni, az eszközt a Bank továbbra is megjeleníti a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Az Egyéb pénzügyi kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem minősül származtatott ügyletnek, rövid pozíciónak, betétnek, felvett hitelnek, vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak, így például a szállítói kötelezettségek.

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem minősülnek pénzügyi kötelezettségnek, és jellegüknél fogva nem sorolhatók be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás meghatározott tételei közé nem sorolhatók be, az Egyéb kötelezettségek soron szerepelteti a Bank.

### 3.2.24 Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat. Amennyiben a pénz időértékének a hatása jelentős, a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét veszi figyelembe. A diszkont időszakonkénti lebontását finanszírozási költségként számolja el.

A Bank a céltartalékot IAS 37 standard alapján jellemzően tárgyévben ki nem vett szabadságra, peres ügyekre - annak peresélye - alapján képez.

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az

átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

Amennyiben a Bank hátrányos szerződéssel rendelkezik, a veszteség jelenértékét jeleníti meg céltartalékként. A Bank a hátrányos szerződés felmondásának várható költségei, illetve a hátrányos szerződés teljesítésének nettó költségei közül az alacsonyabbat tekinti a hátrányos szerződés várható veszteségének. A céltartalék meghatározását megelőzően a Bank a szerződéshez kapcsolódó eszközökre, ha indokolt, elszámolja az értékvesztést.

### 3.2.25 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb.

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget.

Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

A Bank a pénzügyi garanciákkal, hitelnyújtási elkötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült kötelezettségeket a céltartalékok között mutatja ki.

### 3.2.26 Munkavállalói juttatások

A Bank jelenleg meghatározott juttatási programot és egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatási programot nem működtet.

#### Végkielégítések

A végkielégítéseket a Bank személyi jellegű ráfordításként a kettő közül a közelebbi időpontban számolja el:

- amikor a Bank már nem tudja visszavonni erre a juttatásra vonatkozóan az ajánlatát, illetve
- amikor a Bank megjeleníti az átszervezési költségeket.

Amennyiben a juttatás nem kerül teljes egészében kiegyenlítésre a fordulónapot követő 12 hónapon belül, a Bank diszkontálja ezeket a tételeket.

#### Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

### 3.2.27 Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- Jegyzett tőke
- Névértéken felüli befizetés (ázsíó)
- Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke
- Egyéb tőke
- Halmazott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék
- Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor) *(2021. évben átvezetésre kerül az Eredménytartalékba.)*
- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék

## 3.3 PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

A kockázatkezelés elveit a Bank Igazgatósága határozza meg a hatályos jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank által megszabott kereteken belül. Az így kialakított elvek alkalmazását és betartását a vezetőség felügyeli. A Bank kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, melyeknek a Bank ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartatásának elveit is. A Bank olyan jelentéstételi rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

A tőke igényét tekintve meghatározó szerepe a hitelkockázatnak van, e mellett a működési kockázat a meghatározó kockázat még, a piaci kockázat nem jelentős.

### 3.3.1 ICAAP keretrendszer

A Bank megfelelő, hosszútávon fenntartható működésének alapfeltétele, hogy elegendő tőkével rendelkezzen a teljes gazdaságot, a szektort vagy az intézményt ért, várt és nem várt eseményekből fakadó veszteségek fedezésére.

A hitelintézetek prudens működésének európai jogszabályi kereteit a CRD IV irányelv és a CRR rendelet alkotja. A rendelet egyik fő eleme a szükséges szabályozói tőke mértékének meghatározására szolgáló szabályrendszer. Az egységes alapokon nyugvó szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelésen túl a Bank köteles kialakítani és működtetni a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát (ICAAP).

A tőke megfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szabályozói elvárásokat a Magyar Nemzeti Bank által készített ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyve tartalmazza.

#### **A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:**

Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer

Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer

Működési kockázat – alapmutató módszer

Partnerkockázat – piaci árazás szerinti módszer

Az ICAAP célja annak biztosítása, hogy a Bank kellően szofisztikált kockázatkezelési rendszert működtessen, amely megfelelően azonosítja, méri és monitorozza a lényeges kockázatait, valamint a Bank rendelkezzen a sajátosságait is figyelembe vevő belső szabályok szerint meghatározott – kockázatainak rendezésére szolgáló – tőkével. Ennek megfelelően a Bank köteles folyamatosan fejleszteni a tőke megfelelési folyamatait, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékeli és a vizsgálat eredménye alapján többlettőke követelményt ír(hat) elő.

A Bank Igazgatóságának feladata, hogy a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli.

Az ICAAP szabályzatok széles spektrumban tekintik át a Bank kockázatkezelési keretrendszerének alkotóelemeit és azok rendszerszerű működtetésének hatékonyságát.

A kockázatkezelési keretrendszer részeként a Bank rendelkezik az MNB által elvárt védelmi vonalakkal, hatékony kockázatmenedzsment tevékenysége eredményeként képes azonosítani, mérni, kezelni lényeges kockázatait, és ez által elérni a tulajdonosai által kitűzött üzleti célokat. A megfelelés egyik alappillére az erősen és jól szabályozott strukturált környezet, a másik alappillér pedig a kockázattudatos vállalati kultúra kialakítása.

**A Bank kockázattírányítási keretrendszere a következő megközelítéseken nyugszik:**

- A Bank alaptevékenységéből fakadóan, egyúttal a tulajdonosai által támasztott célok elérése érdekében tudatosan vállal kockázatokat és kezeli az alaptevékenységéhez járulékosan kapcsolódó kockázatokat.
- A kockázattírányítás és kontroll kereteit jól strukturált szabályzati háttér biztosítja, mely irányelvekkel, utasításokkal, eljárásrendekkel biztosítja a prudens banki működést.
- A kockázatmenedzsment tevékenység részeként a Bank a teljes kockázati paletta figyelembe vételével azonosítja a releváns és a működése vonatkozásában materiális kockázatokat. A releváns kockázatok vonatkozásában a Bank részletes ismeretekkel rendelkezik az azonosítás, mérés, kezelés eszközrendszere tekintetében. A kockázatok és a kockázatmenedzsment tevékenység értékelését – önértékelés – a Bank évente elvégzi.
- A módszertani ismeretek kiterjednek arra, hogy a kockázatok stressz helyzetben milyen volatilitást mutatnak vagyis, hogy a kockázati tervértékek biztonságos tartása érdekében milyen tőkepuffert (tőkekövetelményt) szükséges tartani. Kiterjednek továbbá arra is, hogy egy-egy kockázattípus milyen kulcs kockázati mutatókkal követhető nyomon, az indikátorok értéke milyen eszközökkel (limitek, folyamatok) tartható az elvárt.
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázatvállalási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágyát, valósítja meg kockázat- és tőke menedzsmentjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőke megfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgálatot üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó fő szabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

### 3.3.2 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat a szerződéses partnerek nem- (vagy nem szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Bankkal szemben fennálló (mérlegben lévő vagy mérlegben kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati kitettség, valamint a tőkeszükséglet döntő hányadát adja. A Bank ezért kiemelt hangsúlyt fektet a hitelkockázati tényezők azonosítására, számbavételére, a hitelkockázati tőkeszükséglet prudens meghatározására

A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása.

Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli és rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése. A hitel-kockázatvállalásra, a kockázati döntések előkészítésére, a kockázati döntésre, a különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek folyamatos nyomon követésére és ellenőrzésére (minősítés, monitoring) – beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését –, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtására, az értékvesztés elszámolására/ céltartalék-képzésre vonatkozó rendelkezéseket az egyéb kapcsolódó (prudenciális) belső szabályzatok tartalmazzák.

Általános szabályok:

- A hitelnyújtásnak megbízható és jól meghatározott kritériumokon kell alapulnia. A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárását egyértelműen kell szabályozni.
- A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését, beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását, értékvesztések és céltartalékok képzését, hatékony rendszerek működtetésével kell végrehajtani.
- A hitelportfóliók diverzifikációjának a Bank célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához kell illeszkednie.

A Bank tevékenységének középpontjában elsősorban a lakosság, a kis- és középvállalkozások pénzügyi kiszolgálása áll, de az üzleti stratégiában szerepet kapnak az önkormányzati, alapítványi, egyházi és egyéb nonprofit ügyfelek is. A Bank kiemelten kezeli a vidék finanszírozását, fő küldetése, hogy helyben, a területi fiókok vonzáskörzetében minél szélesebb körű pénzügyi szolgáltatást nyújtson a már meglévő és leendő ügyfeleinek. Ennek megfelelően ügyfélkörében – a nagyvállalati szektor kivételével – minden réteg megtalálható.

A régió gazdasági érdekeit figyelembe véve a Bank fontos célja, hogy a Kormány és az MNB által támogatott hiteleket minél több gazdasági szereplőhöz juttassa el.

A Bank hitelállományának ágazati, és annak hitelminőségi összetételét a beszámolás évében, valamint a megelőző évben a következő táblázatban mutatjuk be

Hitelállomány ágazati kimutatása beszámolás éve

adatok EFT-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2021.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	836 363	-21 900	814 463
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 158 555	-201 418	1 957 137
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	581 411	-1 976	579 435
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	2 408	0	2 408
Építőipar	1 975 367	-9 028	1 966 339
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 872 690	-27 737	2 844 953
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	493 647	-13 265	480 382
Információ, kommunikáció	41 151	-275	40 876
Szállítás, raktározás	470 645	-2 832	467 813
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	91 797	-91 797	0
Ingatlanügyletek	2 148 978	-15 627	2 133 351
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 662 192	-12 154	1 650 038
Egyéb tevékenységek	264 317	-693	263 624
<b>NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN</b>	<b>13 599 521</b>	<b>-398 702</b>	<b>13 200 819</b>
Háztartások	11 931 266	-397 326	11 533 940
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	112 421	-97	112 324
Egyéb pénzügyi vállalatok	936 204	-3 030	933 174
Önkorm. Sor. Nonprofit	251	0	251
Önkormányzati intézmények	39 692	-34	39 658
<b>ÖSSZES EGYÉB HITEL</b>	<b>13 019 834</b>	<b>-400 487</b>	<b>12 619 347</b>
<b>TELJES ÁLLOMÁNY</b>	<b>26 619 355</b>	<b>-799 189</b>	<b>25 820 166</b>

## Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	adatok Eft-ban		
	2020.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	677 265	-6 055	671 210
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	1 905 070	-198 946	1 706 124
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	260 101	-2 619	257 482
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	9 326	0	9 326
Építőipar	1 333 937	-6 128	1 327 809
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 561 128	-37 251	2 523 877
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	295 783	-2 378	293 405
Információ, kommunikáció	45 516	-880	44 636
Szállítás, raktározás	325 526	-2 771	322 755
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	102 201	-102 201	0
Ingatlanügyletek	1 789 034	-10 454	1 778 580
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 775 447	-11 993	1 763 454
Egyéb tevékenységek	155 647	-182	155 465
<b>NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN</b>	<b>11 235 981</b>	<b>-381 858</b>	<b>10 854 123</b>
Háztartások	10 764 509	-447 813	10 316 696
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90 463	-16	90 447
Egyéb pénzügyi vállalatok	996 305	-1 887	994 418
Önkorm. Sor. Nonprofit	3 247	-8	3 239
Önkormányzati intézmények	24 331	-12	24 319
<b>ÖSSZES EGYÉB HITEL</b>	<b>11 878 855</b>	<b>-449 736</b>	<b>11 429 119</b>
<b>TELJES ÁLLOMÁNY</b>	<b>23 114 836</b>	<b>-831 594</b>	<b>22 283 242</b>

A Bank elsődleges célkitűzése a hitelezési kockázat vonatkozásában a hitelportfólió a volumenének növelése mellett, a portfólió meglévő kockázati szintjének csökkentése, a portfólió minőségének javítása. A hitelkockázat kezelés módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az előzetes kontroll alkalmazásából, a folyamatos monitoringból (ügyfél, biztosíték, ügylet, workout) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

### 3.3.2.1 Nem teljesítő kitétségek és átstrukturált követelések kezelése

A Bank az általa alkalmazott nemteljesítési definíciót a CRR. 178. cikke, a nemteljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) számú MNB rendelet, a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés figyelembevételéről és a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi határértékéről szóló 44/2018. (XII.5.) MNB rendelet előírásait figyelembe véve határozta meg.

A kockázatkezelési szakterület nyilvántartást vezet a 2021.01.01-től alkalmazott default-fogalmakról, mely tartalmazza:

- ☐ az egyes default-fogalmakat jóváhagyó testületek megnevezését és a jóváhagyás időpontját,
- ☐ az egyes default-fogalmak alkalmazásának kezdő időpontját,
- ☐ az egyes default-fogalmak előző változathoz képesti módosulását.

A nemteljesítést jelző tényezők vizsgálata során tekintetbe vételre kerülnek a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: Moratórium 1), az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások

helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) kormányrendelettel elrendelt fizetési moratórium (a továbbiakban: Moratórium 2) és a kapcsolódó hatósági iránymutatásokban foglaltak.

Önmagukban a fizetési moratórium miatti törlesztési elmaradások nem jelentik automatikusan a default-esemény bekövetkezését, nem járnak együtt a kitétségek automatikus nemteljesítővé minősítésével.

A Bank a késedelmes napok számítása, értékelése során a hitelmoratóriummal érintett ügyletkörre a fizetési moratóriumot figyelembe veszi. Az érintett ügyletek késedelmi napja a moratórium alatt nem haladhatja meg a fizetési moratórium kezdőnapját megelőző napon fennálló késedelmi napok számát.

A fizetési moratórium lejártát követően a késedelmes napok számítását onnan szükséges folytatni, ahol az a fizetési moratórium kezdőnapján állt.

A Moratórium 1 kezdőnapja: 2020.03.19.

A fizetési moratórium zárónapja: a mindenkori vonatkozó jogszabályban foglaltak alapján, a szabályozás készítésekor 2021.09.30. amely bizonyos ügyfélkörre vonatkozóan 2022.06.30.-ig meghosszabbításra fog kerülni a kormányzati kommunikáció szerint.

A moratóriummal érintett kitétségeknél a módosított fizetési határidők figyelembevételével, továbbra is vizsgálatra kell kerüljenek a nemteljesítővé történő minősítést jelző egyéb feltételek.

A fentiek szerinti belső szabályozást a Bank Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzata tartalmazza.

### 3.3.2.2 Nemteljesítő kitétségek meghatározása

1. A Bank a kitétségeket ügylet vagy ügyfél alapon sorolja be és kezeli nemteljesítő kitétséggé.
2. A Bank **ügylet alapú besorolást 40 millió Ft-ot meg nem haladó** kitétséggel rendelkező lakossági **ügfelek** esetén alkalmaz, e feletti kitétségnél ügyfél szinten kezeli a nemteljesítést.  
Az ügyfél szintű kezelés értékhatárát a Bank a granularitási határérték figyelembe vételével állapította meg.  
A lakossági kitétségek **ügylet szintű vizsgálatnál nemteljesítőnek tekintendő** a kitétség, ha olyan ügyfélhez tartozik, akinél a 90 napon túli jelentős késedelemben lévő ügyletek kitétség értéke meghaladja az összes ügylet kitétség értékének 20%-át.
3. A **nem lakossági szektorba sorolt** ügfelek felé fennálló kitétségeket a Bank **ügyfél** alapon sorolja be, és kezeli nemteljesítő kitétséggé.
4. Az ügyfél szintű nemteljesítés megállapítása során az ügyfél összes ügyletét meg kell vizsgálni.  
A nemteljesítés vizsgálata ügylet szintről indul és ügyfélszintre aggregálódik.  
  
Az ügyletszintű lényegességi küszöbértéket alkalmazzuk az ügyfél szintjén is.  
  
Ha az ügyfél nemteljesítő, akkor annak összes kitétsége nemteljesítő, azonban ha az ügyfél teljesítő, abból nem feltétlenül következik az, hogy minden ügylete teljesítő.
5. Amennyiben az ügyfél ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoportba tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitétségeit nemteljesítőnek kell-e tekinteni.

A Bank **fertőzés veszélynek** tekinti, ha az **ügyfélcsoport felé fennálló kitettségek több mint 20%-a nemteljesítő minősítésű.**

A fertőzés veszély megítélése során vizsgálandó, hogy a csoport egy tagjának nemteljesítővé válása, hogyan hat ki a csoport egészére, illetve többi tagjára, továbbá mi a nemteljesítővé minősítés oka. Ha a csoportot vezető intézmény válik nemteljesítővé, vagy olyan csoporttag, amelyik szoros gazdasági függés miatt része az ügyfélcsoportnak, csak különösen indokolt esetben (pl. az árbevétel releváns függetlensége mellett) vélelmezhető, hogy az nem hat a többi csoporttag fizetőképességére.

6. A Bank **nemteljesítő kitettségeként** kezeli:
  - a.) a **90 napon túli** késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész **jelentős**,
  - b.) az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a **fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes** az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn, nem teljesítésre utaló egyéb tényező lehet pl. a szerződéssel összefüggésben elkövetett csalás, vagy ha az adós súlyosan megszegte a szerződés szerinti kötelezettségeit,
  - c.) azon kitettséget, amely a CRR 178. cikke szerint **nemteljesítő kitettségnek (defaulted)** minősül,
  - d.) amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint **értékvesztés került elszámolásra, kivéve** - mint nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazó intézmény - az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitettség tekintetében elszámolt értékvesztést,
  - e.) az **átstrukturált ügyletet**, ha az a 6.5. fejezetben foglaltak szerint nemteljesítőnek minősül,
  - f.) a Bank részéről **felmondott státuszú** ügyletet,
  - g.) az olyan ügyféllel szembeni kitettségeket, aki csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy hasonló intézkedés alá került, ide tartozóan:
    - a cégközlönyben megjelent csődeljárást,
    - a cégközlönyben megjelent felszámolást,
    - a hatályossá vált kényszertörlési eljárást,
    - önkormányzatok esetén a cégközlönyben megjelent adósságrendezési eljárást.
7. A **jelentősnek minősülő késedelmes rész határérték:**
  - a) lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget **és** a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
  - b) nem lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget **és** a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát.
8. Amennyiben a nemteljesítő kitettségeként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitettség teljes összegét nemteljesítőként kezeli.
9. Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) a pénzügyi garanciát lehívja, a Bank a mérlegen kívüli kitettségeként kimutatott **garanciavállalást** is nemteljesítő kitettségeként kezeli, ideértve különösen azt az esetet, amikor az a kitettség, amellyel összefüggésben a garanciát nyújtották, megfelel a nemteljesítés valamely feltételének.

A Bank nemteljesítő kitétséggként kezeli a hitelnyújtási kötelezettségvállalásnak, egyéb kötelezettségvállalásnak minősülő mérlegen kívüli kötelezettséget, ha annak lehívása, vagy egyéb felhasználása olyan kitétséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a biztosíték érvényesítése nélkül az nem kerül teljes egészében visszafizetésre

#### Lakossági default definíció:

- **Ügylet szintű definíció, kivéve a 40 millió Ft granularitási küszöb felett, ahol ügyfél szintű.**
- **Az ügylet nemteljesítő, ha**
  - o a késedelmes napok száma meghaladja a **90** napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és a kitétség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
  - o az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
  - o **ügyfélszinten** a 90+ jelentős késedelemmel rendelkező kitétségek aránya meghaladja a **20%-ot**, vagy
  - o **átstrukturált** ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak, vagy
  - o az **ügyfélcsoportba** tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **Ügyfél szintű default** definíció alkalmazásánál nem teljesítőnek minősül az ügyfél felé fennálló teljes kitétség, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és az ügyfélkitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka.
- A **180 napos gyógyulási** periódus ügyletszinten lett definiálva.

#### Vállalati default definíció:

- **Ügyfél szintű definíció** – ügylet szintű információkból aggregálva.
- **Az ügylet nemteljesítő, ha**
  - o késedelmes napok száma meghaladja a **90** napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és a kitétség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
  - o az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
  - o **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközlöny alapján:
    - felszámolás
    - csődeljárás
    - kényszertörésvagy
- o **átstrukturált** ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak.
- **Az ügyfél nemteljesítő** (nem teljesítőnek minősül az ügyfél felé fennálló teljes kitétség), ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és az ügyfélkitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- A **180 napos gyógyulási** periódus figyelése ügyfélszinten történik.

A Bank az átstrukturált hiteleket elkülönítetten tartja nyilván.

A Bank NPL stratégiát készít a magas nemteljesítő állomány leépítéséről a 10/2018. sz. MNB ajánlás szerint.

### 3.3.2.3 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2021-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján.

Bankszakmai ismeretekben és modellezésben jártas szakmai tanácsadó csapat bevonásával visszamérésre és felülvizsgálatra került az ECL mérésére vonatkozó módszertan és kosárba sorolási logika. A Bank úgy véli, hogy azoknak az eszközöknek az esetében, melyek az IFRS 9 értékvesztési modelljének hatókörébe tartoznak, a lenti táblázatban bemutatott és megképzett várható hitelezési veszteségen túl a kockázati költségek a jövőben várhatóan nem fognak változni.

A Bank Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzata tartalmazza az általános irányelveket, illetve a részletes végrehajtási szabályokat és hatásköröket a kitétségek IFRS 9 nemzetközi számviteli szabályok szerinti értékvesztés, céltartalék számításával és veszteségleírásával kapcsolatban.

A Bank a minősítési kötelezettség hatálya alá tartozó tételeket **negyedévenként minősíti**.

Alapelvek:

1. A Bank a hitelkockázati kitétségének nagyságrendjével, kockázati étvágyával, kockázatvállalási hajlandóságával, kockázati profiljával összhangban álló kitétség minősítési rendszert alakít ki és működtet.
2. A kitétségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.

A hitelkockázat fennállása alatt **folyamatosan figyelni és dokumentálni** szükséges:

- a) a hitelkockázat vállalást jelentő pozíciók alakulását,
- b) a hitelkockázatot jelentő ügylet teljesülését, a szerződés betartását (cash-flow-k, kondíciók, szerződésben foglalt előírások betartása, pénzügyi kikötések teljesülése),
- c) az ügyfél, partner, illetve kibocsátó hitelképességében, fizetőképességében bekövetkezett vagy várható változásokat,
- d) az alkalmazott hitelkockázat mérséklési technikák, ide értve a fedezetek értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett vagy várható változásokat.

A hitelmonitoring eljárásokat az 1. fejezetben felsorolt külön szabályozások tartalmazzák, különösen

- Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat
  - Kockázat vállalási és hitelezési szabályzat
  - Fedezetértékelési szabályzat
  - Nem problémamentes kategóriába tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek figyelésére, kezelésére és behajtására vonatkozó szabályzat
  - A hitelezés kockázatvállalásaival kapcsolatos monitoring tevékenység szabályozásáról szóló ügyviteli utasítás.
3. A kitétségek minősítési rendszerének meghatározása a vonatkozó **jogszabályi követelményeken** alapszik, figyelembe véve a **belső szabályozó eszközöknek, politikáknak való megfelelést**.
  4. A Bank által alkalmazott rendszer biztosítja a várható hitelezési veszteség ügylet szintű mérését, a hitelkockázat kezdeti és követő azonosítását, változásának mérését, a várható hitelezési veszteség becslését befolyásoló tényezők meghatározását.
  5. A Bank a **hitelkockázat változását követő minősítő rendszert alkalmaz**, amelyben az adós kockázati profiljának kedvezőtlen és kedvező irányba történő változása egyaránt figyelembe vételre kerül. A Bank

törekszik a hitelkockázat változásának minél korábbi szakaszban történő beazonosítására és megjelenítésére.

6. A minősítő rendszernek alapvetően ki kell szolgálnia a **belső és külső adatigényeket**, így pl. VIR, kockázati kontroll, tőke alokáció, számvitel, felügyeleti adatszolgáltatás.
7. A minősítési rendszer alapvetően a Bank nyilvántartásaiból előállított **input adatokon** alapszik, követelmény az alkalmazott paraméterek, előfeltételezések megfelelő dokumentálása, külön megjelölve a külső adatok forrását és felhasználásának módját.
8. A várható hitelezési veszteség megállapításánál alkalmazott **szcenáriókkal kapcsolatos elvárások**:
  - több, illetve többtényezős releváns scenáriók alkalmazása.
  - a scenáriók megfelelő dokumentálása (időhorizontja is), melynek ki kell terjednie a scenáriók változásának a várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatására is.
  - belső és külső scenáriók is alkalmazhatóak, az előbbinél célszerű több eltérő kompetenciával rendelkező szakértő bevonása, külső scenáriónál pedig az intézmény sajátosságaihoz való igazítása.
  - célszerű a bevont gazdasági tényezők relevanciájának értékelése, utótesztelése.
  - célszerű az elérhető piaci indikátorok viszonyítási alapként történő felhasználása az értékeléseknél.
9. A várható hitelezési veszteség azonosításával és mérésével összefüggésben **dokumentálni szükséges**:
  - az egyes kitétségek esetében alkalmazott várható veszteség mérési módszereket (pl. PD/LGD módszer, vagy egyéb),
  - a mérés során használt szoftvereket, inputokat, adatokat és feltételezéseket,
  - az alkalmazott makroökonómiai becsléseket,
  - a mérési módszerek tekintetében alkalmazott egyedi kiigazításokat,
  - a mérési módszerek, inputok, adatok és feltételezések rendszeres felülvizsgálatának eredményét,
  - az alkalmazott mérési módszerek, inputok, adatok és feltételezéseket érintő módosítások, változtatások indoklását és hatásának bemutatását,
  - a kitétség, portfólió meghatározásának módszerét,
  - a modellezés és a becslés tekintetében alkalmazott adattisztítási gyakorlatot.

A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott kockázati paraméterek felhasználásával végzi, egyedi értékelés esetén pedig ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

A Bank lakossági, nem pénzügyi vállalkozói, önkormányzati és pénzügyi vállalkozás gazdasági hatásokra történő eltérő reagálása miatt külön modelleket alkalmaz.

Bank **két típusú minősítési eljárást** alkalmaz:

- modell alapú értékelési eljárás
- egyedi értékelési eljárás

A Bank a kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.

Az értékvesztési modell kialakítása és alkalmazása során az ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló, a hitelfelvevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előretekintő információkat kell figyelembe venni.

A minősítés során a Bank az alább **3 minősítési kategóriák valamelyikébe, vagy a POCI kategóriába sorolja be a kitétségeket**:

- Stage 1
- Stage 2
- Stage 3

Stage 1: Az ügyletek megjelenítéskor az értékelési folyamat részeként Stage 1-be kerülnek vagy a külön definiált POCI kategóriába kerülnek.

Stage 2: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés azt mutatja, hogy a teljesítő kitettség mellett a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, az ügylet Stage 2-be kerül, azzal, hogy továbbra is Stage 2 kategóriában szerepeltethető.

Stage 3: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően, az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést az

$$ECL = \text{Kitettség} * CCF * PD * LGD$$

képlet alapján.

ECL (Expected credit loss): Várható hitelezési veszteség. A hitelezési veszteség a szerződéses pénzáramok és a ténylegesen várható pénzáramok közötti differencia, az ügyletkez tartozó eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva.

CCF: hitelegyenértékesítési tényező

PD (Probability of Default): Nemteljesítési valószínűség, azaz annak a valószínűsége, hogy az adós a teljesítő portfólióból a nem teljesítő portfólióba kerül.

LGD (Loss Given Default): Nemteljesítéskori veszteségráta. Bedőlés esetén várható veszteség a bedőlés pillanatában fennálló kintlévőség arányában kifejezve.

A Bank az LGD érték meghatározásához szegmensenként fedezeti rátákat alakított ki. A megtérülési ráta fedezettípusonként kerül meghatározásra.

A Banknak lehetősége van a modell alapon számolt értékvesztést – amennyiben a modellhez képest többlet információval rendelkezik – egyedileg felülbírálni. Az egyedi értékvesztés számítását elsősorban a harmadik kosárba sorolt ügyletekre alkalmazza a Bank.

Az egyedi értékvesztési módszertan diszkontált cash-flow alapú megközelítést tartalmaz. Hibrid jellegű, egyszerre tud figyelembe venni befizetésből, illetve fedezetek likvidálásából származó pénzáramlásokat. Befizetési pénzáramlásokat viszont csak korlátozottan, egy éves időhorizonton lehet figyelembe venni: ennek oka, hogy a jellemzően harmadik kosárba sorolt ügyleteknél az éven túli pénzáramlásokat nagyfokú bizonytalanság jellemzi. Összhangban az IFRS 9 sztenderddel a Bank három különböző scenáriót feltételez a pénzáramlások jelenértékének számítására. A várható megtérülés jelenértékét ezek súlyozásával kell kalkulálni.

Az egyes scenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

- Kamatkörnyezet (diszkonttényezők)
- Fedezetekre jellemző értékesítési időtáv
- Értékesíthetőségi szorzó.

#### 3.3.2.4 Koncentrációs kockázat

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkezve képes olyan mértékű veszteséget okozni, amely veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését, vagy jelentős változást idéz elő az intézmény kockázati profiljában.

A kockázati koncentrációk gyakran több kockázattípuson (pl. hitelezési, piaci, likviditási) keresztül, egymással szoros kölcsönhatásban fejtik ki hatásukat, ezért integrált szemléletmódban történő kezelésüket a Bank az ICAAP-ILLAP keretében valósítja meg.

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

A Bank a hitelkockázati koncentrációt a koncentrációs kockázatok kezeléséről szóló szabályzatban rögzített limitekkel és eljárásokkal kezeli.

A piaci koncentrációs kockázatok kezelésére előírt szabályokat az ICAAP vonatkozó melléklete, a likviditási koncentrációs kockázatok kezelésére vonatkozó szabályokat az ILLAP, míg a befektetési koncentrációk kezelésére vonatkozó szabályokat a Befektetési szabályzat tartalmazza.

A Bank a befektetési koncentrációt a CRR-ben szabályozott befektetési korlátozások, továbbá a Hpt-ben előírt korlátozásoknak való megfelelés folyamatos vizsgálatával méri.

A CRR-ben lefektetett minősített befolyásnak minősülő részesedéseket érintő befektetési korlátozások kiterjednek minden olyan minősített befolyásnak minősülő részesedést jelentő befektetésre, amely hitelintézetnek, pénzügyi vállalkozásnak, befektetési vállalkozásnak, árutőzsdei szolgáltatónak, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek, befektetési alapkezelőnek, tőzsdének, biztosítónak, viszontbiztosítónak vagy járulékos vállalkozásnak nem minősülő vállalkozásban van. Az érintett befektetésekre vonatkozó jogszabályi limitek a következők:

- egyetlen – könyv szerinti értéken számított – minősített befolyásnak minősülő befektetés sem haladhatja meg a szavatoló tőke 15%-át;
- a vállalkozásokban meglévő minősített befolyásnak a teljes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a szavatoló tőke 60%-át;

A korlátozás alól mentesülnek a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedések és azok a minősített befolyásnak minősülő részesedések, amelyeket a hitelintézet a veszteségmérés-kló tevékenység során szerzett. A szavatoló tőkével fedezett befektetések szintén mentesülnek a korlátozás alól.

Speciális magyar törvényi előírás, hogy a nettó értéken számított összes befektetés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 100%-át. A korlátozás alá tartoznak a szavatoló tőkéből levont tételek kivételével a tárgyi eszközökben lévő befektetések,

- az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével minden más értékpapír, kivéve a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt-ben lévő részesedés,
- a veszteségmérés-klési tevékenység során keletkezett befektetések, ha 3 évet meghaladóan van a hitelintézet birtokában.

A nem banküzemi célokat szolgáló ingatlan befektetésekre vonatkozó jogszabályi limit a szavatoló tőke 5%-a. A kitettség mérésénél figyelembe kell venni a 6 éven túl a hitelintézet tulajdonában lévő olyan ingatlanokat is, amelyek a veszteségmérés-klési tevékenység során hitel-ingatlan csereügylet révén, vagy felszámolási, végelszámolási illetve végrehajtási eljárás során kerültek a hitelintézet tulajdonába.

A befektetési jogszabályi limiteknek való megfelelést a számviteli szakterület és kockázati szakterület figyeli.

A koncentrációs kockázatokból eredő nem várt veszteségek fedezésére tőkeképzéssel kell felkészülni.

### 3.3.3 Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat

A piaci kockázat a mérlegen belüli és kívüli pozíciókon a **piaci árfolyamok** (értékpapír, áru, deviza) változásából vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából fakadó veszteségek jelenbeli vagy jövőbeli veszélye.

A piaci kockázatok alá tartozik a kereskedési könyvi kamatkockázat és részvénykockázat (pozíciós kockázat), továbbá a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat.

Érzékenységi vizsgálatokat a banki könyvi kamatkockázat vonatkozásában negyedévente végzünk. A Bank az érzékenységi vizsgálatát reprezentatívnak tekinti.

A Bank a kamatláb-kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert alkalmaz. A stressz tesztek során a piaci kamatlábak feltételezett változásának következtében a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és gazdasági tőkeérték kedvezőtlen változása kerül vizsgálatra.

A nemzetközi ajánlások alapján elvárt, ún. sztenderd kamatláb-sokkok részét képezik a banki könyvi kamatláb-kockázat-kezelési gyakorlatnak. A banki könyvi pozíciók meghatározásának alapja a devizánként, az eszköz- és forrásoldali termék kategóriák pénzáramlásai a különböző lejáratú sávokban.

A Bank több időpontra modellezte a látra szóló betéti állomány viselkedését, ennek eredményét felhasználva kerül megállapításra annak feltételezett lejáratú besorolása.

Az EVE szemléletű számításnál a diszkontáláshoz használt, aktuális hozamgörbék adják az alapszenáriót, azaz az alap forgatókönyv a számítás vonatkozási időpontjában a piacon megfigyelhető aktuális hozamgörbe alapján határozódik meg.

A releváns devizákra 6+2 hozamgörbe sokkot definiált a Bank, amelyekből 6+2 stresszelt hozamgörbét számít ki. A forgatókönyvek és kamatsokkok az EBA és az MNB ICAAP kézikönyv iránymutatásai szerint kerültek meghatározásra.

A jelenleg alkalmazott sokkscenáriók a mindkét irányú párhuzamos eltolódások mellett a hozamgörbe meredekségének megváltozására is fogalmazznak meg forgatókönyveket. Vizsgálatra kerül a hozamgörbe +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának hatása is, mind a gazdasági tőkeérték, mind a nettó kamatbevétel vonatkozásában.

A lefelé irányuló forgatókönyvek figyelembe veszik, hogy a kamatszintek további csökkenésének az alacsony kamatkörnyezetben korlátai vannak.

A Bank lineárisan változó, -1% kamatpadlót érvényesíti folyamatos emelkedéssel a forint és az egyéb devizák esetében is.

A belső tőkeszükséglet meghatározásakor a banki könyvi kamatkockázat fedezésére az MNB ICAAP kézikönyvében közzétett módszertani elvárások kerülnek alkalmazásra.

A Bank a kamatkockázat kezelésére érzékenységi limiteket alakított ki, mind az EVE, mind az NII eredményre.

		adatok Eft-ban	
<b>Tőkekövetelmények</b>			
<b>Effektív tőkeszükséglet 2. pillér alatt</b>		<b>268 437</b>	
<b>Mérsékelt stressz - EVE átlagos veszteség</b>		<b>268 437</b>	
<b>Erős stressz - EVE legnagyobb veszteség</b>		<b>277 652</b>	
<b>Limitvizsgálat</b>			
<b>EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata</b>		<b>NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata</b>	
EVE eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	2 221	NII eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-132 299
EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	0	NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-132 299
Szavatoló tőke	2 980 552	Szavatoló tőke	2 980 552
EVE veszteség/Szavatoló tőke	0,00%	NII veszteség/Szavatoló tőke	4,44%
Limit: Szavatoló tőke 20%-a	596 110	Limit: Szavatoló tőke 20%-a	596 110
20%-os limit túllépés	<b>0</b>	20%-os limit túllépés	<b>0</b>
Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>	Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>
<b>EVE érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre</b>		<b>NII érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre</b>	
Alapvető tőke (T1)	2 961 273	Alapvető tőke (T1)	2 961 273
EVE legnagyobb negatív változása	-160 188	NII legnagyobb negatív változása	-224 661
EVE veszteség	-160 188	NII veszteség	-224 661
EVE veszteség/T1 tőke	5,41%	NII veszteség/T1 tőke	7,59%
Jogsabályi limit: T1 tőke 15%-a	444 191	Jogsabályi limit: T1 tőke 15%-a	444 191
Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>	Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>

A kamatsokk forgatókönyvek hatásának összesítésénél az egyes pénznemekben megfigyelt hatásvizsgálatnál a pozitív változások csak 50%-ban vannak számításba véve a limitvizsgálatnál.

Stressz teszteknel a HUF kamatsokk mértékei: parallel 2,5%; short 3,5%; long 1,6%

Adatok Eft-ban

Gazdasági tőkeérték – EVE számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév	
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2021.12.31	
Párhuzamos fel	-45 870	81 784	3 220	-3 368	
Párhuzamos lefelé	100 208	-11 355	-3 034	35 715	
Rövid csökken, hosszú nő	-154 851	-4 942	-396	-160 189	
Rövid nő, hosszú csökken	150 594	28 155	1 207	89 978	
Rövid sokk felfelé	111 231	50 837	2 422	82 245	
Rövid sokk lefelé	-116 739	-11 355	-2 115	-130 209	
Párhuzamos 200 bp növekedése	-40 281	81 784	3 220	2 221	
Párhuzamos 200 bp csökkenése	74 958	-11 355	-3 034	23 090	
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-154 851	-11 355	-3 034		

Nettó kamatjövedelem – NII – számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2021.12.31
Párhuzamos fel	119 405	35 377	1 399	78 091
Párhuzamos lefelé	-119 405	-35 377	-1 399	-156 181
Rövid csökken, hosszú nő	-118 995	-30 123	-1 442	-150 560
Rövid nő, hosszú csökken	144 196	36 797	1 757	91 375
Rövid sokk felfelé	176 905	45 586	2 169	112 330
Rövid sokk lefelé	-176 905	-45 586	-2 169	-224 660
Párhuzamos 200 bp növekedése	95 524	35 377	1 399	66 150
Párhuzamos 200 bp csökkenése	-95 524	-35 377	-1 399	-132 300
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-176 905	-45 586	-2 169	

A Bank tartózkodik a kereskedési szándékú pozíciók vállalásától, és emiatt kereskedési könyvet nem vezet.

A Bank nem vállal kereskedési célú részvénypozíciót.

A Bank tevékenységére az opciós ügyletek nem jellemzőek.

A devizaárfolyam kockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.

A Bank mérsékelt devizakockázatot vállal, amit szigorú limitrendszer fenntartásával és a pozíciók fedezésével biztosít.

A **devizaárfolyam-kockázatot** az ICAAP részét képező devizaárfolyam kockázatkezelési szabályzat szerint kell mérni, és limitálni.

A Bank a devizakockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet, melynek során azt méri, hogy egy szélsőséges devizaárfolyam elmozdulás milyen eredményhatással járna.

#### Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

A **banki könyvi kamatláb kockázat** annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet.

A stressz teszt eredményéhez különböző intézkedési szintek vannak rendelve.

## Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
<b>Eszközök mindösszesen</b>	<b>36 544 056</b>	<b>13 132 683</b>	<b>6 853 717</b>	<b>56 530 456</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>34 493 689</b>	<b>13 132 683</b>	<b>6 853 717</b>	<b>54 480 089</b>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	2 609 053	2 646 461	2 845 063	8 100 577
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Lakosság</i>	5 674 250	4 896 740	2 154 661	12 725 651
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Vállalat</i>	6 532 386	5 446 391	1 819 902	13 798 679
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Egyéb</i>	944 322	14 931	0	959 253
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	140 928	128 160	34 091	303 179
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	18 592 750	0	0	18 592 750
<b>Mérleg alatti eszközök összesen</b>	<b>2 050 367</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 050 367</b>
<i>Eszközsoldali derivatívák: IRS</i>	2 050 367	0	0	2 050 367
<b>Források mindösszesen</b>	<b>32 965 760</b>	<b>25 066 809</b>	<b>3 189 445</b>	<b>61 222 014</b>
<b>Források összesen</b>	<b>30 738 853</b>	<b>18 388 134</b>	<b>1 927 777</b>	<b>51 054 764</b>
<i>Lakossági betétek</i>	7 554 486	5 323 978	0	12 878 464
<i>Vállalkozói betétek</i>	11 496 005	8 101 740	0	19 597 745
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	2 137 742	0	0	2 137 742
<i>Egyéb betétek</i>	7 416 106	180 667	16 305	7 613 078
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	18 393	0	0	18 393
<i>Egyéb kamatozó források</i>	2 116 121	4 781 749	1 911 472	8 809 342
<b>Mérleg alatti források összesen</b>	<b>2 226 907</b>	<b>6 678 675</b>	<b>1 261 668</b>	<b>10 167 250</b>
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	0	1 761 777	307 050	2 068 827
<i>Mérleg alatti források</i>	2 226 907	4 916 898	954 618	8 098 423

## Kamatkockázat elemzés előző évre

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
<b>Eszközök mindösszesen</b>	<b>21 694 985</b>	<b>8 284 965</b>	<b>3 648 382</b>	<b>33 628 332</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>21 072 558</b>	<b>8 284 965</b>	<b>3 648 382</b>	<b>33 005 905</b>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	657 750	2 543 750	0	3 201 500
<i>Teljesítő hitelek és előlegek</i>	13 882 603	5 612 524	3 631 545	23 126 672
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	138 570	128 691	16 837	284 098
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	6 393 635	0	0	6 393 635
<b>Mérleg alatti eszközök összesen</b>	<b>622 427</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>622 427</b>
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	622 427	0	0	622 427
<b>Források mindösszesen</b>	<b>29 643 846</b>	<b>17 748 809</b>	<b>2 579 169</b>	<b>49 971 824</b>
<b>Források összesen</b>	<b>27 061 465</b>	<b>14 281 364</b>	<b>1 547 332</b>	<b>42 890 161</b>
<i>Lakossági betétek</i>	6 274 508	4 421 921	0	10 696 429
<i>Vállalkozói betétek</i>	10 340 275	7 287 247	0	17 627 522
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	1 867 279	0	0	1 867 279
<i>Egyéb betétek</i>	7 682 772	169 278	13 798	7 865 848
<i>Egyéb kamatozó források</i>	896 631	2 402 918	1 533 534	4 833 083
<b>Mérleg alatti források összesen</b>	<b>2 582 381</b>	<b>3 467 445</b>	<b>1 031 837</b>	<b>7 081 663</b>
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	0	321 877	307 050	628 927
<i>Mérleg alatti források</i>	2 582 381	3 145 568	724 787	6 452 736

Az alábbi kimutatások a Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatják be. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

### Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2021.12.31			Devizanem	2020.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		eszköz	forrás	nyitott pozíció
0	0	0	CAD	0	0	0
-19 377	19 937	560	CZK	25 391	400	-24 991
-41 061	41 161	100	DKK	17 015	140	-16 875
-25 851	25 951	100	NOK	22 837	100	-22 737
-419 575	419 695	120	SEK	149 222	120	-149 102
-24 659	196 741	172 082	CHF	25 020	14 863	-10 157
9 073	16 199	25 272	GBP	22 605	25 325	2 720
3 835	407 323	411 158	USD	376 579	377 508	929
-30	180	150	PLN	11 975	135	-11 840
-174 648	8 647 237	8 472 589	EUR	8 505 848	8 330 948	-174 900

### 3.3.4 Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejáró kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, illetve további alkategóriába sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk) annak a kockázata, hogy a hitelintézet nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Ide tartoznak különösen az alábbiak:
  - lejáráti (a lejáráti összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejáró kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés;
  - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat – a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek;
  - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat a Bank lényeges kockázata.

**2021. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint**

Adatok Eft-ban

<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 037 588	0	0	0	<b>7 037 588</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	975	0	0	<b>975</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	<b>9 150</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 955 474	13 360 980	9 401 534	0	<b>45 717 988</b>
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	<i>18 850 559</i>	<i>2 573 776</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<b><i>21 424 335</i></b>
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	<i>4 104 915</i>	<i>10 787 204</i>	<i>9 401 534</i>	<i>0</i>	<b><i>24 293 653</i></b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	3 147	0	0	<b>3 147</b>
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>29 993 062</b>	<b>13 365 102</b>	<b>9 401 534</b>	<b>9 150</b>	<b>52 768 848</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	12 984	86 519	0	0	<b>99 503</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	44 814 240	4 844 583	1 607 607	0	<b>51 266 430</b>
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	<i>42 087 452</i>	<i>0</i>	<i>210</i>	<i>0</i>	<b><i>42 087 662</i></b>
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	<i>2 726 788</i>	<i>4 844 583</i>	<i>1 607 397</i>	<i>0</i>	<b><i>9 178 768</i></b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>44 827 224</b>	<b>4 931 102</b>	<b>1 607 607</b>	<b>0</b>	<b>51 365 933</b>

**2020. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint**

Adatok Eft-ban

<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6 836 785	0	0	0	<b>6 836 785</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	<b>9 150</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17 642 284	14 442 705	7 305 869	0	<b>39 390 858</b>
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	14 158 971	5 187 807	0	0	<b>19 346 778</b>
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	3 483 313	9 254 898	7 305 869	0	<b>20 044 080</b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>24 479 069</b>	<b>14 442 705</b>	<b>7 305 869</b>	<b>9 150</b>	<b>46 236 793</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	410	0	0	<b>410</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	41 738	9 273	0	0	<b>51 011</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	39 664 831	3 987 501	1 181 719	0	<b>44 834 051</b>
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	37 934 755	405	210	0	<b>37 935 370</b>
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	1 730 076	3 987 096	1 181 509	0	<b>6 898 681</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>39 706 569</b>	<b>3 997 184</b>	<b>1 181 719</b>	<b>0</b>	<b>44 885 472</b>

### 3.3.5 Egyéb kockázatok

#### 3.3.5.1 Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magába foglalja a jogi kockázatot is.

A működési kockázat a jelentősebb kockázatok közé tartozik.

A működési kockázat a Bank minden tevékenységében jelen van. Jelenthet valódi veszteség eseményt, illetve folyamatokban rejlő lehetséges veszteséget is.

#### **Lényeges a kockázat azonosítása, mérése, nyomon követése és kezelése**

A működési kockázat magába foglalja a külső és belső csalási kockázatot, a munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonsági kockázatot, az ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlati kockázatot, a tárgyi eszközöket ért eseti károkat, üzletmenet fennakadásában és a rendszerhibában rejlő kockázatot, valamint a végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelésben lévő kockázatot, továbbá az üzletviteli kockázatot.

A működési kockázat túrt kockázat, amelyet a kockázat tudatosításával, azonosításával és megfelelő kontrollokkal lehet kezelni.

A működési kockázatokból eredő nem várt veszteségekre tőkeképzéssel lehet felkészülni, azonban alapvetően a működési kockázatok kezelésében a folyamatoknak kiemelt jelentőségük van.

A működési kockázat azonosításának két fő összetevője

- a bekövetkezett működési kockázati események azonosítása, valamint
- a lehetséges kockázatok azonosítása.

A működési kockázati események gyűjtése strukturált formában történik meghatározva az esemény típusát, az esemény hatását, az eseményt előidéző okokat, az esemény által érintett területet, a könyvelési és megtérülési jellemzőket.

A Bank nem vesz részt az országos működési kockázati adatbázisban (HunOR).

A működési kockázat kezelése az azonosított működési kockázatokkal és a már bekövetkezett működési kockázatokkal kapcsolatos döntéseket, cselekvéseket, cselekvések nyomon követését jelenti. A működési kockázat kezelésének eszközei közé vészhelyzeti tervek, üzletfolytonossági tervek, specifikus belső szabályzatok és a folyamatszabályozások és az ezek karbantartásával kapcsolatos feladatok tartoznak.

A kockázati kontroll terület a működési kockázati monitoringról és a belső adatbázisba jelentett működési kockázati eseményekről havonta összefoglaló jelentést készít.

#### 3.3.5.2 Reputációs kockázat

A reputációs kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Bankról kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, befektetői vagy hatósági véleményből származhat, és a Bank külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulhat meg.

Reputációs kockázatot sok minden jelenthet, jellemzően ide soroljuk a hitelezési, működési, piaci vagy információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatokat, fiókbezárásokat, politikai jellegű támadásokat, jelentős tulajdonosi/szervezeti/üzleti változásokat, visszaéléseket, bűncselekményeket, erős ügyfélérinthettséget/kritikus

ügyfélpanaszokat, jelentősebb pénzügyi veszteséggel fenyegető incidenseket, csődöket, jelentősebb technikai fennakadásokat, fontosabb pereket, ügyfélbojkottot, ügyfélpánikot, betétbiztonságot érintő híreket stb.

A reputációs kockázat azonosításának két fő összetevője a bekövetkezett reputációs kockázati események azonosítása, valamint a lehetséges reputációs kockázatok azonosítása.

A reputációs kockázatok kezelésének legfontosabb eszköze a Bankhoz érkezett panaszügyek kezelése, a szükséges intézkedések meghatározása és a végrehajtásuk folyamatosan nyomon követése.

A reputációs kockázatot a Bank a működési kockázattal együtt kezeli, részben pedig a panaszkezelés rendszerének működtetésével mérsékeli.

A jelentős reputációs kockázati események a működési kockázati adatbázisban kerülnek rögzítésre. Ide tartoznak a reputációs céllal átvállalt káresemények is, ahol a veszteséget vagy a költséget jogilag, a szerződés szerint nem kellene viselnie a Banknak, de magára vállalja az ügyféllel való jó kapcsolat további biztosítása miatt. Reputációs kockázati események a panaszügyek is, amelyekre a Bank külön nyilvántartást vezet.

A reputációs kockázat alakulását a Bank a kockázati és kontroll önértékelés során folyamatosan nyomon követi.

### 3.3.5.3 Reziduális kockázat

A kockázatmérséklési technikák alkalmazásából származó szabályozói reziduális kockázatok jellemzője, hogy a hitelezési, a piaci és a működési kockázathoz egyaránt szorosan kapcsolódnak, és mivel a biztosítékok közvetett kockázati tényezőt jelentenek, kezelésük a közvetlen kockázati kitettségekre összpontosító kockázatkezelési folyamatokba különböző mértékben integrált.

A Bankban a kockázatmérséklés technikái a biztosítékok alkalmazásához kapcsolódnak.

A reziduális kockázatot a Bank alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti és lényeges kockázatnak minősíti.

A reziduális kockázatokat okozó eseményeket a Bank folyamatosan gyűjti.

### 3.3.5.4 Országkockázat

Az országkockázat olyan veszteség felmerülésének veszélye, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország által kontrollálható, de hitelező vagy befektető által nem kontrollálható esemény generál.

Az országkockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat, amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölsön felvevője, értékpapír kibocsátója stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzüsszeggel a helyi devizában,
- szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetéseképtelenségéből adódik, amellyel szemben az intézménynek kitettsége van,
- collective debtor risk, amely abból fakad, hogy az egész országot érintő esemény az adósok nagy körének nemteljesítéséhez vezet.

Az országkockázat kezelése érdekében a Bank országlimiteket állíthat fel, amely egy adott országgal szemben vállalható kockázat mértéke, azaz az adott országgal szemben az elvi kockázatvállalási lehetőség legfelső szintje.

Az országkockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

- minden olyan országra legyen országlimit, amelyre vonatkozóan a Bank közvetlenül (állammal szembeni kockázat) vagy közvetve (országokban bejegyzett intézmények, vállalkozások) kockázatot vállal,
- az országlimiteket kellő mértékűek legyenek ahhoz, hogy rugalmasan biztosítsák a prudens kockázatvállalás lehetőségét.

A Banknak jelenleg nincs külfölddel szembeni kitettsége, ezért országlimiteket sem állított fel.

### 3.3.5.5 Stratégia kockázat

A stratégiai kockázat a tőkét vagy jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, kockázatos üzleti modell kialakításából, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

A stratégia kockázat mértékét befolyásoló tényezőknél a Bank a következőket veszi figyelembe:

a) A tulajdonosok összetételével, magatartásával kapcsolatosan:

- tulajdonosi szerkezet átláthatósága,
- tulajdonosi szerkezet stabilitása,
- tulajdonosok közötti együttműködés.

b) Az ügyfélkörrel, termékekkel kapcsolatosan:

- a Bank méreteiből, piaci pozíciójából fakadó kockázat,
- termék- termékértékesítési versenyhelyzet,
- termékek bonyolultságának növekedése,
- komplex és/vagy speciális kiszolgálást igénylő ügyfelek,
- jogi és szabályozási környezet bonyolultsága.

A stratégiai kockázat mértékét kontrollokkal csak korlátozottan lehet befolyásolni. A legfontosabb kontroll-tényezők:

- hosszú távú stratégiai elképzelések megléte, kidolgozottság minősége,
- az intézmény vezetésének kockázattudatossága (Kockázati Stratégia, főbb kockázati faktorok, felvállalható kockázatok típusai és maximális mértéke),
- a stratégia alkotási rendszere,
- a stratégiaalkotás rugalmassága,
- a stratégia megalapozottsága,
- stratégiai tervezéssel kapcsolatos szakértelem,
- stratégiai tervezés technikai támogatása.

**A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra:**

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint esetleges sokszerű kamatváltozás hatásainak korlátozására, a kamatkockázat operatív kezelésére

- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére, a hitel/betét arányra, LCR mutatóra, DMM mutatóra
- egyes termékcsoportokra – koncentrációs kockázatra vonatkozó szabályozásban meghatározottak szerint
- belső ügyféllel szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- minősített befolyású tulajdonossal szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- partnerkockázati kitétségre – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint
- CVA kockázatra – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint
- 

### 3.3.6 Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

#### 1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók.

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket teljesítő-nemteljesítő kategóriákba sorolja, és meghatározza az adott ügylet értékvesztési szakaszba történő besorolását (staging).

A hitelkövetelések között alacsony hitelkockázatú eszközt nem tart nyilván a Bank. Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközt nem tart nyilván a Bank.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 30 275 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 1 144 ezer Ft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

A Bank számviteli politikája és belső szabályzatai előírásai szerint az értékvesztett eszközök (stage3) kategória megfelel a nemteljesítő kategóriának, függetlenül a kitétségnak a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (default), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitétségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve ha van ilyen a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

adatok Eft-ban

	Könyv szerinti érték 2021.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2021.12.31				Halmozott értékvesztés 2021.12.31.		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 792 835	7 793 741	7 793 741	0	0	-906	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	7 792 835	7 793 741	7 793 741	0	0	-906	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	25 820 166	21 854 720	0	3 802 367	962 268	-53 018	-31 595	-714 576
Államháztartás (helyi önkormányzat)	39 909	39 943	0	0	0	-34	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	933 174	936 204	0	0	0	-3 030	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	13 200 819	11 350 197	0	1 827 576	421 748	-29 632	-26 273	-342 797
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	112 324	105 042	0	7 379	0	-95	-2	0
Háztartás	11 533 940	9 423 334	0	1 967 412	540 520	-20 227	-5 320	-371 779
Előlegek	34 750	34 769	0	0	0	-19	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	12 070 237	12 072 785	12 072 785	0	0	-2 548	0	0
Jegybank	12 001 270	12 002 666	12 002 666	0	0	-1 396	0	0
Hitelintézetek	68 967	70 119	70 119	0	0	-1 152	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése</b>	<b>45 717 988</b>	<b>41 756 015</b>	<b>19 866 526</b>	<b>3 802 367</b>	<b>962 268</b>	<b>-56 491</b>	<b>-31 595</b>	<b>-714 576</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

## Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

adatok Eft-ban

	Könyv szerinti érték 2020.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31				Halmozott értékvesztés 2020.12.31.		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 526 811	8 527 956	8 527 956	0	0	-1 145	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	8 326 832	8 327 751	8 327 751	0	0	-919	0	0
Hitelintézetek	199 979	200 205	200 205			-226		
<b>Hitelek</b>	<b>22 283 242</b>	<b>20 758 924</b>	<b>0</b>	<b>1 260 692</b>	<b>1 095 220</b>	<b>-42 347</b>	<b>-9 066</b>	<b>-780 181</b>
Államháztartás (helyi önkormányzat)	27 558	27 578	0	0	0	-20	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	994 418	996 305	0	0	0	-1 887	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	10 854 123	10 051 356	0	699 027	485 598	-25 987	-5 873	-349 998
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90 447	90 463	0	0	0	-16	0	0
Háztartás	10 316 696	9 593 222	0	561 665	609 622	-14 437	-3 193	-430 183
<b>Előlegek</b>	<b>10 810</b>	<b>10 495</b>	<b>0</b>	<b>145</b>	<b>405</b>	<b>-7</b>	<b>-28</b>	<b>-200</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>8 569 995</b>	<b>8 571 114</b>	<b>8 571 114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Jegybank	8 500 139	8 501 077	8 501 077	0	0	-938	0	0
Hitelintézetek	69 856	70 037	70 037	0	0	-181	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése</b>	<b>39 390 858</b>	<b>37 868 489</b>	<b>17 099 070</b>	<b>1 260 837</b>	<b>1 095 625</b>	<b>-44 618</b>	<b>-9 094</b>	<b>-780 381</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

## 2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

	Könyv szerinti érték 2021.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2021.12.31				Halmozott értékvesztés 2021.12.31			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
									adatok EFT-ban
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0	

**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

	Könyv szerinti érték 2020.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31				Halmozott értékvesztés 2020.12.31			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
									adatok EFT-ban
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0	

**Az Egyéb Átfogó Jövedelemben Valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentum**

között a Garantiqa Zrt. részvényei szerepelnek, mert a zártkörű részvénytársasági forma és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében sem részleges, sem teljes leírás nem volt a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

**8. Az értékvesztés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok** a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök. Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változástól származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 Ft volt mind a tárgyidőszak, mind az előző időszak végén

A valós értéken értékelt eszközök esetén a Bank nem rendelkezik olyan kapcsolódó derivatívával, vagy hasonló instrumentummal, amely a hitelkockázati kitettséget ezen eszközök esetén csökkentené.

**9. A vevőköveteléseknél és egyéb aktív elszámolásoknál** a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 19 ezer Ft volt. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

#### 10. Értékvesztés migrációs tábla

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat jeleníti meg, illetve a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2021.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

#### Értékvesztés migrációs kimutatás

adatok EFT-ban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból	2. szakaszból	2. szakaszból	3. szakaszból	1. szakaszból	3. szakaszból
	2. szakaszba	1. szakaszba	3. szakaszba	2. szakaszba	3. szakaszba	1. szakaszba
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>						
Központi bankok						
Államháztartások						
Hitelintézetek						
Egyéb pénzügyi vállalatok						
Nem pénzügyi vállalatok						
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>8 687</b>	<b>-2 773</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>18 204</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	5 725	-1 628	0	0	15 970	0
Háztartások	2 962	-1 145	107	0	2 234	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen</b>	<b>8 687</b>	<b>-2 773</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>18 204</b>	<b>0</b>
<b>Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése</b>						

A korábbi IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szóló MNB vezetői körlevél szerinti minimum értékvesztés elvárás - a 2020. I. negyedév végi állományi adatokra vetített, 2019 év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével számított összeg szerint-, melyet az eddigi eljárásoknak megfelelően az egyedi ügyletek szintjére alakítottunk. A minimum értékvesztés elvárás miatt megképzett többlet értékvesztés 141 millió Ft volt.

Stage 3-ba került besorolásra 98 db hitel, EAD értéke 971 millió Ft, aránya 3,19 %. A nem teljesítő hitelek állománya az előző negyedévhez képest nem változott.

A nem teljesítő állomány kimutatásául szolgáló alapadatok az SF18 jelentés felhasználásával készültek. A táblázat a hiteket ABÉ értéken tartalmazza, illetve az ABÉ értékre eső értékvesztés állományt mutatja be.

### Nemteljesítő kitétségek állományának és értékvesztés fedezettségének alakulása

Adatok M Ft-ban

SF18	Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen (millió Ft)	Nemteljesítő kitétségek összesen (millió Ft)	NPL ráta	Nemteljesítő kitétségek értékvesztése (millió Ft)	NPL értékvesztés fedezettsége
<b>2020.12.31 audit</b>					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	28	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	996	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	11 236	486	4,33%	350	72,02%
Háztartások	10 765	610	5,67%	430	70,49%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen:</b>	<b>23 115</b>	<b>1 096</b>	<b>4,74%</b>	<b>780</b>	<b>71,17%</b>
<b>2021.12.31 audit</b>					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	40	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	936	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	13 600	422	3,10%	343	81,28%
Háztartások	11 931	541	4,53%	372	68,76%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	112	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen:</b>	<b>26 619</b>	<b>963</b>	<b>3,62%</b>	<b>715</b>	<b>74,25%</b>
<b>Változás éves</b>					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	12	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-60	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2364	-64	0	-7	0
Háztartások	1166	-69	0	-58	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	22	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>3504</b>	<b>-133</b>	<b>-1,12%</b>	<b>-65</b>	<b>3,08%</b>

2021Q4. negyedévben követelésértékesítésre nem került sor, leírás 24 millió Ft összegben történt.

A nem teljesítő hitelállomány 963 millió Ft, aránya 3,62%. 90+ késedelmet mutat a nem teljesítő hitelek állományának 77%-a, 741 millió Ft. A hitelek mögötti értékvesztés állomány 799 millió Ft (ABÉ értékre jutó), ebből 715 millió Ft a nem teljesítő hitelek mögé került megképzésre.

A teljes hitelállomány értékvesztés fedezettsége 3%, a nem teljesítő hitelek értékvesztés fedezettsége 74,26%. Termék szinten a nem pénzügyi vállalkozói hitelek közül a forgóeszköz hiteleknél a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya (4,83%), a háztartásnak nyújtott hitelek közül pedig a szabad felhasználású jelzáloghiteleknél (27,85%). A forintosított lakossági jelzáloghitelek esetében a nem teljesítő hitelek aránya 60,47%.

Szektorális megközelítésben a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelállománynál a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya 3,83%. A lakossági szektorban a nem teljesítő hitelek aránya 7,47%, állománya 537 millió Ft.

### Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

A fedezetek, biztosítékok teljes értékének (követelés erejéig) típus szerinti megbontását mutatja az alábbi táblázat tárgyidőszak és előző időszak végén. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

### Fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti bontása

adatok Eft-ban

Megnevezés	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Könyv szerinti érték	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK</b>	<b>56 092 861</b>	<b>48 602 171</b>	<b>56 637 937</b>	<b>49 197 897</b>
<b>1.Kapott kezességek</b>	<b>17 057 825</b>	<b>12 285 113</b>	<b>17 057 826</b>	<b>12 285 113</b>
Központi költségvetés készfizető	1 904 798	1 335 861	1 904 798	1 335 861
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része	13 296 190	9 371 855	13 296 191	9 371 855
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások	1 856 837	1 577 397	1 856 837	1 577 397
<b>2.Óvadék</b>	<b>257 076</b>	<b>259 734</b>	<b>257 076</b>	<b>259 734</b>
<b>3.Zálogjog</b>	<b>37 022 641</b>	<b>34 596 405</b>	<b>37 567 716</b>	<b>35 192 131</b>
Jelzálogjog	28 969 122	26 029 603	29 351 817	26 457 131
Ingyen	27 847 791	24 896 012	28 230 486	25 323 540
Lakóingatlan	13 463 255	11 607 014	13 635 173	11 762 779
Kereskedelmi ingatlan	0	580 053	0	619 185
Egyéb ingatlan	14 384 536	12 708 945	14 595 313	12 941 576
Ingyóság	1 121 331	1 133 591	1 121 331	1 133 591
Keretbiztosítéki jelzálogjog	3 892 990	4 416 689	4 034 597	4 571 293
Önálló zálogjog	2 384 672	2 404 805	2 405 445	2 418 399
Egyéb zálogjog	1 775 857	1 745 308	1 775 857	1 745 308
<b>4.Engedményezés</b>	<b>1 755 319</b>	<b>1 460 919</b>	<b>1 755 319</b>	<b>1 460 919</b>
<b>5.Egyéb fedezetek, biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A kockázatvállalás során a Bank elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor az adott ügylet mögött álló biztosítékok a kockázatvállalások visszafizetésének másodlagos forrásai, melyek érvényesítésére elsősorban akkor kerül sor, ha a hitelek megtérülése az ügyfél cash flow-jából, jövedelméből nem biztosított.

A Bank a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A fedezetek befogadásánál, értékelésénél alkalmazott módszerek a fedezetek típusától függően kerültek meghatározásra.

A befogadott ingatlan biztosítékoknál az értékelés alapja általában az értékbecslésben meghatározott piaci érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték, vagy egyéb kiinduló érték.

A biztosítékokra vonatkozó szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (pl. ingó és ingatlan vagyontárgyak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a tőkekövetelmény szempontjából hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek. A Bank üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.

A hitelbiztosítéki szerződésekkel szembeni általános követelmény a jogi bizonyosság, azaz a szerződés feleljen meg a jogszabályoknak, minden elemében érvényes és bírósági úton kikényszeríthető legyen. Az óvadékokat a Banknál elhelyezésre került pénzfedezetek adják, a pénzügyi biztosítékokok esetében alapelvárás, hogy a fedezetet a Bank szükség esetén ésszerű időn belül tudja likvidálni.

Az intézményi garancia, készfizető kezesség tekintetében a fedezetet nyújtó fél megbízhatósága az általános követelmény. Jellemzően az állam, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat fogadjuk el.

Az ingó fedezetek között döntően a termelő eszköz kategóriába tartozó, gépek, berendezések találhatóak, a gépjárművek nem jellemzőek.

A központi forrásból származó támogatásokra és a rendszeres mezőgazdasági támogatásokra óvadék jog alapítását alkalmazza a Bank.

Jellemző fedezet a követelésen alapított zálogjog a faktor refinanszírozási hiteleknél, továbbá az LTP megtakarítás fedezete mellett nyújtott társasházi, lakásszövetkezeti felújítási hiteleknél.

A Bank kiemelt figyelmet fordít az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. Az ingatlanfedezetek értékét rendszeresen, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanoknál (kereskedelmi ingatlanok) évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgáljuk. A 2 millió Ft feletti kockázatvállalást fedező ingatlanok értékét külső ingatlanvagyon-értékelő által adott szakvélemény alapján vesszük figyelembe. Értékbecslést a Bank által elfogadott, a jogszabályi feltételeknek megfelelő szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező szakértővel kell elkészíttetni. Az értékbecslőkre és az értékbecslésekre vonatkozóan a Bank külön szabályozással rendelkezik.

További minimális elvárás az ingatlanok káresemény elleni biztosítása. A Bank a kölcsönszerződésben írja elő, hogy a fedezeti ingatlan vonatkozásában a tulajdonosnak a kölcsönszerződés teljes futamideje alatt olyan érvényes vagyonbiztosítással kell rendelkeznie, amely alapján káresemény bekövetkezésekor a biztosító az aktuális hiteltartozás erejéig a Bank, mint a biztosítási összeg jogosultja számára biztosítási szolgáltatást nyújt.

A Bank a fedezetmonitoring során vizsgálja a biztosítási díjfizetés megtörténtét.

A hitelezési folyamat során rendszeres a biztosítéki ingatlan értékváltozása mellett, a tulajdoni és terhelési helyzetének monitoringolása is.

A jogi státusz vizsgálata során meg kell állapítani, hogy történt-e a tulajdoni lapon a Bank előzetes hozzájárulásának megkérése és megadása nélkül átvezetett változás.

Főszabályként a Bank első ranghelyi bejegyzésű jelzálogjogot fogad el, ettől eltérni abban az esetben lehet, ha a Bank jelzálogjogát megelőzően bejegyzett jelzálogjogok zálogjogi-nyilvántartásban feltüntetett értékeinek együttes összegével korrigálva is megfelelő fedezetet nyújt a biztosíték.

A Bank a biztosíték értékmegállapításra alkalmazott fedezeti ráták megfelelőségét évente a reziduális kockázatok összefoglaló értékelése keretében vizsgálja.

A Bank a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolása céljából saját belső kialakítású modellt használ. Az értékvesztés meghatározásához a fedezeti rátától konzervatívabb megtérülési rátákat alkalmazunk a kalkulált biztosítéki megtérülés számításánál.

A biztosíték megtérülési rátája mutatja, hogy a Bank az adott fedezettípus esetén az allokált forgalmi/nyilvántartási érték hány %-ának befolyására számíthat nemteljesítés esetén. A megtérülési ráta fedezettípusonként került meghatározásra. A Bank rendszeresen felülvizsgálja a megtérülési rátákat.

## Hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke

adatok Eft-ban

Garanciák és biztosíték 2021.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>							Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				Kapott pénzügyi garanciák	
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok ]	Ingó vagyon tárgy	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
Hitelek és előlegek	5 155 874	6 769 166	32 375	497 211	0	1 736 698	10 094 087	24 285 411
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	26 980	0	0	0	800 375	0	827 355
Nem pénzügyi vállalatok	690 282	3 890 716	32 280	486 400	0	671 483	6 542 966	12 314 127
Háztartások	4 465 592	2 846 475	95	10 812	0	252 649	3 551 121	11 126 744

A tárgy időszak alatt birtokbavétellel egy hitel-csere ügylet során megszerzett biztosíték volt. A tárgyidőszak végén készletek között nyilvántartott átvett eszközök könyv szerinti értéke: 901 Eft.

### Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

A Bank nem rendelkezik olyan pénzügyi instrumentumokkal, amelyeket az IAS 32.42 szerint nettósít, vagy melyek érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások alanyai lennének.

### 3.3.7 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

A Bank az IFRS 7 által előírt kiegészítő információk bemutatásának céljára a számviteli portfóliókat használja, mint eszköz és kötelezettség osztály, az alábbiak szerint.

**Eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchia**

adatok Eft-ban

Megnevezés	2021.12.31			2020.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		
<b>ESZKÖZÖK</b>								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	975	0	0	0	0	0	0	0
2.Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
3.Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
4.Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	9 150	0	0	9 150	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	9 150	0	0	9 150	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
5.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások								
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	410	0	0	0	0
2.Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek								
3.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	99 503	0	0	51 011	0	48 492	0

A 2. szintbe tartozó tulajdonosi részesedés értékelésénél a Garantiqa Zrt. saját tőke, jegyzett tőke arányát és a garancia intézményről szerzett publikus információkat vettük figyelembe. A zártkörű részvénytársasági formai és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye ezért itt az IFRS 13 81 bekezdése figyelembe vételével értékelt tulajdonosi részesedését a Bank.

A valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében az értékelési technikák és a valós értéken történő értékelés során használt inputok az alábbiak:

IRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása.

Az 1. szintű Valós érték hierarchiába tartozó tétel a 2021.12.31-én az eszközök között lévő 975 eFt és a 3. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron a 99 503 eFt kötelezettség a fedezeti ügylethez kapcsolódó érték, amely az előző évhez képest 48.492 eFt nőtt az emelkedő kamatkörnyezet miatt.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetést és az adott időszak alatt az alábbiaknak tulajdonítható változások nem voltak.

Valóérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt nyitóegyenlegek és záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások

adatok EFT-ban

Hierarchia / Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31	Változás (+növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások					
	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		FVTPL nyereség vagy vesztésé g	FVOCI nyereség vagy vesztésé g	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés
ESZKÖZÖK	Nemleges								
KÖTELEZETTSÉGEK	Nemleges								

## 4 ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

### 4.1 NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A Bank a kamatbevételeket és kamatráfordításokat a mérlegbontással egyezően, a számviteli értékelési módnak megfelelően mutatja be, az alábbiak szerint.

#### Kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása mérlegbontással egyezően

adatok EFT-ban

Hierarchia	Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31
	<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>1 319 714</b>	<b>1 049 854</b>
1.	<b>Kamatbevételek</b>	<b>1 356 902</b>	<b>1 090 725</b>
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 356 902	1 090 725
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	-	-
1.7.	Egyéb eszközök	-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	-	-
2.	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<b>37 188</b>	<b>40 871</b>
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	111	176
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi	-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	27 760	29 732
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	9 317	10 963
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	-	-

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2021. és 2020. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

## Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

	adatok Eft-ban			
	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	111	0	176
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>112 956</b>	<b>0</b>	<b>77 107</b>	<b>0</b>
Központi bankok				
Államháztartások	109 668		73 107	
Hitelintézetek	3 288		4 000	
Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok				
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>1 009 207</b>	<b>0</b>	<b>950 978</b>	<b>0</b>
Központi bankok				
Államháztartások	767		759	
Hitelintézetek				
Egyéb pénzügyi vállalatok	29 271		20 492	
Nem pénzügyi vállalatok	459 437		452 908	
Háztartások	519 732		476 819	
<b>Egyéb eszközök</b>				
<b>Betétek</b>	<b>234 739</b>	<b>18 277</b>	<b>62 640</b>	<b>16 960</b>
Központi bankok	230 772	86	60 848	
Államháztartások		52		51
Hitelintézetek	3 967		1 792	
Egyéb pénzügyi vállalatok		70		126
Nem pénzügyi vállalatok		641		695
Háztartások		17 428		16 088
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>				
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>9 317</b>		<b>10 963</b>
<b>Felvett hitelek</b>		<b>9 483</b>		<b>12 772</b>
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat</b>				
<b>Egyéb kötelezettségek</b>				
<b>KAMATOK IAS 1 97. bekezdése</b>	<b>1 356 902</b>	<b>37 188</b>	<b>1 090 725</b>	<b>40 871</b>
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése				

## 4.2 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK

Nettó jutalékbevételét a Bank az alábbi sorokon mutatja ki az átfogó jövedelemkimutatásban:

### Nettó jutalékbevétel

	adatok Eft-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL</b>	<b>1 348 364</b>	<b>1 175 871</b>
Díj- és jutalékbevételek	1 584 541	1 365 177
(Díj- és jutalékráfordítások)	236 177	189 306

A díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások megbontását tevékenység szerint az alábbi táblázat mutatja be az IFRS 7 20. bekezdés c) pontjának megfelelően.

## Díj- és jutalékbevételek és ráfordítás megbontása tevékenység szerint

adatok Eft-ban

IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	2021.12.31	2020.12.31
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>1 584 541</b>	<b>1 365 177</b>
Hitelszolgálati tevékenység	21 413	25 975
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 232 118	1 046 787
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	268 593	230 878
Széfbérlet	7 097	5 738
Befektetési szolgáltatási tevékenység	34 669	36 603
LTP szerződés jutalék	922	952
Biztosítóktól kapott jutalék	4 057	9 808
Adott garanciák garancia díja	0	0
Egyéb	15 672	8 436
<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<b>236 177</b>	<b>189 306</b>
Hitelszolgálati tevékenység	0	0
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	24 936	23 768
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	210 267	164 513
Kapott pénzügyi garanciák	0	0
Letételési díj	854	897
Ügynöki díj	0	0
Egyéb	120	128

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalék ráfordításokat) tartalmazza. Ezek a pénzforgalomhoz, valamint a bankkártya szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások. A hitelszolgálati tevékenységből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák a Bank által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, ezek a hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjakat foglalják magukba. Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az adott pénzügyi garanciák, az e tevékenységek megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként elszámolt amortizációjának összegét tartalmazzák, ide tartoznak a rendelkezésre tartási jutalékok, valamint a bankgarancia díjak.

### 4.3 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY

adatok Eft-ban

	2021.12.31
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>758</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	758
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0
Egyéb	0

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó 758 eFt nyereség összege a T. évi 6 db követelésértékesítés eredménye.

## Követelés értékesítés eredménye

adatok Eft-ban

	db szám	Bruttó könyv szerinti érték (1)	Értékvesztés (2)	Nettó könyv szerinti érték (3)=1-2	Eladási ár (4)	Értékvesztés visszairás (5)	Követelés értékesítésből adódó eredmény hatása (6)= 4-3-5
Lakosság	2	34 684	31 903	2 781	18 300	15 519	0
Vállalkozás	4	39 206	2 108	37 098	38 406	550	758
<b>Összesen</b>	<b>6</b>	<b>73 890</b>	<b>34 011</b>	<b>39 879</b>	<b>56 706</b>	<b>16 069</b>	<b>758</b>

## 4.4 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY

adatok Eft-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 672	-4 168

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be 2020. és 2021. évre.

### Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény bemutatása

adatok Eft-ban

	2021.12.31
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>-4 672</b>
Származtatott ügyletek bevétele	3 880
Származtatott ügyletek ráfordítása	-8 552

A származtatott ügyletek nettó eredménye kockázati besorolás szerint kamatláb-kockázat kezelésére szolgáló instrumentumokhoz kötődnek.

## 4.5 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYHATÁSA

Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eredményhatása két eredmény soron jelenik meg a pénzügyi kimutatásokban. Az SPPI eredménye alapján minden kamatozó eszközt amortizált bekerülési értéken tartunk nyilván, nincs ún. megbukott termék, ezért a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” soron, a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron nem jelenik meg érték.

adatok Eft-ban

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön nettó eredményt nem mutatott ki a bank, mivel a portfólióban ilyen eszköz azonosítása nem volt 2021 és 2020 évben.

Ugyanez a megállapítás vonatkozik az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök és kötelezettségek, valamint a fedezeti elszámolásokról eredő nettó eredményre. Mivel ilyen instrumentum nem volt a könyvekben, így eredmény kimutatásra sem került sor.

A közzétételt szabályozó sztenderd ide vonatkozó pontjai alapján (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése RS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése szerinti prezentálás nemleges.

## 4.6 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

	adatok Eft-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>973 907</b>	<b>930 694</b>
<b>Rövid távú munkavállalói juttatások:</b>	<b>973 907</b>	<b>930 694</b>
Béreköltség	772 353	724 926
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	76 322	73 627
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	125 232	132 141
<b>Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Végkielégítések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Részvényalapú juttatások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A Bank rendelkezik javadalmazási politikával, de a tárgy évben és az előző évben külön hosszú távú munkavállalói juttatás vagy részvény alapú juttatás nem volt.

Az statisztikai átlag létszám a tárgyidőszakban 133,67 fő, előző időszakban 134,33 fő volt.

## 4.7 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG

	adatok Eft-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség</b>	<b>-75</b>	<b>84</b>
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	-108	20
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	0	0
Átvett eszköz értékesítés eredménye	33	64
Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye	0	0

## 4.8 EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

	adatok Eft-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>11 623</b>	<b>10 853</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	2 200	1 297
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	9 423	9 556
ebből: kapott kártérítés	1 200	1 671
ebből: előző éveket érintő bevétel	2 830	4 718
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	0	0
ebből: egyéb bevétel	5 393	3 167
<b>Egyéb működési ráfordítás</b>	<b>54 718</b>	<b>52 754</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	856	1 560
Adók, kötelező díjak	45 408	42 387
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	8 454	8 807
ebből: fizetett kártérítés	301	1 897
ebből: elengedett követelés	0	0
ebből: fizetett bírság	8 000	0
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	0	251

## 4.9 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31
<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)</b>	<b>16 492</b>	<b>391</b>
(Ingatlanok, gépek és berendezések)	47	391
(Befektetési célú ingatlanok)	-	-
(Immateriális javak)	16 436	-
(Egyéb)	9	-

Bankunk banki informatikai rendszerváltás előtt áll, mely hatására a korábban kialakított Azonnali Fizetési Rendszer részeként funkcionáló szoftver (Br érték. 36 627 eFt) funkcionalitása megszűnik, melyre a tervezett kivezetésig elhatárolásként terven felüli értékcsökkenést számoltunk el 15 693 eFt értékben.

## 4.10 NYERESÉGADÓK

Adatok EFT-ban

Társasági adó	2021.12.31	2020.12.31
Adózás előtti eredmény	262 499	-83 724
Adóalap növelő tételek	241 401	195 231
Adóalap csökkentő tételek	327 710	172 545
Adóalap	164 829	-65 787
Társasági adó: 9%	14 835	0
Jövedelem- (nyereség) minimum adóalap	0	50 565
Jövedelem- (nyereség) minimum alapján számított Társasági Adó	0	4551
Adózott eredmény	175 665	-150 628
Egyéb átfogó eredmény	-92 399	-51 916
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	83 266	-202 544

### Halasztott adó – korábbi évek hibajavításának bemutatása

Adatok EFT-ban

	2021.12.31	2020.12.31 módosított	2019.12.31 módosított	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó halasztott adó	-6 508	2 234	-708	473	-708
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-2 354	-2 374	-2 521	-2 018	-1 181
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	4 861	-6 368	5 463	0	0
Záró egyenleg:	-4 001	-6 508	2 234	2 491	473

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek számításának alapját 2021-ben és 2020-ban az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték.

### Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

adatok EFT-ban

	2021.12.31	2020.12.31 módosított	2019.12.31 módosított	2020.12.31	2019.12.31
<b>Halasztott adó követelések</b>	<b>3 956</b>	<b>0</b>	<b>5 463</b>	<b>2 512</b>	<b>477</b>
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	0	0	0	2512	454
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	0	0	0	0	0
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	0	0	0	0	23
Valós értékelés különbözet	3956	0	5 463	0	0
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b>-7 957</b>	<b>-6 508</b>	<b>-3 229</b>	<b>-21</b>	<b>-4</b>
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	-8 103	-5 609	-3 113		
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	0	0	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-19	14	-139	-21	-4
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	165	-7	23		
Valós értékelés különbözet	0	-906	0		
<b>Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)</b>	<b>-4 001</b>	<b>-6 508</b>	<b>2 234</b>	<b>2 491</b>	<b>473</b>

A Halasztott adó követelés az IRS ügyletek valós értékelés különbözetéből származik, amelyeknél a változó kamatlábakat tekintve már a 2021. év Q4-es időszakában is fokozott emelkedés mutatkozott, vagyis a jövőbeli elszámolások miatt visszavezethető tételek lesznek.

A bank nem kezel elhatárolt veszteséget, így azzal kapcsolatban halasztott adó kalkuláció nem értelmezett.

#### Iparűzési adó

Adatok EFT-ban

Iparűzési adó	2021.12.31	2020.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	3 153 035	2 730 261
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	3 053 560	2 632 023
<b>Iparűzési adó</b>	<b>60 485</b>	<b>52 083</b>

#### Jövedelem típusú adók

Adatok EFT-ban

Jövedelem típusú adók	2021.12.31	2020.12.31
<b>Jövedelem típusú adók összesen</b>	<b>86 834</b>	<b>66 904</b>
ebből társasági nyereségadó	14 835	4 551
ebből helyi iparűzési adó	60 485	52 083
ebből innovációs járulék	9 160	7 896
Halasztott adó	2 354	2 374

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban.

Adatok EFT-ban

	2021	2020
Adózás előtti eredmény	262 499	-83 724
Társasági adó kulcs	9%	9%
Kalkulált Társasági adó	23 625	0
<b>Adóalap módosító tételek adóhatása:</b>		
Adóalap csökkentő tételek	24 248	0
Előző évekkkel kapcsolatos társasági adó korrekció	0	
Helyi adók és innovációs adó	6 268	0
Adóalap növelő tételek	21 726	4 551
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	8 790	0
<b>Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)</b>	<b>14 835</b>	<b>4 551</b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b>5,65%</b>	<b>0,00%</b>

2020. évben a veszteséges adózás előtti eredmény miatt jövedelem-nyereségminimum alapján történt a Társasági adó meghatározása, így a 2020. évre vonatkozó effektív adókulcs nem értelmezhető.

5.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

5.1.1 Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

Pénzügyi eszközök kimutatása

		adatok Eft-ban	
Hierarchia	Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31
<b>2.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>975</b>	<b>-</b>
2.1.	Származtatott ügyletek	975	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
2.4.	Hitelek	-	-
2.5.	Előlegek	-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
<b>3.</b>	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
3.3.	Hitelek	-	-
3.4.	Előlegek	-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
<b>4.</b>	<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
4.2.	Hitelek	-	-
4.3.	Előlegek	-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
<b>5.</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
5.3.	Hitelek	-	-
5.4.	Előlegek	-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
<b>6.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>45 717 988</b>	<b>39 390 858</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 792 835	8 526 811
6.2.	Hitelek	25 820 166	22 283 242
6.3.	Előlegek	34 750	10 810
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	12 070 237	8 569 995
<b>7.</b>	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<b>3 147</b>	<b>-</b>
-	<i>ebből Éven belüli Pénzügyi eszköz</i>	22 955 474	17 642 284

A Bank üzleti modellje, valamint az SPPI teszt eredménye alapján kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célra tartott pénzügyi eszköz nincs (IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4 bekezdése). Ugyancsak nincs beazonosítva az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszköz.

Intézményünk egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki egy pénzügyi intézményben való részesedést.

## 5.1.2 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

adatok EFT-ban

	Nyilvántartási érték 2021.12.31	Nyilvántartási érték 2020.12.31
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	9 150
Nempénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		

A további pénzügyi eszközöket a Bank amortizált értéken értékeli és amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bank a teljes hitelállományát, valamint a befektetési céllal tartott értékpapírállományát.

**Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya**

adatok Eft-ban

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>7 792 835</b>	<b>8 526 811</b>
Jegybank		
Államháztartás	7 792 835	8 326 832
ebből: központi kormányzat	7 792 835	8 326 832
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	0	199 979
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Külföld		
Központi bank		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
<b>Hitelek</b>	<b>25 820 166</b>	<b>22 283 242</b>
Jegybank	0	0
Államháztartás	39 909	27 558
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	39 909	27 558
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	933 174	994 418
Nem pénzügyi vállalatok	13 200 819	10 854 123
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	112 324	90 447
Háztartás	11 533 940	10 316 696
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
<b>Előlegek</b>	<b>34 750</b>	<b>10 810</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>12 070 237</b>	<b>8 569 995</b>
Jegybank*	12 001 271	8 500 139
Hitelintézetek	68 966	69 856
Külföld		
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése</b>	<b>45 717 988</b>	<b>39 390 858</b>

\*A Jegybanki és bankközi betétek szektorális bontásánál a 2020. évi pénzügyi kimutatásban helytelenül szerepelt a Jegybank kategóriában lévő érték, mely most helyesbítésre került.

A pénzügyi eszközök között alárendelt pénzügyi eszköz nincs azonosítva, ilyen instrumentummal a Bank nem rendelkezik.

### 5.1.3 Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

#### Pénzügyi kötelezettségek kimutatása

adatok EFT-ban

		2021.12.31	2020.12.31
<b>1.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>410</b>
1.1	Származtatott ügyletek	0	410
1.2	Rövid pozíciók		
1.3	Betétek		
1.4	Felvett hitelek		
1.5	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
1.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
<b>2.</b>	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Betétek		
2.2	Felvett hitelek		
2.3	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
<b>3.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>51 266 430</b>	<b>44 834 051</b>
3.1	Betétek	42 308 528	38 170 087
3.2	Felvett hitelek	8 633 664	6 309 487
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	324 238	354 477
<b>4.</b>	<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások</b>	<b>99 503</b>	<b>51 011</b>
	- ebből Éven belüli Pénzügyi kötelezettség	44 827 224	39 706 569

Az ügyfelektől kapott forrásokat a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Az MNB-től felvett NHP forrást és az egyéb, hitelintézetektől felvett hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezését a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra vonatkozóan mutatja a következő táblázat:

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

adatok EFT-ban

	Könyv szerinti érték 2021.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 266 430</b>
Származtatott ügyletek	0		0
<b>Rövid pozíciók</b>			<b>0</b>
<b>Betétek</b>			<b>42 308 528</b>
Államháztartások (helyi önkormányzat)			834 483
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			51 730
<i>Folyószámlák</i>			46 134
<i>Lekötött betétek</i>			5 595
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			14 933 365
<i>Folyószámlák</i>			14 338 282
<i>Lekötött betétek</i>			595 083
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			26 488 950
<i>Folyószámlák</i>			19 150 757
<i>Lekötött betétek</i>			7 338 193
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok</b>			<b>0</b>
<b>Felvett hitelek</b>			<b>8 633 664</b>
Központi bank			8 539 570
Hitelintézet			65 178
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			28 916
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>			<b>324 238</b>

**Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése előző évében**

adatok Eft-ban

	Könyv szerinti érték 2020.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>410</b>	<b>0</b>	<b>44 834 051</b>
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>410</b>		<b>0</b>
<b>Rövid pozíciók</b>			<b>0</b>
<b>Betétek</b>			<b>38 170 087</b>
Államháztartások (helyi önkormányzat)			705 439
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			33 189
<i>Folyószámlák</i>			28 186
<i>Lekötött betétek</i>			5 003
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			14 116 403
<i>Folyószámlák</i>			13 143 557
<i>Lekötött betétek</i>			972 846
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			23 315 056
<i>Folyószámlák</i>			16 007 995
<i>Lekötött betétek</i>			7 307 061
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok</b>			<b>0</b>
<b>Felvett hitelek</b>			<b>6 309 487</b>
Központi bank			6 038 656
Hitelintézet			72 889
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			197 942
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>			<b>354 477</b>

**Pénzügyi eszközök átadása**

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói kizárólag hitelköveteléseket értékesítésében valósul meg. A könyvekből történő kivezetés során valamennyi jog, követelés és biztosíték teljes mértékben átadásra került. A hitelkövetelések értékesítése a default, nemteljesítő hitelköveteléseknél jellemzőek, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Az értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközhöz kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem.

A tárgyévben hat ügyletet érintő követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 39 877 eFt volt.

A Bank átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván.

Átadott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

#### 5.1.4 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit bemutató közzétételi kötelezettségnek való megfelelés érdekében a következő táblázatban mutatjuk be a fordulónapi készpénz állományt:

##### Fordulónapi készpénz állomány

		adatok EFT-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
1.1	<b>Készpénz</b>	<b>554 507</b>	<b>522 069</b>
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	276 834	261 434
	ATM készpénz készlet (forint)	277 673	260 635

#### 5.1.5 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A bank pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kiegészítő magyarázatok részeiben mutatja kereskedési célú követeléseket és kötelezettségeket.

#### 5.1.6 Fedezeti számvitel, kockázatkezelési céllal tartott derivatívák

Intézményünk kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal rendelkezik, az IRS kamatcsere ügylettel kapcsolatban a tartalékok elkülönítésre kerültek.

A Bank mérsékelt derivatív piaci aktivitással rendelkezik, a portfólióban lévő partnerkockázatilag érintett ügyletek a kamatkockázat fedezésére szolgálnak.

A származtatott ügyletek partnerkockázati tőkekövetelménye nem jelentős 3 millió Ft. A Bank öt kamatcsere ügylettel rendelkezik, együttesen 2 018 millió Ft névértéken.

A Bank az MNB-vel 18 millió Ft névértékre kötött MIRS ügyletet nem fedezeti ügyletként kezeli, míg a két 300-300 millió Ft névértékű és a két 700- 700 millió Ft névértékű magyar hitelintézettel kötött IRS ügyletek portfólió szintű fedezeti ügyletként vannak kezelve.

Az intézményi kitétségek az intézmény külső hitelminősítése alapján a CRR. sztenderd módszertani előírások szerint 3-as hitelminőségi besorolásúak és 50%-os kockázati súlyozásúak.

Kockázati stratégia szerint:

- A partnerkockázati kitétség tőkekövetelményének meghatározására a Bank az egyszerűsített módszerek alkalmazását preferálja, eredeti kitétség szerinti módszert használja.
- A származtatott ügyleti tevékenység nagysága alapján az egyszerűsített módszerek alkalmazhatósági feltételei negyedévente vizsgálatra kerülnek.
- A Bank a partnerkockázatot és a kapcsolódó CVA kockázatot limitekkel kezeli. A limitek kihasználtságának vizsgálata a rendszeres monitoring része, eredménye a vezetői riportokba beépítésre kerül.
- A Bank szerződéses nettósítás kockázatcsökkentő tételként való elismerését jelenleg nem alkalmazza.
- A Bank külön szabállyal rendelkezik a partnerkockázat és a hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről.

Származtatott ügyletként az MNB-bel kötött MIRS ügylet valós érték állománya, mint kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz, illetve egy fedezeti IRS ügylet került bemutatásra az eszközök között a Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron:

## Származtatott ügyletek - Eszköz

Adatok EFT-ban

Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	Változó ref. Kamat típus	Long pozíció		Short pozíció			Valós érték állomány
						Devizanem	FIX Kamat (%)	Devizanem	Változó Kamat (%)	Összeg	
MIRS	2018.12.20	2018.12.27	2023.12.20	18 000	HUFBUBOR6M	HUF	1,54%	HUF	4,26%	1 555	975
IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	1,20%	HUF	1,66%	15 148	3 147

A forrástételek 4. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron mutatja be a Bank az ISDA /CSA/Schedule partnerbankkal történő aláírását követően kötött Cash-flow fedezeti ügyletként kezelt IRS ügylet valós érték változását.

## Származtatott ügylet – fedezeti elszámolások Kötelezettség

Adatok EFT-ban

Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	Változó ref. Kamat típus	Long pozíció		Short pozíció			Valós érték állomány
						Devizanem	FIX Kamat (%)	Devizanem	Változó Kamat (%)	Összeg	
IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,55%	HUF	1,16%	145 910	45 058
IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	3,15%	HUF	1,85%	65 685	41 461
IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,35%	HUF	1,85%	42 211	12 984
<b>Összesen Kötelezettség – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások</b>											<b>99 503</b>

## Származtatott ügyletek fedezett tételeinek bemutatása:

Adatok EFT-ban

Partner	Ügylet típusa	Indulás napja	Lejárat	Névérték	Mérleg tőke	Függő jövőbeni kötelezettség	Összesen Tőke+Függő jövőbeni köt.	Fedezettség tőke (%)	Fedezettség tőke + függő (%)
Hitelint.	IRS1	2019.04.02	2029.04.03	300 000	389 697	0	389 697	76,98%	76,98%
J1	Lakosság			210 624	273 599	0	273 599	76,98%	76,98%
J2	Önálló vállalkozás			0	0	0	0	0,00%	0,00%
A	Nem pénzügyi vállalatok			89 376	116 098	0	116 098	76,98%	76,98%
Hitelint.	IRS2	2020.03.06	2025.03.06	300 000	343 606	7 745	351 351	87,31%	85,38%
J1	Lakosság			300 000	343 606	7 745	351 351	87,31%	85,38%
J2	Önálló vállalkozás			0	0	0	0	0,00%	0,00%
A	Nem pénzügyi vállalatok			0	0	0	0	0,00%	0,00%
Hitelint.	IRS3	2021.07.28	2026.07.28	700 000	835 582	29 150	864 732	83,77%	80,95%
J1	Lakosság			620 443	740 615	29 150	769 765	83,77%	80,60%
J2	Önálló vállalkozás			70 515	94 966	0	94 966	74,25%	74,25%
A	Nem pénzügyi vállalatok			0	0	0	0	0,00%	0,00%
Hitelint.	IRS4	2021.10.01	2026.10.01	700 000	887 977	33 838	921 815	78,83%	75,94%
J1	Lakosság			134 919	171 150	33 838	204 988	78,83%	65,82%
J2	Önálló vállalkozás			35 609	45 172	0	45 172	78,83%	78,83%
A	Nem pénzügyi vállalatok			529 471	671 655	0	671 655	78,83%	78,83%

### 5.1.7 Bankokkal szembeni követelések

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betétéinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betétéinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2021-ben és 2020-ban is kötelező jegybanki tartalékként.

Az MNB-nél és más kereskedelmi banknál elhelyezett számlapénz és betét összeg után az IFRS 9 előírásaival összhangban értékvesztés képzés történt a kimutatott követeléseink után.

A hitelintézetekkel szembeni követelések bemutatási kötelezettségének, az alábbi táblázatba foglalt kimutatással tesz eleget a bank.

#### Bankokkal szembeni követelések

		adatok EFT-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
<b>1.1</b>	<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben</b>	<b>2 924 487</b>	<b>2 900 541</b>
	MNB elszámolási számla	496 216	618 954
	MNB Overnight	0	0
	MNB preferenciális betétszámla	2 428 271	2 281 587
<b>1.3</b>	<b>Egyéb látra szóló betétek</b>	<b>3 558 594</b>	<b>3 414 175</b>
	Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	3 558 594	3 414 175
<b>2.6</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.5</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVTPL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.4</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5.5</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVOCI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.4</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken</b>	<b>12 070 237</b>	<b>8 569 995</b>
	Bankközi betétek - központi bank	12 001 271	8 500 139
	Bankközi betétek - hitelintézetek	68 966	69 856

### 5.1.8 Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

#### 5.1.9 Értékpapírok és részesedések

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank. A leányvállalatokba történt befektetések könyv szerinti értéke a következőképpen alakult:

#### Értékpapírok és részesedések

		adatok EFT-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
<b>9.</b>	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult</b>	<b>5 523</b>	<b>18 161</b>
	Leányvállalatokba történt befektetések bruttó értéken	20 000	20 000
	Leányvállalatokba történt befektetések értékvesztése	14 477	1 839

#### 5.1.10 Tárgyi eszközök

A Bank a tárgyévben a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

## Tárgyi eszközök

adatok Eft-ban

		2021.12.31	2020.12.31
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>1 153 207</b>	<b>1 282 004</b>
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 153 207	1 282 004
	Ingatlanok	841 581	862 255
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	58 322	78 601
	Gépek, berendezések	62 745	80 089
	Használati joggal rendelkező egyéb eszközök	187 570	261 059
	<i>Beruházások</i>	2 989	0
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

### 5.1.11 Immateriális javak és goodwill

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

## Immateriális javak

adatok Eft-ban

		2021.12.31	2020.12.31
<b>11.</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>318 269</b>	<b>226 914</b>
	Vagyoni értékű jogok	154 928	21 189
	Szoftverek Licencek	163 341	205 725

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja:

## Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

adatok Eft-ban

2021.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>1 282 004</b>	<b>-65 517</b>	<b>63 280</b>	<b>1 153 207</b>
Épületek bruttó értéke	953 411	23 151	25 708	950 854
Épületek értékcsökkenése	95 465	18 978	1 886	112 557
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	21 974	627	628	21 973
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	17 665	1 558	534	18 689
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	103 382		-171	103 553
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	24 781	23 278	2 828	45 231
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	304 317	18 172	43 555	278 934
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	224 228	33 235	41 274	216 189
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	380 227		0	380 227
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	119 168	73 489		192 657
Beruházások	0	43 071	40 082	2 989
Befektetési célú ingatlanok	0			0
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>226 914</b>	<b>130 918</b>	<b>39 563</b>	<b>318 269</b>
Szoftverek és Licencek bruttó értéke	281 985	30 697	2 846	309 836
Szoftverek és Licencek értékcsökkenése	76 260	72 274	2 039	146 495
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	28 685	172 531	38 756	162 460
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	7 496	36	0	7 532

A Befejezetlen beruházások csökkenése nem csak a Tárgyi eszköz aktiválását tartalmazza, mivel a pénzügyi lízinghez kapcsolódó Használati joggal rendelkező eszközök pénzárama is ezen az eszközzsámlán kerül átvezetésre.

#### Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

2020.12.31	adatok Eft-ban			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>1 338 212</b>	<b>-32 164</b>	<b>24 044</b>	<b>1 282 004</b>
Épületek bruttó értéke	953 411	0	0	953 411
Épületek értékcsökkenése	81 544	13 921	0	95 465
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	21 974	0	0	21 974
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	15 954	1 711	0	17 665
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	74 278	42 555	13 451	103 382
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	30 262	19 271	24 752	24 781
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	286 696	34 309	16 688	304 317
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	205 445	33 699	14 916	224 228
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	381 871		1 644	380 227
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	46 813	73 691	1 336	119 168
Beruházások	0	33 265	33 265	0
Befektetési célú ingatlanok	0			0
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>82 443</b>	<b>428 989</b>	<b>284 518</b>	<b>226 914</b>
Szoftverek és Licencké bruttó értéke	55 656	258 228	31 899	281 985
Szoftverek és Licencké értékcsökkenése	30 754	51 115	5 609	76 260
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	65 001	221 912	258 228	28 685
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	7 460	36	0	7 496

#### 5.1.12 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen

#### Egyéb eszközök kimutatása

		adatok Eft-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
<b>13.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>608 307</b>	<b>352 094</b>
	Készletek	0	0
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	3 221	9 794
	Egyéb aktív elszámolások	605 086	342 199
	Egyéb nem pénzügyi követelések	0	101
	Úton lévő és függő tételek	0	0

Az Egyéb aktív elszámolások között jelentősebb nagyságrendet kitevő elszámolások: Bankkártyával kapcsolatos elszámolások, Széchenyi kártya kamattámogatás elszámolása, Garancia intézmények garanciadíj elszámolása.

#### 5.1.13 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank korábbi kirendeltségként működő két ingatlan tárgyi eszközből átminősített, korábbi nettó nyilvántartási értéken szerepel az Értékesítésre tartott eszközcsoportban, mivel a 2021. évi döntést követően a mérlegkészítési időszakban a két ingatlanra adásvételi szerződés kötött a Bank.

Mérleg sor	Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31
<b>14.</b>	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	8 334	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
14.3.	Hitelek	-	-
14.4.	Egyéb	8 334	-

#### 5.1.14 Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részletezzük.

#### 5.1.15 Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

#### 5.1.16 Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

#### 5.1.17 Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek tőke összegben 28 720 ezer Ft-ot tart nyilván, mely a 196 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron szereplő 28 916 ezer Ft összegben szerepel.

A Bank az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot. A hátrasorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

#### Hátrasorolt kötelezettségek kimutatása

adatok Eft-ban

Megnevezés	Megállapodás kelte	2021.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	28 720	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016. július-	0	2021.július-szeptember	jegybanki alapkamat+4%
<b>Összesen</b>		<b>28 720</b>		

### 5.1.18 Pénzügyi lízing

Az IFRS16 a lízingbe vevőkre, valamint az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzétételére vonatkozó előírásoknak megfelelően a következő pénzügyi lízinggel kapcsolatos információkat ismerteti a Bank:

A beszámolási időszak végén a következő eszköz csoportokban nettó könyv szerinti értéként nyilvántartott eszközök

#### Pénzügyi lízing kimutatása

Megnevezés	adatok Ezer Ft-ban
Ingtatlanok	58 322
Gépek, berendezések	187 570
<b>Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz</b>	<b>245 892</b>

Lízing kötelezettségek lejárat bontásában	adatok Ezer Ft-ban
Egy éven belül	81 192
Egy éven túl, de öt éven belül	139 981
Öt éven túl	0
<b>2021.12.31 fordulónapi lízing kötelezettség</b>	<b>221 173</b>

A pénzügyi lízing kategóriájába sorolt szerződések egyike sem tartalmaz függő bérleti díjra megállapítására vonatkozó feltételt.

A 2019.01.01-jétől alkalmazott IFRS 16 Lízingstandard esetében a Bank él a kedvezménnyel, miszerint csak a 2019. évtől keletkezett lízingszerződésekre alkalmazza az előírásokat. Ezen szerződések tekintetében az ügylethez kapcsolódó ÁFA tartalom nem része a pénzügyi lízingnek.

A fordulónapon hatályban lévő szerződések korlátozásokat és függő bérleti díjra vonatkozó kitételeket nem tartalmaznak.

### 5.1.19 Céltartalékok

#### Céltartalékok kimutatása

		adatok Eft-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>4 806</b>	<b>2 969</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	1 648	1 734
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	1 595	1 584
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	53	150
6.6.	Egyéb céltartalékok	3 158	1 235
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	0	0

## Céltartalékok állományváltozása

adatok Eft-ban

2021.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	1 734	3 893	-112	-3 554	313	1 648
Egyéb céltartalék	1 235	3 086	-1 149	-14	0	3 158
<b>Céltartalékok</b>	<b>2 969</b>	<b>6 979</b>	<b>-1 261</b>	<b>-3 568</b>	<b>313</b>	<b>4 806</b>

A várható hitelezési veszteség számításnál az EAD érték meghatározásához a mérlegen kívüli tételeknél a függő jövőbeni kötelezettséghez használt hitelegyenértékesítési tényező (CCF tényező) számítása a minősítő modellben történik. A CCF tényező kalibrálása megegyezik a tőkekövetelmény számítás során alkalmazottal.

A tőkekövetelmény számításnál a Bank a sztenderd módszertant alkalmazza.

A Bank a kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést és céltartalékot az

$$ECL = \text{Kitettség} * CCF * PD * LGD$$

képlet alapján. A PD és LGD kockázati paraméterek a felülvizsgálat során kerülnek becslésre figyelembe véve az ügylet szegmensét, kosárba sorolását, és a kosárnak megfelelő korrekciós szorzókat.

### 5.1.20 Egyéb kötelezettségek

#### Egyéb kötelezettségek kimutatása

adatok Eft-ban

		2021.12.31	2020.12.31
<b>9</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>219 519</b>	<b>119 664</b>
	Úton lévő és függő tételek	5 831	6 681
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	52 011	5 273
	Költségelhatárolások	161 677	107 710

### 5.1.21 Jegyzett tőke és tartalékok

A Polgári Bank jegyzett tőkéje a Bank által hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljes mértékben befizetett részvények névértékének összege, amely összesen 2 304 032 ezer Ft, amely 1 152 016 db dematerializált névre szóló részvény, egyenként 2.000 Ft névértékű részvényből áll (ISIN kód: HU0000126404). Az alaptőke teljes egészében pénzügyi hozzájárulásból áll. Az alaptőke teljes egészében a Bank rendelkezésére áll.

Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

A Bank részvényeseinek száma 99 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – két tulajdonos rendelkezik. 3 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel (amelyből az egyik vállalkozás), 15 pedig 1-5% közöttivel (ebből kettő vállalkozás). A többi tulajdonos (81, ebből 3 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol.

A bank saját tőke összetételében bekövetkezett változást a következő összefoglaló táblázatban került bemutatásra:

## Saját tőke kimutatása

adatok Eft-ban

		2021.12.31	2020.12.31
<b>12.</b>	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN*</b>	<b>3 154 068</b>	<b>3 018 885</b>
1.	Jegyzett tőke	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem*	-92 399	-51 916
6.	Eredménytartalék*	-37 186	195 004
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	-63 996
8.	Egyéb tartalék	53 944	36 377
	<i>Általános tartalék</i>	53 944	36 377
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége*	175 665	-150 628
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

A 2015. április 7. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.003 db 2.000,- névértékű, de 6.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez és a 2016. június 17. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 4.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsoló áziót tartalmaznak. Az előző évi Névértéken felüli befizetés (ázió) kiegészült a 2019. évben (2019.10.14-én) kibocsátott 50.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 12.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsolódó áziójával.

\*A 2020. évi saját tőke változásának magyarázata a korábbi évek Halasztott adó korrekciója.

### A tartalékok jellege és célja

Halmozott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az átértékelési tartalék alatt 2020. évig az IFRS-ekre való áttérés okán keletkezett különbözetet mutatta ki a Bank (-63 996 Eft) összegben, amely teljes egészében átvezetésre került 2021. évben az Eredménytartalékba, melynek összege -37 186 Eft-ra változott.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot.

Bankunk 2021. évben a 17 567 Eft - a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt-, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget képezett általános tartalékként. Így az általános tartalék összege 53 944 Eft 2021.12.31-én.

A halmozott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva a fix kamatozású hitelek kamatkockázatának fedezésére kötött IRS ügylet valós értékelése alapján számított veszteség, melyet a Bank Cashflow fedezeti ügyletként kezel.

Egy partner bankkal a korábban megkötött 2\* 300 M Ft nagyságrendű ügylet mellé 2021. évben még 2\*700 MFt-os kamatcsere ügyletre szerződünk. A fix kamatot a Bank fizeti és a változó kamatot pedig intézményünk kapja. Az évvégén ismert kamat paraméterek miatt ezen ügyletek után 96 355 E Ft összegben Saját tőkében elszámolt értékelési veszteség lett szerepeltetve.

A Halmozott egyéb átfogó jövedelem tartalmazza még a 3 956 Eft OCI-val szembeni Halasztott adó követelést.

### Osztalékok

A Bank Igazgatóságának javaslata az előző évekhez hasonlóan az, hogy osztalék megállapítására és kifizetése a

jogszabályi szintet 20 %-kal meghaladó saját tőke állománya miatt ne kerüljön sor, mivel a tőkeszint tartása és növelése az üzleti stabilitás biztosítása miatt fontos.

## 5.2 TŐKEMENEDZSMENT

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával részben biztosítja a tervezett kockáztvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet, az üzletvitel fejlesztésével és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóságnak egy milliárd forint összegű tőkeemelésre van felhatalmazása. A Bank vezetése több befektetői körrel tárgyalt ezzel kapcsolatban, azonban eddig egyetlen esetben sem lépett realizációs szakaszba a folyamat. Amennyiben a Bank tervezett kockáztvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést.

A Basel III előírásainak megfelelően a Bank Szavatoló tőkéjének összetétele a következőképpen alakult:

### Szavatoló tőke összetétele

		adatok Eft-ban	
		2021.12.31	2020.12.31
<b>1</b>	<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>2 980 552</b>	<b>2 938 484</b>
<b>1.1</b>	<b>ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)</b>	<b>2 961 273</b>	<b>2 890 256</b>
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	2 961 273	2 890 256
1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	3 054 044	3 054 044
1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	2 304 032	2 304 032
1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	750 012	750 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	156 046	-11 525
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	26 810	198 706
1.1.1.2.1	Áttérési különbözet	-63 996	-63 996
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	175 665	-146 236
1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-92 399	-51 011
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	36 377	36 377
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	96 356	-226 914
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-318 269	40 765
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
<b>1.2</b>	<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>29 118</b>	<b>48 229</b>

## Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2021.12.31	2020.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató szabályozói	18,30%	19,02%	-0,72%	96,21%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató	11,59%	12,22%	-0,63%	94,84%

A Bank a 2021. és a 2020. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2021.12.31. fordulónapra vonatkozó auditált C\_01.00 Szavatoló tőke (CA1) adataival egyeznek meg.

Intézményünk az IFRS alkalmazására történő átálláskor nyilatkozott, hogy az IFRS9 bevezetése kapcsán alkalmazni kívánja a CRR 473a cikk szerinti átmeneti rendelkezéseket. Ennek megfelelően az MNB adatszolgáltatás C\_05 (Átmeneti rendelkezések) táblában jelentette az átmeneti intézkedések miatti kiigazítások összegét.

## 5.3 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

### Mérlegen kívüli tételek bemutatása

	adatok EFT-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>8 123 593</b>	<b>6 486 965</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	7 669 571	5 995 936
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	428 852	456 800
Egyéb*	25 170	34 229
Peres ügyek	0	0
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>2 358 505</b>	<b>241 258</b>
MNB hitelkeret	2 358 505	241 258
Hitelintézetni jelzaloglevél refinanszírozási hitelkeret	0	0

A mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá szerződésben vállalt kötelezettség alapján kockázati megosztáshoz kapcsolódó állományt, amely javításra került a 2020. évi egyéb adatnál helyesen 34 229 EFT, mert az előző évben tévesen nem a kockázati megosztás alapján mutattuk be a mérlegen kívüli tételt (70 788 EFT). Az év végén a partnerbankkal kötött refinanszírozási hitel lezárásra került, így megszűnt a hozzá kapcsolódó hitelkeret nyilvántartása is.

### 5.3.1 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes

összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek. Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

A hitelnyújtásra és más függő kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés, 2021. december 31-én 7 669 571 eFt, 2020. december 31-én 5 995 936 eFt volt.

### 5.3.2 Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2021. december 31-én 428 852 eFt, 2020. december 31-én 456 800 eFt, volt.

Mérlegen kívüli kitétségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

#### Mérlegen kívüli kitétségek szektor szerinti bontása

	adatok eFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>7 669 571</b>	<b>5 995 936</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	2 062
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	154 889	134 389
Nem pénzügyi vállalatok	5 125 459	3 789 672
Háztartások	2 389 223	2 069 813
<b>Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;</b>	<b>428 852</b>	<b>456 800</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	380 087	308 141
Háztartások	48 765	148 659
<b>Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>25 170</b>	<b>34 229</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	25 170	34 229
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

#### Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti bontása

adatok EFT-ban

	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC22.2. bekezdése;</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 358 505</b>	<b>241 258</b>
Központi bankok	0	0	2 358 505	241 258
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
<b>Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
<b>Egyéb kapott elkötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0

### 5.3.3 Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

### 5.3.4 Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök

A tárgyév végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

## Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök bemutatása

adatok Eft-ban

	2021.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	<b>Összes eszköz</b>	<b>4 376 233</b>	<b>4 267 930</b>	<b>50 490 211</b>	<b>0</b>
1.1.	Látra szóló követelések	0	0	6 483 081	0
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	9 150	0
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 307 266	4 267 930	3 485 569	3 493 750
1.3.1.	<i>ebből: fedezett kötvények</i>	0	0	0	0
1.3.2.	<i>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</i>	0	0	0	0
1.3.3.	<i>ebből: központi kormányzat által kibocsátott</i>	4 307 266	4 267 930	3 485 569	3 493 750
1.3.4.	<i>ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	0	0
1.3.5.	<i>ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	68 967	0	37 856 186	0
1.4.1.	<i>ebből: jelzáloghitelek</i>	0	0	11 583 234	0
1.5.	Egyéb eszközök	0	0	2 656 225	0

### 5.3.5 Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékokat, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalék képzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban.

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonkénti besorolásának és a megképzett céltartalék megbontásának bemutatása**

adatok EFT-ban

	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<b>7 554 376</b>	<b>112 170</b>	<b>3 025</b>	<b>1 477</b>	<b>33</b>	<b>86</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	3 025	0	0	86
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	154 889	0	0	103	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	5 084 299	38 135	3 025	735	22	86
Háztartások	2 315 188	74 035	0	639	11	0
<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	<b>428 853</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	380 087	0	0	52	0	0
Háztartások	48 765	0	0	1	0	0
<b>Egyéb adott elkötelezettségek</b>	<b>13 306</b>	<b>6 568</b>	<b>5 295</b>	<b>21</b>	<b>66</b>	<b>3 071</b>

## 5.4 MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Bank a 2021. évi adózott eredményét 175 665 ezer Ft adózott nyereséget az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves Közgyűlése dönt.

Nem történt más olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, ami a Bankról alkotott valós és hű képet befolyásolná.

Polgár, 2022. május 11.

Béke Lászlóné  
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
gazdasági ügyvezető

## 5.5 COVID-19 JÁRVÁNYHELYZET LEHETSÉGES HATÁSA ÉS ANNAK BANKI KEZELÉSÉRŐL TÁJÉKOZTATÓ

A Kormány által az élet- és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó humánjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében kihirdetett veszélyhelyzet a 2021. évet is végig kísérte.

2021-ben az áthúzódó, hullámzó járványhelyzet miatt, a megelőző évhez mérten ugyan kisebb súlyponttal, de folytatódtak a koronavírus miatti intézkedésekkel összefüggő feladatok. A súlypont a lakosság- és a gazdaságvédő intézkedésekről egyre inkább a gazdaság helyreállítási, majd az év későbbi időszakában a világgazdasági alkalmazkodási, strukturális problémákból fakadó nehézségek kezelésére tevődött át, az ezzel kapcsolatos több intézkedés is jelentős mértékben érintette a bankszektor. Ezzel párhuzamosan több gazdaságvédelmi, likviditásbővítési eszköz visszavonására került sor azok szükségtelenné válása, vagy hosszabb távú fenntarthatatlanságuk miatt, több eszköz kivezetése a banki működés alkalmazkodását igényelte.

2021-ben a pandémiás helyzet miatt, a bank központi területen dolgozó munkatársak döntő többségének lehetővé tettük, hogy otthonról dolgoztak. Az eredmények alapján, mind a munkatársak mind a vezetők megerősítették, hogy az otthoni munkavégzés során nem tapasztaltak visszaesést a hatékonyságban, továbbra is jól szervezettek maradtak a csapatok és a banki elkötelezettség is magas szinten maradt 2021-ben is.

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel valamint a COVID-19 járványhelyzetnek a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve Polgári Bank) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

## Fizetési moratóriumhoz kapcsolódó fejlemények

A 2021. június 9-én kihirdetett, a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 317/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet, majd a 2021. június 28-án kihirdetett, a veszélyhelyzettel összefüggő átmeneti szabályokról szóló 2021. évi XCIX. törvény a fizetési moratóriumot 2021. szeptember 30-ig azonos feltételekkel hosszabbította meg.

A fizetési moratórium ismételt meghosszabbításával összefüggésben 2021. szeptember 15-én kihirdetésre került az 536/2021. Korm. rendelet<sup>1</sup>, az Elszámolási rendelet, valamint az MK rendelet.

2021. szeptember 21-ig tájékoztatni kellett az adóst az MK rendeletben meghatározott tartalom szerint a fizetési haladék részletszabályairól.

A moratóriumban való részvételi szándékról 2021. október 1. és 2021. október 31. között kellett nyilatkozni, amelyhez a szükséges okiratmintákat az MK rendelet határozta meg. A nyilatkozatot csak olyan személy tehetett, akinek 2020. március 18. napját követően a rászorultsági helyzete azt indokolta. Aki nyilatkozott, az 2021. november 1-jétől 2022. június 30. napjáig moratóriumban van, a moratóriumból történő kilépést követő ismételt belépés lehetősége megszűnt.

Az Elszámolási rendeletben meghatározott kamatszinttel összefüggésben megállapítható, hogy a bank a szerződés szerinti kamatok korábbi moratóriumok alatti felszámításánál a jogszabályokat betartva járt el, az utólagos átszámítás és a szerződés szerinti kamattól való eltérés további jelentős veszteséget okozott a hitelintézeti szektor többi tagjával együtt.

Az **MNB Vezetői körlevél** formájában 2021. november 25-én tette közzé a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint a **minimum értékvesztés szintekről** és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról szóló vezetői körlevelét.

2021. december 17-én került kihirdetésre a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény, amely amellett, hogy a veszélyhelyzetet 2022. június 1. napjáig meghosszabbította, törvényi szinten rögzíti, hogy a **fizetési moratórium 2022. június 30. napjáig tart**, továbbá törvényi szintre emelte az Elszámolási rendeletet.

## Kamatstop rendelet és tájékoztató

2021. december 24-én kihirdetésre került a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet, az úgynevezett kamatstop rendelet 2022. január 1-jei hatálybalépéssel, amely a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény 17/D. §-ának eltérő alkalmazásáról rendelkezik. A rendelet értelmében a referenciakamatlábhoz kötött piaci és kamattámogatott jelzáloghitel-szerződések esetén a **2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy a referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.**

Továbbá a rendelet rendelkezik arról is, hogy a kamatstoppal (kamatplafonnal) érintett szerződések esetén a hitelezők kötelesek voltak tájékoztatni a fogyasztókat a referencia-kamatláb változásáról 2022. január 31. napjáig, valamint a szerződés szerinti fordulónapig. E tájékoztatások tartalmának meghatározására a miniszterelnök kabinetfőnöke kapott felhatalmazást. A referencia-kamatláb változásáról szóló tájékoztató mellett a rendelet alapján a hitelezők szintén kötelesek voltak 2022. január 31. napjáig tájékoztatni a változó kamatozású jelzáloghitel szerződéssel rendelkező fogyasztót a kamatkockázatról és egyúttal ajánlatot tenni a szerződés teljes futamidő, vagy többéves periódus alatti fix kamatozásúvá történő módosításra.

A Bank vezetése megvizsgálta veszélyhelyzet és a Kormányrendeletek 2021 évre ható hitelezési, Likviditási, tőke, operációs és egyéb üzleti kockázatait.

Fontos hangsúlyozni, hogy

- a kialakult járványhelyzetben a menedzsment komoly eredménynek tartja, hogy a Bank működését sikerült úgy megszervezni, hogy az üzleti tevékenység nem lassult, a napi működésben (a fiókokat nem beleértve) a Home-Office tevékenység vált meghatározóvá, mindezzel párhuzamosan nőtt a korábban kialakított online értékesítési csatornák térnyerése;
- a Bank tőkepozíciója hátrányosan nem változott, a bejelentett tőkepuffer követelményenyhítések nélkül is megfelel a szabályozói tőkekövetelményeknek;
- a Bank likviditási pozíciója biztonságos, betétállománya emelkedett, az LCR mutató az előző években tapasztalt tendenciát tartva tartósan 300% fölött van.

A 108/2020. (IV.14) számú Kormányrendelet alapján 2021-ben fizetendő új banki különadó összege intézményünket az 50 MD Ft módosított mérlegfőösszeg miatt nem érinti.

## Hitelezés

A Bank kockázatkezelése és aktív üzletága megvizsgálta, hogy a portfóliójában milyen eszközöket milyen mértékben érinthetnek a vírus gazdasági hatásai, és ezek milyen részesedést képviselnek a Bank teljes hitelállományában. Az koronavírussal leginkább érintett ágazatok kockázati kitétsége mellett a lakossági portfólió minőségére hatást gyakorló hatások kezelésére intézkedési javaslatok fogalmazódtak meg.

- A bejelentett hiteltörlesztési moratórium banki kezelésével kapcsolatosan a szükséges intézkedéseket megtörténtek. A fogyasztóvédelmi ajánlások figyelembe vételével az ügyfelek nyilatkozatása, a beékeztet dokumentumok feldolgozása, rendszerezett nyilvántartása, a számlavezető rendszerben történő kezelése biztosított.
- A kritikus ágazatokba – vendéglátás, turizmus -- tartozó portfólióban lévő kitétségek biztosítékkal, értékvesztéssel való fedezettségét megfelelőnek ítéli meg jelenleg a Bank.
- A Bank alaprendszereinek (core, adattárház) fejlesztésére megtette a szükséges intézkedéseket, hogy a hitelmoratóriumot, adatszolgáltatást és egyéb lehetséges megoldásokat rendszer szinten kezelni tudja.
- Mivel a Kormányrendelet lehetőséget biztosít az adósoknak, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsenek, ezért a Bank mindent megtett, hogy azon ügyfeleit, akik továbbra is tudják fizetni a törlesztő részleteket, beazonosítsa, és meggyőzze a folyamatos törlesztésről.
- A Kormányzat által megfogalmazott Akciótervekben szereplő intézkedések pl. NHP Hajrá hitel, Széchenyi program hitelfeltételeinek ismerete még nem teljes körű, de ügyfeleinket már értesítettük, hogy elektronikus csatornán és a fiókhálózatban a lehetőségekről érdeklődjenek. Üzleti megfontolásból a vállalkozói hiteleknél és a lakossági szegmensnél is fenn kívánjuk tartani üzleti aktivitásunkat. A kockázatvállalások során a prudenciális elvek messzemenő figyelembevételét továbbra is fókuszban tartjuk.
- Az MNB által kiadott Vezetői Körlevél és más további kommunikáció alapján a bank intézkedési terv összeállítását irányozza elő a moratóriummal érintett portfólió monitoringjával összefüggésben
- Az eszközminőség a hitelmoratórium miatt nem romlott, a késedelmet mutató állomány csökkent. A hitelmoratóriumra tekintettel külön kell vizsgálni a moratóriummal érintett és nem érintett portfóliókat. A

moratórium alá tartozó hitelek késedelmes állománya 2020.03.18. óta számottevő mértékben csökkent, ugyancsak csökkent a moratórium alá nem tartozó lejárt és felmondott hitelek állománya.

- 2021. december végén az bank bruttó hiteleinek %-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 7 065millió forintnyi hitelállományt jelentett.

Mivel a járványhelyzet közvetlen negatív hatásai (leállások, a munkanélküliek számának növekedése) csak I. név végétől jelentkeztek, a DPD90+ állománynövekedés trendje első negyedévben nem mutat kedvezőtlen elmozdulást. Emellett a március 19-től bevezetett törlesztési moratórium bevetése 2020. évben stabilizálta a portfóliók minőségét.

A monitoring feladatok összeállítása során figyelemmel voltunk az általános monitoring feladatokon túl, az MNB fizetési moratóriummal kapcsolatos vezetői körleveleiben megfogalmazott elvárásokra.

Ennek okán szorosabb monitoring alá vettük a fizetési moratóriummal élő ügyfeleket, illetve a koronavírus-járvány által leginkább érintett ágazatokhoz tartozó ügyfélcsoportokat.

A szorosabb monitoring célja az információgyűjtés, az ügyfelek aktuális pénzügyi helyzetéről/fizetőképességéről, a megváltozott gazdasági környezethez történő alkalmazkodásáról és egyben felkészülés a fizetési moratórium megszűnését követő időszakra.

A rendkívüli felülvizsgálat során a törekvés a jövőbeni kockázatok azonosítása, annak felmérése által, hogy mely ügyfelek vélik úgy, hogy a moratórium lejártát követően várhatóan nem fogják tudni teljesíteni a törlesztési kötelezettségeiket, így további fizetési könnyítésre lehet szükségük.

Amennyiben a hiteligénylő ügyfelünk van más – a moratórium bevezetése előtt keletkezett – fennálló hiteltartozása, a hitelbírálati folyamatok során a Bank megvizsgálja azt is, hogy ezen fennálló hitelek a moratórium hatálya alá tartoznak-e. A témában készített elemzések alapján megállapítható, hogy nagy számosságú ügyfél kérte önkéntesen a törlesztés folytatását a fennálló szerződéseinek tekintetében, valamint, hogy önmagában a fizetési moratórium igénybevétele nem jelenti egyértelműen azt, hogy az adott ügyfél fizetőképessége gyengült volna. A Bank a fenti vizsgálat eredményét felhasználja a hiteldöntése során, de a moratórium igénybevétele a fennálló hitelek tekintetében nem jelent önmagában negatív hiteldöntést.

## **Likviditás**

Intézményünk a likviditási helyzet vizsgálata során a következő kockázatokat azonosította:

- a veszélyhelyzet kihirdetésének határnapjáig a már leszerződött hitelkeretek lehívása lakossági és KKV ügyfelek esetében nem növekedett.
- a kamat és díjbevétel vonzatú cash flow kiesése a moratórium miatt A Bank 2021. év végén is jelentős likviditási többlettel rendelkezett a meglévő likviditási többlettel kezelhető és LCR mutató a törvényi elvárás szintjét továbbra is meghaladja.

## **Jövedelmezőség-Tőkehelyzet**

A részvényesi és újabb befektetői körből történő tőkerendezésre irányuló tárgyalások a bank elsőszámú vezetőjének irányításával továbbra is napirenden vannak. Az eredményekről a vezető testület és az intézményfelügyelet tájékoztatása folyamatos.

2020. április 1-jei döntésével az MNB a tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021.december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023.december 31-ig fokozatosan történik.

További könnyítés, hogy a járvány okozta negatív gazdaságihatásokra való tekintettel az MNB átmenetileg tolerálja a tőkefenntartási puffer (jelenleg 2,5%) megsértését is.

A járvány által előidézett helyzetben számottevő többletkiadások szerepelnek a bank költségei és kiadásai között.

A 2021. évi jövedelem kimutatásban szereplő 175 665 ezer Ft Folytatódó tevékenység veszteségéből adófizetés után együttesen 150.017 ezer Ft Covid 19 miatt jelentkező többlet ráfordítások a következő okok miatt merültek fel:

- 146 513 ezer Ft ráfordítás összeggel MNB IFRS9 Vezetői körlevélben foglaltak lapján management overlay-ként minimum értékvesztési szint teljesítése
- 29 262 ezer Ft ráfordítás összeggel IFRS 9 5.4.3. pontja alapján a hitelmoratórium okozta várható gazdasági veszteség
- 1.162 ezer Ft működési COVID-19 járványhoz kapcsolódó működési kockázati veszteség

## 5.6 KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni.

A Bank a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatát, a Polink Kft. „V.A”-t tekinti kapcsolt vállalkozásnak.

A kulcspozícióban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

A Bank tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

### Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

	adatok EFT-ban		
2021.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
<b>Eszközök</b>			
<b>Kölcsönök és követelések</b>			
Hitelek bruttó értéke	0	24 655	0
Hitelek értékvesztése	0	1	
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>			
Betétek	1 366	85 904	7 507
Felvett hitelek	0	4 028	2 014
<b>Jövedelemkimutatás</b>			
Kölcsönök és követelések		940	0
<b>(Kamatráfordítások)</b>			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	20	711	163
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	60	813	494
<b>Egyéb működési bevétel</b>			
<b>(Igazgatási költségek)</b>	0	60 494	0
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>	0	0	0
<b>Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke</b>			

## Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

2020.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	adatok Eft-ban
			5% feletti tulajdonosok
<b>Eszközök</b>			
<b>Kölcsönök és követelések</b>			
Hitelek bruttó értéke	0	26 693	0
Hitelek értékvesztése	0	1	0
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>			
Betétek	3 671	52 268	112 549
Felvett hitelek	0	6 028	2 014
Jövedelemkimutatás			
Kölcsönök és követelések	0	978	0
<b>(Kamatráfordítások)</b>			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	1	534	163
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	10	759	568
<b>Egyéb működési bevétel</b>			
<b>(Igazgatási költségek)</b>	0	62 314	0
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>	0	0	0
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2021 és 2020 évben.

### Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek

A Banknak nincs nem konszolidált leányvállalata.  
Az év végi állományt a következő cég részesedése teszik ki:

### Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege ezer Ft	adatok Eft-ban
			Tulajdoni hányad (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	9 150	0,1036
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>9 150</b>	

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flow-iban.

## 5.7 MŰKÖDÉSI SZEGMENSEK

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

## 6 EGYÉB

### 6.1 SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra, adatok ezer Ft-ban.

#### Saját tőke megfeleltetési tábla

	adatok Eft-ban								
	2021.12.31								2021.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
<b>Saját tőke</b>	<b>3 154 068</b>	<b>0</b>	<b>-44</b>	<b>-96 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 057 667</b>
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	-37 186		0	0	0	0	0	0	-37 186
Értékelési tartalék	-92 399	0	3957	-96 356	0	0	0	0	-184 798
Adózott eredmény	175 665	0	-4 001	0	0	0	0	0	171 664
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	53 944	53 944
Egyéb tartalék	53 944							-53 944	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben**

adatok Eft-ban

	2020.12.31								2020.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
<b>Saját tőke</b>	<b>3 018 885</b>	<b>0</b>	<b>-6 508</b>	<b>51 917</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63 996</b>	<b>0</b>	<b>3 128 290</b>
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	195 004	0	0	0	0	0	0	0	195 004
Értékelési tartalék	-51 916	0	0	51 916	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	-150 628	0	-6 508	0	0	0	0	0	-157 136
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Áttértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	0	0	0	0	0	63 996	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	36 377	36 377
Egyéb tartalék	36 377							-36 377	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\*Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B.§ (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia

Kiigazítás:

A 2020. évi Halasztott adó téves számítása miatt a Halasztott adó összege, az Eredménytartalék és az Adózott eredmény módosításra került a helyes értékekkel

**2021.12.31**

Adatok Eft-ban

114/B. §. (5) a)

**Cégbíróságon bejegyzett tőke**

**2 304 032**

**IFRS szerinti jegyzett tőke**

**2 304 032**

Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyévi eredménnyel)

-37 186

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége

0

**Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék**

**-37 186**

**2020.12.31**

114/B. §. (5) a)

**Cégbíróságon bejegyzett tőke**

**2 304 032**

**IFRS szerinti jegyzett tőke**

**2 304 032**

Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyévi eredménnyel)

195 004

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége

0

**Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék**

**195 004**

## Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusa szerint az évközi pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a lent részletezett elkészítési elvek szerinti saját tőke közötti eltérés levezetését.

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2020. december 31-i és 2021. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett, de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalék fogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény, ideértve az IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegeket is, amely az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat. Az így keletkezett összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadó című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével;

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszünt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9.

pontjában meghatározott fogalom);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

i) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését;

2010.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

2021.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

<sup>1</sup> a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet

## 6.2 HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA

Jelentős, vagy szándékos előző évi hiba a tárgyévben nem került feltárássra, azonban a adó számítás felülvizsgálatakor megállapításra került, hogy 2019. és 2020. évben nem teljeskörűen került meghatározásra és elszámolásra – a származtatott ügyletek valósérték változására vonatkozóan - a Halasztott adó értéke a Bank Pénzügyi Kimutatásaiban, illetve Egyéb átfogó jövedelemkimutatásában.

### A Halasztott adót érintő módosítások:

Adatok EFT-ban

Dátum	Jelleg	Eredeti beszámoló adatai			Jelleg	Módosított adatok			Módosítás hatása		
		Halasztott adó Eredményben	Halasztott Adó OCI-ban	<b>Halasztott adó összesen</b>		Halasztott adó Eredményben	Halasztott Adó OCI-ban	<b>Halasztott adó összesen</b>	Halasztott adó Eredményben	Halasztott Adó OCI-ban	<b>Halasztott adó összesen</b>
2019.12.31	követelés	473	0	<b>473</b>	követelés	-3229	5463	<b>2234</b>	-3 702	5 463	<b>1761</b>
2020.12.31	követelés	2 491	0	<b>2 491</b>	kötelezettség	-5603	-905	<b>-6508</b>	-8 094	-905	<b>-8 999</b>

A 2021. évi Pénzügyi kimutatás Bázisévének tekintett 2020. évi adatoknál az alábbi kimutatás sorokban jelentett változást a Halasztott adó számítási hiba miatti korrekció:

Adatok Eft-ban

Hierarchia	Megnevezés	2020.12.31 módosított	2020.12.31	Változás
12.	<b>Adókövetelések</b>	0	2 491	-2 491
12.2.	Halasztott adókövetelések	0	2 491	-2 491
15.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>48 115 966</b>	<b>48 118 457</b>	<b>-2 491</b>
7.	<b>Adókötelezettség</b>	<b>88 976</b>	82 468	6 508
7.2.	Halasztott adókötelezettség	6 508	0	6 508
10.3.	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>45 097 081</b>	<b>45 090 573</b>	<b>6 508</b>
5.	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-51 916</b>	<b>-51 011</b>	<b>-905</b>
5.2.	<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>	<b>-51 916</b>	<b>-51 011</b>	<b>-905</b>
5.2.4.	<i>Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]</i>	-905	0	-905
6.	<b>Eredménytartalék</b>	<b>195 004</b>	<b>198 706</b>	<b>-3 702</b>
10.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>-150 628</b>	<b>-146 236</b>	<b>-4 392</b>
12.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>3 018 885</b>	<b>3 027 884</b>	<b>-8 999</b>
13.	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>48 115 966</b>	<b>48 118 457</b>	<b>-2 491</b>
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)	66 904	62 512	4 392
28.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	<b>-150 628</b>	<b>-146 236</b>	<b>-4 392</b>
30.	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<b>-150 628</b>	<b>-146 236</b>	<b>-4 392</b>
1.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>-150 628</b>	<b>-146 236</b>	<b>-4 392</b>
2.	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-51 916</b>	<b>-51 011</b>	<b>-905</b>
2.2.	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>-51 916</b>	<b>-51 011</b>	<b>-905</b>
2.2.7.	<b>Nyereségbe</b> vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-905	0	-905
3.	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>-202 544</b>	<b>-197 247</b>	<b>-5 297</b>
Egyedi cash-flow kimutatás változása a halasztott adó korrekciója miatt				
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása		65 542	61 150	4 392
Fizetett nyereségadó		-66 904	-62 512	-4 392