

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

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



**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**2024. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL**

**Polgár, 2025. május 12.**

**Béke László**  
Igazgatóság elnöke

**Lukácsné Ujj Zsuzsanna**  
vezérigazgató

# EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2024.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	4 536 254	5 432 253
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	671 625	709 948
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	2 106 441	1 892 298
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	353 788	507 562
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-108	-1 366
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	0	-2 381
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.5	0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	5.5	0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	5.6	156 888	145 583
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	160	3 937
14.	Egyéb működési bevétel	5.11	105 314	45 938
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.11	50 284	129 985
16.	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>5 829 252</b>	<b>6 168 767</b>
17.	(Igazgatási költségek)	5.7	3 938 732	3 414 833
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.09; 6.1.10	323 951	199 688
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	5.8	-24 576	-284 081
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.14	105 958	-4 355
21.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	-104 915	45 719
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	6 323	5 447
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.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>1 534 627</b>	<b>2 223 354</b>
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	5.13	265 790	326 272
28.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>1 268 837</b>	<b>1 897 082</b>
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
30.	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>1 268 837</b>	<b>1 897 082</b>
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>				
31.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>		<b>1 268 837</b>	<b>1 897 082</b>
32.	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		<b>-79 151</b>	<b>-309 417</b>
33.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.6	-86 979	-340 254
34.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	6.1.6	75 174	-97 161
35.	<i>Erdménybe átvezetett</i>	6.1.6	-162 153	-243 093
36.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.13	<b>7 828</b>	<b>30 837</b>
37.	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>1 189 686</b>	<b>1 587 665</b>

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2024.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	18 583 460	14 833 742
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.2	0	0
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	37 947 903	37 794 624
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.6	179 845	266 824
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	6.1.9	1 055 404	1 111 908
11.	Immateriális javak	6.1.10	547 626	464 728
12.	Adókövetelések		13 328	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.11	1 659 445	1 959 934
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.1.12	0	0
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>59 996 161</b>	<b>56 440 910</b>
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	52 130 229	49 576 798
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	6.1.14	112 258	6 300
7.	Adókötelezettség	5.13	194 636	318 516
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	6.1.15	311 366	481 310
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>52 748 489</b>	<b>50 382 924</b>
1.	Jegyzett tőke	6.1.16	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	6.1.16	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	6.1.16	163 659	242 810
6.	Erdménytartalék	6.1.16	2 323 433	553 235
7.	Egyéb tartalék	6.1.16	437 699	310 815
8.	(-) Saját részvények		0	0
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.16	1 268 837	1 897 082
10.	(-) Évközi osztalék		0	0
11.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>7 247 672</b>	<b>6 057 986</b>
	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>59 996 161</b>	<b>56 440 910</b>

Polgár, 2025. május 12.

Béke László  
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
Vezérigazgató

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2024.12.31

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
<b>Működési tevékenységből származó cash flow:</b>			
<b>Tárgyévi eredmény</b>		<b>1 534 627</b>	<b>2 223 354</b>
<b>Módosító tételek:</b>			
Értécsökkenés és amortizáció	6.1.9, 6.1.10	323 951	199 688
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		-1 967	306
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		-80 346	56 433
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		-16 814	-11 020
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.14	105 958	-4 356
Befektetések nettó értékvesztése		0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		9 922	-3 937
Nettó kamatbevétel	5.1	-3 864 629	-4 722 305
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		-72 759	-386 376
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	5.3	108	1 366
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	0	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	6 323	5 447
Módosítás miatti veszteség	5.8	24 576	284 081
<b>Eredménykorrekció összesen</b>		<b>-3 492 918</b>	<b>-4 194 297</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	0	2 381
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		16 814	11 020
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	1 037 358	878 587
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 204 032	2 913 757
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	1 001	-1 636
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.11	287 161	-404 864
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-1 000 306	-2 469 856
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	3 659 087	3 490 447
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.15	-305 430	109 683
Kapott kamatok	5.1	4 514 930	4 882 406
Fizetett kamatok	5.1	-723 060	-546 477
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		72 759	386 376
Fizetett nyereségadó	5.132	-265 790	-326 272
<b>Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz</b>		<b>4 132 201</b>	<b>6 954 609</b>
Tárgyi eszközök beszerzése		-101 603	-144 118
Tárgyi eszközök értékesítése		160	6 843
Immateriális javak beszerzése		-265 147	-396 010
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz</b>		<b>-366 590</b>	<b>-533 285</b>
Hátrasorolt kötelezettségek változása		0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.4	-85 916	-72 891
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz</b>		<b>-85 916</b>	<b>-72 891</b>
<b>Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása</b>		<b>3 679 695</b>	<b>6 348 433</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén</b>	<b>6.1.1</b>	<b>14 903 765</b>	<b>8 555 332</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én</b>	<b>6.1.1</b>	<b>18 583 460</b>	<b>14 903 765</b>

## Saját tőke változás 2024

Adatok eFt-ban

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	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>
<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>242 810</b>	<b>553 235</b>	<b>310 815</b>	<b>0</b>	<b>1 897 082</b>	<b>0</b>	<b>6 057 986</b>
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
<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>242 810</b>	<b>553 235</b>	<b>310 815</b>	<b>0</b>	<b>1 897 082</b>	<b>0</b>	<b>6 057 986</b>
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	1 897 082	0	0	-1 897 082	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-126 884	126 884	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-79 151	0	0	0	1 268 837	0	<b>1 189 686</b>
<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>2 304 032</b>	<b>750 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>163 659</b>	<b>2 323 433</b>	<b>437 699</b>	<b>0</b>	<b>1 268 837</b>	<b>0</b>	<b>7 247 672</b>

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek

### Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a **Polgári Bank Zrt.** („a Bank”) 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke **59.996.161** ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem **1.189.686** 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 2024. 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

## Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 6.2 Tökemenedzsment pontjára, amely jelzi, hogy a Bank részvényeseinek többsége 2024. decemberében adásvételi szerződéseket kötött a Bank részvényeinek 75%-át meghaladó részére egy szakmai befektetővel („Vevő”). A Vevő befolyásoló részesedés szerzésének engedélyezésére irányuló eljárást kezdeményezett a Magyar Nemzeti Banknál (MNB), amely még folyamatban van. A Bank jelenlegi vezetése elkészítette a rövid- és középtávú működésre vonatkozó terveit, azonban a jövőbeli üzleti tervek jelentősen módosulhatnak az adásvételi tranzakció lezárása, és a tulajdonosváltás következtében. Ennek lehetséges hatásait a 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

## Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

### Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület</b>	<b>A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások</b>
<p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 27.991.548 ezer Ft 2024. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 47%-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: 28.556.866 ezer Ft, a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 565.318 ezer Ft.</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,</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>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- az időszak során készült új dokumentumokat,</li><li>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,</li><li>- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,</li><li>- a független fedezetértékeléseket,</li><li>- az adósminősítéseket.</li></ul> <p>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata, beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és</p>

<p>amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztés számítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.</p>	<p>értékeljük 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, tárgyévra 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 2024. 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 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2024. 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 közzé tegye, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

## **A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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 bocsátunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2024. május 28-i Közgyűlésén választott meg a Bank. A könyvvizsgálói megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 5 éve tart.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2024. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2025. május 12-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, 2025. május 12.

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 2025. május 27. 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: 56 fő. Az összes szavazatszám **1 152 016** darab.
- Személyesen jelen van: 14 fő és 17 fő adott meghatalmazást. Így a jelen lévő részvényesek száma 31 fő ami 1 050 676 darab szavazatot jelent. A részvételi arány 91.203 %.

Megállapítja, hogy a Közgyűlés határozatképes.

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés - egyhangúlag megválasztotta a Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének dr. Baranya-Kiss Vivien jogászt.

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

1. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása, tiszteletdíjának megállapítása;
2. Az Alapszabály módosítása;
3. A Bank 2024. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves beszámolója, valamint az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat
  - 3.1. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi üzleti tevékenységről;
  - 3.2. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves pénzügyi kimutatásokról;
  - 3.3. Az Igazgatóság javaslata a 2024. évi adózott eredmény felhasználására, osztalékfizetésre;
  - 3.4. A Felügyelőbizottság jelentése a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított éves pénzügyi kimutatásokról és az eredményfelhasználási javaslatról;
  - 3.5. A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított éves pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról

**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.

3. **napirend: A Bank 2024. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves beszámolója, valamint az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat**

- 3.1. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi üzleti tevékenységről

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 1 050 676 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**1/3/2025.(05.27.) Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2024. évi üzleti tevékenységéről.**

- 3.2. Az Igazgatóság jelentése a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves pénzügyi kimutatásokról

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 1 050 676 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**2/3/2025.(05.27.) Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerinti 2024. évi éves beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés alapján 59.996.161 ezer Ft mérleg főösszeggel, valamint 1 268 837 ezer Ft adózott eredménnyel.**

3.3. Az Igazgatóság javaslata a 2024. évi adózott eredmény felhasználására, osztalékfizetésre

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 1 050 676 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**3/3/2025.(05.27.) Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés a Polgári Bank Zrt. 2024. évi adózott eredmény alapján 126 884 ezer Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó adózott eredményt az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor.**

3.4. A Felügyelőbizottság jelentése a 2024. 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, 1 050 676 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**4/3/2025.(05.27.) Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

3.5. A könyvvizsgáló jelentése a 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított éves pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 1 050 676 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**5/3/2025.(05.27.) Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés tudomásul veszi a könyvvizsgáló jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

Polgár, 2025. május 27.

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  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS  
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A**

**2024. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL**

# Tartalomjegyzék

A.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK .....	4
	Egyedi átfogó jövedelemkimutatás 2024.12.31 .....	4
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2024.12.31 .....	5
	Egyedi Cash-flow kimutatás 2024.12.31 .....	6
	Saját tőke változás 2024.12.31 .....	7
	Saját tőke változás 2023.12.31 .....	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 2024 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 .....	16
3.3	BECSLÉSEK .....	17
3.4	KAMATOK .....	20
3.5	FEDEZETI SZÁMVITEL .....	23
3.6	DÍJAK ÉS JUTALÉKOK .....	24
3.7	KERESKEDÉSI CÉLÚ NETTÓ BEVÉTELEK .....	24
3.8	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT EGYÉB PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ JÖVEDELME .....	24
3.9	EGYÉB BEVÉTELEK .....	25
3.10	OSZTALÉKBEVÉTELEK .....	25
3.11	LÍZINGEK .....	25
3.12	JÖVEDELEMADÓK .....	28
3.13	ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK .....	30
3.14	A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK .....	30
3.15	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ-EGYENÉRTÉKESEK .....	40
3.16	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK .....	40
3.17	HITELEK ÉS KÖVETELÉSEK .....	40
3.18	ÉRTÉKPAPÍROK ÉS RÉSZESÉDESEK .....	41
3.19	INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK .....	42
3.20	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK .....	44
3.21	IMMATERIÁLIS JAVAK .....	45
3.22	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE .....	46
3.23	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK .....	46
3.24	CÉLTARTALÉKOK .....	47
3.25	PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK .....	48
3.26	MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK .....	48
3.27	JEGYZETT TŐKE ÉS TARTALÉKOK .....	49
4	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS .....	49
4.1	ICAAP KERETRENDSZER .....	49
4.2	HITELEZÉSI KOCKÁZAT .....	51
4.3	PIACI KOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT, NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT .....	61
4.4	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT .....	66
4.5	EGYÉB KOCKÁZATOK .....	69
4.6	HITELMINŐSÉG TÁBLA (AC ÉS FVOCI HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ 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 DÍJBÉVÉTELEK .....	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	ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET {NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG}, NETTÓ .....	87
5.7	IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK .....	87

<b>5.8</b>	<b>MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG/ (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b> .....	88
<b>5.9</b>	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA</b> .....	88
<b>5.10</b>	<b>NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG</b> .....	89
<b>5.11</b>	<b>EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK</b> .....	89
<b>5.12</b>	<b>NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA</b> .....	89
<b>5.13</b>	<b>NYERESÉGADÓK</b> .....	90
<b>6</b>	<b>EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK</b> .....	92
<b>6.1</b>	<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b> .....	92
6.1.1	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek .....	92
6.1.2	Pénzügyi eszközök .....	93
6.1.3	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	94
6.1.4	Pénzügyi kötelezettségek .....	96
6.1.5	Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek .....	100
6.1.6	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások .....	100
6.1.7	Ügyfelekkel szembeni követelések .....	103
6.1.8	Értékpapírok és részesedések .....	103
6.1.9	Tárgyi eszközök .....	103
6.1.10	Immateriális javak .....	104
6.1.11	Egyéb eszközök .....	105
6.1.12	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok .....	106
6.1.13	Kibocsátott kötvények .....	106
6.1.14	Céltartalékok .....	106
6.1.15	Egyéb kötelezettségek .....	108
6.1.16	Jegyzett tőke és tartalékok .....	108
<b>6.2</b>	<b>TŐKEMENEDZSMENT</b> .....	109
<b>6.3</b>	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b> .....	112
<b>6.4</b>	<b>MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK</b> .....	117
<b>6.5</b>	<b>MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA</b> .....	120
<b>6.6</b>	<b>KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK</b> .....	123
<b>7</b>	<b>EGYÉB</b> .....	125
<b>7.1</b>	<b>SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK</b> .....	125
<b>7.2</b>	<b>HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA</b> .....	128

## A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

### EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2024.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	4 536 254	5 432 253
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	671 625	709 948
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	2 106 441	1 892 298
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	353 788	507 562
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-108	-1 366
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	0	-2 381
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.5	0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	5.5	0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	5.6	156 888	145 583
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	160	3 937
14.	Egyéb működési bevétel	5.11	105 314	45 938
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.11	50 284	129 985
<b>16.</b>	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>5 829 252</b>	<b>6 168 767</b>
17.	(Igazgatási költségek)	5.7	3 938 732	3 414 833
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.09; 6.1.10	323 951	199 688
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	5.8	-24 576	-284 081
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.14	105 958	-4 355
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	-104 915	45 719
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	6 323	5 447
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
<b>26.</b>	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>1 534 627</b>	<b>2 223 354</b>
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	5.13	265 790	326 272
<b>28.</b>	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>1 268 837</b>	<b>1 897 082</b>
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
<b>30.</b>	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>1 268 837</b>	<b>1 897 082</b>
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>				
31.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 268 837	1 897 082
32.	Egyéb átfogó jövedelem		-79 151	-309 417
33.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.6	-86 979	-340 254
34.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	6.1.6	75 174	-97 161
35.	Eredménybe átvezetett	6.1.6	-162 153	-243 093
36.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.13	7 828	30 837
<b>37.</b>	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>1 189 686</b>	<b>1 587 665</b>

## EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2024.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	18 583 460	14 833 742
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.2	0	0
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	37 947 903	37 794 624
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.6	179 845	266 824
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	6.1.9	1 055 404	1 111 908
11.	Immateriális javak	6.1.10	547 626	464 728
12.	Adókövetelések		13 328	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.11	1 659 445	1 959 934
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.1.12	0	0
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>59 996 161</b>	<b>56 440 910</b>
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	52 130 229	49 576 798
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	6.1.14	112 258	6 300
7.	Adókötelezettség	5.13	194 636	318 516
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	6.1.15	311 366	481 310
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>52 748 489</b>	<b>50 382 924</b>
1.	Jegyzett tőke	6.1.16	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	6.1.16	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	6.1.16	163 659	242 810
6.	Erdménytartalék	6.1.16	2 323 433	553 235
7.	Egyéb tartalék	6.1.16	437 699	310 815
8.	(-) Saját részvények		0	0
9.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.16	1 268 837	1 897 082
10.	(-) Évközi osztalék		0	0
11.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>7 247 672</b>	<b>6 057 986</b>
	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>59 996 161</b>	<b>56 440 910</b>

Polgár, 2025. május 12.

Béke László  
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
Vezérigazgató

# EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2024.12.31

adatok EFT-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
<b>Működési tevékenységből származó cash flow:</b>			
<b>Tárgyévi eredmény</b>		<b>1 534 627</b>	<b>2 223 354</b>
<b>Módosító tételek:</b>			
Értécsökkenés és amortizáció	6.1.9, 6.1.10	323 951	199 688
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		-1 967	306
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		-80 346	56 433
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		-16 814	-11 020
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.14	105 958	-4 356
Befektetések nettó értékvesztése		0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		9 922	-3 937
Nettó kamatbevétel	5.1	-3 864 629	-4 722 305
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója		-72 759	-386 376
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	5.3	108	1 366
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	0	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	6 323	5 447
Módosítás miatti veszteség	5.8	24 576	284 081
<b>Eredménykorrekció összesen</b>		<b>-3 492 918</b>	<b>-4 194 297</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	0	2 381
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		16 814	11 020
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	1 037 358	878 587
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 204 032	2 913 757
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	1 001	-1 636
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.11	287 161	-404 864
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-1 000 306	-2 469 856
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	3 659 087	3 490 447
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.15	-305 430	109 683
Kapott kamatok	5.1	4 514 930	4 882 406
Fizetett kamatok	5.1	-723 060	-546 477
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrektója		72 759	386 376
Fizetett nyereségadó	5.132	-265 790	-326 272
<b>Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz</b>		<b>4 132 201</b>	<b>6 954 609</b>
Tárgyi eszközök beszerzése		-101 603	-144 118
Tárgyi eszközök értékesítése		160	6 843
Immateriális javak beszerzése		-265 147	-396 010
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz</b>		<b>-366 590</b>	<b>-533 285</b>
Hátrasorolt kötelezettségek változása		0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.4	-85 916	-72 891
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz</b>		<b>-85 916</b>	<b>-72 891</b>
<b>Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása</b>		<b>3 679 695</b>	<b>6 348 433</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén</b>	<b>6.1.1</b>	<b>14 903 765</b>	<b>8 555 332</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én</b>	<b>6.1.1</b>	<b>18 583 460</b>	<b>14 903 765</b>

## SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2024.12.31

Adatok eFT-ban

A saját tőke változásának forrása	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
	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	242 810	553 235	310 815	0	1 897 082	0	6 057 986
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	242 810	553 235	310 815	0	1 897 082	0	6 057 986
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	1 897 082	0	0	-1 897 082	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-126 884	126 884	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-79 151	0	0	0	1 268 837	0	1 189 686
Záró egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672

## SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2023.12.31

Adatok eFT-ban

A saját tőke változásának forrása	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
	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
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

## 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 jogtódjaként.

**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 országhatáron átnyúló tevékenységet nem végez.

A Bank összevont alapú felügyelet alatt nem áll.

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

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

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

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

A Bank prudens működéséért a vezető testületek, a Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottsága az első számú felelős. A Polgári Bank alaptőkéje 1.152.016 db (azaz Egymillió-egyszázötvenkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2023.12.31-én 2.304.032 E Ft. A Bank **részvényeseinek száma 56 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 6 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 megbízatása 2023. január 01-től 2025. december 31-ig szól. A testületekben és az ügyvezetés körében 2024-évben nem történt változás.

A Bank Igazgatóságának elnöke továbbra is külső igazgatósági tag. 2023. január 01-jétől 2 fő ügyvezető volt belső igazgatóság tag a testületben, ezen kívül plusz egy fő belső ügyvezető látja el az irányítási teendőket.

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

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke László	<i>igazgatóság elnöke</i>	4090 Polgár Tánacsics 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:  
Regisztrációs szám:

Molnárné Oláh Nóra  
172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Közgyűlés 2024. 05.28. napján 1/2//2024. (05.28)/Kzgy. számú határozatával megválasztotta a K-E-S Audit Kft-t, illetve személyében felelős könyvvizsgálóként Farkas Zoltánt a Bank könyvvizsgálójának két üzleti évre, 2024. május 31. napjától kezdődően 2025. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlési döntés meghozatalának időpontjáig, de legkésőbb 2026. május 31. napjáig.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 2024. évben 76 200 000 Ft, azaz hetvennégy millió-kettőszázkilencvenötezer Forint bruttó összegű díjért nyújtja.

A Bank 2024-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett. Bankunk a az Országos Betétbiztosítási Alap részére 17.536 eFt, míg a Szanálási Alap részére 394 eFt tagdíjat fizetett 2024. évben.

A Polgári Bank Zrt. 2024. 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 Szt.) 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 2025. május 6-án tárgyalta, majd az Auditbizottság által is megtárgyalt Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi éves beszámolóját valamint az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot a könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Bank Igazgatósága 2025. május 12-én megtárgyalta és jóváhagyta és elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszti.

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2024.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2024.01.01. – 2024.12.31.

A Bank a mérlegelfogadó Közgyűlését 2025. május 27-én tartja, ahol a részvényesek elfogadják és jóváhagyják a pénzügyi kimutatások közzétételét.

## 2.2 Az IFRS STANDARDOK 2024 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 A pénzügyi kimutatások prezentálása: A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása (Módosítások)** - A módosításokat a 2024. január 1-jén, vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni, az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen.

- 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. A vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások értelmében 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, amelyekhez a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsok kapcsolódnak.

- **IFRS 16 Lízingek: Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben (Módosítások)** - A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni.

- o A módosítások célja, hogy javítsa azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint. A módosítások ugyanakkor nem változtatják 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 időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

- **IAS 7 Cash-flow kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzététele – Szállítói finanszírozási megállapodások (Módosítások)** - A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni.

- o A módosítások kiegészítik az IFRS-ekben már meglévő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elejére és végére közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások 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 pénzmozgással nem járó változások típusát és hatását is, amelyek akadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elejére és végére sávosan közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét.

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 21 Átváltási árfolyamok változásainak hatása: Az átválthatóság hiánya (Módosítások)** - A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakról lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.

- o A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell azt értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az 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 a szokásos adminisztratív időigényt veszi figyelembe, és egy olyan piacon 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 időpontjára érvényes árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában egy szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az aktuális gazdasági feltételek mellett. A módosítások alapján a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció nélkül, vagy egy más becslési technikát.

#### **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:

- **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 tőkemódszerrel 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 a módosítás hatálybalépésének időpontját a tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakokra kell alkalmazni. A pénzügyi eszközök besorolásához kapcsolódó módosítások korai alkalmazása megengedett, az egyéb módosítások későbbi alkalmazására vonatkozó választási lehetőséggel.

- o A Módosítások pontosítják, hogy a pénzügyi kötelezettségek az „elszámolási napon” kerülnek kivezetésre, ha a kötelezettséget teljesítették, törölték, a kötelezettség lejárt vagy egyéb módon teljesülnek a kivezetés kritériumai. A Módosítások bevezetnek egy számviteli politika lehetőséget arra, hogy az elektronikus fizetési rendszereken keresztül teljesített kötelezettségeket ki lehessen vezetni az elszámolási nap előtt, specifikus feltételek teljesülése esetén. A Módosítások útmutatást nyújtanak az ESG-hez kötött feltételekkel vagy egyéb hasonló feltételekkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai karakterisztikájának értékeléséhez.

A Módosítások tisztázzák a nem- visszeresetes (non-recourse) és az összekötött (contractually-linked) instrumentumok kezelését és további közzétételeket írnak elő az IFRS 7-ben azon pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan, melyek függő eseményekhez kötöttek (ideértve az ESG-hez kötött feltételeket is), illetve az egyéb átfogó eredményen keresztül valóban értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan.

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Környezeti feltételektől függő villamosenergiára hivatkozó szerződések (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakokra kell alkalmazni, a korai alkalmazásuk megengedett.

- o A módosítások tisztázzák a "saját használatú" típusú megállapodásokra vonatkozó követelmények alkalmazását, engedélyezik a fedezeti elszámolást, ha a módosítások hatálya alá tartozó szerződéseket fedezeti eszközként használják, és új közzétételi követelményeket vezetnek be annak érdekében, hogy a befektetők megértsék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és pénzáramlásaira gyakorolt hatását. A "saját használatú" követelményekre vonatkozó pontosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni, de a fedezeti elszámolást csak az új fedezeti kapcsolatokra lehet alkalmazni, amelyeket az első alkalmazás időpontjától vagy azt követően jelölnek meg.

- **IFRS 18 Pénzügyi kimutatások prezentálása és közzététele** – Az IFRS 18 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett. Az IFRS 18 visszamenőlegesen alkalmazandó.

- o Az IFRS 18 új követelményeket vezet be az eredménykimutatás bemutatására vonatkozóan. Az IFRS 18 előírja a gazdálkodó egységnek, hogy az eredménykimutatásban minden bevételét és ráfordítását az alábbi öt kategória egyékiébe sorolja: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek. Ezeket a kategóriákat kiegészítik összegző sorok bemutatására vonatkozó előírások a működési eredményre, az adózási és finanszírozás előtti eredményre és az eredményre. Az IFRS 18 előírja a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók közzétételét is, amelyek a bevételek és ráfordítások részösszegei, és új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és megbontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a kiegészítő megjegyzések azonosított „szerepei” alapján. Emellett egyéb standardok előírásai is módosításra kerültek az IFRS 18 bevezetésének eredményeként.

- **IFRS 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountability) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek** – Az IFRS 19 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.

- o Az IFRS 19 lehetővé teszi a nyilvános elszámoltathatósággal nem rendelkező leányvállalatoknak, hogy alkalmazzák a csökkentett közzétételi követelményeket, ha az anyavállalatuk (végső vagy közvetett anyavállalat) nyilvánosan elérhető konszolidált beszámolót készít az IFRS standardokkal összhangban. Ezeknek a leányvállalatoknak továbbra is alkalmazniuk kell a többi IFRS standard megjelenítéssel, értékeléssel és bemutatással kapcsolatos követelményeit. Ellenkező előírás hiányában a követelményeknek megfelelő gazdálkodóknak, ha választják az IFRS 19 alkalmazását, nem szükséges a többi standardban szereplő közzétételi követelményeket teljesíteniük.

- **Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet** – A gazdálkodó egységeknek ezeket a módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra kell alkalmazniuk.

- o Az IASB éves fejlesztési folyamata az IFRS nem sürgős, de szükséges egyértelműsítésekkel és módosításokkal foglalkozik. 2024. júliusában az IASB kiadta az IFRS számviteli standardok éves fejlesztéseit – 11. kötet. Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet tartalmazza az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításait. Ezek a módosítások célja a szövegezés egyértelműsítése, kisebb nem szándékos következmények, figyelmetlenségek vagy a standardok követelményei közötti ellentmondások kijavítása.

- **Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések standardok módosításai** – Eszközök értékesítése vagy hozzájárulásként való teljesítése a befektető és a társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között - 2015. decemberében az IASB

határozatlan időre elhalasztotta ennek a módosításnak a hatálybalépését a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projektjének eredményéig.

o A módosítások egy elismert ellentmondás feloldását célozzák meg az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei között, az eszközök eladásának vagy hozzájárulásának kezelésében egy befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között. A módosítások fő következménye, hogy teljes nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet egy üzletet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e ágyazva vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem alkotnak üzletet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak elhelyezve.

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 termékpallettáján nem azonosított, minden hitelt amortizált bekerülési értéken értékel.

### Cash flow (SPPI) teszt

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

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

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

Tételek	Értékelés alapja
Erdeménnyel 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 felülvizsgált, 245/2024 (12.18) Ig. határozattal elfogadott Számviteli Politikában nem történt jelentős változtatás a fent bemutatott, újonnan bevezetett IFRS-ek alkalmazásán túlmenően. A Pénzügyi Beszámoló sémája került pontosításra.

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 teljesekek.

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 jövőbeni 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 megbecsülése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

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

A hitelek IFRS9 szerinti minősítését a Bank várható hitelezési veszteség (ECL, Expected credit loss) alapú értékvesztési modellje 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.

Az értékvesztés modell rendszeres felülvizsgálatát a Bank külső megbízott szakértő támogatásával hajtja végre.

A hitelek IFRS9 szerinti minősítését biztosító modell paramétereiben jelentős változás nem történt a tárgyévben.

Módosított paraméter:

- Probability of Default (PD, nemteljesítési valószínűség)  
A PD felülvizsgálati dokumentáció, a vonatkozó belső szabályozás, valamint az IFRS9 ÉV modul paraméterezés konzisztenciájának biztosítása érdekében szükséges volt a 6 hónapot meghaladó ügyletekre alkalmazott kombinált PD meghatározására vonatkozó kódrészlet kiigazítása.
  
- LGD (Loss given Default, nemteljesítéskori veszteségráta)  
Az intézményi kezességgel fedezett ügyletek megtérülés számítása módosult annyiban, hogy a rendelkezésre tartott összegekre alkalmazott ccf tényező miatti kitettségcsökkenéssel arányosan legyen figyelembe véve az intézményi kezességből számított megtérülés.
  
- 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 alkalmazott makro modell a 2023. év I. féléves felülvizsgálat során lett kialakítva, az ARIMA idősor előrejelző módszer alkalmazásával.
  - Az 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. 2024 év végén megtörtént a makro paraméterek számításának aktualizálása az MNB 2024. szeptemberi Inflációs jelentésével összhangban készített makrogazdasági előrejelzések alapján.

A Bank az általa alkalmazott nemteljesítési definíciót a CRR 178. cikke, a nemteljesítő kitettségre 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, az agrármoratórium időszaka 2023.12.31-ig tartott.

A Bank a késedelmes napok számítása, értékelése során a hitelmoratóriummal érintett ügyletkörre a fizetési moratóriumot figyelembe vette és a fizetési moratórium időszakára késedelmi nap korrekciót alkalmazott. A fizetési moratórium lejártát követően a késedelmes napok számítása onnan folytatódott, ahol az a fizetési moratórium kezdőnapján állt.

A nemteljesítési definíció a tárgyévben nem változott. A 2023.12.31-től hatályos definíciót alkalmaztuk 2024 évben.

A kosárba sorolási módszertan szabályrendszere szintén 2023.12.31-től hatályos, tárgyévben változás nem történt.

A Stage 2 kosárbesoroláshoz alkalmazott indikátorok közül a kombinációs szakaszváltás PD-jéhez mért PD változást figyelő stage 2 indikátor szabályozással konzisztens működése érdekében az IFRS9 modul paraméterezésének felülvizsgálata és kiigazítása valósult meg 2024 évben.

A 2024Q4 minősítés folyamatában olyan tényező nem került azonosításra, amely indokolná management overlay szükségességét.

A korábbi negyedekben a 2023.12.31-én agrármoratóriumban lévő „B” minősítésnél rosszabb ügyfelek defaultba kerülését feltételezve került megképzésre a management overlay. Tekintettel az agrármoratórium kivezetése óta eltelt egy évre, ezen portfolióra management overlay képzése a továbbiakban nem indokolt.

## 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 becsült jövőbeni pénzáramok

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

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni 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 megkötí. 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 kamatlábjának 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, Szerződéskötési 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) átárazódás 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 különbözet effektívamatláb-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 különbözetét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbözetet úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

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 bruttó 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 bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz 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 effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatokat;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatláb-kockázat valós érték fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valószínűsérték-változásának effektív részét;
- kamat pénzáramok változékonyságának cash flow fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valószínűsérték-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 valószínűsérték-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 kamatlábnak nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- pénzforgalmi szolgáltatási díjak,
- befektetési szolgáltatási díjak,
- hitelszolgáltatást felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékeli, 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 értékelteltől 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 bevétele (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 közlésezi a kivezetés okát, a kivezetett eszközök könyv szerinti értékét.

### **3.10 OSZTALÉKBEVÉTELEK**

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti 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 szerződéseinek tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazásakor élő szerződéseinek tekintetében az IAS 17 szerint lízingnek minősített szerződéseket kezeli IFRS 16 alapján is lízing szerződésnek.

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

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

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

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

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

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

A bank, mint 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 árnak 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 költségszámlákon könyveli le a bank.

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

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

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

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

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízing ösztönzőkkel
- változó lízingdíjak, melyek valamely indextől, vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index, vagy ráta
- a megszüntetése miatti kötbérek, ha a futamidő egy lízingmegszüntetési opció lízingbe vevő általi lehívását is tükrözi
- a 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 korrigálja a lízingkötelezettségeknek az IFRS 16 standard által meghatározott újra meghatározásával:

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

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

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

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

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

### 3.12 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 adókövetkezményt tükrözi, amely abból a módból származik, amellyel a Bank a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján tervezi az eszközei és a kötelezettségei könyv szerinti értékének realizálását vagy rendezését.

Amennyiben egy halasztott adókötelezettség vagy adókövetelés az IAS 40 standard szerinti valósérték-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 adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit 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 kamatozást a Bank nem tekinti piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatozásnak, így a kölcsönök bekerüléskori valós értéke közötti különbséget továbbra sem keletkeztet.

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

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

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 azokat 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 kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételel tartalmaznak. A bank tőkeáttételnek tekint a következőket: szorzóval módosított referenciakamatlábba tartalmazó hitelszerződések akkor, ha ennek következtében minimum megkétszereződne 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 kötelezettségek 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 bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételeként kell megjeleníteni.

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 aktívknak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

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 árak 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 szorosan 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 becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Vevőkövetelések késedelmes pénzügyi 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 hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi átalakításra szorul;
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése.

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a 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 eszközhöz 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, készítének 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 eszközzel és 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 követeléseként (adott előlegként) rögzíti, a mögöttes eszköz nem jelenik meg a Bank pénzügyi helyzetére 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 visszaírását, 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, visszaírás 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 értékcsökkenhető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

A tárgyi eszköz értékcsökkenhető 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 rendeltetészerű 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 goodwillt az akvizíció időpontjától kezdődően hozzárendeli azon pénztermelő egységeihez vagy a pénztermelő egységek azon Bankjaihoz, amelyek várhatóan élvezni fogják a kombinációból származó szinergia nyújtotta előnyöket. 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 eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

A Bank eszközei olyan eszközök, amelyek önállóan nem generálnak pénzbevételeket és több pénztermelő egységeknek a jövőbeli cash flow-khoz hozzájárulnak. 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-től eltérő eszköznek az értékvesztés miatti veszteség visszairása miatt megnövekedett könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt a könyv szerinti értéket, amelyet akkor állapítottak volna meg – az amortizáció vagy értékcsökkenés megjelenítése után –, ha a korábbi években az eszközre értékvesztés miatti veszteséget nem számoltak volna el.

### 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 fizetendő; 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 (ázió)
- 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 tőkemegfelelés értékelési folyamatát (ICAAP).

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

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

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer

- Működési kockázat – alapmutató módszer
- Partnerkockázat – eredeti kitettség 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 tőke megfelelési folyamatot, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékeli és a vizsgálat eredménye alapján többléteke 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 alappillére pedig a kockázattudatos vállalati kultúra kialakítása.

#### **A Bank kockázati irányítási 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 kockázati irányítás 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 eszköztársere 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 kockázattársere hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágyát, valóítja meg kockázat- és tőke menedzsmentjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőke megfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgálatot üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó fő szabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

## 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 mérlegben kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

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

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

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

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

Általános szabályok:

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

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

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

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

Hitelállomány ágazati kimutatása beszámolás éve

Adatok Eft-ban

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2024.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1 145 983	-15 432	1 130 551
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 338 566	-233 508	2 105 058
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	922 498	-13 909	908 589
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	100 000	-1 400	98 600
Építőipar	2 670 882	-49 864	2 621 018
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 284 155	-64 217	3 219 938
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	388 470	-3 129	385 341
Információ, kommunikáció	361 371	-1 467	359 904
Szállítás, raktározás	39 411	-778	38 633
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0
Ingtalanügyletek	1 749 362	-12 980	1 736 382
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 582 180	-49 040	2 533 140
Egyéb tevékenységek	24 789	-207	24 582
<b>NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN</b>	<b>15 607 667</b>	<b>-445 931</b>	<b>15 161 736</b>
<b>Háztartások</b>	<b>11 738 952</b>	<b>-117 420</b>	<b>11 621 532</b>
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	53 881	-14	53 867
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 073 404	-1 914	1 071 490
Önkorm. Sor. Nonprofit	0	0	0
Önkormányzati intézmények	82 960	-37	82 923
Összes Egyéb hitel	12 949 197	-119 385	12 829 812
<b>TELJES ÁLLOMÁNY</b>	<b>28 556 864</b>	<b>-565 316</b>	<b>27 991 548</b>

Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

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, szennyeződésmosztás	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
<b>NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN</b>	<b>16 518 703</b>	<b>-527 005</b>	<b>15 991 698</b>
<b>Háztartások</b>	<b>11 936 431</b>	<b>-204 016</b>	<b>11 732 415</b>
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
<b>ÖSSZES EGYÉB HITEL</b>	<b>13 187 162</b>	<b>-205 616</b>	<b>12 981 546</b>
<b>TELJES ÁLLOMÁNY</b>	<b>29 705 865</b>	<b>-732 621</b>	<b>28 973 244</b>

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 kitettségek és átstrukturált követelések kezelése**

A Bank az általa alkalmazott nemteljesítési definíciót a CRR. 178. cikke, a nemteljesítő kitettségre 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 kerülniük 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 kitettségként.
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** ügyfelek felé fennálló kivettségeket a Bank **ügyfél** alapon sorolja be, és kezeli nemteljesítő kivettségként.
4. Az ügyfél szintű nemteljesítés megállapítása során az ügyfél összes ügyletét meg kell vizsgálni. Ha az ügyfél nemteljesítő, akkor annak összes kivettsége nemteljesítő.
5. Amennyiben az ügyfél ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kivettségeit nemteljesítőnek kell-e tekinteni. A Bank **fertőzés veszélynek** tekinti, ha az **ügyfélcsoport felé fennálló kivettségek 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 kivettségként** kezeli:
  - a.) a **90 napon túli** késedelemben lévő kivettséget, ha a késedelmes rész **jelentős**,
  - b.) az olyan kivettséget, 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 régtől 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 kivettséget, amely a CRR 178. cikke szerint **nemteljesítő kivettségnek (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. függeléké szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kivettség tekintetében elszámolt értékvesztést,
  - e.) az **átstrukturált ügyletet**, ha az nemteljesítőnek minősül,
  - f.) a Bank részéről **felmondott státuszú** ügyletet,
  - g.) az olyan ügyféllel szembeni kivettségeket, 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 kivettség 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 kivettség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**,

- c) **40 millió Ft-ot meg nem haladó kitettséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásával az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**.
- d) **a 40 millió Ft-ot meghaladó kitettséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százalékát**.
8. Amennyiben a nemteljesítő kitettségként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitettség teljes összegét nemteljesítőként kezeli.
9. Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) a pénzügyi garanciát lehívja, a Bank a mérlegen kívüli kitettségként kimutatott **garanciavállalást** is nemteljesítő kitettségként kezeli, ideértve különösen azt az esetet, amikor az a kitettség, amellyel összefüggésben a garanciát nyújtották, megfelel a nemteljesítés valamely feltételének.
10. A Bank nemteljesítő kitettségként kezeli a hitelnyújtási kötelezettségvállalásnak, egyéb kötelezettségvállalásnak minősülő mérlegen kívüli kötelezettséget, ha annak lehívása, vagy egyéb felhasználása olyan kitettséghez 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 pénzüsszeg **és** a kitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
  - o az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
  - o **ügyfélszinten** a 90+ jelentős késedelemmel rendelkező kitettségek aránya meghaladja a **20%-ot**, vagy
  - o **átstrukturált** ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján, vagy
  - o az **ügyfélcsoportba** tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus ügyletszinten 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 pénzüsszeg **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 **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus** figyelése ügyfélszinten 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

- ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** az ügyfélkítetttség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléká**; vagy
- **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
- **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközölny alapján:
  - felszámolás
  - csődeljárás
  - kényszertörítés
 vagy
- **átstrukturált ügylete nemteljesítő** az átstrukturálás szabályai alapján.
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kítetttség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási** periódus figyelése ügyfélszinten történik.

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

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kítetttség nemteljesítő**, ha
  - ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** az ügyfélkítetttség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléká**; vagy
  - **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
  - **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközölny alapján:
    - felszámolás
    - csődeljárás
    - kényszertörítés
 vagy
  - **átstrukturált ügylete nemteljesítő** az átstrukturálás szabályai alapján.
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kítetttség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási** periódus figyelése ügyfélszinten történik.

A Bank az átstrukturált hiteleket elkülönítetten tartja nyilván.

## Átstrukturált hitelek kimutatása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Átstrukturált kitétségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek	Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek értékvesztése	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek értékvesztése
<b>Hitelek</b>	<b>858 797</b>	<b>578 177</b>	<b>280 620</b>	<b>-64 388</b>	<b>-12 017</b>	<b>-52 371</b>
<b>Nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>564 643</b>	<b>398 441</b>	<b>166 202</b>	<b>-46 588</b>	<b>-9 792</b>	<b>-36 796</b>
<i>Forgóeszközhitel</i>	56 597	6 903	49 694	-12 447	-11	-12 436
<i>Beruházási hitel</i>	260 873	233 603	27 270	-9 175	-3 473	-5 702
<i>Egyéb hitel</i>	247 173	157 935	89 238	-24 966	-6 308	-18 658
<b>Háztartások</b>	<b>294 154</b>	<b>179 736</b>	<b>114 418</b>	<b>-17 800</b>	<b>-2 225</b>	<b>-15 575</b>
<i>Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb</i>	1 963	0	1 963	-20	0	-20
<i>Lakáshitel - támogatott</i>	2 434	0	2 434	-24	0	-24
<i>Szabad felhasználású jelzáloghitel</i>	21 689	10 991	10 698	-2 383	-9	-2 374
<i>Folyószámla hitel</i>	43 563	43 563	0	-1 018	-1 018	0
<i>Egyéb hitel</i>	224 505	125 182	99 323	-14 355	-1 198	-13 157

### A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2024-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján.

Bankszakmai ismeretekben és modellezésben jártas szakmai tanácsadó csapat bevonásával visszamérésre és felülvizsgálatra került az ECL mérésre 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 veszteségelírásával 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 mérlegen kívüli tételek figyelésére, kezelésére és behajtására vonatkozó szabályzat
  - A Polgári Bank Zrt. hitelezési kockázatvállalásaival kapcsolatos monitoring tevékenységről szóló eljárásrend.
3. A kitettségek 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 szcenáriók alkalmazása.
    - a szcenáriók megfelelő dokumentálása (időhorizontja is), melynek ki kell terjednie a szcenáriók változásának a várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatására is.
    - belső és külső szcenáriók is alkalmazhatóak, az előbbinél célszerű több eltérő kompetenciával rendelkező szakértő bevonása, külső szcenáriónál 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 kitettségek esetében alkalmazott várható veszteség mérési módszereket (pl. PD/LGD módszer, vagy egyéb),
    - a mérés során használt szoftvereket, inputokat, adatokat és feltételezéseket,
    - az alkalmazott makroökonomiai 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 kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.

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

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

- Stage 1
- Stage 2
- Stage 3

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

Stage 2: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés azt mutatja, hogy a teljesítő kitétség 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 kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést az

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

képlet alapján.

ECL (Expected credit loss): Várható hitelezési veszteség. A hitelezési veszteség a szerződéses pénzáramok és a ténylegesen várható pénzáramok közötti differencia, az ügyletbe 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 kitétséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkezve képes olyan mértékű veszteséget okozni, amely veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését, vagy jelentős változást idéz elő az intézmény kockázati profiljában.

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

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

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

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

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

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

- egyetlen – könyv szerinti értéken számított – minősített befolyásnak minősülő befektetés sem haladhatja meg a 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 haladóan 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 limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

## Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2024.12.31			Devizanem	2023.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		nyitott pozíció	eszköz	forrás
0	0	0	CAD	0	0	0
9 526	11 186	1 660	CZK	1 014	2 674	1 660
0	0	0	DKK	0	0	0
0	0	0	NOK	0	0	0
0	0	0	SEK	0	0	0
-3 949	77 719	81 668	CHF	-21 540	111 472	133 012
2 056	38 105	36 049	GBP	259	40 955	40 696
-6 697	407 610	414 307	USD	8 908	416 387	407 479
471	690	219	PLN	1 561	1 796	235
64 879	7 281 571	7 216 692	EUR	66 151	11 709 765	11 643 614

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

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

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet. A stressz teszt eredményéhez különböző intézkedési szintek vannak rendelve.

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

A Bank a kamatláb kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót (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 kedvezőtlen változása kerül vizsgálatra.

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

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

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

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

A jelenleg alkalmazott sokkszcenáriók 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	
<b>Tőkekövetelmények</b>			
<b>Effektív tőkeszükséglet 2. pillér alatt</b>		<b>440 541</b>	
<b>Mérsékelt stressz - Effektív tőkeszükséglet</b>		<b>440 541</b>	
<b>Erős stressz - Legmagasabb tőkekövetelmény</b>		<b>481 836</b>	
<b>MNB értesítési kötelezettség – outlier mutatók</b>			
<b>EVE érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre</b>		<b>Párhuzamos EBA scenáriók minimum NII-érzékenysége</b>	
EBA scenáriók minimum EVE-érzékenysége	-641 379	Párhuzamos EBA scenáriók minimum NII-érzékenysége	-274 389
Alapvető tőke (T1)	6 520 192	Alapvető tőke (T1)	6 520 192
EVE veszteség/T1 tőke	9,83%	NII veszteség/T1 tőke	4,21%
Jogsabályi limit: T1 tőke 15%-a	978 029	Jogsabályi limit: T1 tőke 5%-a	326 010
Limitterheltség	-65,54%	Limitterheltség	-84,05%
Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>	Intézkedés	<b>Jelentés EFB-nek</b>
<b>További limitek</b>			
<b>EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata</b>		<b>NII érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre</b>	
A hozamgörbe +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódását feltételező EVE stressz teszt veszteség eredménye	-453 522	NII legnagyobb negatív változása	-420 639
Szavatoló tőke	6 537 558	Alapvető tőke (T1)	6 520 192
EVE veszteség/Szavatoló tőke	6,94%	NII veszteség/T1 tőke	6,46%
Limit: Szavatoló tőke 20%-a	1 307 512	Limit: T1 tőke 15%-a	978 029
Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>	Intézkedés	<b>Intézkedés nem szükséges</b>

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

Stressz teszteknel a HUF kamatsokk mértékei: parallel 3%; short 4,5%; long 2%

Adatok EFT-ban

Gazdasági tőkeérték – EVE számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2024.12.31
Párhuzamos fel	-603 998	-37 408	55	-641 379
Párhuzamos lefelé	744 893	38 287	-55	391 535
Rövid csökken, hosszú nő	-151 267	18 474	-46	-142 076
Rövid nő, hosszú csökken	30 357	-24 880	58	-9 673
Rövid sokk felfelé	-218 663	-34 638	75	-253 263
Rövid sokk lefelé	236 523	35 451	-76	135 911
Párhuzamos 200 bp növekedése	-416 141	-37 408	55	-453 522
Párhuzamos 200 bp csökkenése	478 519	38 287	-55	258 348
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-603 998	-37 408	-76	0

Adatok EFT-ban

Nettó kamatjövedelem – NII – számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2024.12.31
Párhuzamos fel	153 732	-30 522	1 071	46 879
Párhuzamos lefelé	-283 208	21 581	-1 972	-274 389
Rövid csökken, hosszú nő	-279 278	17 280	-1 913	-272 551
Rövid nő, hosszú csökken	198 053	-29 978	1 300	69 698
Rövid sokk felfelé	243 325	-37 630	1 620	84 842
Rövid sokk lefelé	-431 053	26 725	-2 949	-420 639
Párhuzamos 200 bp növekedése	102 488	-30 522	1 071	21 257
Párhuzamos 200 bp csökkenése	-186 743	21 581	-1 972	-177 924
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-431 053	-37 630	-2 949	0

## Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
<b>Eszközök mindösszesen</b>	<b>39 493 107</b>	<b>19 655 449</b>	<b>5 814 483</b>	<b>64 963 039</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>37 421 642</b>	<b>19 655 449</b>	<b>5 814 483</b>	<b>62 891 574</b>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	5 845 602	4 833 522	0	10 679 124
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Lakosság</i>	5 343 909	5 536 080	3 693 078	14 573 067
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Vállalat</i>	6 839 064	9 132 771	2 088 920	18 060 755
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Egyéb</i>	84 324	3 215	660	88 199
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Pénzügyi vállalkozás</i>	1 072 449	5 095	0	1 077 544
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	257 103	144 766	31 825	433 694
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	17 979 191	0	0	17 979 191
<b>Mérleg alatti eszközök összesen</b>	<b>2 071 465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 071 465</b>
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	2 071 465	0	0	2 071 465
<b>Források mindösszesen</b>	<b>37 581 615</b>	<b>20 447 554</b>	<b>2 767 157</b>	<b>60 796 326</b>
<b>Források összesen</b>	<b>35 912 780</b>	<b>13 606 138</b>	<b>2 474 694</b>	<b>51 993 612</b>
<i>Lakossági betétek</i>	7 889 997	6 143 227	0	14 033 224
<i>Vállalkozói betétek</i>	14 826 567	5 252 544	0	20 079 111
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	1 528 661	625 382	0	2 154 043
<i>Egyéb kamatozó források</i>	51 633	836 016	2 466 030	3 353 679
<i>Lekötött betétek: Lakosságtól</i>	8 173 519	481 535	4 216	8 659 270
<i>Lekötött betétek: Vállalatoktól</i>	2 142 305	267 434	4 448	2 414 187
<i>Lekötött betétek: Egyéb ügyfelektől</i>	1 300 098	0	0	1 300 098
<b>Mérleg alatti források összesen</b>	<b>1 668 835</b>	<b>6 841 416</b>	<b>292 463</b>	<b>8 802 714</b>
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	350 550	1 768 139	0	2 118 689
<i>Mérleg alatti források</i>	1 318 285	5 073 277	292 463	6 684 025

## Kamatkockázat elemzés 2023.12.31

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
<b>Eszközök mindösszesen</b>	<b>38 197 928</b>	<b>17 117 153</b>	<b>6 499 350</b>	<b>61 814 431</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>36 067 631</b>	<b>17 117 153</b>	<b>6 499 350</b>	<b>59 684 134</b>
<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
<b>Mérleg alatti eszközök összesen</b>	<b>2 130 297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 130 297</b>
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	2 130 297	0	0	2 130 297
<b>Források mindösszesen</b>	<b>36 493 588</b>	<b>18 008 793</b>	<b>3 902 091</b>	<b>58 404 472</b>
<b>Források összesen</b>	<b>34 173 667</b>	<b>12 151 650</b>	<b>3 084 356</b>	<b>49 409 673</b>
<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
<b>Mérleg alatti források összesen</b>	<b>2 319 921</b>	<b>5 857 143</b>	<b>817 735</b>	<b>8 994 799</b>
<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

#### 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 érné. 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.

**2024. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint**

Adatok eFt-ban

<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	18 583 460	0	0	0	<b>18 583 460</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	<b>9 150</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 012 339	24 325 756	5 609 808	0	<b>37 947 903</b>
Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása	3 909 251	14 409 178	0	0	<b>18 318 429</b>
Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása	4 103 088	9 916 578	5 609 808	0	<b>19 629 474</b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	5 968	173 877	0	0	<b>179 845</b>
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>26 601 767</b>	<b>24 499 633</b>	<b>5 609 808</b>	<b>9 150</b>	<b>56 720 358</b>

Adatok eFt-ban

<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>&lt;=1 év</b>	<b>1-5 év</b>	<b>&gt;5 év</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	<b>0</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	48 567 460	2 489 773	1 072 996	0	<b>52 130 229</b>
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	47 432 991	0	14 358	0	<b>47 447 349</b>
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	1 134 469	2 489 773	1 058 638	0	<b>4 682 880</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>48 567 460</b>	<b>2 489 773</b>	<b>1 072 996</b>	<b>0</b>	<b>52 130 229</b>

**2023. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint**

Adatok Eft-ban

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

Adatok Eft-ban

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

## 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 pénzügyi forrással 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 való 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 való lehetőségét.

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

### **Stratégia kockázat**

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

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

a) A tulajdonosok összetételével, magatartásával kapcsolatosan:

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

b) Az ügyfélkörrel, termékekkel kapcsolatosan:

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

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

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

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

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázattal való szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagy kockázattal való 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 kivettségekre
- egy ágazattal szembeni kivettségek 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 kivettségekre – 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 találhatóak.

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) 2 520 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 13 534 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 kitétségnek 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 2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2024.12.31				Halmozott értékvesztés 2024.12.31.			
		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	9 945 803	9 948 761	9 948 761	0	0	-2 958	0	0	
Államháztartás	9 945 803	9 948 761	9 948 761	0	0	-2 958	0	0	
ebből: központi kormányzat	9 945 803	9 948 761				-2 958			
<b>Hitelek</b>	<b>27 991 548</b>	<b>24 069 335</b>	<b>0</b>	<b>3 604 384</b>	<b>883 147</b>	<b>-104 126</b>	<b>-76 751</b>	<b>-384 441</b>	
Államháztartás (helyi önkormányzat)	82 923	82 960	0	0	0	-37	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 071 490	1 073 404	0	0	0	-1 914	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	15 161 735	12 137 863	0	2 821 238	648 567	-74 916	-69 794	-301 223	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	53 867	53 881	0	0	0	-14	0	0	
Háztartás	11 621 533	10 721 227	0	783 146	234 580	-27 245	-6 957	-83 218	
<b>Előlegek</b>	<b>10 552</b>	<b>6 921</b>	<b>0</b>	<b>1 742</b>	<b>6 298</b>	<b>0</b>	<b>-226</b>	<b>-4 183</b>	
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK f) PONTJA; IFRS 9 4.1.2 BEKEZDÉSE</b>	<b>37 947 903</b>	<b>34 025 017</b>	<b>9 948 761</b>	<b>3 606 126</b>	<b>889 445</b>	<b>-107 084</b>	<b>-76 977</b>	<b>-388 624</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;									

**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**

adatok Eft-ban

	Könyv szerinti érték 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			
<b>Hitelek</b>	<b>28 973 244</b>	<b>23 266 059</b>	<b>0</b>	<b>5 501 350</b>	<b>938 454</b>	<b>-116 149</b>	<b>-195 375</b>	<b>-421 095</b>	
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	
<b>Előlegek</b>	<b>11 553</b>	<b>8 600</b>	<b>0</b>	<b>1 442</b>	<b>4 129</b>	<b>0</b>	<b>-146</b>	<b>-2 472</b>	
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>70 023</b>	<b>70 986</b>	<b>70 986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-963</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
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	
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése</b>	<b>37 794 624</b>	<b>32 090 138</b>	<b>8 815 479</b>	<b>5 502 792</b>	<b>942 583</b>	<b>-121 801</b>	<b>-195 521</b>	<b>-423 567</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;									

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

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

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

	Könyv szerinti érték 2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2024.12.31				Halmozott értékvesztés 2024.12.31		
		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 instrumentumok	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								
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;								

### 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								
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;								

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-változásból 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 átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat jeleníti meg, illetve a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2024.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

#### Értékvesztés migrációs kimutatás

adatok Eft-ban

2024.12.31.	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	0	0	0	0	0	0
Központi bankok						
Államháztartások						
Hitelintézetek						
Egyéb pénzügyi vállalatok						
Nem pénzügyi vállalatok						
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>8 671</b>	<b>-58 155</b>	<b>1 283</b>	<b>-31</b>	<b>12 808</b>	<b>-160</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	8 352	-39 114	1 283	70	12 380	-399
Háztartások	319	-19 041	0	-101	428	239
<b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen</b>	<b>8 671</b>	<b>-58 155</b>	<b>1 283</b>	<b>-31</b>	<b>12 808</b>	<b>-160</b>
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése						

Kosár 20241231 aud / Kosár 20231231 aud	Ügylet db	ABÉ 2024.12.31 aud	Korr. ÉV ABÉ-ra 2024.12.31 aud	előző ABÉ 2023.12.31-án	előző Korr. ÉV ABÉ-ra 2023.12.31-án
<b>Háztartások</b>	<b>2 156</b>	<b>11 738 952</b>	<b>117 420</b>	<b>11 936 431</b>	<b>204 016</b>
<b>1</b>	<b>1 947</b>	<b>10 721 227</b>	<b>27 245</b>	<b>10 650 071</b>	<b>46 315</b>
1	1 599	8 217 769	13 515	8 887 674	19 973
2	44	568 193	1 619	616 803	20 660
3	1	23 560	308	6 393	69
Új kihelyezés	303	1 911 704	11 804	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	1 139 201	5 614
<b>2</b>	<b>143</b>	<b>783 146</b>	<b>6 957</b>	<b>908 608</b>	<b>15 017</b>
1	45	140 788	897	158 974	578
2	74	532 126	3 972	586 063	12 146
3	2	18 303	20	18 795	121
Új kihelyezés	22	91 930	2 068	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	144 776	2 172
<b>3</b>	<b>66</b>	<b>234 580</b>	<b>83 218</b>	<b>377 751</b>	<b>142 683</b>
1	4	2 843	433	3 065	5
3	37	221 538	72 586	268 831	85 150
Új kihelyezés	25	10 199	10 199	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	105 855	57 529
<b>Nem pénzügyi vállalat</b>	<b>617</b>	<b>15 607 669</b>	<b>445 933</b>	<b>16 518 702</b>	<b>527 004</b>
<b>1</b>	<b>489</b>	<b>12 137 864</b>	<b>74 917</b>	<b>11 980 211</b>	<b>125 458</b>
1	305	7 737 638	34 678	8 640 940	57 818
2	40	804 982	3 873	946 329	42 987
3	1	1 278	10	1 967	409
Új kihelyezés	143	3 593 966	36 356	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	2 390 975	24 244
<b>2</b>	<b>88</b>	<b>2 821 238</b>	<b>69 794</b>	<b>3 804 216</b>	<b>107 337</b>
1	35	633 824	13 667	715 549	5 315
2	37	1 723 971	42 708	1 896 600	85 143
3	1	3 148	70	0	0
Új kihelyezés	15	460 295	13 349	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	1 192 066	16 880
<b>3</b>	<b>40</b>	<b>648 567</b>	<b>301 223</b>	<b>734 275</b>	<b>294 208</b>
1	3	66 396	13 381	78 951	1 002
2	3	104 423	16 670	118 712	15 387
3	24	347 303	213 698	391 092	223 727
Új kihelyezés	10	130 445	57 473	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	145 520	54 092
<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	<b>154</b>	<b>1 071 564</b>	<b>1 914</b>	<b>1 070 925</b>	<b>1 528</b>
<b>1</b>	<b>154</b>	<b>1 071 564</b>	<b>1 914</b>	<b>1 070 925</b>	<b>1 528</b>
1	76	204 844	460	346 864	495
Új kihelyezés	78	866 720	1 453	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	724 061	1 033
<b>Önkormányzati intézmények</b>	<b>4</b>	<b>82 960</b>	<b>37</b>	<b>110 253</b>	<b>53</b>
<b>1</b>	<b>4</b>	<b>82 960</b>	<b>37</b>	<b>110 253</b>	<b>53</b>
1	4	82 960	37	105 726	51
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	4 526	2
<b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények</b>	<b>2</b>	<b>53 881</b>	<b>14</b>	<b>66 746</b>	<b>18</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>53 881</b>	<b>14</b>	<b>66 746</b>	<b>18</b>
1	1	51 335	12	63 402	17
Új kihelyezés	1	2 546	1	0	0
megszűnt 2023Q4 audit	0	0	0	3 344	0
<b>Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők</b>	<b>1</b>	<b>1 840</b>	<b>1</b>	<b>2 806</b>	<b>1</b>
<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1 840</b>	<b>1</b>	<b>2 806</b>	<b>1</b>
1	1	1 840	1	2 806	1
<b>Végösszeg</b>	<b>2 934</b>	<b>28 556 866</b>	<b>565 318</b>	<b>29 705 863</b>	<b>732 619</b>

Az MNB 368801-2/2022 sz. Vezetői körlevele (Vezetői körlevél a fizetési moratóriumban levő ügyfelek kitétségeinek kezeléséről, valamint az értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról) alapján a portfólióra többlet értékvesztésként management overlay (továbbiakban MO-val jelölve) nem került alkalmazásra a minősítés folyamatában.

A management overlay összege az előző, 2024.Q3 időszaki minősítéskor 24 millió Ft volt, amelyet a 2023.12.31-én agrármoratóriumban lévő „B” minősítésnél rosszabb ügyfelek feltételezett defaultba kerülése alapján határoztunk meg.

A könyvvizsgálói egyeztetés során kialakult vélemény alapján, a vezérigazgató egyetértésével, tekintettel az agrármoratórium kivezetése óta eltelt egy évre, ezen portfólióra management overlay képzése a továbbiakban nem indokolt.

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 MFT-ban

SF18	Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Nemteljesítő kitétségek összesen	NPL ráta	Nemteljesítő kitétségek értékvesztése	NPL értékvesztés fedezettsége
<b>2023.12.31 audit</b>					
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%
<b>Összesen:</b>	<b>29 706</b>	<b>939</b>	<b>3,16%</b>	<b>421</b>	<b>44,83%</b>
<b>2024.12.31 audit</b>					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	83	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 073	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	15 608	649	4,16%	301	46,44%
Háztartások	11 739	235	2,00%	83	35,48%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	54	0	0,00%	0	0,00%
<b>Összesen:</b>	<b>28 557</b>	<b>883</b>	<b>3,09%</b>	<b>384</b>	<b>43,53%</b>
<b>Változás éves</b>					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	-27	0	0,00%	0	0,00
Egyéb pénzügyi vállalatok	-1	0	0,00%	0	0,00
Nem pénzügyi vállalatok	-911	110	0,89%	23	-0,05
Háztartások	-197	-165	-1,35%	-60	0,00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	-13	0	0,00%	0	0,00
<b>Összesen:</b>	<b>-1 149</b>	<b>-56</b>	<b>-0,07%</b>	<b>-37</b>	<b>-1,30%</b>

A nem teljesítő hitelállomány 883 millió Ft, aránya 3,09 A hitelek mögötti értékvesztés állomány 565 millió Ft (ABÉ értékre jutó), ebből 384 millió Ft a nem teljesítő hitelek mögé került megképzésre.

A teljes hitelállomány értékvesztés fedezettsége 1,98%, a nem teljesítő hitelek értékvesztés fedezettsége 43,53%. A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány értékvesztés fedezettsége 4,16%.

Termék szinten a nem pénzügyi vállalkozói hitelek közül a forgóeszköz hiteleknél a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya (5,71%), a háztartásnak nyújtott hitelek közül pedig a szabad felhasználású jelzáloghiteleknél (5,72%).

Szektorális megközelítésben 2024Q4 időszak végén a nem pénzügyi vállalatoknál a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelállománynál a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya 5,85%.

A lakossági szektorban a nem teljesítő hitelek aránya a korábbi negyedév 1,59%-os arányról (NPL 109 millió Ft), 2024.12.31-re 1,57%-os arányra (NPL 110 millió Ft) változott.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány mögé képzett értékvesztés 649 millió Ft, ebből a nemteljesítő minősítésűek mögött 301 millió Ft értékvesztés áll.

A háztartási szektorban a nem teljesítő hitelek értékvesztés állománya 83 millió Ft. A háztartási szektoron belül 30 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	
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK</b>	<b>63 455 571</b>	<b>64 532 314</b>	<b>63 455 571</b>	<b>64 532 314</b>
<b>1.Kapott kezességek</b>	<b>19 165 803</b>	<b>20 120 576</b>	<b>19 165 803</b>	<b>20 120 576</b>
Központi költségvetés készfizető kezessége	2 203 671	2 186 241	2 203 671	2 186 241
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része	14 443 377	15 391 717	14 443 377	15 391 717
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások	2 518 755	2 542 618	2 518 755	2 542 618
<b>2.Óvadék</b>	<b>197 241</b>	<b>255 810</b>	<b>197 241</b>	<b>255 810</b>
Pénzfedezetek	197 241	255 810	197 241	255 810
Forint	197 241	255 810	197 241	255 810
<b>3.Zálogjog</b>	<b>42 991 844</b>	<b>43 014 015</b>	<b>42 991 844</b>	<b>43 014 015</b>
Jelzálogjog	36 112 269	34 887 208	36 112 269	34 887 208
<i>Ingyen</i>	33 875 965	32 713 157	33 875 965	32 713 157
Lakóingatlan	17 324 539	16 186 793	17 324 539	16 186 793
Kereskedelmi ingatlan	0	0	0	0
Egyéb ingatlan	16 551 426	16 526 364	16 551 426	16 526 364
<i>Ingyen</i>	2 236 304	2 174 051	2 236 304	2 174 051
Keretbiztosítéki jelzálogjog	3 074 931	4 231 731	3 074 931	4 231 731
Önálló zálogjog	2 236 964	2 305 965	2 236 964	2 305 965
Egyéb zálogjog	1 567 680	1 589 111	1 567 680	1 589 111
<b>4.Engedményezés</b>	<b>1 100 683</b>	<b>1 141 913</b>	<b>1 100 683</b>	<b>1 141 913</b>
<b>5.Egyéb fedezetek, biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

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

A biztosítékokra vonatkozó szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (pl. ingó és ingatlan vagyontárgyak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a tőkekövetelmény szempontjából hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek. A Bank üzleti döntéseinek 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 biztosítékok esetében alapelvárás, hogy a fedezetet a Bank szükség esetén ésszerű időn belül tudja likvidálni.

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

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

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

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

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

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

A Bank a fedezetmonitoring során vizsgálja a biztosítási díjfizetés megtörténtét.

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

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

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

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

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

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

## Hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke

adatok EFT-ban

Garanciák és biztosíték 2024.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja							Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				Kapott pénzügyi garanciák	
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Ingó vagyon tárgy	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
Hitelek és előlegek	5 250 894	6 585 774	96 773	1 447 437	0	1 174 978	11 506 723	26 062 579
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	32 788	0	0	0	539 260	0	572 048
Nem pénzügyi vállalatok	915 844	4 165 294	29 989	1 346 176	0	447 623	7 398 116	14 303 042
Háztartások	4 335 049	2 387 693	66 785	101 261	0	126 794	4 108 607	11 126 189

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	2024.12.31			2023.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		
<b>ESZKÖZÖK</b>								
1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
4. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
5. 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	179 845	0	0	266 824	0	-86 979	0
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>								
1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek								
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 2024.12.31-én az eszközök között lévő 7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron a 179 845 eFt kötelezettség a fedezeti ügylethez kapcsolódó érték, amely az előző évhez képest 86 979 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	2024.12.31	2023.12.31	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
<b>ESZKÖZÖK</b>	9 150	9 150	0	Nemleges					
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	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	2024.12.31	2023.12.31
	<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>3 864 629</b>	<b>4 722 305</b>
1.	<b>Kamatbevételek</b>	<b>4 536 254</b>	<b>5 432 253</b>
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	2 530
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	4 374 102	5 186 630
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	162 152	243 093
1.7.	Egyéb eszközök	0	0
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
2.	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<b>671 625</b>	<b>709 948</b>
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)	637 112	673 960
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	34 513	35 988
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

#### Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény

adatok EFT-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó bevétel</b>	<b>0</b>	<b>2 530</b>
Származtatott ügyletek bevétele	0	2 807
Származtatott ügyletek ráfordítása	0	277
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó ráfordítás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat bevétele</b>	<b>162 152</b>	<b>243 093</b>
Származtatott ügyletek bevétele	212 829	293 553
Származtatott ügyletek ráfordítása	50 677	50 460
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat ráfordítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Származtatott ügyletek bevétele	0	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	0	0

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2024. és 2023. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

#### Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

adatok Eft-ban

	2024.12.31		2023.12.31	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	0	2 530	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>603 577</b>	<b>0</b>	<b>1 054 168</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	573 731	0	996 114	0
Hitelintézetek	29 846	0	58 054	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 894 914</b>	<b>0</b>	<b>3 150 582</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	7 583	0	17 623	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	35 678	0	80 541	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 824 395	0	1 769 543	0
Háztartások	1 027 258	0	1 282 875	0
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betétek</b>	<b>875 610</b>	<b>636 568</b>	<b>981 880</b>	<b>672 829</b>
Központi bankok	830 747	0	943 395	0
Államháztartások	0	37	0	207
Hitelintézetek	44 863	0	38 485	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	66 401	0	62 437
Nem pénzügyi vállalatok	0	106 263	0	156 183
Háztartások	0	463 867	0	454 002
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>34 513</b>	<b>0</b>	<b>35 988</b>
<b>Felvett hitelek</b>	<b>0</b>	<b>544</b>	<b>0</b>	<b>931</b>
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat</b>	<b>162 153</b>	<b>0</b>	<b>243 093</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>
<b>KAMATOK IAS 1 97. bekezdése</b>	<b>4 536 254</b>	<b>671 625</b>	<b>5 432 253</b>	<b>709 948</b>
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése	0	0	0	0

## 5.2 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK

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

#### Nettó jutalékbevétel

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL</b>	<b>1 752 653</b>	<b>1 384 736</b>
Díj- és jutalékbevételek	2 106 441	1 892 298
(Díj- és jutalékráfordítások)	353 788	507 562

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

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>2 106 441</b>	<b>1 892 298</b>
Hitelszolgálati tevékenység	18 433	12 469
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 705 797	1 501 416
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	324 655	323 020
Széfbérlés	8 093	7 194
Befektetési szolgáltatási tevékenység	16 007	26 194
LTP szerződés jutalék	0	176
Biztosítóktól kapott jutalék	7 028	6 167
Adott garanciák garancia díja	0	0
Egyéb	26 428	15 662
<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<b>353 788</b>	<b>507 562</b>
Hitelszolgálati tevékenység	165 489	161 342
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	22 580	24 328
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	164 048	320 460
Kapott pénzügyi garanciák	0	0
Letétkeelési díj	1 564	1 312
Ügynöki díj	0	0
Egyéb	107	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

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó -108 eFt veszteség a T. évi 6 db leírás eredménye, mivel a 18 db követelés értékesítés nettó értéken felüli.

adatok eFt-ban

	<b>2024.12.31</b>
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>-108</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-108
<i>Hitelkövetelések leírásából származó eredmény</i>	-63
<i>Vevőkövetelésekből származó eredmény</i>	-59
<i>Egyéb követelés értékesítésének eredménye</i>	14
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0
Egyéb	0

## Követelés leírás

adatok Eft-ban

Követelés leírás 2024.12.31	Leírt Bruttó Követelés	Leírt követelés Előző Évi Év	Leírt követelés Tárgyévi Év	Leírt követelés Év összesen	Nettó leírt követelés	Egyéb leírt költség
Nem pü-i vállalk.	1 989	1 926	0	1 926	63	11
Lakosság	507	507	0	507	0	0
Önálló vállalk.	24	0	24	24	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>2 520</b>	<b>2 433</b>	<b>24</b>	<b>2 457</b>	<b>63</b>	<b>11</b>

## Követelés értékesítés eredménye

adatok Eft-ban

	db szám	Eladott követelés Bruttó könyv szerinti érték (1)	Eladott követelés Értékvesztés (2)	Eladott követés Nettó könyv szerinti érték (3)=1-2	Eladási ár (4)	Eladott követelés utáni Értékvesztés visszairás (5)	Követelés értékesítésből adódó eredmény hatása (6)= 4-3
Lakosság	12	59 830	59 830	0	1 424	1 424	1 424
Vállalkozás	6	18 298	18 298	0	562	562	562
<b>Összesen</b>	<b>18</b>	<b>78 128</b>	<b>78 128</b>	<b>0</b>	<b>1 986</b>	<b>1 986</b>	<b>1 986</b>

A nettó érték fölötti követelés értékesítésből származó 1 986 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

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<b>0</b>	<b>-2 381</b>
Származtatott ügyletek nyeresége	0	179
Származtatott ügyletek vesztesége	0	2 559

## 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

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön nettó eredményt nem mutatott ki a bank, mivel a portfólióban ilyen eszköz azonosítása nem volt 2024 és 2023 évben.

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

A közzétett 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 ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET {NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG}, NETTÓ

adatok EFT-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Árfolyamkülönbözet (nyereség vagy (-) veszteség), nettó</b>	<b>156 888</b>	<b>145 583</b>
Konverziós árfolyam nyereség/veszteség	153 459	148 249
Deviza ártértékelési nyereség/veszteség	3 429	-2 666

## 5.7 IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

adatok EFT-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Igazgatási költségek</b>	<b>3 938 732</b>	<b>3 414 833</b>
Személyi jellegű ráfordítások	1 668 129	1 450 090
Anyag jellegű ráfordítások	1 005 782	793 819
Adók	1 264 821	1 170 924
<i>Pénzügyi szervezetek különadója</i>	<i>77 738</i>	<i>62 781</i>
<i>Pénzügyi tranzakciós illeték</i>	<i>959 461</i>	<i>756 130</i>
<i>Egyéb adók (épitményadó, gépjárműadó)</i>	<i>2 638</i>	<i>2 600</i>
<i>Extra profit adó</i>	<i>224 984</i>	<i>349 413</i>

## Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 668 129</b>	<b>1 450 090</b>
<b>Rövid távú munkavállalói juttatások:</b>	<b>1 665 269</b>	<b>1 448 440</b>
Béreköltség	1 349 695	1 168 279
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	126 991	117 922
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	188 583	162 239
<b>Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Végkielégítések</b>	<b>2 860</b>	<b>1 650</b>
<b>Részvényalapú juttatások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Az statisztikai átlag létszám a tárgyidőszakban 145,05 fő, előző időszakban 143,01 fő volt.

## 5.8 MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG/ (-) VESZTESÉG, NETTÓ

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó</b>	<b>-24 576</b>	<b>-284 081</b>
Moratórium miatti nyereség/veszteség	4 423	-720
Kamatstop miatti nyereség/veszteség	-28 999	-283 361

A moratórium (törlesztési és agrár törlesztési) 2020-2024. évek 5 éves gazdasági veszteség állománya 39,4 M Ft összeget volt). Az Agrármoratórium 2023.12.31-ig tartott, az ügyfelek kiléptetése 2024.01.01-én történt meg a nyilvántartási rendszerünkben. A törlesztési moratóriumokat tekintve a pozitív eredményhatást 2024. évben 24 ügyletet érintően (ebből: 6 db Agrármoratórium), a moratórium alatt felhalmozott, meg nem fizetett tételek kiegyenlítése magyarázza.

A vállalkozások kamatstopja 2024.03.31-én véget ért, a Kormány ez esetben nem rendelkezett újabb hosszabbításról, mint a lakossági kamatstop esetében, amelyet 2025.06.30-ig hosszabbítottak meg, mely hatására növekedett a kamatstopot érintő gazdasági veszteség.

## 5.9 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)</b>	<b>-104 915</b>	<b>45 719</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-104 915	45 719
<i>Hitelek utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>-82 177</i>	<i>58 289</i>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>-1 967</i>	<i>306</i>
<i>Látraszóló, lekötött betétek utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>-20 771</i>	<i>-12 876</i>

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

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség</b>	<b>160</b>	<b>3 937</b>
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	160	3 937
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	0	0
Átvett eszköz értékesítés eredménye	0	0
Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye	0	0

## 5.11 EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>105 314</b>	<b>45 938</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	5 827	4 833
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	99 487	41 105
ebből: kapott kártérítés	144	0
ebből: előző éveket érintő bevétel	93 987	39 651
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	0	0
ebből: egyéb bevétel	5 356	1 454
<b>Egyéb működési ráfordítás</b>	<b>50 284</b>	<b>129 985</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	2 157	2 301
Adók, kötelező díjak	34 092	87 045
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	14 035	40 639
ebből: fizetett kártérítés	1 042	404
ebből: elengedett követelés	0	0
ebből: fizetett bírság	10 057	38 679
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	1 861	147

Az előző éveket érintő bevétel jelentős részét a 2023. évre vonatkozóan elhatárolt bankkártya költség adja (92.457 eFt), amelynek a tényleges elszámolása megtörtént 2024. évben.

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

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)</b>	<b>6 323</b>	<b>5 447</b>
(Ingatlanok, gépek és berendezések)	313	1 001
(Befektetési célú ingatlanok)	0	0
(Immateriális javak)	222	0
(Egyéb)	5 788	4 446

Tárgyévben a selejtezés és az értékesítés során Bankunk 2024. évben 313 eFt értékben számolt el értékcsökkenést a Tárgyi eszközökre.

Az Egyéb kategóriában a vevőkövetelésekre képzett és visszaírt eredményét szerepelteti a bank 5 788 eFt értékben.

### 5.13 NYERESÉGADÓK

Adatok Eft-ban

Társasági adó	2024.12.31	2023.12.31
Adózás előtti eredmény	1 534 627	2 223 354
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	138 744	153 029
Adózás előtti eredményt növelő tételek	0	0
Korrigált Adózás előtti eredmény	1 395 883	2 070 326
Adóalap növelő tételek	441 972	249 810
Adóalap csökkentő tételek	354 605	382 069
Adóalap	1 483 250	1 938 067
Társasági adó: 9%	133 492	174 426
Adózott eredmény	1 268 837	1 897 082
Egyéb átfogó eredmény	-79 151	-309 417
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	1 189 686	1 587 665

### Halasztott adó

Adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<i>Nyitó halasztott adó</i>	-32 880	-64 900
<i>Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve</i>	6 446	1 183
<i>Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve</i>	7 828	30 837
<i>Záró egyenleg:</i>	-18 606	-32 880

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek számításának alapját 2024-ben és 2023-ban az eszközök és források közötti átmeneti különbözetekek képezték.

## Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

Adatok Eft-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Halasztott adó követelések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b>-18 606</b>	<b>-32 880</b>
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	-10 804	-8 286
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	0
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-1 152	-188
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	9 536	-392
Valós értékelés különbözet	-16 186	-24 014
<b>Összesen halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)</b>	<b>-18 606</b>	<b>-32 880</b>

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	2024.12.31	2023.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	6 211 609	6 872 076
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	6 074 709	6 707 889
<b>Iparűzési adó</b>	<b>120 520</b>	<b>132 905</b>

## Innovációs járulék

Adatok Eft-ban

Innovációs járulék	2024.12.31	2023.12.31
Adóalap	6 074 709	6 707 889
<b>Innovációs járulék</b>	<b>18 224</b>	<b>20 124</b>

## Jövedelem típusú adók

Adatok Eft-ban

Jövedelem típusú adók	2024.12.31	2023.12.31
<b>Jövedelem típusú adók összesen</b>	<b>265 790</b>	<b>326 272</b>
ebből társasági nyereségadó	133 492	174 426
ebből helyi iparűzési adó	120 520	132 905
ebből innovációs járulék	18 224	20 124
Halasztott adó	-6 446	-1 183

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

Adatok Eft-ban

	2024	2023
Adózás előtti eredmény	1 534 627	2 223 354
Társasági adó kulcs	9%	9%
Kalkulált Társasági adó	138 116	200 102
<b>Adóalap módosító tételek adóhatása:</b>		
Adóalap csökkentő tételek	31 914	34 386
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	0	0
Helyi adók és innovációs járulékok	12 487	13 773
Adóalap növelő tételek	39 777	22 483
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	4 624	25 676
<b>Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)</b>	<b>133 493</b>	<b>174 426</b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b>8,70%</b>	<b>7,85%</b>

## 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

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen</b>	<b>18 583 460</b>	<b>14 903 765</b>
<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látraszóló betétek</b>	<b>18 583 460</b>	<b>14 833 742</b>
<b>Készpénz</b>	<b>608 565</b>	<b>504 418</b>
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	285 953	269 848
ATM készpénz készlet (forint)	322 612	234 570
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben</b>	<b>16 718 043</b>	<b>11 750 920</b>
MNB elszámolási számla	16 718 043	11 750 920
MNB Overnight	0	0
MNB preferenciális betétszámla	0	0
<b>Egyéb látra szóló betétek</b>	<b>1 256 852</b>	<b>2 578 404</b>
Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	1 256 852	2 578 404
<b>Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek FVTPL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek FVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek FVOCI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken</b>	<b>0</b>	<b>70 023</b>
Bankközi betétek - központi bank	0	0
Bankközi betétek - hitelintézetek	0	70 023

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 betétéinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betétéinek 10%-ával megegyező minimális napi egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál kötelező jegybanki tartalékként.

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

## 6.1.2 Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

		adatok Eft-ban	
Hierarchia	Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
<b>1.</b>	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek</b>	<b>18 583 460</b>	<b>14 833 742</b>
1.1.	Készpénz	608 565	504 418
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	16 718 043	11 750 920
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	1 256 852	2 578 404
<b>2.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1.	Származtatott ügyletek	0	0
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4.	Hitelek		
2.5.	Előlegek		
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		
<b>3.</b>	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
3.3.	Hitelek		
3.4.	Előlegek		
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
<b>4.</b>	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
4.2.	Hitelek		
4.3.	Előlegek		
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		
<b>5.</b>	<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
5.3.	Hitelek		
5.4.	Előlegek		
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
<b>6.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>37 947 903</b>	<b>37 794 624</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 945 803	8 739 804
6.2.	Hitelek	27 991 548	28 973 244
6.3.	Előlegek	10 552	11 553
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	70 023
<b>7.</b>	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások *</b>	<b>179 845</b>	<b>266 824</b>
-	<i>ebből Éven belüli Pénzügyi eszköz</i>	<i>8 018 307</i>	<i>11 191 110</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 2024.12.31	Nyilvántartási érték 2023.12.31
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>9 150</b>	<b>9 150</b>
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	9 150
Nempénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		

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

**Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya**

adatok EFT-ban

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>9 945 803</b>	<b>8 739 804</b>
Jegybank		
Államháztartás	9 945 803	7 496 639
ebből: központi kormányzat	9 945 803	7 496 639
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	0	1 243 165
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Külföld		
Központi bank		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
<b>Hitelek</b>	<b>27 991 548</b>	<b>28 973 244</b>
Jegybank	0	0
Államháztartás	82 923	110 200
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	82 923	110 200
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 071 490	1 072 202
Nem pénzügyi vállalatok	15 161 735	15 991 698
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	53 867	66 728
Háztartás	11 621 533	11 732 416
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
<b>Előlegek</b>	<b>10 552</b>	<b>11 553</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>0</b>	<b>70 023</b>
Jegybank	0	0
Hitelintézetek	0	70 023
Külföld		
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja; S 9 4.1.2 bekezdése</b>	<b>37 947 903</b>	<b>37 794 624</b>

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

		2024.12.31	2023.12.31
<b>1.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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		
<b>2.</b>	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Betétek		
2.2	Felvett hitelek		
2.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
<b>3.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>52 130 229</b>	<b>49 576 798</b>
3.1	Betétek	48 635 734	44 976 647
3.2	Felvett hitelek	3 336 117	4 336 423
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	158 378	263 728
<b>4.</b>	<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- 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	2024.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	19 270	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
<b>Összesen</b>		<b>19 270</b>		

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

	<b>Amortizált bekerülési érték</b>
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>52 130 229</b>
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>0</b>
<b>Rövid pozíciók</b>	<b>0</b>
<b>Betétek</b>	<b>48 635 734</b>
Államháztartások	809 388
Hitelintézetek	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	71 027
<i>Folyósámlák / egynapos betétek</i>	71 027
<i>Lekötött betétek</i>	0
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
Nem pénzügyi vállalatok	14 887 071
<i>Folyósámlák / egynapos betétek</i>	12 860 354
<i>Lekötött betétek</i>	2 026 718
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
Háztartások	32 868 248
<i>Folyósámlák / egynapos betétek</i>	22 349 725
<i>Lekötött betétek</i>	10 518 523
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok</b>	<b>0</b>
<b>Felvett hitelek</b>	<b>3 336 117</b>
Központi bank	3 287 651
Hitelintézet	29 064
Nem pénzügyi vállalat	0
Háztartások	19 402
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>158 378</b>

**Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése 2023.12.31**

adatok Eft-ban

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

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

### Egyéb pénzügyi kötelezettségek

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>158 378</b>	<b>263 728</b>
Szállítók	114 795	145 635
Pénzügyi lízing	43 320	117 831
Egyéb	263	262

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	2024.12.31
Ingatlanok	13 855
Gépek, berendezések	14 202
<b>Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz</b>	<b>28 057</b>

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2024.12.31
Ingatlanok	17 222
Gépek, berendezések	26 098
<b>Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő kötelezettség</b>	<b>43 320</b>

Adatok Eft-ban

Lízing kötelezettségek lejárat bontásában	2024.12.31
Egy éven belül	35 879
Egy éven túl, de öt éven belül	7 441
Öt éven túl	0
<b>Fordulónapi lízing kötelezettség</b>	<b>43 320</b>

A pénzügyi lízing kategóriájába sorolt szerződések egyike sem tartalmaz függő bérleti díjra megállapítására vonatkozó feltételt.

A 2019.01.01-jétől alkalmazott IFRS 16 Lízingstandard esetében a Bank él a kedvezménnyel, miszerint csak a 2019. évtől keletkezett lízingszerződésekre alkalmazza az előírásokat. Ezen szerződések tekintetében az ügylethez kapcsolódó ÁFA tartalom nem része a pénzügyi lízingnek.

A fordulónapon hatályban lévő szerződések korlátozásokat és függő bérleti díjra vonatkozó kitételeket nem tartalmaznak.

## 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 eszközhez 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 18 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 eszközhez kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

Nem valós értéken értékelt Pénzügyi eszközök és kötelezettségek Valós értéke

adatok EFT-ban

2024.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	0	18 583 460	0	18 583 460	18 583 460
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	0	29 963 089	0	29 963 089	27 991 548
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	9 926 351	0	0	9 926 351	9 945 803
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>9 926 351</b>	<b>48 546 549</b>	<b>0</b>	<b>58 472 900</b>	<b>56 520 811</b>
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>					
Felvett hitelek	0	3 336 117	0	3 336 117	3 336 117
Ügyfélforrások	0	47 861 015	761 912	48 622 927	48 635 734
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>51 197 132</b>	<b>761 912</b>	<b>51 959 044</b>	<b>51 971 851</b>

adatok EFT-ban

2023.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	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
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>8 828 281</b>	<b>44 403 052</b>	<b>0</b>	<b>53 231 333</b>	<b>52 616 813</b>
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>					
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
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>48 911 863</b>	<b>368 882</b>	<b>49 280 745</b>	<b>49 313 070</b>

### 6.1.5 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

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

### 6.1.6 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 (%)	Devizane m	Változó Kamat (%)	
IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,35%	HUF	6,20%	54 299
IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	1,20%	HUF	6,39%	5 968
IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,55%	HUF	6,55%	64 914
IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	3,15%	HUF	6,23%	54 664
<b>Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások</b>										<b>179 845</b>

## Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása miatti változások

Adatok Eft-ban

Partner	Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	FIX kamat (%)	VÁLTOZÓ kamat (%)	Valós érték		
								2024.12.31	2023.12.31	Változás
OTP	IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	2,35%	11,99%	54 299	56 461	-2 162
OTP	IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	300 000	1,20%	12,84%	5 968	30 341	-24 373
OTP	IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	2,55%	13,93%	64 914	100 140	-35 226
OTP	IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	3,15%	12,00%	54 664	79 882	-25 218
<b>Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások</b>								<b>179 845</b>	<b>266 824</b>	<b>-86 979</b>

## 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

Sektor szerinti fedezett tétel	Db	Fedezett tétel tőke	Nominális kamat Cash flow
Lakosság	92	978 705	90 240
Önálló vállalkozás	5	88 877	8 268
Nem pénzügyi vállalkozás	5	208 013	29 819
<b>Összesen</b>	<b>102</b>	<b>1 275 595</b>	<b>128 327</b>

Fedezett tételek	2024.12.31
Fennálló tőke (eFt)	1 275 595
hitel darabszáma	102
súlyozott átlagkamata	5,25
átlag futamideje (év)	14,86
hátralévő átlag futamideje (év)	10,33
várható kamat a fedezeti kapcsolat fennállása alatt (IRS lejáratig) (eFt)	121 832
IRS ügyletek kapott fix kamatból fedezeti ügyletbe bevont összeg -halmozott, hátralévő (eFt)	98 682
<b>Fedezeti arány</b>	<b>81,0%</b>

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 kitétség tőkekövetelményének meghatározására a Bank az egyszerűsített módszerek alkalmazását preferálja, eredeti kitétség szerinti módszert használja.
- A származtatott ügyleti tevékenység nagysága alapján az egyszerűsített módszerek alkalmazhatósági 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	
	2024.12.31	2023.12.31
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	-86 978	-340 254
<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	75 174	-97 161
<i>Eredménybe átvett (realizált nyereség/veszteség)</i>	-162 153	-243 093
Halasztott adó - Cash flow fedezeti ügyletek valós érték változása	7 828	30 837

2024. 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.

### 6.1.7 Ügyfelekkel szembeni követelések

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

### 6.1.8 Értékpapírok és részesedések

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

A társaságnak 2024. és 2023. évben sem volt leányvállalatba, közös vállalkozásba, valamint társult vállalkozásba történt befektetése.

### 6.1.9 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

		2024.12.31	2023.12.31
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>1 055 404</b>	<b>1 111 908</b>
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 055 404	1 111 908
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	829 461	834 937
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlanok	13 855	22 353
	Gépek, berendezések	197 477	52 487
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszközök	14 202	89 884
	<i>Beruházások</i>	409	112 247
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

#### Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

adatok eFt-ban

2024.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
<b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>	<b>1 661 331</b>	<b>306 903</b>	<b>225 315</b>	<b>1 742 919</b>
Épületek bruttó értéke	975 155	9 195	0	984 350
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	20 282	0	0	20 282
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	45 972	0	156	45 816
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	276 024	195 271	20 693	450 602
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	231 651	9 809	0	241 460
Beruházások	112 247	92 628	204 466	409
Befektetési célú ingatlanok	0			0
<b>Tárgyi eszközök értékcsökkenése</b>	<b>549 423</b>	<b>158 109</b>	<b>20 017</b>	<b>687 515</b>
Épületek értékcsökkenése	140 778	14 673	2	155 449
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	19 722	0	0	19 722
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	23 619	8 342	0	31 961
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	223 537	49 603	20 015	253 125
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	141 767	85 491	0	227 258

## Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

adatok eFt-ban

2023.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
<b>Tárgyi eszközök bruttó értéke</b>	<b>1 554 859</b>	<b>215 740</b>	<b>109 268</b>	<b>1 661 331</b>
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
<b>Tárgyi eszközök értékcsökkenése</b>	<b>447 864</b>	<b>135 299</b>	<b>33 740</b>	<b>549 423</b>
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. A Használati joggal rendelkező ingatlan kategóriában a bérelt ingatlanon végzett beruházások kerültek kimutatásra.

### 6.1.10 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

2024.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
<b>Immateriális javak bruttó értéke</b>	<b>742 495</b>	<b>893 062</b>	<b>664 198</b>	<b>971 359</b>
Szoftverek és Licencek bruttó értéke	354 368	627 267	36 283	945 352
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	388 127	265 795	627 915	26 007
<b>Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése</b>	<b>277 767</b>	<b>279 142</b>	<b>133 176</b>	<b>423 733</b>
Szoftverek és Licencek értékcsökkenése	270 232	279 142	132 528	416 846
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	7 535	0	648	6 887
Immateriális javak értékvesztése	0	0	0	0

#### Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

adatok eFt-ban

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

Az egyéb immateriális javak bruttó értékének lényegesebb tételei a PSD2 fejlesztéshez kapcsolódik 13 785 eFt értékben, illetve a befejezetlen Adattárházi fejlesztés 4 463 eFt értékben járult hozzá a növekedéshez.

### 6.1.11 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	
		2024.12.31	2023.12.31
13.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>1 659 445</b>	<b>1 959 934</b>
	Készletek	8 253	8 657
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	6 117	3 057
	Egyéb aktív elszámolások	1 626 704	1 935 466
	Egyéb nem pénzügyi követelések	17 377	12 754
	Úton lévő és függő tételek	994	0

Az Egyéb aktív elszámolások között jelentősebb nagyságrendet kitevő elszámolások: Bankkártyával kapcsolatos elszámolások, Széchenyi kártya kamat és költségtámogatás elszámolása, Garancia intézmények garancia díj 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, háttérszabályozásokat, 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 2024. év végére a kamat-, költség- és díjtámogatások összege 1 580 852 eFt volt, ami 2023. év végén 1 754 935 eFt-ot tett ki.

adatok Eft-ban							
Támogatások	2020.év előtt	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	2024.év	Összesen
Kamat és kezelési költség támogatás	0	69 144	127 978	291 193	194 771	627 742	1 310 829
Garancia díjtámogatás	3 195	1 366	21 282	97 036	73 893	73 250	270 023
<b>Összesen</b>	<b>3 195</b>	<b>70 511</b>	<b>149 261</b>	<b>388 229</b>	<b>268 665</b>	<b>700 992</b>	<b>1 580 852</b>

### 6.1.12 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

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

Adatok Eft-ban

Mérleg sor	Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
<b>14.</b>	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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 2024. évben nem történt.

### 6.1.13 Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

### 6.1.14 Céltartalékok

#### Céltartalékok kimutatása

adatok Eft-ban

		2024.12.31	2023.12.31
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>112 258</b>	<b>6 300</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	62 211	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	24 436	6 300
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	23 226	6 130
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	1 210	170
6.6.	Egyéb céltartalékok	25 611	0
	<i>Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

#### Céltartalékok állományváltozása

adatok Eft-ban

2024.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	6 300	33 189	-1 325	-12 374	1 354	24 436
Egyéb céltartalék	0	87 822			0	87 822
<b>Céltartalékok</b>	<b>6 300</b>	<b>121 011</b>	<b>-1 325</b>	<b>-12 374</b>	<b>1 354</b>	<b>112 258</b>

2023.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	10 656	11 357	-8 879	-6 135	699	6 300
Egyéb céltartalék*	0	0	0	0	0	0
<b>Céltartalékok</b>	<b>10 656</b>	<b>11 357</b>	<b>-8 879</b>	<b>-6 135</b>	<b>699</b>	<b>6 300</b>

\*Az Egyéb céltartalék esetében átsorolás történt 2023. évben.

### Egyéb céltartalék állományváltozása

Az alábbi tábla tartalmazza a céltartalékok időszak eleji és végi könyv szerinti értéke közötti mozgásokat: növekedéseket és csökkenéseket (pl. felhasználás, feloldás) a céltartalékok típusai szerint. A táblát alapvetően az IAS 37 alapján kell kitölteni, figyelembe véve az érintett típushoz kapcsolódó egyéb IFRS szabályozásokat. A tábla nem tartalmazza az IFRS 9 alapján képzett céltartalékokat.

	Céltartalék állomány változás 2024.12.31	Nyugdíj és egyéb munkaviszonnyal kapcsolatos meghatározott juttatási kötelezettségek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb adott kötelezettségvállalások és garanciák IAS 37 szerint és adott garanciák IFRS 4 szerint	Egyéb céltartalékok	Összesen
1.	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték január 1-jén]	0	0	0	0	0	0	0
1.1.	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	0	0	0	62 211	0	25 611	87 822
1.2.	(-) Felhasznált összegek	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Egyéb mozgások	0	0	0	0	0	0	0
2.	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]	0	0	0	62 211	0	25 611	87 822

A várható hitelezési veszteség számításánál 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 számításánál 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 kötelelemmel nem érintett, ezért céltartalék képzés nem történt.

### 6.1.15 Egyéb kötelezettségek

#### Egyéb kötelezettségek kimutatása

		adatok Eft-ban	
		2024.12.31	2023.12.31
<b>9</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>311 366</b>	<b>481 310</b>
	Úton lévő és függő tételek	69 027	80 195
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	130 973	129 042
	Költséghatárolások	111 366	272 073

A költséghatárolások között kimutatott összeg legnagyobb része 26 337 eFt, amely a bankkártya költség elszámoláshoz kapcsolódik, illetve 47 386 eFt a Széchenyi Konstrukciókhoz köthető jutalék és díj költségek.

### 6.1.16 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 hozzájárulásból áll. Az alaptőke teljes egészében a Bank rendelkezésére áll.

Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

A Bank részvényeseinek száma 56 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – egy tulajdonos rendelkezik. 7 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel (amelyből kettő vállalkozás), 11 pedig 1-5% közöttivel (ebből kettő vállalkozás). A többi tulajdonos (37, ebből 2 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol. Egy közvetett részesedéssel rendelkező részvénycsoport, MNB engedélyezés alapján 20% feletti részesedéssel rendelkezik.

A bank saját tőke összetételében bekövetkezett változást a következő összefoglaló táblázatban került bemutatásra:

#### Saját tőke kimutatása

		adatok Eft-ban	
		2024.12.31	2023.12.31
<b>12.</b>	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>7 247 672</b>	<b>6 057 986</b>
1.	Jegyzett tőke	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	163 659	242 810
6.	Eredménytartalék	2 323 433	553 235
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0
8.	Egyéb tartalék	437 699	310 815
	<i>Általános tartalék</i>	437 699	310 815
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 268 837	1 897 082
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

A 2015. április 7. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.003 db 2.000,- névértékű, de 6.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez és a 2016. június 17. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 4.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsoló ázsioát tartalmazzák. Az előző évi Névértéken felüli befizetés (ázsio) kiegészült a 2019. évben (2019.10.14-én) kibocsátott 50.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 12.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsolódó ázsiojával.

## **A tartalékok jellege és célja**

Halmazott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható 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 2024. évben a 126 884 eFt - a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt-, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget képezett általános tartalékként. Így az általános tartalék összege 437 699 eFt 2024.12.31-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 megfelelést.

Az 5 %-ot meghaladó részesedéssel rendelkező 8 tulajdonos/csoport a részvények közel 70 %-át birtokolja.

A Bank erős tulajdonosi kontrollal rendelkezik, az Igazgatóság és az Felügyelőbizottság tagjai is tulajdonosok az intézményben. Az Igazgatóság elnöke és az ügyvezető befolyásoló részesedése erős elkötelezettséget jelent a Bank hatékony működése szempontjából.

2024. Q2 időszakban egy szakmai befektető nem kötelező érvényű ajánlatot tett a Polgári Bank Zrt.

részvényeinek - legalább minősített többséget biztosító- megszerzésére vonatkozóan. Az ajánlatban foglaltak szerint a vételár a zárási feltételek maradéktalan teljesítése esetén a részvényes általi részvénytranszfer követően a Tranzakció zárásakor teljes összegében kerül kiegyenlítésre az egyes részvényesek részére azzal, hogy az akvizíció célja, hogy a Polgári Bank Zrt-ben minősített többséget szerezzen, azaz a részvényeinek legalább 75%-át megszerezze.

2024. decemberében a Polgári Bank Zrt. átvilágítását követően hosszas tárgyalások eredményeképpen került sor a 75% ot meghaladó hatósági engedélyektől függő hatályosságú részvényadásvételi szerződések aláírására. A beszámoló összeállításának időpontjáig összesen 78,04% -os közvetlen tulajdonszerzéshez járult hozzá a Bank Igazgatósága . A többségi szavazati, illetve tulajdonosi jogok gyakorlásához a hitelintézeti törvény előírásai szerint pozitív MNB engedélyre van szükség. December hónapban első lépésben egy 9,04% nagyságrendű részvénycsomag megszerzése történt közvetlenül ( a szakmai befektető kapcsolt vállalkozásán keresztül ) , melyhez Bank Igazgatóság a hozzájárulását megadta, mivel ehhez nem szükséges hatósági engedély a részvénykönyvbe történő bejegyzés a tárgyévben megtörtént. A bank Alapszabályában szereplő kompetencia alapján összességében 87,08% -os részvénycsomag megszerzésében hozott támogató döntést az Igazgatóság.

A befektető Bank megtette a szükséges lépéseket az MNB felé a befolyásszerzési és a kapcsolódó személyi engedélyek iránti eljárások megindítására, illetve a Gazdasági Versenyhivatalnál is kezdeményezte a tranzakció jóváhagyását.

A Gazdasági Versenyhivatal engedélyezte a részvények vevő Bank általi megszerzését bármely (előzetes vagy utólagos) feltétel vagy kötelezettség nélkül.

A Magyar Nemzeti Bank kiállította a Hpt. 129. § (2) bekezdése szerinti teljességi igazolást, az eljárás az iratok teljeskörű benyújtását követően az érdemi vizsgálattal folytatódik.

A részvényadásvétel és a Tranzakció zárása közötti időszakban a Polgári Bank a megkötendő részvényadásvételi szerződésben a felek által közösen kialakított, ilyenkor szokásos ésszerűen ellenőrzött keretrendszerben folyik a rendes üzletmenet szerinti tevékenységét, mely elősegíti a tranzakció zárási feltételek maradéktalan teljesülését is.

A részvény adásvételi szerződésben foglalt végső határidő 2025.06.30, azaz a zárásnak legalább addig meg kell történnie , mert a szerződések ezen határnapot követően megszűnnek.

Várhatóan 2025 májusában kerül sor a Tranzakció zárására.

A folyamatban lévő részvény adásvételtől függetlenül intézményünk rendelkezik - prudensen és jövedelmezően működő banki működést biztosító - rövid és közép távra vonatkozó üzleti tervekkel, melyet az Igazgatóság 2025. április hónapban megtárgyalt és elfogadott. A tervek nem tartalmazzák a tranzakció lehetséges hatását, de azok módosulhatnak a tulajdonos váltást követően. Ennek hatását a 2024. egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák.

A Basel III előírásainak megfelelően a Bank Szavatoló tőkéjének összetétele a következőképpen alakult:

## Szavatoló tőke összetétele

adatok EFT-ban

		2024.12.31	2023.12.31
<b>1</b>	<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>6 537 558</b>	<b>5 344 231</b>
<b>1.1</b>	<b>ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)</b>	<b>6 520 192</b>	<b>5 326 425</b>
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	6 520 192	5 326 425
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 (ázsó)	750 012	750 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	3 592 270	2 450 317
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	2 323 433	553 235
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	1 268 837	1 897 082
1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	163 660	242 809
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	437 699	310 815
1.1.1.9	___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-179 855	-266 833
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-547 626	-464 727
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
<b>1.2</b>	<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>17 366</b>	<b>17 806</b>

## Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató (szabályozói)	30,75%	26,55%	4,20%	115,82%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (TSCR)	14,49%	14,49%	0,00%	100,00%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (OCR)	17,49%	16,99%	0,50%	102,94%

A Bank a 2024. és a 2023. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2024.12.31. 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.

## 6.3 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

### Mérlegen kívüli tételek bemutatása

	adatok Eft-ban	
	2024.12.31	2023.12.31
<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>6 691 335</b>	<b>6 836 427</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	6 013 262	6 127 478
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	670 762	697 943
Egyéb adott elkötelezettségek	7 311	11 006
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>176 955</b>	<b>392 692</b>
MNB hitelkeret	176 955	392 692
Hitelintézeti 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, 2024. december 31-én 6 013 262 eFt 2023. december 31-én 6 127 478 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 megkísérlni 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 2024. december 31-én 6670 762eFt, 2023. december 31-én 697 943eFt 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

	2024.12.31	2023.12.31
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>6 013 262</b>	<b>6 127 478</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	338 086	101 963
Nem pénzügyi vállalatok	3 689 042	3 839 973
Háztartások	1 986 134	2 185 542
<b>Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;</b>	<b>670 762</b>	<b>697 943</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	638 719	633 791
Háztartások	32 043	64 152
<b>Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>7 311</b>	<b>11 006</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	7 311	11 006
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

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

adatok EFT-ban

	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC22.2. bekezdése;</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176 955</b>	<b>392 692</b>
Központi bankok	0	0	176 955	392 692
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
<b>Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
<b>Egyéb kapott elkötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0

### 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

	2024.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	<b>Összes eszköz</b>	<b>1 781 373</b>	<b>1 813 320</b>	<b>58 214 788</b>	<b>59 114 100</b>
1.1.	Látra szóló követelések	233 585	233 585	17 741 310	17 741 310
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	9 150	9 150
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 547 788	1 583 735	8 398 015	7 325 786
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>	1 547 788	1 583 735	8 398 015	7 325 786
1.3.4.	<i>ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	0	0
1.3.5.	<i>ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott</i>	0	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	28 002 100	29 973 641
1.4.1.	<i>ebből: jelzáloghitelek</i>	0	0	11 482 743	13 383 379
1.5.	Egyéb eszközök	0	0	4 064 213	4 064 213

### 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 szerinti 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 <i>V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja</i>			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék <i>V. melléklet 2. részének 106-109. pontja</i>		
	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)
	<i>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</i>	<i>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</i>	<i>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</i>	<i>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</i>	<i>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</i>	<i>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</i>
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<b>5 827 758</b>	<b>185 479</b>	<b>25</b>	<b>21 394</b>	<b>1 791</b>	<b>3</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	25	0	0	3
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	338 086	0	0	210	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 556 833	132 184	25	14 630	1 468	3
Háztartások	1 932 839	53 295	0	6 554	323	0
<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	<b>548 475</b>	<b>122 287</b>	<b>0</b>	<b>1 203</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	516 432	122 287	0	1 197	6	0
Háztartások	32 043	0	0	6	0	0
<b>Egyéb adott elkötelezettségek</b>	<b>4 029</b>	<b>3 282</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>33</b>	<b>0</b>

## 6.4 MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

A 2024. évi audit jelentések összeállítását megelőzően elvégeztük a 2024. év végi minősítés eredményének újbóli felülvizsgálatát.

A kockázatkezelési szakterület a stage 3 portfólió áttekintését teljeskörűen elvégezte, megvizsgálva azt, hogy szükséges-e egyedi értékvesztés meghatározása annak érdekében, hogy a fennálló hitelezési kockázatok számszerűsítése megfelelő legyen.

A 2024. év végi minősítés óta tudomásunkra jutott információk alapján egy ügyfél 2 ügylete esetében egyedi minősítési eljárással történő értékelés mellett született döntés, azzal, hogy stage 2 minősítés helyett 3 stage besorolás szükséges.

Az 50 millió Ft feletti összkittettségű Stage 3-ba sorolt ügyfelek ügyleteinek a megtérülése egyedileg került vizsgálatra.

A felülvizsgálat 12 millió Ft további értékvesztés megképzését eredményezte, mely 2024. évre lekönyvelésre került az auditált pénzügyi beszámoló összeállításánál.

2025. Q2 időszakban a lakossági és nem pénzügyi vállalati szegmens PD, LGD, lifetime korrekciós paraméter és a makro korrekciós tényezők felülvizsgálatára döntés és megrendelés született. Szakértőként a Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt-t bízta meg a bank a Éves rendszeres IFRS9 modell paraméterek felülvizsgálata. A feladat nem terjed ki a PD alapjául szolgáló rating/scoring modellek felülvizsgálatára, validációjára sem applikációs, se viselkedési területen, se rating modelleket tekintve.

### A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
  - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
  - 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél az Új Munkáshitel Program, melyet olyan diákhitelre nem jogosult 17 és 25 év közötti fiatalok vehetnek igénybe, akik Magyarországon heti legalább 20 órában foglalkoztatottak, vagy olyan vállalkozók, akik az előbbiek átlagos jövedelmét elérik, és
  - 5 évig magyarországi munkavégzést vagy vállalkozói tevékenységet vállalnak. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év. A programmal támogatják a gyermekvállalást is: az első két gyermek után két-két évig felfüggesztik a törlesztési kötelezettséget, a második gyermek érkezésekor az aktuális tartozás felét, a harmadiknál a teljes tartozást elengedik.
  - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
  - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamatokkal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025.

február 1-jétől igényelhető.

- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
  - 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidő- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
  - 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
  - A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
  - A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
  - 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD” alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.
- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
    - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvasással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
    - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
  - A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
  - Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitételek köre is.

## Jelentős szavatoló tőke számítását befolyásoló projektek

A tőkekövetelmény meghatározásával kapcsolatos új európai uniós szabályozás (CRR 3) jelentősen módosult 2025. január elsejétől. A változások átfogóan érintik a tőkekövetelmény számítását hitelkockázat, piaci kockázat, CVA kockázat és működési kockázat oldalon egyaránt.

A Bank projektként kezeli a CRR3 bevezetésre való felkészülést, a projekt tervet 1/1/2024.09.30. számú vezetői döntéssel hagyta jóvá a Vezetői Értekezlet.

A hitelezési kockázatot érintő projektben közreműködő külső partnerek:

- Külső szakmai támogatás, Adattárház, WebJel jelentéskészítő modul fejlesztés: Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.
- EuroBank core rendszer fejlesztés: MITRA Informatika Zrt.

A prudens tőkemenedzsment biztosítása érdekében a bank vezetése figyelemmel a SREP tőkemegfelelés biztosítására, a szabályozói és felügyeleti tőkeajánlások teljesítésére a 2024. évi adózott eredmény felhasználása tekintetében az általános tartalék képzését követően a fennmaradó nettó tárgyévi eredmény eredménytartalékba történő elhelyezésére tesz javaslatot a beszámolót elfogadó közgyűlés részére. A fentiek figyelembe vételével a prudenciális megfelelés, üzleti aktivitás biztosítása érdekében az osztalék fizetést nem tartja időszerűnek.

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 mikro környezetben 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 a pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, közvetített befektetési termékek, hitelek, valamint tanácsadói szolgáltatások szerepelnek ajánlatai közt.

A Bank átfogó MNB SREP értékelése, életképességi minősítése MEGFELELŐ-nek ítélet a vizsgálat, negatív kilátással az üzleti modellre és a működési kockázatokra vonatkozóan tett megállapítást mely döntően a bank üzemméretével és a gazdasági környezet hatásaival van összefüggésben.

A tervezett tulajdonosváltást követően is az ügyfélbizalom fenntartása, esetlegesen felmerülő reputációs kockázat kezelése, valamint a tervezett szinergiát biztosító intézkedések zökkenőmentes megvalósítása.

A bank tulajdonosai és a vezető tisztségviselők döntéseik és az üzleti tervezés során a tárgyévi eredmények eredménytartalékba történő helyezésével illetve az osztalék kifizetéstől való tartózkodással arra törekedtek, hogy a tőkeerősség növelésére, az előre mutató, megfelelő szavatoló tőke rendelkezésre állására ezzel is biztosítva a prudens folyamatos üzleti működés fenntartását.

A tőkeerősség erősítése és a pénzügyi intézményekre vonatkozó jogszabályi megfelelések biztosításának fókuszban tartása a tervezett részvénytranzakció befejezésének elhúzódása esetén is biztosítja a üzlet és üzemenet folytonosságának fenntartását.

Hitelintézeti törvényben foglalt elvárt saját tőke-jegyzett tőke arány biztosított, és a jogszabályváltozást követően 2026.12.31-ig teljesítendő induló tőkét (működő társaságnál saját tőke) a Polgári Bank 2024. december 31. napjára teljesítette.

A 2025 évi üzleti tervben megcélzott 7,9 milliárd Ft saját tőke négy év alatt az eredménytartalék jelentős bővülésével 150% -kal fog növekedni 4 év alatt. A bank tőkearányos és eszköz arányos jövedelmezősége magasabb, mint a többi a hazai kisbanki intézmények átlaga.

## 6.5 MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA

Külső gazdasági események:

- A magyar gazdaságban 2024-ben elindult ugyan a kilábalás a régió többi országáénál hosszabb és mélyebb 2023- as recesszió után, de ez az európaihoz hasonlóan féloldalasnak és törékenynek bizonyult; végül 2024 egészében 0,5%-os volt a gazdasági növekedés. Az emelkedő reálbérek miatt a fogyasztás növekedése fokozatosan megindult 2024 egészében 4% körüli mértékben tudott emelkedni – és az év második felében az óvatossági megtakarítások is oldódni látszódtak. A bővülő fogyasztás ellenére a magas autóiipari kitettség, a felélt gazdaságpolitikai mozgástér, a csökkenő export és a több mint 10%-kal zuhanó beruházások miatt a második és a harmadik negyedévben technikai recesszióba került a gazdaság, azonban a negyedik negyedévben ismét újraindult a növekedés. A nettó export növekedési hozzájárulása ugyan pozitív volt, de ez nem az erős exportteljesítménynek, hanem annak volt köszönhető, hogy az import nagyobb mértékben esett az exportnál. A kormányzat gazdaságélénkítő intézkedései miatt lakáspiac a lakossági hitelkereslettel együtt élénkült, a vállalati hitelpiac azonban csak nagyon visszafogott mértékben nőtt. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent, a foglalkoztatottak száma az év második felében enyhén visszaesett, és az év folyamán a munkanélküliségi ráta is emelkedett.
  - Az infláció Magyarországon is mérséklődött, és szeptemberben átmenetileg elérte a 3%-os jegybanki célt, ami teret adott a jegybanknak a kamatcsökkentésre, a 2023 végi 10,75%-ról egészen 6,5%-ig. Ám az infláció októbertől ismét emelkedni kezdett, és decemberre 4,6%-ra emelkedett, amely érték a legmagasabb volt az év folyamán. A közel-keleti konfliktus eszkalálódása, valamint az amerikai hozamemelkedés megállásra kényszerítette a jegybankot a további kamatcsökkentéssel. A forint euróval szembeni árfolyama az év elején még 380 körül is járt, de az év második felében tartósan átlépte a 400-as szintet.
  - A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Kormányrendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő **extraprofit adó** részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembevételével számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.
  - A jogszabály 2024-ben kiegészítésre került a 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelettel, mely szerint a banki extraprofitadó összege 2024-ben csak abban az esetben csökkenthető a 2027. után lejárató állampapírok állomány- növekedésével arányosan, amennyiben a bank teljes állampapír állománya is legalább ugyanannyival növekszik a vizsgált időszakban; a csökkentés összege az állampapír-állomány névérték-növekményének 10 százaléka, de legfeljebb fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet.
- A 2024-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege a Polgári Bank Zrt. esetében 257 958 eFt volt, melyből az állampapír állomány növekménye az adó összegének az 50%-át, vagyis a maximum összeget, 128 979 eFt csökkentést tett lehetővé, ezzel a **nettó extraprofit adóteher 128 979 eFt** volt.
- A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
    - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó **kamatstop** 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
    - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig meghosszabbításra, majd ezután kivezetésre került.

- A Kormány 2024. június 20-án a 130/2024 (VI.20) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
- A Kormány 2024. december 2-án a 374/2024. (XII. 2.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.
- 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a **bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont** az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozó forgóeszközhitel és lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az önkéntes kamatplafon 2024. június 30-ig volt érvényben.
- A Kormány 190/2024. (VII. 8.) rendelete alapján a **babaváró hitelek** esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-jére módosul.

A Kormány 388/2024 (XII. 11.) és 437/2024 (XII. 23.) rendeleteiben módosította a **babaváró hitel** feltételeit:

- A hitel kamatmentességét vissza lehet kapni abban az esetben, ha az első baba végül csak az 5. évet követően születik meg, vagy ha a futamidő első 5 évét követően házasodik újra a korábbi pár egyik tagja és az új kapcsolatból születik gyermeke. Az 5. év végén egyösszegben megfizetett büntetést a család nem kapja vissza, de a kamatmentesség visszaáll, és ezáltal a törlesztőrészlet is lecsökken. Ezen gyermekekre a 3 éves törlesztési moratóriumot is kérheti a házaspár.
- A hitel valamely feltételének megszegése miatt kirótt büntetés, kamattámogatás visszafizetése mellett – méltányossági alapon – a kamatemelkedés alól is felmentés kérhető, azaz akár a kamatmentesség is megmaradhat bizonyos esetekben.
- 30 év helyett 35 évre nőtt a jogosultsági korhatár a házaspárok nőtagjainál. Év végével megszűnt azonban a hiteligenylés korábbi lehetősége azon házaspárok számára, ahol a feleség 35 és 41 év közötti 12 hetet betöltött kismama.

## Tervezett folyamatok, 2025. évi feladatok

A Bank az üzleti stratégia kialakítása, továbbá a termékekre, valamint azok forgalmazására vonatkozó stratégia kialakítása során figyelembe veszi az ügyfelekkel szembeni tisztességes bánásmód alapelvét.

A Bank továbbra is a piaci pozíciójának megtartását biztosító, de egyben folyamatos növekedését is eredményező stratégiát kíván folytatni. Nagy hangsúlyt kívánunk fektetni az ügyfélállomány megőrzésére, frissítésére és fiatalítására, melyben a digitalizációs fejlesztéseknek komoly szerepe lesz 2025 évben is.

Törekszünk arra, hogy az ügyfélkör és az ügyfél betét és hitel megtartással értékes üzleti potenciált adjon át a bank részvényesi csoportja az intézményi befektetőknek.

A Bank célja, hogy fejlessze ügyfelei pénzügyi tudatosságát, ennek érdekében együttműködik a Magyar Nemzeti Bankkal és támogatja annak a fogyasztók pénzügyi ismereteinek bővítése érdekében végzett tevékenységét. A pénzügyi fogyasztói tudatosság növelése és a fogyasztói szemléletmód fejlesztése érdekében törekszik naprakész tájékoztatók, kalkulátorok, útmutatók kidolgozására. A Bank társadalmi felelősségvállalás keretében megvalósuló programjaiban kerüli a fogyasztók direkt értékesítés ösztönzését, célja a tudatos fogyasztói szemléletformálás.

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 fiókkal rendelkező településeken, azok mikro környezetében meghatározó szereplőjeként folytassa működését.

Univerzális bankként kiemelt célja, hogy tovább erősítse mind a lakossági, mind a vállalati üzletágát, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség mellett. A Bank a pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, közvetített befektetési termékek, hitelek, valamint tanácsadói szolgáltatások szerepelnek ajánlatai között.

A XXI. század megatrendjei, mint a digitalizáció, a globalizáció átalakulása, az idősödő társadalom és a klímaváltozás hatásai, a gazdaság működésébe is új törvényszerűségeket hoznak. Ezen megatrendekhez szorosan kapcsolódva az olyan jelenségek, mint a fogyasztói szokások megváltozása és a szolgáltatások szerepének felértékelődése a pénzügyi szektort is új kihívások elé állítják.

A válság hatására stagnáló gazdasági környezet a Bank által korábban kihelyezett hitelek portfólió alakulására a 2025-es évben is kihat. A Bank nem rendelkezik közvetlen kitettséggel Orosz, Belorusz és Ukrán entitások irányában.

A Bank menedzsmentje folyamatosan nyomon követi a külső gazdasági környezet változásait, az esetleges szükséges intézkedéseket megteszi. Számos jogszabályváltozás miatt egyedi folyamat szabályozás üzleti és IT fejlesztés elindítása vált szükségessé, amit tovább kell folytatni 2025. évben is.

A legnagyobb kihívást várhatóan 2025-ben is az inflációs környezet és a gazdasági növekedés alakulása fogja jelenteni, és ezek hatásának kezelése a hitelezésben és a megtakarítások területén is komoly feladatot jelent Bankunk számára.

A gazdasági növekedés alacsony szintjével, illetve a lakossági és vállalati hitelkereslet mérsékelt bővülésével számol a Bank egész évre. 2025-ben a legnagyobb kihívást a hitelezés felpörgetése, a forrásállomány stabilizálása és a digitális fejlődés kényszere jelenti majd.

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

Magyarország egy kis nyitott gazdaság, így a legfontosabb makrogazdasági változókra készített előrejelzéseket alapvetően befolyásolja a külső tényezők alakulása. Az USA nemzetközi kereskedelem elé állított ár (vám) és nem árjellegű akadályok érdemben befolyásolják a hazai gazdaság növekedési pályáját.

Az Európai Bizottság (EB) számára leadott konvergencia programban, amely a következő 5 év költségvetési és makrogazdasági pályáját mutatja be az inflációs várakozását is módosította a kormány 3,2 százalékos pénzromlás helyett 4,5 százalékkal kalkuláltak ez évre. Az idei költségvetés eredetileg 2,9 százalékos hiánya sem tűnik tarthatónak a 4 százalék körüli hiány várható.

2025-ben nem számítunk kamatcsökkentésre, mivel a prudens monetáris politika és a politikai racionalitás egyaránt stabil forintot és alacsonyabb hosszú hozamokat tesz szükségessé a kamatcsökkentések helyett.

Általánosságban az alpnövekedési kilátásokat érintő kockázatok közé tartozik még egy elhúzódó vagy súlyosabb közel-keleti konfliktus, várható recesszió az Egyesült Államokban, a kamatlábakra és az amerikai dollárra nehezedő irányuló nyomás, valamint a vámok növelésével járó politikai és gazdasági zavarok. Az elmúlt három évben a kihívások száma nem csökkent, sőt, egyre komplexebbek, hosszabb távra kihatnak és ehhez nekünk is alkalmazkodnunk kell.

## 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 kulcspozícióban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

A Bank tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

### Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

	adatok eFt-ban	
2024.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők és hozzátartozók	5% feletti tulajdonosok és hozzátartozók
<b>Eszközök</b>	<b>815 166</b>	<b>58 316</b>
<b>Kölcsönök és követelések</b>	<b>815 166</b>	<b>58 316</b>
Hitelek bruttó értéke	812 112	58 034
Hitelek értékvesztése	3 054	282
<b>Kötelezettségek</b>	<b>694 941</b>	<b>15 472</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>694 941</b>	<b>15 472</b>
Betétek	688 778	13 458
Felvett hitelek	6 163	2 014
<b>Kamatbevétel</b>	<b>86 077</b>	<b>2 603</b>
Kölcsönök és követelések	86 077	2 603
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>4 772</b>	<b>164</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 772	164
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>26 074</b>	<b>1 821</b>
Egyéb működési bevétel	0	0
<b>Igazgatási költségek</b>	<b>107 270</b>	<b>0</b>
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke	0	0

## Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

adatok Eft-ban

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

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2024 és 2023 évben.

### Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek

A Banknak nincs leányvállalata.

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
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>9 150</b>	

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash 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 2024.12.31	Adózott eredmény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2024.12.31
<b>Saját tőke</b>	7 247 672	0	0	0	0	0	7 247 672
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	2 323 433	0	0	0	0	0	2 323 433
Értékelési tartalék	0	0	163 659	0	0	0	163 659
Adózott eredmény	1 268 837	0	0	0	0	0	1 268 837
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	163 659	0	-163 659	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	437 699	437 699
Egyéb tartalék	437 699	0	0	0	0	-437 699	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0

#### Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben

adatok Eft-ban

Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti 2023.12.31	Adózott eredmény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2023.12.31
<b>Saját tőke</b>	<b>6 057 986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 057 986</b>
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
Halmazott 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

## 2024.12.31

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) 3 592 270

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált 0

**Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék** 2 323 433

## 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) 2 450 317

IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált 0

**Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék** 553 235

### Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusa szerint az évközi pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a lent részletezett elkészítési elvek szerinti saját tőke közötti eltérés levezetését.

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2024. december 31-i és 2023. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett, de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a

halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalék fogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény, ideértve az IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegeket is, amely az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat. Az így keletkezett összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 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;

2024.12.31-én a Bank 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 feltáráásra.

Polgár, 2025. május 12.

Béke László  
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna  
Vezérigazgató