

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

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511
Debreceni Törvényszék Cégbírósága



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

2023. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Polgár, 2024. május 27.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	5 432 253	3 545 259
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	709 948	122 686
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	1 892 298	1 831 505
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	507 562	400 481
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-1 366	-27
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	-2 381	1 405
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		145 583	113 930
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.7	3 937	-7 878
14.	Egyéb működési bevétel	5.8	45 938	23 825
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.8	129 985	159 520
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		6 168 767	4 825 332
17.	(Igazgatási költségek)	5.6	3 414 833	3 160 136
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.10; 6.1.11	199 688	210 923
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-284 081	-123 713
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.16	-4 355	5 850
21.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		45 719	131 223
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	-1 409
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	5 447	327 837
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		2 223 354	867 059
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	5.10	326 272	195 432
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		1 897 082	671 627
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		1 897 082	671 627
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM				
31.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 897 082	671 627
32.	Egyéb átfogó jövedelem		-309 417	307 784
33.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.7	-340 254	338 460
34.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	6.1.7	-97 161	363 363
35.	Erdménybe átvett	6.1.7	-243 093	-24 903
36.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.10	30 837	-30 676
37.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		1 587 665	979 411

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	14 833 742	8 485 372
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.2	0	2 381
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.3	9 150	9 150
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.2	37 794 624	41 930 535
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.7	266 824	607 079
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0
10.	Tárgyi eszközök	6.1.10	1 111 908	1 106 995
11.	Immateriális javak	6.1.11	464 728	133 107
12.	Adókövetelések		0	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.12	1 959 934	1 556 436
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		56 440 910	53 831 055
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		0	0
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6.1.4	49 576 798	48 601 793
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	6.1.16	6 300	10 656
7.	Adókötelezettség	5.10	318 516	296 797
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	6.1.17	481 310	451 488
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		50 382 924	49 360 734
1.	Jegyzett tőke	6.1.18	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (árszó)	6.1.18	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0
4.	Egyéb tőke		0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	6.1.18	242 810	552 227
6.	Erdménytartalék	6.1.18	553 235	71 316
7.	Egyéb tartalék	6.1.18	310 815	121 107
8.	(-) Saját részvények		0	0
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.18	1 897 082	671 627
10.	(-) Évközi osztalék		0	0
11.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		6 057 986	4 470 321
	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		56 440 910	53 831 055

Polgár, 2024. május 27.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2023.12.31

Adatok Eft-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Tárgyévi eredmény		2 223 354	867 059
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	6.1.10	199 688	210 923
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		306	3 796
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		56 433	130 891
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		-11 020	-3 409
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.16	-4 356	10 101
Befektetések nettó értékvesztése		0	-1 409
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		-3 937	-2 031
Nettó kamatbevétel	5.1	-4 722 305	-3 397 669
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója		-386 376	-94 721
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)		1 366	27
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.7	0	9 909
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	5 447	327 837
Módosítás miatti veszteség		284 081	123 713
Eredménykorrekció összesen		-4 194 297	-2 587 321
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	2 381	1 406
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		11 020	3 409
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	878 587	-4 626 748
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	2 913 757	-3 864 828
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 636	20 319
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.12	-404 864	-927 108
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-2 469 856	-1 827 385
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	3 490 447	-822 328
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.17	109 683	488 370
Kapott kamatok*	5.1	4 882 406	3 417 206
Fizetett kamatok		-546 477	-114 258
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója*		386 376	-94 721
Fizetett nyereségadó	5.10	-326 272	-195 432
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz		6 954 609	-10 167 639
Tárgyi eszközök beszerzése		-144 118	-51 896
Tárgyi eszközök értékesítése		6 843	2 031
Immateriális javak beszerzése		-396 010	-220 753
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz		-533 285	-270 618
Hátrasorolt kötelezettségek változása		0	-9 450
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.15	-72 891	-104 786
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz		-72 891	-114 236
PéNZ- és pénzeszköz-egyenértékesek változása		6 348 433	-10 552 493
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	6.1.1	8 555 332	19 107 825
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6.1.1	14 903 765	8 555 332

* A bemutatás egyértelműsítése miatt az amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója külön került bemutatásra 2022-re, a Kapott kamatok sorból.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
A saját tőke változásának forrása	<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 1 106. 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, IG6</i>
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	552 227	71 316	121 107	0	671 627	0	4 470 321
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	552 227	71 316	121 107	0	671 627	0	4 470 321
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	671 627	0	0	-671 627	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-189 708	189 708	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-309 417	0	0	0	1 897 082	0	1 587 665
Záró egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	242 810	553 235	310 815	0	1 897 082	0	6 057 986

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. („a Bank”) 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke **56.440.910** ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyevi átfogó jövedelem **1.587.665** ezer Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2023. 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 összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

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 megfelelnünk 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 könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 28.973.244 ezer Ft 2023. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 51%-át teszi ki. Amint az az egyedi pénzügyi kimutatások 4.6 Hitelminőség tábla jegyzetében bemutatásra került, a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 29.705.863 ezer Ft, a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 732.619 ezer Ft.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására 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 felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p>
<p>Ahogy az egyedi pénzügyi kimutatások 4.2 Hitelezési kockázat jegyzetében bemutatásra került, 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>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none">- az időszak során készült új dokumentumokat,- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,- a független fedezetértékeléseket,- az adóminősítéseket.
<p>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztés számítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.</p>	<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>Értékeljük a makro modelleket és azt, hogy az alkalmazott változók milyen összhangban vannak az MNB által közzétett előrejelzésekkel.</p>

	<p>Benchmark elemzést végeztünk annak érdekében, hogy értékeljük a Bank fontosabb kockázati mutatói mennyire vannak összhangban az általános piaci mutatókkal, figyelembe véve a Bank üzleti működését is.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatások 4.2 Hitelezési kockázat jegyzete tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 4.6 Hitelminőség tábla jegyzetben került bemutatásra.</p>
--	---

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2023. 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 felelőségünk 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 felelőségünk 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.

Véleményünk szerint a Bank 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2023. 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 felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó 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 közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel 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 felelőssége

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. Következtetéseink 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.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfeleltünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek és kommunikáljuk feljük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

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 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2023. május 31-i Közgyűlésén választott meg a Bank. A könyvvizsgálói megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 4 éve tart.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2023. évi pénzügyi kimutatásokkal

kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2024. május 27-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 könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Budapest, 2024. május 27.

Sugár Eszter Szilvia
ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.

MKVK nyilv. sz.: 001587

Farkas Zoltán

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 007330

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva papír alapon is kibocsátottuk

KIVONAT

Készült Polgári Bank Zrt Közgyűlésének 2024. május 28. napján a Polgári Bank Zrt. Görbeházi fiók - Tárgyalótermében (4075 Görbeháza, Iskola u. 2.) megtartott ülésének jegyzőkönyvéből.

Dr. Bencző Ákos levezető elnök: Megállapítja a közgyűlés határozatképességét:

- A részvényesek száma: **98 fő.** Az összes szavazatszám **1 152 016** darab.
- Személyesen jelen van: 17 fő és 24 fő adott meghatalmazást. Így a jelen lévő részvényesek száma 41 fő ami 779 711 darab szavazatot jelent. A részvételi arány 67,682%.

Megállapítja, hogy a Közgyűlés határozatképes.

Levezető elnök: Ismerteti a közgyűlési meghívóban kiküldött napirendi pontokat. Javasolja a napirendi pontok elfogadását.

Levezető elnök: Megállapítja, hogy 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 csak akkor tárgyalhat, ha a közgyűlésen valamennyi részvényes jelen van, és egyhangúlag hozzájárul a kérdés megtárgyalásához. Tekintettel arra, hogy minden részvényes nincs jelen a közgyűlésen, a meghívó szerinti napirendtől eltérő kérdések tárgyalására nincs mód.

- 1. napirend: A Bank 2023. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves beszámolója: egyedi éves pénzügyi beszámoló, valamint az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat**

1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről

Levezető elnök: Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 779 711 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/1/2024.(05.28.) Kzgy. számú határozat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2023. évi üzleti tevékenységéről.

1.2. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves pénzügyi kimutatásokról

Levezető elnök: Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 779 711 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

2/1/2024.(05.28.) Kzgy. számú határozat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését 2023. 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 2023. évi egyedi beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 56 440 910 ezer Ft mérlegfőösszeggel (a mérlegfőösszeg eszköz-forrás egyező összeggel: 56 440 910 ezer Ft), valamint 1 897 082 ezer Ft adózott eredménnyel elfogadja.

1.4. A Felügyelőbizottság jelentése a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított éves pénzügyi kimutatásokról és az eredményfelhasználási javaslatról

Levezető elnök: Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 779 711 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

4/1/2024.(05.28.) Kzgy. számú határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.

1.5. A könyvvizsgáló jelentése a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított éves pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról

Levezető elnök: Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 779 711 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

5/1/2024.(05.28.) Kzgy. számú határozat:

A Közgyűlés tudomásul veszi a könyvvizsgáló jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.

Polgár, 2024. május 28.

k.m.f

Dr. Bencző Ákos ügyvéd
levezető elnök

dr. Baranya-Kiss Vivien
jegyzőkönyvvezető

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

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511
Debreceni Törvényszék Cégbírósága



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

2023. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

A.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK.....	4
	Egyedi átfogó jövedelemkimutatás 2023.12.31	4
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2023.12.31.....	5
	Egyedi Cash-flow kimutatás 2023.12.31.....	6
	Saját tőke változás 2023.12.31	6
	Saját tőke változás 2022.12.31	7
B.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI	8
1	ÁLTALÁNOS RÉSZ	8
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI	10
2.1	A SZÁMVITEL ALAPJA	10
2.2	AZ IFRS STANDARDOK 2023 JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRVÉNYES MÓDOSULÓ SZABÁLYAINAK, ILLETVE ÚJ STANDARDOK BEVEZETÉSÉNEK HATÁSA A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRA	11
2.3	ÉRTÉKELÉS ALAPJA	14
2.4	FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM.....	15
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	15
3.1	SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK.....	15
3.2	LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKÁK	17
3.3	BECSLÉSEK.....	17
3.4	KAMATOK.....	22
3.5	FEDEZETI SZÁMVITEL	24
3.6	DÍJAK ÉS JUTALÉKOK.....	25
3.7	KERESKEDÉSI CÉLÚ NETTÓ BEVÉTELEK.....	26
3.8	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT EGYÉB PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ JÖVEDELME.....	26
3.9	EGYÉB BEVÉTELEK.....	26
3.10	OSZTALÉKBEVÉTELEK	27
3.11	LÍZINGEK	27
3.12	JÖVEDELEMADÓK	30
3.13	ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK	31
3.14	A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	32
3.15	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ-EGYENÉRTÉKESEK	41
3.16	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	41
3.17	HITELEK ÉS KÖVETELÉSEK.....	41
3.18	ÉRTÉKPAPÍROK ÉS RÉSZESÉDESEK.....	42
3.19	INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK	43
3.20	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK.....	45
3.21	IMMATERIÁLIS JAVAK.....	46
3.22	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE	47
3.23	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	48
3.24	CÉLTARTALÉKOK.....	48
3.25	PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK	49
3.26	MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK	49
3.27	JEGYZETT TŐKE ÉS TARTALÉKOK.....	50
4	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS.....	50
4.1	ICAAP KERETRENDSZER.....	50
4.2	HITELEZÉSI KOCKÁZAT.....	52
4.3	PIACI KOCKÁZAT, DEVAZÁRFOLYAM KOCKÁZAT, NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT	62
4.4	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	67
4.5	EGYÉB KOCKÁZATOK.....	69
4.6	HITELMINŐSÉG TÁBLA (AC ÉS FVOCI HITELVISZONYT MEGTETESÍTŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE).....	72
4.7	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	81
5	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	83
5.1	NETTÓ KAMATBEVÉTEL	83
5.2	NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK	84
5.3	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY	85
5.4	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY	86
5.5	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYHATÁSA	86
5.6	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	87
5.7	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG	87

5.8	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	88
5.9	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA.....	88
5.10	NYERESÉGADÓK.....	89
6	EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK.....	91
6.1	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	91
6.1.1	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	91
6.1.2	Pénzügyi eszközök.....	92
6.1.3	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	93
6.1.4	Pénzügyi kötelezettségek.....	95
6.1.5	Nem valós értéken értékelt Pénzügyi eszközök és kötelezettségek Valós értéke.....	98
6.1.6	Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	98
6.1.7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások.....	98
6.1.8	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	101
6.1.9	Értékpapírok és részesedések.....	101
6.1.10	Tárgyi eszközök.....	101
6.1.11	Immateriális javak.....	103
6.1.12	Egyéb eszközök.....	104
6.1.13	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	105
6.1.14	Kibocsátott kötvények.....	105
6.1.15	Egyéb pénzügyi kötelezettségek.....	105
6.1.16	Céltartalékok.....	106
6.1.17	Egyéb kötelezettségek.....	107
6.1.18	Jegyzett tőke és tartalékok.....	107
6.2	TŐKEMENEDZSMENT.....	109
6.3	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	110
6.4	MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK.....	115
6.5	A HÁBORÚSHELYZET HATÁSA ÉS ANNAK KEZELÉSÉRŐL TÁJÉKOZTATÓ.....	115
6.6	KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	117
7	EGYÉB.....	120
7.1	SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	120
7.2	HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA.....	123

A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	5 432 253	3 545 259
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	709 948	122 686
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	1 892 298	1 831 505
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	507 562	400 481
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-1 366	-27
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	-2 381	1 405
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		145 583	113 930
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.7	3 937	-7 878
14.	Egyéb működési bevétel	5.8	45 938	23 825
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.8	129 985	159 520
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		6 168 767	4 825 332
17.	(Igazgatási költségek)	5.6	3 414 833	3 160 136
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.10; 6.1.11	199 688	210 923
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-284 081	-123 713
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.16	-4 355	5 850
21.	(Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		45 719	131 223
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	-1 409
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	5 447	327 837
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		2 223 354	867 059
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	5.10	326 272	195 432
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		1 897 082	671 627
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		1 897 082	671 627
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM				
31.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 897 082	671 627
32.	Egyéb átfogó jövedelem		-309 417	307 784
33.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.7	-340 254	338 460
34.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	6.1.7	-97 161	363 363
35.	Erdménybe átvezetett	6.1.7	-243 093	-24 903
36.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.10	30 837	-30 676
37.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		1 587 665	979 411

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	14 833 742	8 485 372
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.2	0	2 381
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.3	9 150	9 150
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.2	37 794 624	41 930 535
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.7	266 824	607 079
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0
10.	Tárgyi eszközök	6.1.10	1 111 908	1 106 995
11.	Immateriális javak	6.1.11	464 728	133 107
12.	Adókövetelések		0	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.12	1 959 934	1 556 436
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		56 440 910	53 831 055
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		0	0
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6.1.4	49 576 798	48 601 793
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	6.1.16	6 300	10 656
7.	Adókötelezettség	5.10	318 516	296 797
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	6.1.17	481 310	451 488
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		50 382 924	49 360 734
1.	Jegyzett tőke	6.1.18	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	6.1.18	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0
4.	Egyéb tőke		0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	6.1.18	242 810	552 227
6.	Erdménytartalék	6.1.18	553 235	71 316
7.	Egyéb tartalék	6.1.18	310 815	121 107
8.	(-) Saját részvények		0	0
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.18	1 897 082	671 627
10.	(-) Évközi osztalék		0	0
11.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		6 057 986	4 470 321
	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		56 440 910	53 831 055

Polgár, 2024. május 27.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2023.12.31

adatok Eft-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Tárgyévi eredmény		2 223 354	867 059
Módosító tételek:			
Értécsökkenés és amortizáció	6.1.10	199 688	210 923
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		306	3 796
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		56 433	130 891
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		-11 020	-3 409
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.16	-4 356	10 101
Befektetések nettó értékvesztése		0	-1 409
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		-3 937	-2 031
Nettó kamatbevétel	5.1	-4 722 305	-3 397 669
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		-386 376	-94 721
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)		1 366	27
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.7	0	9 909
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	5 447	327 837
Módosítás miatti veszteség		284 081	123 713
Eredménykorrekció összesen		-4 194 297	-2 587 321
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	2 381	1 406
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		11 020	3 409
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	878 587	-4 626 748
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	2 913 757	-3 864 828
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 636	20 319
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.12	-404 864	-927 108
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-2 469 856	-1 827 385
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	3 490 447	-822 328
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.17	109 683	488 370
Kapott kamatok*	5.1	4 882 406	3 417 206
Fizetett kamatok		-546 477	-114 258
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója*		386 376	-94 721
Fizetett nyereségadó	5.10	-326 272	-195 432
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz		6 954 609	-10 167 639
Tárgyi eszközök beszerzése		-144 118	-51 896
Tárgyi eszközök értékesítése		6 843	2 031
Immateriális javak beszerzése		-396 010	-220 753
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz		-533 285	-270 618
Hátrasorolt kötelezettségek változása		0	-9 450
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.15	-72 891	-104 786
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz		-72 891	-114 236
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása		6 348 433	-10 552 493
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	6.1.1	8 555 332	19 107 825
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6.1.1	14 903 765	8 555 332

* A bemutatás egyértelműsítése miatt az amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója külön került bemutatásra 2022-re, a Kapott kamatok sorból.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2023.12.31

Adatok eFt-ban

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
	<i>IAS 1 106. bekezdés e, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, V. melléklet 2. részének 20. bekezdés</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés</i>	<i>CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, 54. bekezdésének c) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, IAS 32 33. és 34. bekezdés V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, IAS 32 35. bekezdés</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6</i>
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	552 227	71 316	121 107	0	671 627	0	4 470 321
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgydőszak]	2 304 032	750 012	0	0	552 227	71 316	121 107	0	671 627	0	4 470 321
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	671 627	0	0	-671 627	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-189 708	189 708	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-309 417	0	0	0	1 897 082	0	1 587 665
Záró egyenleg [tárgydőszak]	2 304 032	750 012	0	0	242 810	553 235	310 815	0	1 897 082	0	6 057 986

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2022.12.31

Adatok eFt-ban

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
	<i>IAS 1 106. bekezdés e, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, V. melléklet 2. részének 20. bekezdés</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés</i>	<i>CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, 54. bekezdésének c) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, IAS 32 33. és 34. bekezdés V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdés, IAS 32 35. bekezdés</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6</i>
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	-92 399	-37 186	53 944	0	175 665	0	3 154 068
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	336 842	0	0	0	0	0	336 842
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgydőszak]	2 304 032	750 012	0	0	244 443	-37 186	53 944	0	175 665	0	3 490 910
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	175 665	0	0	-175 665	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-67 163	67 163	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	307 784	0	0	0	671 627	0	979 411
Záró egyenleg [tárgydőszak]	2 304 032	750 012	0	0	552 227	71 316	121 107	0	671 627	0	4 470 321

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
Céggjegyzékszám:	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,
- kezeség 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 biztosításközvetítői tevékenység folytatására.

A Bank országghatáron 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 2023.12.31-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 – beszámoló készítés fordulónapján- 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.

A testületi tagok megbízása 2020. január 01-től 2022. december 31-ig szólt. Az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjainak újraválasztása a 2022. december 20-i Közgyűlésen megtörtént. A testületi tagok következő megbízása 2023. január 01-től 2025. december 31-ig szól.

Az új testületi tagok megválasztása és engedélyeztetési eljárása során jelentős személyi változás történt. A bank elnök-ügyvezetője Béke Lászlóné a cég 50 éves irányítását követően már új tisztséget nem kívánt vállalni így a választáson nem indult, valamint a banknál munkaviszonyának megszűnését kezdeményezte.

Új testületi tagként Nemes Ervin az MNB engedélyeztetési eljárást követően 2022. évvégével ügyvezetővé lett kinevezve és vele együtt Béke László került az Igazgatósági tagok közé 2023. évben. Az Igazgatóság első testületi ülésén elnökké választotta Béke László igazgatósági tagot. 2023. év elején megtörtént a bank harmadik ügyvezető kinevezése, Dr. Forgács Beáta személyében, illetve az MNB engedélyeztetési eljárása is lezárult.

Az MNB engedélyek kiadását követően a cégnyilvántartásban – 2023. év elején - a tisztségviselő személyek adatainak aktualizálása megtörtént.

A Bank Igazgatóságának elnöke külső igazgatósági tag. 2023. január 01-jétől 2 fő ügyvezető volt belső igazgatóság tag a testületben.

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

Név	Vezető Tisztségviselő	Lakcím
Béke László	<i>igazgatóság elnöke</i>	4090 Polgár Táncsics u. 17.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	<i>vezérigazgató-belső igazgatósági tag</i>	4090 Polgár Taskó utca 90.
Könyvvizsgáló társaság:	K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.	
Nyilvántartási szám:	MKVK	001587
Könyvvizsgáló személye:	Farkas Zoltán	
Kamarai tagsági szám:	MKVK	007330
Pénzügyi kimutatásokat összeállító:	Molnárné Oláh Nóra	
Regisztrációs szám:	172538	

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Közgyűlés 2023. május 31. napján 1/1/2023.(05.31.)/Kzgy. számú határozatával megválasztotta a K-E-S Audit Kft-t, illetve személyében felelős könyvvizsgálóként Farkas Zoltánt a Bank könyvvizsgálójának 2023. május 31. napjától kezdődően 2023. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlési döntés meghozatalának időpontjáig, de legkésőbb 2024. május 31. napjáig.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 74 295 000 Ft, azaz hetvennégymillió-kettőszázkilencvenötezer Forint bruttó összegű díjért nyújtja.

A Bank 2023-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

A Banknak egyedüli 100% részesedéssel rendelkező leányvállalata még 2022. évben a Polink Kft „V.a”, amely cégbírósaági végzéssel megszűnt 2022.12.23-án. A Polgári Bank Zrt. 2023. évben nem rendelkezik kapcsolt vállalkozással.

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 Bank számviteli kimutatásait az érvényben lévő hazai társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően készíti el.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága a könyvvizsgálói jelentéssel együtt 2024. május 27-én tárgyalta, azt jóváhagyta és elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszti.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: www.polgaribank.hu.

A beszámolási időszak végének időpontja: 2023.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2023.01.01. – 2023.12.31.

A Bank a mérlegelfogadó Közgyűlését 2024. május 28-án tartja, ahol a részvényesek elfogadják és jóváhagyják a pénzügyi kimutatások közzétételét.

2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2023 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:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás – Számviteli politikák közzététele** – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

- o A módosítások útmutatást adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős” (significant) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt a „lényeges” (material) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.

- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

- o A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai változásaitól és a hibák javításától.

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra – Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra - Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.

- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** – „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

o A módosítások szűkítik az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhető-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlők.

- **IAS 12 „Jövedelemadó” standard módosításai** – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.

o A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitettségre vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitettséget. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz 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

- - **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - **IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.
 - o A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási

időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.

o A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszakra a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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 7 „Cash-flow kimutatás” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele”** standardok módosításai – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.

o A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

- **IAS 21 „Átváltási árfolyamok változásainak hatása”** standard módosításai – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.

o A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem

akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment”) nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

- **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)

- o A módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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 értékelt.

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 közzéteszi:

- 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.

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 LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKÁK

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 teljeseek.

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.

3.3 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 teszi közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

Tárgyévben a vezetői becslésekben bekövetkezett változások:

A hitelek IFRS9 szerinti minősítését a 2023 folyamán felülvizsgált várható hitelezési veszteség (ECL, Expected credit loss) alapú értékvesztési modell alkalmazásával hajtottuk végre.

Az Exposure at default (EAD, nemteljesítéskori kitettség) érték mérlegtételeknél tartalmazza az amortizált bekerülési érték (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 hitelek IFRS9 szerinti minősítését biztosító modell felülvizsgálatának elvégzését követően az új modell paraméterekkel került elvégzésre az eszközminősítés a 2023 Q4 időpontra

Az értékvesztés modell felülvizsgálata során a Bank által megbízott vállalkozó szakértői és a bank kockázatkezelési szakterülete között több esetben szakértői egyeztetésre került sor. Belső szakmai egyeztetés a társosztályok vezetőivel annak szükségessége szerint történt, a felülvizsgálati folyamatot, annak részeredményeit a vezérigazgató folyamatosan nyomon követte.

A felülvizsgálat kiterjedt:

- Probability of Default (PD, nemteljesítési valószínűség) kalibráció felülvizsgálatára (lakosság, vállalat, állam, önkormányzat, bank)
- Makro paraméter aktualizálásra
- Kosárbesorolási szabályokra

Az LGD (Loss given Default, nemteljesítéskori veszteségráta) , a Lifetime/seasoning paraméter 2023. I. félévében került felülvizsgálatra, így erre az év végi felülvizsgálat nem terjedt ki.

A felülvizsgálatról és a javasolt módosításokról az alábbi dokumentumok készültek:

- **Állami, banki és önkormányzati szegmensek PD és LGD felülvizsgálata**
 - A 2023. I. felében végzett visszamérés óta érdemi változás nem történt, a 2022-es és 2023-as év adatai alapján nem szükséges a paraméterek módosítását.
 - Állami szegmens: default study nem frissült az előző visszamérés óta.
 - 2022-ben egy önkormányzat került adósságrendezés alá, a binomiális teszt eredménye szerint a jelenleg implementált értékek alkalmazása megfelelő. A default események, folyamatos, lassú csökkenése folytatódott.
- **Lakossági és vállalati portfólió kockázati paramétereinek felülvizsgálata**

A PD kalibráció kombinációs módszertan szerint történik. A kalibráció során a visszamérés a 2005-től mért default ráták felhasználásával készült.

 - Egyéves PD kalibrációja lakossági szegmens esetén IFRS9 szemszögből
Az adott ügylet PD értéke 3 különböző módon kerülhet megállapításra az indulástól eltelt hónapok függvényében Új ügyletek esetén az első 6 hónapban nem állnak rendelkezésre a szükséges

viselkedési adatok, így a PD kalibrációja teljes mértékben a Polgári Bank belső ügyfélminősítése alapján történik. A 6. hónapot követően már megalapozottan mérhető az ügyfél viselkedési teljesítménye. A 6-24. hónapok között kombinált PD kalibrációt alkalmazunk, amely egyszerre támaszkodik az ügyfélminősítésre és a viselkedési teljesítményre. Az ügylet élettartamának 24. hónapját követően a belső minősítés elhagyásra kerül, és a viselkedési komponens 100%-os súllyal kerül figyelembe vételre.

- Egyéves PD kalibrációja vállalati szegmens esetén IFRS9 szemszögből

- Makro korrekció aktualizálása az IFRS9 szerinti PD számításhoz – felülvizsgálat az MNB IFRS9 alatti értékvesztés meghatározása során alkalmazandó makrogazdasági előrejelzésekre és scenárió súlyokra vonatkozó körlevele alapján.
 - Az ÉV modell 2023. év I. féléves felülvizsgálata során új makromodell lett kialakítva az ARIMA idősor előrejelző módszer alkalmazásával.
 - Implementáció során az MNB makro előrejelzésének felhasználásával a fentebbi modellből számított default ráta-előrejelzést a bank hosszú távú default rátájához viszonyítva, a két ráta hányadosa adja azt a makrokorrekciós szorzót, amely az IFRS PD értékeket növeli. MNB Vezetői körlevél (az IFRS9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről) szerinti makrogazdasági előrejelzések és a kapcsolódó scenárió súlyok alkalmazásával kerülnek meghatározásra az alkalmazandó makro korrekciós paraméterek. 2023 év végén megtörtént a makro paraméterek számításának aktualizálása az MNB által közzétett makro előrejelzések alapján.

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 koronavírus világjárvány vészhelyzettel kapcsolatos hiteltörlesztési moratórium utolsó szakasza 2022.12.31-én ért véget.

A Bank a késedelmes napok számítása, értékelése során a hitelmoratóriummal érintett ügyletkörre a fizetési moratóriumot figyelembe veszi és a fizetési moratórium időszakára késedelmi nap korrekciót alkalmaz. Az érintett ügyletek korigált 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 számítása onnan folytatódik, ahol az a fizetési moratórium kezdőnapján állt.

A jogszabályi fizetési moratóriumok időszakai:

Moratórium 1 időszaka:	2020.03.19. – 2020.12.31.
Moratórium 2 időszaka:	2021.01.01. – 2021.10.31.
Moratórium 3 időszaka:	2021.11.01. - 2022.07.31.
Moratórium 4 időszaka:	2022.08.01. – 2022.12.31.
Agrármoratórium időszaka:	2022.09.01. – 2023.12.31.

Alapvetően a Bank a Moratórium 3-ba vagy Moratórium 4-be belépett kitétségeket átstrukturálnak tekinti.

Az Agrármoratóriummal érintett kitétségeknél, a hiteltörlesztési moratórium miatti törlesztési átütemezéseket a Bank nem tekinti automatikusan átstrukturálásnak, kivéve, ha azok a Moratórium 1-3 szakaszában való érintettségük miatt egyébként is átstrukturáltak.

Az Agrármoratóriumba a Moratórium 4-ből átlépő kitétségeket a Bank átstrukturálnak tekinti.

A Moratórium 3-ba belépett ügyleteknél teljesítő átstrukturált besorolás, a Moratórium 4-be belépett vállalati kitettségeknél nemteljesítő átstrukturálás kerül alkalmazásra, utóbbi érvényes a Moratórium 4-ből Agrármoratóriumba átlépő vállalati kitettségekre is.

Nemteljesítési definíció módosítása:

A CRR-ben foglalt fogalom alapján a lakossági kitettségnek természetes személlyel, illetve személyekkel, vagy kis- illetve közepes méretű vállalkozásokkal (KKV) szembeni kitettségnek kell lennie.

A 44/2018. (XII. 5.) MNB rendelet szerint az a 90+ késelem minősül lényegesnek, amely lakossági kitettségnek meghaladja a 100 EUR, nem lakossági kitettségeknél pedig az 500 EUR összeget és a bruttó kitettség 1%-át.

A Bank megközelítése ügyfélszektor alapú. Nem lakossági szektor esetén ügyfél szintű nemteljesítési definíciót alkalmazunk és lényeges 90+ késelemnek az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzösszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát tekintettük. A CRR szerint a kkv is lehet lakossági kitettség, amelyekre a 100EUR határérték alkalmazandó, ezért szükségessé vált a default definíciókon módosítani.

Nem lakossági szektornál is megvizsgáljuk, hogy az ügyfél felé fennálló kitettség (ügyfél ID alapján) meghaladja-e a 40 millió Ft-ot és ha meghaladja akkor az 500 EUR, ha nem haladja meg akkor a 100 EUR lényegességi határértéket alkalmazzuk + az 1%-os mértéket. Ennek megfelelően a nem lakossági szektornál eltérő a nemteljesítési fogalom, ha az ügyfélkitettség a 40 millió Ft-ot nem haladja meg, illetve ha meghaladja:

Kosárba sorolási módszertan változása:

Az Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzatban foglalt kosárba sorolási módszertant módosítottuk.

A Stage 2 besorolási szabályok módosítását indukálta: az MNB 2021. évi átfogó vizsgálatának megállapításaira beküldött teljesítési beszámolóval kapcsolatban tett értékelés és hiánypótló felhívás, valamint a 2022. évi könyvvizsgálatot lezáró vezetői levélben tett könyvvizsgálói megállapítás.

Stage 2 besorolási szabályok módosítása:

- A lakossági és a vállalati szektort érintően új stage 2 trigger került kialakításra: **Bevezetésre került** egy, a „kombinációs szakasz PD”-hez képest növekedést figyelő indikátor, a kezdeti PD-hez viszonyított növekedést figyelő indikátor mellett.
- **Ügyfélszintű stage 2 besorolás alkalmazása:** Amennyiben egy ügyfél bármely ügylete Stage 2 besorolást kap, az összes többi ügylete is Stage 2-be kerül.

Management overlay mértéke:

A portfólióra többlet értékvesztésként management overlay (továbbiakban MO-val jelölve) került alkalmazásra a minősítés folyamatában.

2023.Q4 időszakra, a management overlay mértéke a 2023.12.31-én agrármoratóriumban lévő „B” minősítésnél rosszabb ügyletek feltételezett defaultba kerülése alapján került meghatározásra 33 millió Ft összegben, ami a portfólióra ügyletszinten került allokálásra.

A portfólió értékvesztéssel való fedezettsége a management overlay képzéssel 2,49%, ECL fedezettség 2,25%.

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 érdekében 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 szereplő adatok alapján számított benchmark értékek és kockázatbecslési eljárások figyelembevételével történik. A mérlegfőösszeg 2 %-a 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.

Külföldi pénznem

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank külföldi pénznemben és forintban is rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva. A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik.

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 bekerüléskor azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt, további árfolyamváltozást az adott tétel értékében nem vesz figyelembe.

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank bekerüléskor azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt, további árfolyamváltozást az adott tétel értékében nem vesz figyelembe.

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 külföldi devizában nyilvántartott monetáris eszközökben bekövetkezett későbbi tranzakciók során, amennyiben a bekerülési és a tranzakció időpontjára vonatkozó árfolyam eltér egymástól. A felmerülő árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség általában az adózott eredményben kerül elszámolásra, kivételt képeznek ez alól a külföldi devizában denominált 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.

3.4 KAMATOK

Effektív kamatláb

A társaság az amortizált bekerülési értéken és a FVOCI eljárással értékelt tételekre vonatkozó 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 becült 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 becült 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 és az ügylet hiányában nem merülnének fel.

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, mivel e díjak pénzügyi kötelezettségben való részvétel megteremtésének szerves részét képezik. A Bank megkülönböztetheti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábának szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől. A Bank a hitelekkel kapcsolatban például a következő díjakat veszi figyelembe az effektív kamat meghatározásakor:

Fedezetértékelési díj, Folyósítási jutalék, Rendelkezésre tartási jutalék, Hitelkamattal azonosan elszámolt kezelési költség, Hitelbírálati díj, Szerződés kötési díj, Prolongációs díj, Garancia díj (fix v. időarányos), Egyéb díj bevétel, AVHGA kezességi díj, Garantiqa díj

Az egyes termékek effektív kamata részét képező díjak, jutalékok és tranzakciós költségek külön dokumentumban, az Eszköz-Forrás Bizottság által jóváhagyott kondíciós listában vannak felsorolva.

A 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 esetén a referencia kamat módosulása miatti) átárázódás következik be.

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 valós értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve 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 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 különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

Ebben az esetben a követő értékelés során a kezdeti valós érték és a valós érték meghatározásakor alkalmazott kamatláb képezi az amortizált bekerülési érték meghatározásának alapját.

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, amortizált bekerülési értéken, vagy FVOCI-n értékelt) 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 (tehát az értékvesztéssel csökkentett nettó könyv szerinti 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 nettó 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 amortizált bekerülési értékére.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az átfogó jövedelem kimutatáson belül az eredménykimutatáson 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 valósérték-változásának effektív részét;
- kamat pénzáramok változékonyságának cash flow fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valósérték-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 valósérték-változással együtt az átfogó jövedelem kimutatás eredménykimutatás részén 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 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme között jeleníti meg.

3.5 FEDEZETI SZÁMVITEL

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 fedezeti kapcsolat létrehozásáról szóló menedzsment döntést,
- 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 hatékonyságot a Bank visszamenőlegesen és előterkeintő jelleggel is folyamatosan vizsgálja és visszaméri, hiszen a fedezeti kapcsolat mindaddig fennáll, amíg a jövőbeni várakozások alapján a gazdasági kapcsolat megmarad és a visszamérések eredményei igazolják azt. A gazdasági kapcsolat lényege, hogy fedezni kívánt kockázat hatására a fedezett és a fedezeti tétel értéke várhatóan 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.

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. Amennyibe a cash flow fedezeti ügylet tartaléka az előrejelzések alapján nem fog megtérülni, akkor a Bank a nem megtérülő részt átvezeti az eredménybe.

3.6 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 kamatlábjának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- pénzforgalmi szolgáltatási díjak,
- befektetési szolgáltatási díjak,
- hitelszolgáltatásért 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 jutalékráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja, mivel azok nem közvetlenül a pénzügyi instrumentum keletkeztetéséhez kötődő díjak.

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

3.7 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.

3.8 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT EGYÉB 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 nettó módon:

- 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 bevétel (kivéve kereskedési célú nettó bevételek):

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

3.9 EGYÉB BEVÉTELEK

A Bank az egyéb bevételek 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.

3.10 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 bevételek között jeleníti meg.

3.11 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 szerződései tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazáskor élő szerződései 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 hasznót 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 könnyítését 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 lízingbe vevő 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 árak az adott szerződés körülményei miatti megfelelő módosításával arányban álló összeggel növekedik.

A Bank futamidőre vonatkozó becslés változásaként kezeli a fenti a) és b) pontban jelölt eseményeket, 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 lízingügylet a mérlegben már 2019. év elején szerepelt, annak le nem vonható ÁFA összege a pénzügyi lízing részeként van továbbra is szerepeltetve. A 2019. évben indult lízingügyleteknél a le nem vonható ÁFA összegét a tárgyidőszakot érintő számla elszámolásakor az aktuális költség számlákon 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 az 5.000 USD-t (2023.12.31 1.732 eFt) el nem érő egyedi értékű eszközöket tekinti kis értékű eszköznek. (A minősítéshez szükséges devizaátszámítás a lízing keletkezésének időpontjában érvényes MNB árfolyamon történik meg.) A kisértékű eszközök esetében a felmerülő lízingdíjak a futamidő arányában lineárisan kerülnek elszámolásra a ráfordítások között.

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

- a szerződés hosszabbítási opciókat, melyet, mint lízingbe vevő 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 lízingbe vevő 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. lízingbe vevő 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 lízingskötelezettsége a kezdő napon kerül meghatározásra. A lízingskötelezettség az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kerül meghatározásra.

A kezdő napon a lízingskötelezettség 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 lízingbe vevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbe vevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja a vételi 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 lízingbe vevő, a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alapján értékeli, halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkenti, valamint korigálja a lízingskötelezettségeknek az IFRS 16 standard által meghatározott újra meghatározásával:

- a könyv szerinti értéknek a lízingskötelezettség 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 lízingskötelezettség kamatát és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingskötelezettség 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 lízingskötelezettséget, amennyiben a lízingdíjak változnak, melynek összegét a használatijog-eszköz módosításaként is megjeleníti. Amennyiben használatijog-eszköz könyvszerinti értéke nullára csökken és a lízingskötelezettség értékelésében további csökkenés következik be a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjelenítésre.

A lízingskötelezettséget 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 lízingskötelezettség 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.

3.12 JÖVEDELEMADÓK

A jövedelemadók tartalmaznak minden olyan belföldi és külföldi adókat, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség.

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 adóhatóságnak 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 követelésként 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 fordulónapjáig 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 különbségben.
- a halasztott adót az átmeneti különbözet alapján számítja.

A mérlegkötelezettség módszer alapján halasztott adó képzésére kerül sor a mérlegfordulónapon az eszközök és források adó szerinti és számviteli 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.

A halasztott adó forrása mindig az átmeneti különbségekből alakul. A számvitel és adó közötti átmeneti különbségek közül a leggyakrabban módosítást okozó tételek: az értékcsökkenés, értékvesztés, valós értékelés 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 akvizíciós – 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 elszámolása 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 visszaír a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

A halasztott adókötelezettségek és a halasztott adókövetelések értékelése azt az adókövetkezmenyt 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 valószínűérték-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.

3.13 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 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 különbség továbbra sem keletkezik.

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 a Bank a jelen fejezet első bekezdésében leírtak szerint

számolja el. A Bank köteles figyelembe venni mindazokat a feltételeket és köteleket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik. A bank az állami támogatásokat nettó módon, a hozzájuk kötődő egyéb tétel (pl. értékcsökkenési leírás, kamatbevétel) módosításaként mutatja ki.

3.14 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 számviteli 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 közzéteszi ennek tényét, az abban szereplő információ előállításának alapját az első 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 pénzügyi instrumentumokat a teljesítés napján jeleníti meg könyveiben.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított 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 módosított 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 a 3.6 pontban meghatározott tételek minősülnek.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az ügyleti áron jeleníti meg.

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 az adósságinstrumentumokat amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

a pénzügyi eszköz tartásának üzleti modellje a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

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

a pénzügyi eszköz üzleti modellje 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. A megjelölés módját, a kapcsolódó felelősségi köröket a Bank befektetési szabályzata tartalmazza.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol.

A 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 modelljeinek 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 értékelik 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 eszközökhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A bank önálló üzleti modellbe sorolja az adósság-instrumentumot jelentő hitelügyleteket és az azonos tartalmú értékpapírokat. Az üzleti modellek és az alkalmazott besorolási szempontok a következők:

a) változat

Megnevezés	Pénzkölcsönök	Értékpapírok
Szerződéses pénzáramok beszedése	<ul style="list-style-type: none"> - szokásos üzletmenetben folyósított hitelek; - portfólióvásárláskor egyedi döntés alapján 	<ul style="list-style-type: none"> - minden egy évnél hosszabb ideig megtartani kívánt értékpapír - esetleges eladások volumene \leq portfólió 1%-a és gyakorisága \leq évente 1 alkalom
Szerződéses pénzáramok beszedése és Értékesítés	<ul style="list-style-type: none"> - portfólióvásárláskor egyedi döntéssel 	<ul style="list-style-type: none"> - esetleges eladások volumene $>1\%$-a, de \leq portfólió 10%-a és gyakorisága \leq évente 4 alkalom
Egyéb	<ul style="list-style-type: none"> - a fenti feltételekbe nem tartozó ügyletek esetén 	<ul style="list-style-type: none"> - kereskedési céllal vásárolt értékpapírok - a fenti kritériumokat megsértő értékpapír-portfóliók esetén.

b) változat

Az adósságinstrumentumokat a bank alapvetően a szerződéses pénzáramok beszedése modellbe sorolja és ennek megfelelően amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

Amennyiben egy adott adósságinstrumentum beszerzése az IFRS 9 sztenderd előírásai alapján más üzleti modellt képviselne, annak meghatározására az Eszköz-forrás bizottság jogosult.

A bizottság ezen döntés során az alábbiakat tartja szem előtt:

- „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 azok az instrumentumok, melyek a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre kerüljenek, 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 célúak, így az aktuális piaci árak ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése érdekében 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 (SPPI teszt)

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése (SPPI teszt)

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 kintlévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és közvetlen 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 kitettséggel szerepel. Így nem

felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitétséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak. A bank tőkeáttételnek tekinti a következőket: szorzóval módosított referenciakamatlábba tartalmazó hitelszerződések akkor, ha ennek következtében minimum megkészszerződné a kezdeti megtérülési ráta az alapszerződéshez képest, és ez a megtérülési ráta legalább kétszerese az azonos feltételű szerződésekre érvényes piaci rátának.

A pénz időértékével kapcsolatos elem tökéletlen, ha

- a kamat újra megállapításának gyakorisága nem egyezik a kamatperiódussal,
- vagy a tőke és a kamatláb devizaneme eltér,
- vagy a pénzügyi eszköz kamatlábat 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.

A fentiek hatására Bank az adott helyzettől függően az időértékkel kapcsolatos elem minőségi értékelésével, szükség esetén mennyiségi értékelésével határozza meg..

A bank a hiteltermék kialakításakor kitér az SPPI tesztnek való megfelelés vizsgálatára is, annak dokumentációja a hiteltermék részét képezi.

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 Bank megállapította, hogy az alábbi, állami szabályozás miatt szorzóval érintett hiteltermékek a fenti követelmények miatt megfelelnek az SPPI teszten, vagy a tőkeáttétel vizsgálatára a szabályok szerint nem került sor:

- Családi Otthonteremtési kedvezmény
- Babaváró kölcsönök
- Otthonfelújítási hitel.

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. Az üzleti modell változását a Bank a figyelembe vett szempontok mentén dokumentálja. 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.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

A bank akkor is kivezeti a pénzügyi kötelezettségeket, ha azok szerződéses feltételei annyira megváltoztak, hogy a jövőbeni pénzáramok diszkontált jelenértéke több, mint 10%-kal eltér azok amortizált bekerülési értékétől.

Adósságinstrumentumok feltételeinek módosítása

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 nettó 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.

A bank jellemzően ezt az eljárást követi a moratóriummal és a kamatstop rendelettel érintett hitelek esetében.

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 (Szint 1) határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson. A bank aktív piacnak tekinti

- az állampapír-piacot,
- bármely tőzsdei forgalmazást, ahol az értékelést megelőző egy évben rendelkezésre álltak jegyzett árak,
- azt a piacot, ahol az értékelést megelőző egy évben legalább az értékelt értékpapír volumenének 50%-ára vonatkozóan történt adásvétel.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ (Lásd Szint 2 és Szint 3), 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 esetén a valós érték forrása jellemzően Szint 3.

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 kitétségért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétségért 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 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 szoroson aktív

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

A valósérték-hierarchia szintjei közötti átsorolásokat 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, illetve céltartalékot 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 akkor sem, ha azokat FVOCI-n értékeltként jelölte meg.

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 és a becslött 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 teljesítésének értékelését 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 értéke veszített a megelőző értékelés óta, a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

- a kibocsátó, vagy az adós jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes teljesítés;

- a Bank a hitelfeltevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfeltevő 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 pénzügyi kimutatásokban 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 mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az eredményben elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó eredményt (a Valós érték értékelési 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 észszerűen 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 eszközökhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás ellenére a pénzügyi eszköz 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, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

A pénzügyi eszközök ilyen megjelölését a Számviteli vezető kezdeményezi és a Vezérigazgató hagyja jóvá.

3.15 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 egyenértékeseit 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

3.16 KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank kereskedési célú eszközként az MNB-vel szembeni MIRS ügylet valós értékelését tartotta nyilván 2022-ben amely ügylet 2023-ban lejárt, pénzügyi kötelezettségekkel jelenleg nem rendelkezik.

3.17 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

3.18 ÉRTÉKPAPÍROK ÉS RÉSZESEDESEK

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 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.

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.

3.19 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.

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 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 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 a 3.14. pontban leírtaknak megfelelően számolja el.

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 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 jeleníti meg 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 tárgyi eszköz értékcsökkenthető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg. Az eszköz maradványértéke akkor kerül figyelembevételre, ha az alábbi két feltétel mindegyike fennáll:

- az adott eszközcsoport értéke a mérlegfőösszeg 2,5 %-át, de legalább 1 200 000 ezer Ft-ot meghaladja, és
- a hasznos élettartam végén várható becsült maradványérték magasabb, mint az eredeti bekerülési érték 10%-a.

A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank jelen Kiegészítő melléklet 3.12. pontja szerint értékcsökkenti.

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 értékcsökkenés befejezésének időpontja:

- 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 éves fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

3.20 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 rendszeres szervizelés költségeit. Ezen költségeket felmerülésük időpontjában az eredményben számolja el.

A befektetési célú ingatlanokat a Bank kezdetben bekerülési értéken értékeli, azonosan az 3.20. pontban meghatározottakkal.

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 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.

3.21 IMMATERIÁLIS JAVAK

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.

A Bank esetében 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.

A Bank immateriális jószágot csak külső beszerzés esetén aktivál, a belső fejlesztési költségeket azok felmerülésének időpontjában költségként számolja el.

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. 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.

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 az értékvesztés-tesztet a hasznos élettartammal rendelkező immateriális javak esetében az értékvesztésre utaló jel felmerülésekor végzi el (lásd 3.23. fejezet).

3.22 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. Ilyen jel lehet, ha

- az adott eszközben káresemény következett be, mely miatt az eszköz valós értéke a könyv szerinti értékénél 10%-nál nagyobb mértékben lecsökkent,
- az adott eszköz technológiailag elavulttá válik.

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 csoportokból származó pénzbevételtől. Az üzleti kombinációban megszerzett goodwill az akvizíció időpontjától kezdődően hozzárendeli azon pénztermelő egységeihez vagy a pénztermelő egységek azon Bankjaihoz, amelyek várhatóan élvezni fogják a kombinációból származó szinergia nyújtotta előnyöket. A bank csak önálló jogi személyt jelöli meg pénztermelő egységként, így pénztermelő egység maga a Polgári Bank Zrt és esetleges leányvállalatai.

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 eszközökhöz 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. Az eszközöket a Bank észszerű 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 azon eszköz könyv szerinti értékét csökkenti, melyből az értékvesztésre utaló jel azonosítható volt, majd 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-tól 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.

3.23 PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel módosított 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 változást

- 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.

3.24 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.

3.25 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 várható hitelezési veszteség meghatározásának szabályait a Bank Értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzata tartalmazza.

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.

3.26 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.

3.27 JEGYZETT TŐKE ÉS TARTALÉKOK

A Bank a saját tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a pénzügyi helyzet kimutatásban:

- Jegyzett tőke
- Névértéken felüli befizetés (árszió)
- Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke
- Egyéb tőke
- Halmozott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék
- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék

4 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.

4.1 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 tőkeemfelelés értékelési folyamatát (ICAAP).

A tőkeemfelelés 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, készfzető kezesség esetében sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer
- Partnerkockázat – eredeti kitettségg szerinti módszer.
- CVA kockázat – sztenderd 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 tőkeemfelelési folyamatot, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékel 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 .
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázattírányítási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágyát, valósítja meg kockázattírányítási- és tőkeemfelelési tervét.
- A menedzsment és a kockázattírányításért 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.

4.2 HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati kitétséget, 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 kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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 kitétségek 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 kitétségek 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 stratégiájában 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	2023.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 260 936	-36 352	1 224 584
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 626 247	-240 063	2 386 184
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	1 065 548	-25 366	1 040 182
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	100 516	-490	100 026
Építőipar	2 791 486	-41 794	2 749 692
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 384 623	-92 494	3 292 129
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	413 960	-4 252	409 708
Információ, kommunikáció	492 502	-1 948	490 554
Szállítás, raktározás	30 501	-2 059	28 442
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0
Ingtalanügyletek	1 828 682	-24 965	1 803 717
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 497 452	-57 176	2 440 276
Egyéb tevékenységek	26 250	-46	26 204
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	16 518 703	-527 005	15 991 698
Háztartások	11 936 431	-204 016	11 732 415
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	66 746	-18	66 728
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 073 732	-1 529	1 072 203
Önkorm. Sor. Nonprofit	0	0	0
Önkormányzati intézmények	110 253	-53	110 200
ÖSSZES EGYÉB HITEL	13 187 162	-205 616	12 981 546
TELJES ÁLLOMÁNY	29 705 865	-732 621	28 973 244

Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

adatok EFT-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2022.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 206 904	-34 799	1 172 105
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 608 415	-219 464	2 388 951
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	904 828	-32 765	872 063
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	100 457	-6 917	93 540
Építőipar	2 611 214	-47 949	2 563 265
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 595 520	-47 929	3 547 591
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	545 835	-6 263	539 572
Információ, kommunikáció	44 532	-4 220	40 312
Szállítás, raktározás	440 979	-3 026	437 953
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0
Ingtalanügyletek	2 272 998	-19 464	2 253 534
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 482 938	-15 819	2 467 119
Egyéb tevékenységek	28 676	-20	28 656
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	16 843 296	-438 635	16 404 661
Háztartások	12 888 105	-413 994	12 474 111
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	100 899	-118	100 781
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 087 749	-1 772	1 085 977
Önkorm. Sor. Nonprofit	0	0	0
Önkormányzati intézmények	126 885	-70	126 815
ÖSSZES EGYÉB HITEL	14 203 638	-415 954	13 787 684
TELJES ÁLLOMÁNY	31 046 934	-854 589	30 192 345

A Bank elsődleges célkitűzése a hitelezési kockázat vonatkozásában a hitelportfólió 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.

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 nemteljesítés-fogalmakról, mely tartalmazza:

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

A nemteljesítést jelző tényezők vizsgálata során tekintetbe vételre kerülnek a kormány által elrendelt hiteltörlesztési moratóriumok.

Önmagukban a fizetési moratórium miatti törlesztési elmaradások nem jelentik automatikusan a nemteljesítés-esemény bekövetkezését, nem járnak együtt a kitettségek 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 moratóriummal érintett kitettségeknél 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.

Nemteljesítő kitettségek meghatározása

1. A Bank a kitettségeket ügylet vagy ügyfél alapon sorolja be és kezeli nemteljesítő kitettséggé.
2. A Bank **ügylet alapú besorolást 40 millió Ft-ot meg nem haladó** kitettséggel rendelkező lakossági **ügyletek** esetén alkalmaz, e feletti kitettségnél ügyfél szinten kezeli a nemteljesítést.
Az ügyfél szintű kezelés értékhatárát a Bank a hitelkockázat tőkekövetelmény számításánál alkalmazott granularitási határérték figyelembe vételével állapította meg.
A lakossági kitettségek **ügylet szintű vizsgálatnál nemteljesítőnek tekintendő** a kitettség, ha olyan ügyfélhez tartozik, akinél a 90 napon túli jelentős késedelemben lévő ügyletek kitettség értéke meghaladja az összes ügylet kitettség értékének 20%-át.
3. A **nem lakossági szektorba sorolt** ügyletek felé fennálló kitettségeket a Bank **ügyfél** alapon sorolja be, és kezeli nemteljesítő kitettséggé.
4. Az ügyfél szintű nemteljesítés megállapítása során az ügyfél összes ügyletét meg kell vizsgálni.
Ha az ügyfél nemteljesítő, akkor annak összes kitettsége nemteljesítő.
5. Amennyiben az ügyfél ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitettségeit 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 kitettséggé** 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 régtóta 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 nemteljesítőnek minősül,
 - f.) a Bank részéről **felmondott státuszú** ügyletet,
 - g.) az olyan ügyféllel szembeni kitétségeket, 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:**
az a 90 napon túli késedelmes fizetési kötelezettség minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja
- a) **lakossági** szektor esetén **ügylet szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**,
 - b) **lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**,
 - c) **40 millió Ft-ot meg nem haladó kitétséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásával az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**.
 - d) **a 40 millió Ft-ot meghaladó kitétséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó **hiteltőke összegének egy százalékát**.
8. Amennyiben a nemteljesítő kitétségként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitétség 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 kitétségként kimutatott **garanciavállalást** is nemteljesítő kitétségként kezeli, ideértve különösen azt az esetet, amikor az a kitétség, amellyel összefüggésben a garanciát nyújtották, megfelel a nemteljesítés valamely feltételének.
10. A Bank nemteljesítő kitétségként 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 ügylet szintű nemteljesítés definíció:

- **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 pénzösszeg **és** a kitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
 - o az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
 - o **ügyszinten** a 90+ jelentős késedelemmel rendelkező kitettségek aránya meghaladja a **20%-ot**, vagy
 - o **átstrukturált** ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján, vagy
 - o az **ügyszintcsoportba** tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus ügyszinten lett definiálva.**

Lakossági ügyfél szintű nemteljesítés definíció:

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kitettség nemteljesítő**, ha
 - o ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** az ügyfélkitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
 - o **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
 - o **átstrukturált ügylete nemteljesítő** átstrukturálás szabályai alapján, vagy
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyszintcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus** figyelése ügyszinten történik.

Vállalati ügyfél szintű nemteljesítés definíció, ha az ügyfélkitettség a 40 millió Ft-ot nem haladja meg :

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kitettség nemteljesítő**, ha
 - o ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** az ügyfélkitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
 - o **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
 - o **negatív esemény** bekövetkezése az ügylet illetően a Cégléletről alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörés
 - o **átstrukturált ügylete nemteljesítő** az átstrukturálás szabályai alapján.
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyszintcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus** figyelése ügyszinten történik.

Vállalati ügyfél szintű nemteljesítés definíció, ha az ügyfélkitettség a 40 millió Ft-ot meghaladja:

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kitettség nemteljesítő**, ha
 - o ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** az ügyfélkitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
 - o **felmondott** státuszú ügylete van, vagy

- **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglönlöny alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörés
 vagy
- **átstrukturált ügylete nemteljesítő** az átstrukturálás szabályai alapján.
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- A **180 napos gyögyulási** periódus figyelése ügyfélszinten történik.

A Bank az átstrukturált hiteket elkülönítetten tartja nyilván.

Átstrukturált hitelek kimutatása

Megnevezés	Átstrukturált kitétségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek	Adatok eFt-ban		
				Átstrukturált kitétségek értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek értékvesztése	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek értékvesztése
Hitelek	1 431 965	1 067 069	364 896	-109 169	-47 711	-61 458
Nem pénzügyi vállalatok	763 238	562 322	200 916	-72 078	-27 007	-45 071
<i>Forgóeszközhitel</i>	<i>166 573</i>	<i>111 315</i>	<i>55 258</i>	<i>-19 378</i>	<i>-5 453</i>	<i>-13 925</i>
<i>Beruházási hitel</i>	<i>396 517</i>	<i>345 127</i>	<i>51 390</i>	<i>-24 728</i>	<i>-18 493</i>	<i>-6 235</i>
<i>Egyéb hitel</i>	<i>200 148</i>	<i>105 880</i>	<i>94 268</i>	<i>-27 972</i>	<i>-3 061</i>	<i>-24 911</i>
Háztartások	668 727	504 747	163 980	-37 091	-20 704	-16 387
<i>Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb</i>	<i>2 292</i>	<i>0</i>	<i>2 292</i>	<i>-25</i>	<i>0</i>	<i>-25</i>
<i>Lakáshitel - támogatott</i>	<i>10 095</i>	<i>6 653</i>	<i>3 442</i>	<i>-46</i>	<i>-9</i>	<i>-37</i>
<i>Szabad felhasználású jelzáloghitel</i>	<i>26 123</i>	<i>59</i>	<i>26 064</i>	<i>-3 942</i>	<i>0</i>	<i>-3 942</i>
<i>Folyósámla hitel</i>	<i>77 802</i>	<i>55 698</i>	<i>22 104</i>	<i>-6 766</i>	<i>-1 388</i>	<i>-5 378</i>
<i>Egyéb hitel</i>	<i>552 415</i>	<i>442 337</i>	<i>110 078</i>	<i>-26 312</i>	<i>-19 307</i>	<i>-7 005</i>

A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2023-as 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
 - Ingatlanértékelési Szabályzat
 - Nem problémamentes kategóriába tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegén kívüli tételek figyelésére, kezelésére és behajtására vonatkozó szabályzat
 - A Polgári Bank Zrt. hitelezési kockázatvállalásaival kapcsolatos monitoring tevékenységről szóló eljárásrend.
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 allokáció, 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 kitettség, 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 kitettségek 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 kitettségeket:**

- 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.

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 ügylethez 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 megtérülési 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.

Koncentrációs kockázat

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkező 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 CRR. szerint figyelembe vehető tőke 15%-át;
- a vállalkozásokban meglévő minősített befolyásnak a teljes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a CRR. szerint figyelembe vehető 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 125%-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 meg nem haladón van a hitelintézet birtokában.

A nem banküzemi célokat szolgáló ingatlan befektetésekre vonatkozó jogszabályi limit a szavatoló tőke 5%-a. A kitétség 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.

4.3 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.

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.

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

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.

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

Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2023.12.31			Devizanem	2022.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		nyitott pozíció	eszköz	forrás
0	0	0	CAD	0	0	0
1 666	-6	1 660	CZK	-12 050	13 630	1 580
0	0	0	DKK	-68 427	69 197	770
0	0	0	NOK	-13 843	14 918	1 075
0	0	0	SEK	-177 842	178 442	600
-207	133 230	133 023	CHF	42	138 700	138 742
-8 551	49 247	40 696	GBP	-12 406	61 727	49 321
-622 169	1 012 869	390 700	USD	-142 224	1 003 127	860 903
239	-4	235	PLN	-6 578	6 715	137
-8 033 953	19 551 111	11 517 158	EUR	-321 444	13 411 337	13 089 893

A **banki könyvi kamatlábckockázat** 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.

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

A Bank a kamatlábckockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót (NI) és egy gazdasági értéket mérő módszert (EVE) alkalmaz. A jövedelemalapú megközelítés célja, hogy előrejelezze valamilyen kamatváltozás hatását a közeljövőben esedékes, nettó kamatjövedelemre (NII – Net Interest Income).

A hosszabb távú gazdasági tőkeérték (EVE – Economic Value of Equity) hatásvizsgálat, a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó, oly módon, hogy az eszköz- és forrás pénzáramlások, valamint a mérleg alatti tételek a pozíció irányának megfelelő előjellel kerülnek figyelembe vételre. A teljes pénzáramlás azt jelenti, hogy a számításba minden, az egyes pozíciók végső (tényleges vagy becsült) lejáratáig megjelenő pénzáramlását be kell vonni.

A stressz tesztek során a piaci kamatlábak feltételezett változásának következtében a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és gazdasági tőkeérték kedvezőtlenül változása kerül vizsgálatra.

A nemzetközi ajánlások alapján elvárt, ún. sztenderd kamatláb-sokkok részét képezik a banki könyvi kamatlábckockázat-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 kamatsokk az EBA és az MNB ICAAP kézkönyv 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, -1,5% kamatpadlót érvényesített 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	
Tőkekövetelmények			
Effektív tőkeszükséglet 2. pillér alatt		471 386	
Mérsékelt stressz - EVE átlagos veszteség		471 386	
Erős stressz - EVE legnagyobb veszteség		462 759	
Limitvizsgálat			
EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata		NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata	
EVE eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-234 273	NII eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-174 758
EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-234 273	NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-174 758
Szavatoló tőke	3 762 929	Szavatoló tőke	3 762 929
EVE veszteség/Szavatoló tőke	6,23%	NII veszteség/Szavatoló tőke	4,64%
Limit: Szavatoló tőke 20%-a	752 586	Limit: Szavatoló tőke 20%-a	752 586
20%-os limit túllépés	-234 273	NII eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál	-174 758
Intézkedés	Intézkedés nem szükséges	Intézkedés	Intézkedés nem szükséges
EVE érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre		NII érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre	
Alapvető tőke (T1)	3 744 682	Alapvető tőke (T1)	3 744 682
EVE legnagyobb negatív változása	-301 894	NII legnagyobb negatív változása	-319 729
EVE veszteség	-301 894	NII veszteség	-319 729
EVE veszteség/T1 tőke	8,06%	NII veszteség/T1 tőke	8,54%
Jogsabályi limit: T1 tőke 15%-a	561 702	Jogsabályi limit: T1 tőke 15%-a	561 702
Intézkedés	Intézkedés nem szükséges	Intézkedés	Intézkedés nem szükséges

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 3%; short 4,5%; long 2%

Adatok EFT-ban

Gazdasági tőkeérték – EVE számításhoz alkalmazott sokk szcenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2023.12.31
Párhuzamos fel	-357 847	105 877	6 029	-301 894
Párhuzamos lefelé	414 071	-112 285	-6 442	88 309
Rövid csökken, hosszú nő	-27 206	-24 878	-1 407	-53 491
Rövid nő, hosszú csökken	-41 646	42 677	2 708	-18 953
Rövid sokk felfelé	-174 329	71 813	4 949	-135 948
Rövid sokk lefelé	182 825	-74 049	-5 177	12 187
Párhuzamos 200 bp növekedése	-290 225	105 877	6 029	-234 273
Párhuzamos 200 bp csökkenése	326 143	-112 285	-6 442	44 345
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-357 847	-112 285	-6 442	

Adatok EFT-ban

Nettó kamatjövedelem – NII – számításhoz alkalmazott sokk szcenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2022.12.31
Párhuzamos fel	-357 847	105 877	6 029	-301 894
Párhuzamos lefelé	414 071	-112 285	-6 442	88 309
Rövid csökken, hosszú nő	-27 206	-24 878	-1 407	-53 491
Rövid nő, hosszú csökken	-41 646	42 677	2 708	-18 953
Rövid sokk felfelé	-174 329	71 813	4 949	-135 948
Rövid sokk lefelé	182 825	-74 049	-5 177	12 187
Párhuzamos 200 bp növekedése	-290 225	105 877	6 029	-234 273
Párhuzamos 200 bp csökkenése	326 143	-112 285	-6 442	44 345
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-357 847	-112 285	-6 442	

Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
Eszközök mindösszesen	38 197 928	17 117 153	6 499 350	61 814 431
Eszközök összesen	36 067 631	17 117 153	6 499 350	59 684 134
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	7 677 177	1 358 414	0	9 035 591
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Lakosság</i>	5 348 497	5 990 855	3 498 897	14 838 249
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Vállalat</i>	7 190 438	9 716 798	2 996 594	19 903 830
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Egyéb</i>	1 069 548	5 481	0	1 075 029
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	361 929	45 605	3 859	411 393
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	14 420 042	0	0	14 420 042
Mérleg alatti eszközök összesen	2 130 297	0	0	2 130 297
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	2 130 297	0	0	2 130 297
Források mindösszesen	36 493 588	18 008 793	3 902 091	58 404 472
Források összesen	34 173 667	12 151 650	3 084 356	49 409 673
<i>Lakossági betétek</i>	7 287 152	5 501 946	0	12 789 098
<i>Vállalkozói betétek</i>	14 892 207	4 814 424	0	19 706 631
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	1 570 634	643 707	0	2 214 341
<i>Egyéb betétek</i>	9 967 729	368 736	8 368	10 344 833
<i>Egyéb kamatozó források</i>	455 945	822 837	3 075 988	4 354 770
Mérleg alatti források összesen	2 319 921	5 857 143	817 735	8 994 799
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	50 689	1 811 619	307 069	2 169 377
<i>Mérleg alatti források</i>	2 269 232	4 045 524	510 666	6 825 422

Kamatkockázat elemzés előző évre

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
Eszközök mindösszesen	35 606 418	16 650 646	6 628 344	58 885 408
Eszközök összesen	33 464 181	16 650 646	6 628 344	56 743 171
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	9 907 085	2 237 318	0	12 144 403
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Lakosság</i>	5 544 349	6 404 101	3 503 440	15 451 890
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Vállalat</i>	8 306 602	7 852 164	3 104 231	19 262 997
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Egyéb</i>	1 105 173	8 104	0	1 113 277
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	536 364	148 959	20 673	705 996
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	8 064 608	0	0	8 064 608
Mérleg alatti eszközök összesen	2 142 237	0	0	2 142 237
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	2 142 237	0	0	2 142 237
Források mindösszesen	36 588 734	17 121 019	5 993 580	59 703 333
Források összesen	32 851 276	11 761 979	3 664 856	48 278 111
<i>Lakossági betétek</i>	9 291 002	3 467 278	0	12 758 280
<i>Vállalkozói betétek</i>	14 093 267	6 121 456	0	20 214 723
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	2 205 586	0	0	2 205 586
<i>Egyéb betétek</i>	5 671 128	578 266	4 200	6 253 594
<i>Egyéb kamatozó források</i>	1 590 293	1 594 979	3 660 656	6 845 928
Mérleg alatti források összesen	3 737 458	5 359 040	2 328 724	11 425 222
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	68 822	1 855 239	314 139	2 238 200
<i>Mérleg alatti források</i>	3 668 636	3 503 801	2 014 585	9 187 022

4.4 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.

2023. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint

Adatok EFT-ban

Pénzügyi eszközök	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 833 742	0	0	0	14 833 742
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	9 150
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 191 110	19 478 290	7 125 224	0	37 794 624
Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása	6 795 744	9 355 087	777 374	0	16 928 205
Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása	4 395 366	10 123 203	6 347 850	0	20 866 419
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	210 363	56 461	0	266 824
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	26 024 852	19 688 653	7 181 685	9 150	52 904 340

Pénzügyi kötelezettségek	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	45 552 559	2 377 662	1 646 577	0	49 576 798
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	43 254 865	0	341 109	0	43 595 974
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	2 297 694	2 377 662	1 305 468	0	5 980 824
Pénzügyi kötelezettségek összesen	45 552 559	2 377 662	1 646 577	0	49 576 798

2022. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint (módosított)

Adatok EFT-ban

Pénzügyi eszközök	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8 485 372	0	0	0	8 485 372
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 381	0	0	0	2 381
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	9 150
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 961 310	18 222 887	11 746 338	0	41 930 535
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	7 698 463	5 962 125	779 148	0	14 439 736
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása</i>	4 262 847	12 260 762	10 967 190	0	27 490 799
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	493 066	114 013	0	607 079
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	20 449 063	18 715 953	11 860 351	9 150	51 034 517

Pénzügyi kötelezettségek	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	43 738 973	3 226 942	1 635 878	0	48 601 793
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	40 637 614	90	178	0	40 637 882
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	3 101 359	3 226 852	1 635 700	0	7 963 911
Pénzügyi kötelezettségek összesen	43 738 973	3 226 942	1 635 878	0	48 601 793

4.5 EGYÉB KOCKÁZATOK

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 alapelveként 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.

Reputációs kockázat

A reputációs kockázat a likviditást, 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 károk: Tényleges vagy lehetséges negatív pénzügyi hatást nem mutató események, amelyek nem minősülnek kvázi veszteségeknek és a Bank jó hírnevét rontó hatásokkal járnak. Olyan működési kockázati események, amelyek az ügyfelek, partnerek, tulajdonosok, befektetők, piaci szereplők, hatóságok és más személyek Bankról alkotott képét rontják, imázs veszteséggel és egyéb, látens, számszakilag nem becsülhető veszteséggel járnak. A Reputációs céllal átvállalt költségek, ráfordítások, veszteségek – olyan működési hibából származó, számvitelileg kimutatható negatív pénzügyi hatások, amelyeknél a jogi felelősség nem a Bankot terheli, de a Bank a pénzügyi költséget ügyfél-politikai vagy más reputációs szempontokból átvállalja.

A reputációs kockázat és a működési kockázat között átfedés van. A reputációs kockázatnak, ha veszteség hatása van, az a működési kockázat körébe tartozik. A tisztán reputációs kockázatnak tekinthető események elmaradt haszonnal vagy egyéb károkkal járnak.

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.

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 kitétségekre 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.

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 kitétsége van,
- collective debtor risk, amely abból fakad, hogy az egész országot érintő esemény az adósok nagy körének nemteljesítéséhez vezet.

Az országhoz kockázat kezelése érdekében a Bank országhoz limiteket állíthat fel, amely egy adott országhoz szemben vállalható kockázat mértéke, azaz az adott országhoz szemben az elvi kockázattal vállalási lehetőség legfelső szintje.

Az országhoz kockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

- minden olyan országhoz legyen országhoz limit, amelyre vonatkozóan a Bank közvetlenül (állammal szembeni kockázat) vagy közvetve (országokban bejegyzett intézmények, vállalkozások) kockázatot vállal,
- az országhoz limitek kellő mértékűek legyenek ahhoz, hogy rugalmasan biztosítsák a prudens kockázattal vállalás lehetőségét.

A Banknak jelenleg nincs külfölddel szembeni kitétsége, ezért országhoz limiteket sem állított fel.

Stratégia kockázat

A stratégiai kockázat a tőkéhez 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 kockázattal vállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagy kockázattal vállalás – 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 a portfóliókra, a kamatpozíciókra, az esetleges sokkszerű 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

4.6 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, illetve 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) 13 534 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 275 144 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 kitétségek 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 2023.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2023.12.31				Halmozott értékvesztés 2023.12.31.			
		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	8 739 804	8 744 493	8 744 493	0	0	-4 689	0	0	
Államháztartás (központi kormányzat)	7 496 639	7 498 528	7 498 528	0	0	-1 889	0	0	
Hitelintézetek	1 243 165	1 245 965	1 245 965			-2 800			
Hitelek	28 973 244	23 266 059	0	5 501 350	938 454	-116 149	-195 375	-421 095	
Államháztartás (helyi önkormányzat)	110 200	110 253	0	0	0	-53	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 072 202	1 073 731	0	0	0	-1 529	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	15 991 698	11 826 415	0	4 153 708	538 579	-88 379	-160 397	-278 228	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	66 728	66 746	0	0	0	-18	0	0	
Háztartás	11 732 416	10 188 914	0	1 347 642	399 875	-26 170	-34 978	-142 867	
Előlegek	11 553	8 600	0	1 442	4 129	0	-146	-2 472	
Jegybanki és bankközi betétek	70 023	70 986	70 986	0	0	-963	0	0	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	70 023	70 986	70 986	0	0	-963	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	37 794 624	32 090 138	8 815 479	5 502 792	942 583	-121 801	-195 521	-423 567	
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 2022.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31				Halmozott értékvesztés 2022.12.31.		
		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	11 653 867	11 658 410	11 658 410	0	0	-4 543	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	10 384 656	10 386 340	10 386 340	0	0	-1 684	0	0
Hitelintézetek	1 269 211	1 272 070	1 272 070			-2 859		
Hitelek	30 192 345	25 116 382	0	4 492 368	1 438 185	-66 871	-135 957	-651 762
Államháztartás (helyi önkormányzat)	126 815	126 885	0	0	0	-70	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 085 977	1 087 749	0	0	0	-1 772	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	16 404 662	13 375 052	0	2 754 532	713 712	-46 469	-93 573	-298 592
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	100 780	86 492	0	14 407	0	-17	-102	0
Háztartás	12 474 111	10 440 204	0	1 723 429	724 473	-18 543	-42 282	-353 170
Előlegek	14 363	14 162	0	191	44	0	-10	-24
Jegybanks és bankközi betétek	69 960	70 922	70 922	0	0	-962	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	69 960	70 922	70 922	0	0	-962	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	41 930 535	36 859 876	11 729 332	4 492 559	1 438 229	-72 376	-135 967	-651 786
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

adatok EFT-ban

	Könyv szerinti érték 2023.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2023.12.31				Halmozott értékvesztés 2023.12.31			
		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)	
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									
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;									

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

adatok EFT-ban

	Könyv szerinti érték 2022.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31				Halmozott értékvesztés 2022.12.31			
		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)	
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	
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
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 (nulla) 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 2 618 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 2023.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

Értékvesztés migrációs kimutatás

adatok EFT-ban

2023.12.31.	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
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Központi bankok						
Államháztartások						
Hitelintézetek						
Egyéb pénzügyi vállalatok						
Nem pénzügyi vállalatok						
Hitelek és előlegek	80 411	-70 459	2 211	-3 223	14 928	-86
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	76 963	-46 935	0	-3 223	11 501	0
Háztartások	3 448	-23 524	2 211	0	3 427	-86
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	80 411	-70 459	2 211	-3 223	14 928	-86
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						

Kosár 20231231 / Kosár 20221231	Ügylet db	ABÉ érték	Korr. ÉV ABÉ-ra	Előző ABÉ 2022.12.31-én	Előző ÉV ABÉ-ra 2022.12.31-én
Háztartások	2 263	11 936 431	204 016	10 534 883	193 159
1	2 036	10 230 472	26 218	9 025 550	35 836
1	1 577	7 465 902	12 254	8 250 097	11 366
2	52	699 844	765	760 578	24 287
3	3	11 058	1	14 874	183
ÚJ KIHELYEZÉS	404	2 053 669	13 198	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	1 810 156	5 792
2	161	1 315 155	34 947	1 088 060	12 862
1	45	317 909	4 223	362 169	784
2	81	721 625	22 035	725 892	12 078
ÚJ KIHELYEZÉS	35	275 622	8 689	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	231 748	5 477
3	66	390 804	142 851	421 273	144 461
1	2	17 118	4 028	17 782	601
2	2	5 829	2 651	5 211	439
3	54	351 720	127 019	398 280	143 421
ÚJ KIHELYEZÉS	8	16 136	9 153	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	311 318	209 566
Nem pénzügyi vállalatok	680	16 518 702	527 004	13 058 026	372 201
1	513	11 919 121	100 021	9 487 639	84 471
1	308	7 690 095	49 244	8 588 497	33 471
2	31	811 291	4 064	899 142	51 000
ÚJ KIHELYEZÉS	174	3 417 736	46 713	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	3 010 540	6 463
2	126	4 177 683	165 188	3 195 340	47 781
1	52	1 920 535	83 498	1 776 014	6 535
2	26	1 448 982	52 943	1 388 202	37 920
3	1	15 136	104	31 124	3 327
ÚJ KIHELYEZÉS	47	793 031	28 644	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	467 187	4 655
3	41	421 897	261 794	375 047	239 949
3	33	374 413	251 634	375 047	239 949
ÚJ KIHELYEZÉS	8	47 484	10 160	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	0	55 316
Egyéb pénzügyi közvetítők	142	1 070 925	1 528	402 416	658
1	142	1 070 925	1 528	402 416	658
1	78	276 938	395	402 416	658
ÚJ KIHELYEZÉS	64	793 987	1 133	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	681 565	1 114
Helyi önkormányzatok	7	110 253	53	126 885	70
1	7	110 253	53	126 885	70
1	7	110 253	53	126 885	70
megszűnt 2023Q4		0	0	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	3	66 746	18	74 826	3
1	3	66 746	18	74 826	3
1	2	66 742	18	74 826	3
ÚJ KIHELYEZÉS	1	4	0	0	0
megszűnt 2023Q4		0	0	26 073	115
Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	1	2 806	1	3 769	0
1	1	2 806	1	3 769	0
1	1	2 806	1	3 769	0
megszűnt 2023Q4		0	0	0	0
Végösszeg	3 096	29 705 863	732 619	30 739 392	854 589

A portfólióra többlet értékvesztésként management overlay (továbbiakban MO-val jelölve) került alkalmazásra a minősítés folyamatában.

2023.Q4 időszakra, a management overlay mértéke a 2023.12.31-én agrármortatóriumban lévő „B” minősítésnél rosszabb ügyfelek feltételezett defaultba kerülése alapján került meghatározásra 33 millió Ft összegben, ami a portfólióra ügyletszinten került allokálásra. Agrármortatóriummal 2023Q4 időszak végén 22 ügyfél 33 db ügylettel él, az időszak végén a fennálló kitétségük 715 millió Ft EAD összegű.

A nem teljesítő állomány kimutatásául szolgáló táblázat a hitelek ABÉ értéken tartalmazza, illetve az ABÉ értékre eső értékvesztés állományt mutatja be.

Nemteljesítő kitétségek állományának és értékvesztés fedezettségének alakulása

Adatok Eft-ban

SF18	Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Nemteljesítő kitétségek összesen	NPL ráta	Nemteljesítő kitétségek értékvesztése	NPL értékvesztés fedezettsége
2022.12.31 audit					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	127	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 088	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	16 843	714	4,24%	299	41,88%
Háztartások	12 888	724	5,62%	353	48,76%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	101	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	31 047	1 438	4,63%	652	45,34%
2023.12.31 audit					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	110	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 074	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	16 519	539	3,26%	278	51,58%
Háztartások	11 936	400	3,35%	143	35,75%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	67	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	29 706	939	3,16%	421	44,83%
Változás éves					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	-17	0	0,00%	0	0,00
Egyéb pénzügyi vállalatok	-14	0	0,00%	0	0,00
Nem pénzügyi vállalatok	-324	-175	-0,98%	-21	0,10
Háztartások	-952	-324	-2,27%	-210	-0,13
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	-34	0	0,00%	0	0,00
Összesen:	-1 341	-499	-1,47%	-231	-0,51%

A nem teljesítő hitelállomány 939 millió Ft, aránya 3,16 %. 90+ késedelmet mutat a nem teljesítő hitelek állományának 53,25%-a, 500 millió Ft. A hitelek mögötti értékvesztés állomány 733 millió Ft (ABÉ értékre jutó), ebből 421 millió Ft a nem teljesítő hitelek mögé került megképzésre.

A teljes hitelállomány értékvesztés fedezettsége 2,47%, a nem teljesítő hitelek értékvesztés fedezettsége 44,83%.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány értékvesztés fedezettsége 3,19%, a nem teljesítő minősítésű állomány fedezettsége 51,58%. A nem pénzügyi vállalatok NPL rátája csökkent, 3,26%.

Termék szinten a nem pénzügyi vállalkozói hitelek közül a forgóeszköz hiteleknél a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya (4,68%), a háztartásnak nyújtott hitelek közül pedig a szabad felhasználású jelzáloghiteleknél (10,85%). A forintosított lakossági jelzáloghiteleknél a nem teljesítő hitelek aránya 50,68%.

Szektorális megközelítésben 2023Q4 időszak végén a nem pénzügyi vállalatoknál a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelállományánál a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya 4,28%.

A lakossági szektorban a nem teljesítő hitelek aránya 2,91%, NPL állomány 202 millió Ft.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány mögött képzett értékvesztés 527 millió Ft, ebből a nemteljesítő minősítésük mögött 278 millió Ft értékvesztés áll.

A háztartási szektorban a nem teljesítő hitelek értékvesztés állománya 143 millió Ft. A háztartási szektoron belül 33 millió Ft az önálló vállalkozók nemteljesítő kitettsége után került megképzésre.

A követelés minősítés folyamatát támogatja a korai figyelmeztető jelek szűrésére szolgáló belső monitoring rendszer. A stage 2 indikátorok a hitelkockázat növekedésének vizsgálatát támogatják, melyhez az adatokat a core rendszer, külső adatbázisok és a hálózati monitoring szolgáltatja.

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

	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Könyv szerinti érték	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	64 532 314	65 958 514	64 532 314	66 419 020
1. Kapott kezességek	20 120 576	21 785 089	20 120 576	21 785 089
Központi költségvetés készfizető kezessége	2 186 241	2 203 924	2 186 241	2 203 924
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag vizsontgarantált része	15 391 717	17 049 729	15 391 717	17 049 729
Alapok által nyújtott, államilag nem vizsontgarantált kezességvállalások	2 542 618	2 531 436	2 542 618	2 531 436
2. Óvadék	255 810	326 138	255 810	326 138
Pénzfedezetek	255 810	326 138	255 810	326 138
Forint	255 810	326 138	255 810	326 138
3. Zálogjog	0	0	0	0
Jelzálogjog	0	0	0	0
Ingatlan	43 014 015	42 087 556	43 014 015	42 548 062
Lakóingatlan	34 887 208	33 915 911	34 887 208	34 219 049
Kereskedelmi ingatlan	32 713 157	31 954 615	32 713 157	32 257 753
Egyéb ingatlan	16 186 793	15 609 352	16 186 793	15 746 555
Ingóság	0	0	0	0
Keretbiztosítéki jelzálogjog	16 526 364	16 345 263	16 526 364	16 511 198
Önálló zálogjog	2 174 051	1 961 296	2 174 051	1 961 296
Egyéb zálogjog	4 231 731	4 269 265	4 231 731	4 405 860
4. Engedményezés	2 305 965	2 226 770	2 305 965	2 247 543
5. Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 589 111	1 675 610	1 589 111	1 675 610

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 allokkált 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 2023.12.31.	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 vagyontárgy	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
Hitelek és előlegek	5 303 376	6 578 091	42 782	1 398 936	0	1 564 996	12 536 260	27 424 441
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	33 733	0	0	0	931 698	0	965 431
Nem pénzügyi vállalatok	1 039 236	4 024 993	32 001	1 302 418	0	344 228	8 378 081	15 120 957
Háztartások	4 264 140	2 517 810	10 781	96 519	0	222 799	4 158 179	11 270 228

A táblázat a hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok figyelembe vehető legmagasabb összegét tartalmazza, amelyek értéke nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel könyv szerinti értékét.

A tárgy időszak alatt birtokbavételhitel-csere ügylet során megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén készletek között a Bank nem tartott nyilván átvett eszközt.

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.

4.7 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 (a valós értéken értékelt eszközeire és kötelezettségeire).

Eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchia

adatok EFT-ban

Megnevezés	2023.12.31			2022.12.31			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		
ESZKÖZÖK								
1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	2 381	0	-2 381	0
3. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
4. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
4. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	9 150	0	0	9 150	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	9 150	0	0	9 150	0	0
7. Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	266 824	0	0	607 079	0	-340 255	0
KÖTELEZETTSÉGEK							0	0
1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek							0	0
4. Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0

A 3. 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 értékelté 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.

A 2. szintű Valós érték hierarchiába tartozó tétel a 2023.12.31-én az eszközök között lévő 7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron a 266 824 eFt kötelezettség a fedezeti ügylethez kapcsolódó érték, amely az előző évhez képest 340 255 eFt csökkent a csökkenő kamatkörnyezet miatt.

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

adatok EFT-ban

Hierarchia / Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31	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 veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés
ESZKÖZÖK	9 150	9 150	0	Nemleges					
KÖTELEZETTSÉGEK				Nemleges					

5 ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

5.1 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	2023.12.31	2022.12.31
	Nettó kamatbevétel	4 722 305	3 422 573
1.	Kamatbevételek	5 432 253	3 545 259
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 530	838
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 186 630	3 519 517
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	243 093	24 904
1.7.	Egyéb eszközök	0	0
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
2.	(Kamatráfordítások)	709 948	122 686
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi	0	0
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	673 960	106 679
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat) *	0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	35 988	16 007
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó bevétel	2 530	838
Származtatott ügyletek bevétele	2 807	1 115
Származtatott ügyletek ráfordítása	277	277
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó ráfordítás	0	0
Származtatott ügyletek bevétele	0	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	0	0

Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentum az MNB-vel kötött MIRS kamatcsereügylet, amely 2023. évben megszűnt.

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatkockázat eredménye

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat bevétele	243 093	24 904
Származtatott ügyletek bevétele	293 553	48 031
Származtatott ügyletek ráfordítása	50 460	23 127
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat ráfordítása	0	0
Származtatott ügyletek bevétele	0	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	0	0

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2023. és 2022. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

adatok Eft-ban

	2023.12.31		2022.12.31	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	2 530	0	838	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 054 168	0	732 056	0
Központi bankok	0	0	0	
Államháztartások	996 114	0	716 341	
Hitelintézetek	58 054	0	15 715	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	
Hitelek és előlegek	3 150 582	0	2 096 518	0
Központi bankok				
Államháztartások	17 623		3 169	
Hitelintézetek				
Egyéb pénzügyi vállalatok	80 541		80 098	
Nem pénzügyi vállalatok	1 769 543		1 117 252	
Háztartások	1 282 875		895 999	
Egyéb eszközök				
Betétek	981 880	672 829	690 943	104 210
Központi bankok	943 395	0	678 104	21
Államháztartások		207		57
Hitelintézetek	38 485	0	12 839	
Egyéb pénzügyi vállalatok		62 437		1 223
Nem pénzügyi vállalatok		156 183		10 159
Háztartások		454 002		92 750
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		35 988		16 007
Felvett hitelek		931		2 300
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat *	243 093		24 904	
Egyéb kötelezettségek		200		169
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	5 432 253	709 948	3 545 259	122 686
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése				

5.2 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK

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

Nettó jutalékbevétel

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL	1 384 736	1 431 024
Díj- és jutalékbevételek	1 892 298	1 831 505
(Díj- és jutalékráfordítások)	507 562	400 481

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	2023.12.31	2022.12.31
Díj- és jutalékbevételek	1 892 298	1 831 505
Hitelszolgálati tevékenység	12 469	17 985
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 501 416	1 466 742
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	323 020	283 653
Széfbérlet	7 194	7 358
Befektetési szolgáltatási tevékenység	26 194	32 516
LTP szerződés jutalék	176	523
Biztosítóktól kapott jutalék	6 167	6 991
Adott garanciák garancia díja	0	0
Egyéb	15 662	15 737
(Díj- és jutalékráfordítások)	507 562	400 481
Hitelszolgálati tevékenység	161 342	76 606
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	24 328	28 851
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	320 460	293 918
Kapott pénzügyi garanciák	0	0
Letételési díj	1 312	986
Ügynöki díj	0	0
Egyéb	120	120

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.

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

adatok Eft-ban

	2023.12.31
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 366
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-1366
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0
Egyéb	0

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó -1 366 eFt veszteség a T. évi 5 db leírás eredménye, mivel a 6 db követelés értékesítés nettó értéken felüli.

Követelés leírás

adatok Eft-ban

Követelés leírás 2023.12.31	Bruttó Követelés	Előző Évi Év	Tárgyévi Év	Év összesen	Nettó követelés	Egyéb költség
Nem pü-i vállalk.	38	0	0	0	38	0
Lakosság	13 633	12 045	260	12 305	1 328	0
Önálló vállalk.	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	0
Összesen	13 671	12 045	260	12 305	1 366	0

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
Lakosság	5	174 007	174 007	0	6 500	6 500	6 500
Vállalkozás	1	1 954	1 954	0	1 500	1 500	1 500
Összesen	6	175 961	175 961	0	8 000	8 000	8 000

A nettó érték fölötti követelés értékesítésből származó 8 000 eFt értékvesztés visszairás az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairás” eredmény soron szerepel.

5.4 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó *	-2 381	1 405
Származtatott ügyletek nyeresége	179	1 445
Származtatott ügyletek vesztesége	2 559	40

5.5 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

	2023.12.31	2022.12.31
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	0	0
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 2023 és 2022 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.

5.6 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Személyi jellegű ráfordítások	1 450 090	1 238 167
Rövid távú munkavállalói juttatások:	1 448 440	1 180 087
Béreköltség	1 168 279	941 042
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	117 922	111 014
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	162 239	128 031
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	1 650	58 080
Részvényalapú juttatások	0	0

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 143,01 fő, előző időszakban 138,76 fő volt.

5.7 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG

adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség	3 937	-7 878
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	3 937	-8 505
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	0	0
Átvett eszköz értékesítés eredménye	0	2 961
Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye	0	-2 334

5.8 EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

	adatok Eft-ban	
	2023.12.31	2022.12.31
Egyéb működési bevételek	45 938	23 825
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	4 833	2 418
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	41 105	21 407
ebből: kapott kártérítés	0	755
ebből: előző éveket érintő bevétel	39 651	17 146
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	0	0
ebből: egyéb bevétel	1 454	3 506
Egyéb működési ráfordítás	129 985	159 520
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	2 301	2 417
Adók, kötelező díjak	87 045	81 857
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	40 639	75 246
ebből: fizetett kártérítés	404	822
ebből: elengedett követelés	0	0
ebből: fizetett bírság	38 679	73 000
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	147	973

Az előző éveket érintő bevétel jelentős részét a 2022. évben kötött szerződés alapján elhatárolt, azonban részben teljesült tanácsadási költség különbözete adja (39 246 eFt).

Az előző éveket érintő ráfordítás között egyes adónemek 2022. évi önellenőrzése miatti adófizetési kötelezettség szerepel 147 eFt összegben.

5.9 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA

	Adatok Eft-ban	
Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	5 447	327 837
(Ingatlanok, gépek és berendezések)	1 001	956
(Befektetési célú ingatlanok)	0	0
(Immateriális javak)	0	326 846
(Egyéb)	4 446	35

Tárgyévben a selejtezés és az értékesítés során Bankunk 2023. évben 1 001 eFt értékben számolt el értékcsökkenést a Tárgyi eszközökre.

Az Egyéb kategóriában a vevőkövetelésekre képzett és visszaírt eredményét szerepelteti a bank 4 446 eFt értékben.

5.10 NYERESÉGADÓK

Adatok Eft-ban

Társasági adó	2023.12.31	2022.12.31
Adózás előtti eredmény	2 223 354	867 059
Adóalap növelő tételek	153 029	630 606
Adóalap csökkentő tételek	2 070 326	638 469
Adóalap	249 810	794 914
Társasági adó: 9%	382 069	71 542
Jövedelem- (nyereség) minimum adóalap	1 938 067	0
Jövedelem- (nyereség) minimum alapján számított Társasági Adó	174 426	0
Adózott eredmény	1 897 082	671 627
Egyéb átfogó eredmény	-309 417	307 784
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	1 587 665	979 411

Halasztott adó

Adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
<i>Nyitó halasztott adó</i>	-64 900	-32 133
<i>Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve</i>	1 183	-2 091
<i>Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve</i>	30 837	-30 676
<i>Záró egyenleg:</i>	-32 880	-64 900

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek számításának alapját 2023-ben és 2022-ben az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték.

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

Adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Halasztott adó követelések	0	0
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	0	0
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	0	0
Valós értékelés különbözet	0	0
Halasztott adó kötelezettség	-32 880	-64 900
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	-8 286	-10 576
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	0
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-188	1
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	-392	526
Valós értékelés különbözet	-24 014	-54 851
Összesen halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	-32 880	-64 900

A Halasztott adó kötelezettség jórészt az IRS ügyletek valós értékelés különbözetéből származik.

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

Iparűzési adó

Iparűzési adó	2023.12.31	2022.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	6 872 076	5 487 830
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	6 707 889	5 336 188
Iparűzési adó	132 905	105 790

Innovációs járulék

Adatok EFT-ban

Innovációs járulék	2023.12.31	2022.12.31
Adóalap	6 707 889	5 336 188
Innovációs járulék	20 124	16 009

Jövedelem típusú adók

Adatok EFT-ban

Jövedelem típusú adók	2023.12.31	2022.12.31
Jövedelem típusú adók összesen	326 272	195 432
ebből társasági nyereségadó	174 426	71 542
ebből helyi iparűzési adó	132 905	105 790
ebből innovációs járulék	20 124	16 009
Halasztott adó	-1 183	2 091

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

Adatok EFT-ban

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	2 223 354	867 059
Társasági adó kulcs	9%	9%
Kalkulált Társasági adó	200 102	78 035
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	34 386	52 286
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	0	0
Helyi adók és innovációs járulék	13 773	10 962
Adóalap növelő tételek	22 483	56 755
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	- 25 676	-6 493
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	174 426	71 542
Effektív adókulcs	7,85%	8,25%

6 EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK

6.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

6.1.1 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit a következő táblázat mutatja be.

	adatok Eft-ban	
	2023.12.31	2022.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	14 903 765	8 555 332
Készpénz, számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 833 742	8 485 372
Készpénz	504 418	523 868
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	269 848	284 801
ATM készpénz készlet (forint)	234 570	239 067
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	11 750 920	4 097 391
MNB elszámolási számla	11 750 920	2 442 913
MNB Overnight	0	53 032
MNB preferenciális betétszámla	0	1 601 446
Egyéb látra szóló betétek	2 578 404	3 864 113
Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	2 578 404	3 864 113
Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	70 023	69 960
Bankközi betétek - központi bank	0	0
Bankközi betétek - hitelintézetek	70 023	69 960

A pénzeszköz egyenértékes tételek a Bank pénzügyi kimutatásában az eszközökön belül az 1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek, illetve a 6.4 Jegybanki és bankközi betétek között szerepeltetjük.

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betéteinek 5%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál kötelező jegybanki tartalékként 2023. év elején, majd 2023. április 01-jétől jelentősen átalakult a kötelező jegybanki tartalékolás, mely szerint Bankunk a minimum 10%-os napi szinten tartandó mértéket választotta.

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.

6.1.2 Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

adatok Eft-ban

Hierarchia	Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 833 742	8 485 372
1.1.	Készpénz	504 418	523 868
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	11 750 920	4 097 391
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	2 578 404	3 864 113
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	2 381
2.1.	Származtatott ügyletek	0	2 381
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4.	Hitelek		
2.5.	Előlegek		
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
3.3.	Hitelek		
3.4.	Előlegek		
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
4.2.	Hitelek		
4.3.	Előlegek		
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 150	9 150
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
5.3.	Hitelek		
5.4.	Előlegek		
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	37 794 624	41 930 535
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 739 804	11 653 867
6.2.	Hitelek	28 973 244	30 192 345
6.3.	Előlegek	11 553	14 363
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	70 023	69 960
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások *	266 824	607 079
-	<i>ebből Éven belüli Pénzügyi eszköz</i>	<i>11 191 110</i>	<i>11 963 691</i>

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.

6.1.3 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

adatok EFT-ban

	Nyilvántartási érték 2023.12.31	Nyilvántartási érték 2022.12.31
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	9 150	9 150
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	9 150
Nempénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Hitelek és előlegek	0	0
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

	2023.12.31	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 739 804	11 653 867
Jegybank		
Államháztartás	7 496 639	10 384 656
ebből: központi kormányzat	7 496 639	10 384 656
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	1 243 165	1 269 211
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		
Hitelek	28 973 244	30 192 345
Jegybank	0	0
Államháztartás	110 200	126 815
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	110 200	126 815
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 072 202	1 085 977
Nem pénzügyi vállalatok	15 991 698	16 404 662
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	66 728	100 780
Háztartás	11 732 416	12 474 111
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Előlegek	11 553	14 363
Jegybanki és bankközi betétek	70 023	69 960
Jegybank	0	0
Hitelintézetek	70 023	69 960
Külföld		
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI EZSKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése	37 794 624	41 930 535

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

6.1.4 Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki

adatok EFT-ban

		2023.12.31	2022.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0
1.1	Származtatott ügyletek	0	0
1.2	Rövid pozíciók		
1.3	Betétek		
1.4	Felvett hitelek		
1.5	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
1.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.1	Betétek		
2.2	Felvett hitelek		
2.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	49 576 798	48 601 793
3.1	Betétek	44 976 647	41 486 200
3.2	Felvett hitelek	4 336 423	6 806 279
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	263 728	309 314
4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0
	- ebből Éven belüli Pénzügyi kötelezettség	0	0

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.

Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a 19 270 ezer tőke összegű hátrasorolt kötelezettségét a 132 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron 19 402 ezer Ft összegben szerepelteti.

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	2023.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	19 270	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Összesen		19 270		

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

	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	49 576 798
Származtatott ügyletek	0
Rövid pozíciók	0
Betétek	44 976 647
Államháztartások (helyi önkormányzat)	849 939
Hitelintézetek	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	112 793
Folyószámlák	96 726
Lekötött betétek	16 067
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Nem pénzügyi vállalatok	15 852 797
Folyószámlák	13 709 351
Lekötött betétek	2 143 445
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Háztartások	28 161 118
Folyószámlák	19 789 825
Lekötött betétek	8 371 293
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok	0
Felvett hitelek	4 336 423
Központi bank	4 275 431
Hitelintézet	41 590
Nem pénzügyi vállalat	0
Háztartások	19 402
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	263 728

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése előző évben

adatok EFT-ban

	Amortizált bekerülési érték
	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	48 601 793
Származtatott ügyletek	0
Rövid pozíciók	0
Betétek	41 486 200
Államháztartások (helyi önkormányzat)	865 037
Hitelintézetek	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	151 921
Folyószámlák	151 550
Lekötött betétek	372
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Nem pénzügyi vállalatok	16 331 754
Folyószámlák	15 715 149
Lekötött betétek	616 604
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Háztartások	24 137 488
Folyószámlák	18 290 281
Lekötött betétek	5 847 207
Felmondható betétek	
Visszavásárlási megállapodások	
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok	0
Felvett hitelek	6 806 279
Központi bank	6 733 363
Hitelintézet	53 514
Nem pénzügyi vállalat	0
Háztartások	19 402
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	309 314

Bankunk az IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése szerinti Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettséggel nem rendelkezik.

Bankunk az IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése szerinti Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettséggel nem rendelkezik.

Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói kizárólag hitelkövetelések 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 6 ügyletet érintő követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 0 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.

6.1.5 Nem valós értéken értékelt Pénzügyi eszközök és kötelezettségek Valós értéke

adatok EFT-ban

2023.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzegegyértékesekek	0	14 903 765	0	14 903 765	14 903 765
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	0	29 499 288	0	29 499 288	28 973 244
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	8 828 281	0	0	8 828 281	8 739 805
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	8 828 281	44 403 052	0	53 231 333	52 616 813
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Felvett hitelek	0	4 336 423	0	4 336 423	4 336 423
Ügyfélforrások	0	44 575 440	368 882	44 944 322	44 976 647
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	48 911 863	368 882	49 280 745	49 313 070

adatok EFT-ban

2022.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzegegyértékesekek	0	8 555 332	0	8 555 332	8 555 332
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	0	26 910 337	0	26 910 337	30 192 345
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	11 469 117	0	0	11 469 117	11 653 867
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	11 469 117	35 465 669	0	46 934 786	50 401 544
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Felvett hitelek	0	6 806 279	0	6 806 279	6 806 279
Ügyfélforrások	0	40 905 429	579 056	41 484 485	41 486 200
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	47 711 708	579 056	48 290 764	48 292 479

6.1.6 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

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

6.1.7 Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

A fedezendő kockázat abból adódik, hogy a társaság nagy volumenben rendelkezik fix kamatozású forinthitelekkel, miközben refinanszírozási forrásai változó kamatozásúak. A kihelyezett hitelekre kapott fix kamat pénzáram nem áll összhangban a fizetendő változó refinanszírozási kamattal, ezért a társaság úgy döntött, hogy a fix kapott kamatok változó kamattá alakítja, s így a finanszírozás kamat-összhangjának megteremtése érdekében Cash-flow fedezeti ügyletet köt.

A Bank a két 300-300 millió Ft névértékű és a két 700- 700 millió Ft névértékű magyar hitelintézettel kötött IRS ügyletek portfólió szintű fedezeti ügyletként kezeli.

A fedezett ügyletek és a fedezeti ügyletek között gazdasági kapcsolat létezik és a valósérték-változás minden esetben ellentétes irányú lesz, függetlenül a mögöttes változó változásának irányától és nagyságától, hiszen a fedezett ügyletek esetén kapott fix kamatot cseréli a társaság a fedezeti ügyletekben változó kapott kamatra, a kapott és az adott fix kamat valósérték-változásai pedig egymást ellentételezik.

A fedezeti instrumentumok bemutatása

Származtatott ügyletként négy fedezeti IRS ügylet pozitív valós értéke került bemutatásra az Eszközök között a 7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron, ahol a Cash Flow fedezeti ügyleteknek minősített derivatívák valós értékváltozása jelenik meg, mely valós érték változásának elszámolása az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között történik. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A kamatcsere ügyletek teljes kamatösszege a teljes futamidő alatt részt vesz a fedezeti kapcsolatban, rövidebb futamidőre szóló fedezeti kapcsolatot nem vesz figyelembe a társaság. A fedezeti ügyletek körének bővülésével a társaság nem jelöl meg új fedezeti kapcsolatot, hanem -amennyiben a hatékonyságmérési módszer alapján a fedezeti kapcsolat még hatékonynak minősül - a meglévő fedezeti kapcsolatot bővíti, ún. kiegyensúlyozást hajt végre.

A fedezeti kapcsolatba bevont mind a 4 kamatcsere ügylet esetén a Bank évente fizeti a fix kamatot, a Bank részére pedig féléves gyakorisággal kerül megfizetésre a változó kamat.

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

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 (%)	
IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,35%	HUF	11,99%	56 461
IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	1,20%	HUF	12,84%	30 341
IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,55%	HUF	13,93%	100 140
IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	3,15%	HUF	12,00%	79 882
Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások										266 824

Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása miatti változások

Adatok EFT-ban

Partner	Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	FIX kamat (%)	VÁLTOZÓ kamat (%)	Valós érték		
								2023.12.31	2022.12.31	Változás
MNB	MIRS	2018.12.20	2018.12.27	2023.12.20	18 000	1,54%	0,00%	0	2 381	-2 381
OTP	IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	2,35%	11,99%	56 461	114 013	-57 552
OTP	IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	300 000	1,20%	12,84%	30 341	75 666	-45 325
OTP	IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	2,55%	13,93%	100 140	219 050	-118 910
OTP	IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	3,15%	12,00%	79 882	198 350	-118 468
Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások								266 824	609 460	-342 636

A fedezett tételek bemutatása

A fedezett tétel a társaság által kihelyezett hosszúlejáratú fix kamatozású hitelportfólió kapott fix kamatainak azon része, melynek nominális értéke megegyezik a fedezeti tételként megjelölt kamatcsere ügylet ugyanazon időszakában adott fix kamatának összegével. A fedezett tétel ezen módon kijelölt kamatösszege csak a fedezeti ügylet futamidejére vonatkozóan vesz részt a fedezett tételben.

Adatok EFT-ban			
Szektor szerinti fedezett tétel	Db	Fedezett tétel tőke	Nominális kamat Cash flow
Lakosság	98	1 063 485	133 567
Önálló vállalkozás	5	105 567	14 780
Nem pénzügyi vállalkozás	5	242 697	53 063
Összesen	108	1 411 749	201 410

Fedezett tételek	2023.12.31
Fennálló tőke (eFt)	1 411 749
hitelek darabszáma	108
súlyozott átlagkamata	5,33%
átlag futamideje (év)	14,97
hátralévő átlag futamideje (év)	11,45
várható kamat a fedezeti kapcsolat fennállása alatt (IRS lejáratig) (eFt)	191 325
IRS ügyletek kapott fix kamatból fedezeti ügyletbe bevont összeg -halmozott, hátralévő (eFt)	150 075
Fedezeti arány	76,8%

A társaság a fedezeti hatékonyságot – a számviteli politikájának megfelelően – kvantitatív és kvalitatív módon is vizsgálja. Egyrészt ellenőrzi a gazdasági kapcsolat logikai meglétét minden fordulónapra vonatkozóan, másrészt annak érdekében, hogy a fedezeti hatékonyságot számszerűen is alá tudja támasztani, minden fordulónapra vonatkozóan előre- és visszatekintően is volumentesztet végez. A társaság a volumentesztet nem csak az egyes fordulónapokra vonatkozóan, hanem a fedezeti kapcsolatba bevont újabb fedezeti ügylet megkötésének napján is elvégzi és dokumentálja.

A Cash-Flow fedezeti ügyletek esetében fedezeti hatékonysághiány elsősorban a fedezett, fix kamatozású ügyletek esetében következhet be akkor, ha az ütemezett lejárat előtt történik a hitel visszafizetése, illetve ha negatív irányba változik a partnerbank kockázati besorolása. 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 tárgyévben a Banknál nincs olyan egyéb forrástétel, amely várhatóan befolyásolná a fedezeti kapcsolatot, és általa fedezeti hatékonysághiány következne be.

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 17 millió Ft.

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 kitettség tőkekövetelményének meghatározására a Bank az egyszerűsített módszerek alkalmazását preferálja, eredeti kitettség szerinti módszert használja.
- A származtatott üzleti tevékenység nagysága alapján az egyszerűsített módszerek alkalmazhatósági feltételeinegyedévente 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.

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban

Megnevezés	Adatok eFt-ban	
	2023.12.31	2023.12.31
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	-340 254	338 460
<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>-97 161</i>	<i>363 363</i>
<i>Eredménybe átvett (realizált nyereség/veszteség)</i>	<i>-243 093</i>	<i>-24 903</i>
Halasztott adó - Cash flow fedezeti ügyletek valós érték változása	30 837	-30 676

2023. december 31-én a Cash-Flow Fedezeti kamatcsere ügyletek hatékonyak minősültek, így nem került a származtatott ügyleteket érintően, hatékonytalan részre eső eredménytétel elszámolása a tárgyévben.

6.1.8 Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

6.1.9 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	
		2023.12.31	2022.12.31
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0
	Leányvállalatokba történt befektetések bruttó értéken	0	0
	Leányvállalatokba történt befektetések értékvesztése	0	0

A POLINK KFT. a Bank korábban 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata 2022. december 23-ával végelszámolással megszűnt.

6.1.10 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

		2023.12.31	2022.12.31
10.	Tárgyi eszközök	1 111 908	1 106 995
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 111 908	1 106 995
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	834 937	843 531
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlanok	22 353	33 984
	Gépek, berendezések	52 487	55 364
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszközök	89 884	173 464
	<i>Beruházások</i>	112 247	652
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

adatok eFT-ban

2023.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 554 859	215 740	109 268	1 661 331
Épületek bruttó értéke	968 087	11 554	4 486	975 155
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	21 973	0	1 691	20 282
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	68 246	0	22 274	45 972
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	261 907	26 048	11 931	276 024
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	233 994	0	2 343	231 651
Beruházások	652	178 138	66 543	112 247
Befektetési célú ingatlanok	0			0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	447 864	135 299	33 740	549 423
Épületek értékcsökkenése	126 816	14 543	581	140 778
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	19 713	1 014	1 005	19 722
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	34 262	11 475	22 118	23 619
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	206 543	26 570	9 576	223 537
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	60 530	81 697	460	141 767

A Befejezetlen beruházások csökkenése nem csak a Tárgyi eszköz aktiválását tartalmazza, mivel a pénzügyi lízinghez kapcsolódó Használati joggal rendelkező eszközök pénzárama is ezen az eszközszámlán kerül átvezetésre.

Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

adatok eFt-ban

2022.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 738 530	341 071	524 742	1 554 859
Épületek bruttó értéke	950 854	17 233	0	968 087
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	21 973	0	0	21 973
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	103 553	14 281	49 588	68 246
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	278 934	31 675	48 702	261 907
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	380 227	233 643	379 876	233 994
Beruházások	2 989	44 239	46 576	652
Befektetési célú ingatlanok	0			0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	585 323	149 576	287 035	447 864
Épületek értékcsökkenése	112 557	14 259	0	126 816
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	18 689	1 024	0	19 713
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	45 231	20 243	31 212	34 262
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	216 189	35 632	45 278	206 543
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	192 657	78 418	210 545	60 530

6.1.11 Immateriális javak

Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

adatok eFt-ban

2023.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó értéke	348 084	550 131	155 720	742 495
<i>Szoftverek és Licencok bruttó értéke</i>	322 948	32 897	1 477	354 368
<i>Egyéb immateriális javak bruttó értéke</i>	25 136	517 234	154 243	388 127
Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	214 977	64 267	1 477	277 767
<i>Szoftverek és Licencok értékcsökkenése</i>	207 442	64 267	1 477	270 232
<i>Egyéb immateriális javak értékcsökkenése</i>	7 535	0	0	7 535
<i>Immateriális javak értékvesztése</i>	0	0	0	0

Az egyéb immateriális javak bruttó értékének lényegesebb tételei a banki core rendszer váltásához kapcsolódik 329.357 eFt értékben, illetve a pénzmossással kapcsolatos automataszűrő rendszer 21.433 eFt értékben járult hozzá a növekedéshez.

Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

adatok eFt-ban

2022.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó értéke	472 296	220 753	344 965	348 084
<i>Szoftverek és Licencek bruttó értéke</i>	309 836	16 334	3 222	322 948
<i>Egyéb immateriális javak bruttó értéke</i>	162 460	204 419	341 743	25 136
Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	154 027	391 018	330 068	214 977
<i>Szoftverek és Licencek értékcsökkenése</i>	146 495	64 169	3 222	207 442
<i>Egyéb immateriális javak értékcsökkenése</i>	7 532	3	0	7 535
<i>Immateriális javak értékvesztése</i>	0	326 846	326 846	0

6.1.12 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

		2023.12.31	2022.12.31
13.	Egyéb eszközök	1 959 934	1 556 436
	Készletek	8 657	6 912
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	3 057	2 851
	Egyéb aktív elszámolások	1 935 466	1 514 750
	Egyéb nem pénzügyi követelések	12 754	1 672
	Úton lévő és függő tételek	0	30 251

Az Egyéb aktív elszámolások között jelentősebb nagyságrendet kitevő elszámolások: Bankkártyával kapcsolatos elszámolások, Széchenyi kártya kamat és költségtámogatás elszámolása, Garancia intézmények garanciadíj elszámolása.

Az elmúlt években történt kormányzati struktúraváltozások jelentősen hátráltatták a Széchenyi Kártya Program termékekkel kapcsolatos költségvetésen belüli adminisztrációs folyamatokat.

A termékek felügyelete és a támogatásokkal kapcsolatos feladatok átkerültek az Innovációs és Technológiai Minisztériumból a Miniszterelnöki kabinetirodához, a gazdaságfejlesztési miniszterhez, majd 2023. január 1-jétől a Gazdaságfejlesztési Minisztériumhoz, ezért szükséges volt kialakítani az intézményrendszeren belül a kifizetéseket lehetővé tevő jogszabályokat, háttér szabályozásokat, és részletes eljárásrendeket.

Az intézményi struktúraváltozás miatt a Magyar Bankszövetség KKV munkacsoportjában a GFM képviselői folyamatosan jelezték a bankok felé az elmaradásokat és a támogatás kifizetésekhez kapcsolódó információkat is megosztották, ahol jelezték, hogy költségvetési forrás a kifizetésekre rendelkezésre áll, azonban kérnek türelmet az elmaradások ledolgozása érdekében a finanszírozó szervezetektől.

Tudomásunk szerint a Minisztérium munkatársai jelentős erőfeszítéseket tesznek a kifizetések elmaradásának ledolgozása érdekében, mivel tudatában vannak annak, hogy a finanszírozó intézmények ezeket a támogatásokat megelőlegezik az ügyfelek helyett és a támogatás kifizetés elmaradása esetén a követeléseket a finanszírozó szervezeteknek minősíteni szükséges.

A Bank könyveiben 2023. év végére a kamat-, költség- és díjtámogatások összege 1 754 935 eFt volt, ami 2022. év végén 1 307 990 eFt-ot tett ki.

adatok eFt-ban

Támogatások	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	Összesen
Kamat és kezelési költség támogatás	72 464	223 279	418 593	773 663	1 487 999
Garancia díjtámogatás	6 645	26 100	106 332	127 859	266 936
Összesen	79 109	249 379	524 925	901 522	1 754 935

6.1.13 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

T. évben nem különített el a Bank értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközt, az előző évben nyilvántartásba vett eszköztételek (értékesített ingatlan) kivezetésre kerültek.

Adatok Eft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
14.3.	Hitelek	0	0
14.4.	Egyéb	0	0

Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetésének bemutatása

Értékesítésre tartott befektetett eszköz kivezetése 2023. évben nem történt.

6.1.14 Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

6.1.15 Egyéb pénzügyi kötelezettségek

Adatok Eft-ban

	2023.12.31	2022.12.31
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	263 728	309 314
Szállítók	145 635	98 408
-Pénzügyi lízing	117 831	208 530
Egyéb	262	2 376

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

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2023.12.31
Ingatlanok	22 353
Gépek, berendezések	89 884
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz	112 237

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2023.12.31
Ingatlanok	24 679
Gépek, berendezések	93 152
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő kötelezettség	117 831

Adatok Eft-ban

Lízing kötelezettségek lejárat bontásban	2023.12.31
Egy éven belül	79 282
Egy éven túl, de öt éven belül	38 549
Öt éven túl	0
Fordulónapi lízing kötelezettség	117 831

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.

6.1.16 Céltartalékok

Céltartalékok kimutatása

adatok Eft-ban

		2023.12.31	2022.12.31
6.	Céltartalékok	6 300	10 656
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	5 551	8 537
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	5 381	7 847
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	170	690
6.6.	Egyéb céltartalékok	749	2 119
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	0	0

Céltartalékok állományváltozása

adatok Eft-ban

2023.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	8 537	10 344	-6 776	-5 855	699	5 551
Egyéb céltartalék	2 119	1 013	-2 103	-280	0	749
Céltartalékok	10 656	11 357	-8 879	-6 135	699	6 300

adatok EFT-ban

2022.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	1 648	12 337	-201	-4 960	287	8 537
Egyéb céltartalék	3 158	258	-1 224	-73	0	2 119
Céltartalékok	4 806	12 595	-1 425	-5 033	287	10 656

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 kitettségek 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.

Bankunk az IAS 37 standard alapján tárgyévben ki nem vett szabadságokkal, jövőbeni munkavállalói juttatásokkal, peres ügyekkel, banki átszervezésekkel, illetve hátrányos szerződésekkel kapcsolatos kötelemmel nem érintett, ezért céltartalék képzés nem történt.

6.1.17 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek kimutatása

adatok EFT-ban

		2023.12.31	2022.12.31
9	Egyéb kötelezettségek	481 310	451 488
	Úton lévő és függő tételek	80 195	85 118
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	129 042	246 565
	Költségelhatárolások	272 073	119 805

A költségelhatárolások között kimutatott összeg legnagyobb része 186.216 eFt, amely a bankkártya költség elszámoláshoz kapcsolódik, illetve 38.612 eFt a Széchenyi Konstrukciókhoz köthető jutalék és díj költségek.

6.1.18 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 pénzbeli hozzájárulásokból 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), 14 pedig 1-5% közöttivel (ebből kettő vállalkozás). A többi tulajdonos (80, 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	
		2023.12.31	2022.12.31
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	6 057 986	4 470 321
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.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	242 810	552 227
6.	Eredménytartalék	553 235	71 316
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	310 815	121 107
8.	Egyéb tartalék	310 815	121 107
	<i>Általános tartalék</i>		
	<i>Lekötött tartalék</i>	0	0
9.	(-) Saját részvények	1 897 082	671 627
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0
11.	(-) Évközi osztalék	6 057 986	4 470 321

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 tartalmazzák. 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 tartalékok jellege és célja

Halmazott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átszörölható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékokat.

Bankunk 2023. évben a 189 708 Eft - a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt-, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget képezett általános tartalékként. Így az általános tartalék összege 310 815 Eft 2023.12.31-én.

A halmazott 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 a 6.1.7 pontban bemutatottak alapján.

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.

6.2 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 kockázatvállalásnak 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 jelenleg az Igazgatóság által jóváhagyott függő hatályú részvény adásvételi szerződés alapján egy potenciális befektető partner által a Magyar Nemzeti Banknál többségi tulajdon megszerzésének engedélyezésére indult eljárás. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai 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	
		2023.12.31	2022.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE	5 344 231	3 762 929
1.1	ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	5 326 425	3 744 682
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	5 326 425	3 744 682
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 (ázsio)	750 012	750 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	2 450 317	742 943
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	553 235	71 316
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	1 897 082	671 627
1.1.1.3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	242 809	552 227
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	310 815	121 107
1.1.1.9	___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-266 833	-607 090
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-464 727	-133 108
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	14 559
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	17 806	18 247

Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2023.12.31	2022.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató (szabályozói)	26,55%	19,54%	7,01%	135,88%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (TSCR)	14,49%	12,51%	1,98%	115,83%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (OCR)	16,99%	15,01%	1,98%	113,19%

A Bank a 2023. és a 2022. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2023.12.31. 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.

A potenciális befektető partnerrel folytatott egyeztetések elhúzódása miatt az évvégére tervezett tőkeemelés elmaradt.

6.3 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

Mérlegen kívüli tételek bemutatása

	adatok Eft-ban	
	2023.12.31	2022.12.31
Függő kötelezettségek	6 836 427	9 205 137
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	6 127 478	8 488 560
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	697 943	698 463
Egyéb	11 006	18 114
Peres ügyek	0	0
Mérlegen kívüli követelések	392 692	1 388 283
MNB hitelkeret	392 692	1 388 283
Hitelintézetni jelzáloglevél 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.

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, 2023. december 31-én 6 127 478 eFt, 2022. december 31-én 8 488 560 eFt volt.

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 lejáratí 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 2023. december 31-én 697 943 eFt, 2022. december 31-én 698 463 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	
	2023.12.31	2022.12.31
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	6 127 478	8 488 560
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	101 963	148 352
Nem pénzügyi vállalatok	3 839 973	5 909 091
Háztartások	2 185 542	2 431 117
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	697 943	698 463
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	633 791	674 280
Háztartások	64 152	24 183
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	11 006	18 114
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	11 006	18 114
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 tárgydőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti bontása

adatok EFT-ban

	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
	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>
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC22.2. bekezdése;	0	0	392 692	1 388 283
Központi bankok	0	0	392 692	1 388 283
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
Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;	0	0	0	0
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
Egyéb kapott elkötelezettségek	0	0	0	0
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

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.

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

	2023.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	Összes eszköz	2 324 831	2 237 613	54 116 079	54 658 763
1.1.	Látra szóló követelések	163 744	0	14 165 580	14 165 580
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	9 150	9 150
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 091 064	2 167 590	6 648 740	6 665 380
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>	2 091 064	2 167 590	5 405 574	5 447 667
1.3.4.	<i>ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	1 243 165	1 217 713
1.3.5.	<i>ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	70 023	70 023	28 984 797	29 510 841
1.4.1.	<i>ebből: jelzáloghitelek</i>	0	0	11 837 206	12 440 366
1.5.	Egyéb eszközök	0	0	4 307 812	4 307 812

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 céltartalékot, 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
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	5 499 808	592 373	35 297	4 112	992	277
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	35 297	0	0	277
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	101 963	0	0	63	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 422 800	409 247	7 926	1 964	680	31
Háztartások	1 975 045	183 126	27 371	2 085	312	246
Adott pénzügyi garanciák	590 943	107 000	0	133	37	0
<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	526 791	107 000	0	122	37	0
Háztartások	64 152	0	0	11	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	4 831	4 982	1 193	8	50	692

6.4 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 2023. évi adózott eredményét 1 897 082 ezer Ft adózott nyereséget az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves Közgyűlése dönt. A Banknak jelentősen megerősödött a tőkehelyzete, mely a folyamatban lévő üzlet és szervezetfejlesztési, jogszabályi előírások által indukált informatikai fejlesztést jelentősen érintő projektek megvalósításának ad támaszt.

Az Oracle adatbázis kezelő használatával működő Eurobank V2 integrált számlavezető rendszerre 2024.Q1 időszakban sikeresen átállt a Bank.

A beszámoló megtárgyalását követő időszakban ez előkészítő munkálatok folytatásaként olyan stratégiai fontosságú fejlesztések történtek, amelyek a belső kontroll rendszerének erősítését szolgálják.

A makro és mikro gazdasági környezetben mutatkozó kiszámíthatósági tényezők miatt a hitel és betétállomány változás szcenárióinak vizsgálata mellett a likviditási és tőkepufferek biztosításának elsődlegessége miatt a bank igazgatósága javasolja a tárgyévi nettó eredmény tartalékba történő helyezését.

A 2024. április 8-i Banki közgyűlésen a részvényesek tájékoztatása megtörtént a potenciális befektetői tárgyalások eredményeiről és annak további folytatásáról.

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben a Bank továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban.

A Bank stratégiai célja, hogy a fiókhálózati helyeken a mikrokörnyezetben meghatározó szereplőjeként folytassa működését. Univerzális bankként nagy hangsúlyt fektet mind a lakossági, mind a vállalati üzletágra. A Bank célja, hogy tovább erősítse mind a lakossági, mind a vállalati üzletágát, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy ügyfeleink számára folyamatosan javuló kiszolgálási minőség mellett.

A Bank átfogó MNB SREP értékelése, életképességi minősítése MEGFELELŐ-nek ítélet a vizsgálat.

Nem történt más olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, ami a Bankról alkotott valós és hű képet befolyásolná.

Az Igazgatóság a 2023. december 31-re vonatkozó éves egyedi IFRS beszámolót 2024. május 27-én a könyvvizsgálói jelentés tervezettel együtt megtárgyalta és a pénzügyi beszámolót közgyűlési döntés elé terjesztését jóváhagyta.

6.5 A HÁBORÚSHELYZET HATÁSA ÉS ANNAK KEZELÉSÉRŐL TÁJÉKOZTATÓ

Külső gazdasági események:

- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB” szintű hosszúlejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május

1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcélától függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.

- 2024. évben először az Magyar Nemzeti Bank 75 bázisponttal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát, majd további három alkalommal – utoljára 2024.04.24-én- a beszámoló összeállításának napján jelenleg 7,75% a jegybanki kamat.

A továbbra is kiélezett geopolitikai helyzet jelentős bizonytalanságot okoz, ami növeli a pénz- és nyersanyagpiacok volatilitását, miközben a globális értékláncokat zavarva a szállítási költségeket is emeli.

A külső konjunktúra alakulásának szempontjából jelentős kockázatot hordoznak a kedvezőtlen európai ipari termelési kilátások is.

A háborús események az energia árakban és az ellátási láncokban bizonytalanságot okoznak, a szankciók miatt átrendeződő külkereskedelmi forgalmak, a háború eszkalációs veszélyérzete és az önvédelemhez szükséges anyagi ráfordítások folyamatosan hátráltatják a kiszámítható gazdaságfejlesztési lehetőségeket. Magyarországot ez különösen érzékenyen érinti, hiszen erősen koncentrált külpiazi kapcsolatai, kis méretű és nyitott gazdasága miatt lehetőségeit a külföldi gazdasági környezet jelentősen behatárolja.

A gazdasági környezetben a 2022. év elejétől tapasztalt eseményeket, változásokat figyelembe véve az óvatos megfontoltság vezérli a tervezési folyamatokat, mivel jelentős bankon kívüli gazdasági bizonytalanság jellemzi hazánk és a világ pénzügyi helyzetét.

A hazai gazdasági recesszió, a magas infláció és az azt kísérő kamatkörnyezet reálbércsökkenést és hitelkereslet-csökkenést vont maga után. Az EU-s pénzek elmaradása extra kormányzati elvonásokkal párosult, ez tovább nehezítette nem csak a bankok, de az egész gazdaság helyzetét.

Általánosságban az alapnövekedési kilátásokat érintő kockázatok közé tartozik még egy elhúzódó vagy súlyosabb közel-keleti konfliktus, recesszió az Egyesült Államokban, a kamatlábakra és az amerikai dollárra nehezítő felfelé irányuló nyomás, valamint a választások által esetlegesen okozandó politikai zavarok.

Az elmúlt három évben a kihívások száma nem csökkent, sőt, egyre komplexebbek, hosszabb távra kihatnak és ehhez nekünk alkalmazkodnunk kell.

A Monetáris Tanács kockázati értékelése alapján az alappályát kétirányú inflációs és lefelé mutató növekedési kockázatok övezik.

Három alternatív forgatókönyvet mutat be. A lassuló globális konjunktúrát feltételező és a fogyasztás lassabb helyreállításával számoló forgatókönyvek megvalósulása esetén az alappályához képest alacsonyabban alakulhat mind a gazdasági növekedés, mind az infláció. A harmadik alternatív pálya megvalósulása esetén a globális dezinfláció megtorpanásának hatására a meghatározó nagy jegybankok monetáris politikája az alappályához képest tovább maradhat szigorú.

A vállalati hitelállomány éves növekedési ütemében és a háztartási hitelállomány változásában 2024-ben mindkét piacon a kereslet élénkülése várható.

A banki szektorban az MNB által tett hitelezési felmérések alapján továbbra is bizonytalan növekedési kilátások miatt a vállalati hitelállomány éves növekedési üteme 2024. év végén 6 százalékot érhet el, míg 2025. év elejétől 8–9 százalék körüli szinten stabilizálódhat a bővülés mértéke. a háztartási hitelállomány éves növekedése év végén mintegy 8 százalékot érhet el, 2025. év elejétől pedig 9–10 százalék körüli lehet a bővülés mértéke.

2024-ben a pozitív reálbérdinamika következtében a lakossági fogyasztás ismételten növekedhet éves alapon.

A megtakarítási ráta fokozatos oldódására számíthatunk, amivel összhangban a lakossági beruházási ráta és a fogyasztási ráta is emelkedik

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt.

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan intézményünk kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

Bár mind a makro mind a mikro gazdasági környezetet, az elhúzódó háborút és a magas inflációs helyzetet figyelembe véve a gazdasági szereplő kockázatvállalási hajlandósága és a hitelintézeti finanszírozás feltételeinek általános szigorítása a hitelezési dinamika mérsékelt szintjének fenntartását vetíti előre, a bank eredménytermelő képessége az előző évhez hasonlóan kimagasló.

A Bank számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. Ennek érdekében felmérjük és kezeljük a működésünkre ható kockázatokat, valamint erős védelmet alakítunk ki a visszaélési kísérletekkel szemben. Az informatikai szolgáltatások hangsúlyosabbá válásával az IT- és kiberbiztonság egyre fontosabb intézményünk működésében.

A Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal.

A Bank üzleti modellje a működési területén elérhető lakossági, mikro- és kisvállalkozói, középvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul, mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot.

A digitalizáció egyre mélyebben hatja át a banküzemi folyamatokat. Ez egyik oldalról versenyképesebb, ügyfélbarátabb és végső soron alacsonyabb költségű szolgáltatásokat jelent. Az ügyfelek védelmét a preventív informatikai fejlesztések mellett a felvilágosítás, az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztése segítségével is törekszünk biztosítani.

A Bank tevékenységei és operatív funkciói nem tekinthetők rendszerszinten kritikusnak, mivel könnyen helyettesíthetőek a pénzügyi közvetítőrendszer más szereplői által, illetve volumenüket tekintve nem érik el a rendszerszinten kritikus nagyságrendet.

6.6 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 kulcspozíciókban 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

2023.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők és hozzátartozók	5% feletti tulajdonosok és hozzátartozók
Eszközök	600 318	40 032
Kölcsönök és követelések	600 318	40 032
Hitelek bruttó értéke	598 221	39 921
Hitelek értékvesztése	2 097	111
Kötelezettségek	589 124	44 006
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	589 124	44 006
Betétek	582 961	41 992
Felvett hitelek	6 163	2 014
Kamatbevétel	57 527	3 325
Kölcsönök és követelések	57 527	3 325
Kamatráfordítások	6 692	4 118
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 692	4 118
Díj- és jutalékbevételek	20 021	1 148
Egyéb működési bevétel	0	0
Igazgatási költségek	98 060	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	0	0

Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

adatok Eft-ban

2022.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők és hozzátartozók	5% feletti tulajdonosok és hozzátartozók
Eszközök	54 908	0
Kölcsönök és követelések	54 908	0
Hitelek bruttó értéke	54 872	0
Hitelek értékvesztése	36	0
Kötelezettségek	436 661	12 277
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	436 661	12 277
Betétek	430 498	10 263
Felvett hitelek	6 163	2 014
Kamatbevétel	4 586	0
Kölcsönök és követelések	4 586	0
Kamatráfordítások	3 614	163
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 614	163
Díj- és jutalékbevételek	13 034	113
Egyéb működési bevétel	0	0
Igazgatási költségek	68 115	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	0	0
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke	0	0

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2022 és 2021 évben.

Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek

A Banknak nincs leányvállalata.

A Polink Kft. leányvállalatnál 2021.10.01-jén elindult a végelszámolás, amely 2022.09.30-án lezárult és a Cégbíróság a törlés időpontjának 2022. december 23-át jelölte meg, a törlésről az értesítést 2023. január 27-én kapta meg a vállalkozás, így a Bank a befektetési közül kivezette a vállalkozáshoz kapcsolódó részesedést.

Az év végi állományt a következő cég részesedése teszik ki:

Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek

adatok Eft-ban

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege ezer Ft	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	9 150	0,1036
ÖSSZESEN		9 150	

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 flowiban.

7 EGYÉB

7.1 SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra, adatok ezer Ft-ban.

Saját tőke megfeleltetési tábla

adatok EFT-ban

Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti 2023.12.31	Adózott eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2023.12.31
Saját tőke	6 057 986	0	0	0	0	0	6 057 986
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	553 235	0	0	0	0	0	553 235
Értékelési tartalék	0	0	242 810	0	0	0	242 810
Adózott eredmény	1 897 082	0	0	0	0	0	1 897 082
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	242 810	0	-242 810	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	310 815	310 815
Egyéb tartalék	310 815	0	0	0	0	-310 815	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0

Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben

adatok EFT-ban

Saját tőke megfeleltetés előző év	IFRS szerinti 2022.12.31	Adózott eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2022.12.31
Saját tőke	4 470 321	0	0	0	0	0	4 470 321
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	71 316	0	0	0	0	0	71 316
Értékelési tartalék	0	0	552 227	0	0	0	552 227
Adózott eredmény	671 627	0	0	0	0	0	671 627
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	552 227	0	-552 227	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	121 107	121 107
Egyéb tartalék	121 107	0	0	0	0	-121 107	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0

2023.12.31

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)

71 316

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége

0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék**553 235****2022.12.31**

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)

71 316

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége

0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék**71 316****Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja**

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusában 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 2023. december 31-i és 2022. 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 tartalékfogalmának;

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 Nyereségadók 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;

2023.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

2022.12.31-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.

7.2 HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA

Jelentős, vagy szándékos előző évi hiba a tárgyévben nem került feltárára.

Polgár, 2024. május 27.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató