

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**

2025. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Polgár, 2026. március 18.

Kiss Oszkár
Igazgatóság elnöke

Prokop Gábor
Vezérigazgató-helyettes

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2025.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	4 533 614	4 536 254
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	730 605	671 625
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	2 365 471	2 106 441
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	359 633	353 788
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-4	-108
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	0	0
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.5	5 114	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	144 023	156 888
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	3 098	160
14.	Egyéb működési bevétel	5.11	10 344	105 314
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.11	43 635	50 284
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		5 927 787	5 829 252
17.	(Igazgatási költségek)	5.7	4 459 428	3 938 732
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.09; 6.1.10	305 648	323 951
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	5.8	-14 961	-24 576
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.14	-29 581	105 958
21.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	-30 353	-104 915
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	9 648	6 323
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		1 198 036	1 534 627
26.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	5.13	250 097	265 790
27.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		947 939	1 268 837
28.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		947 939	1 268 837
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM				
29.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		947 939	1 268 837
30.	Egyéb átfogó jövedelem		-69 324	-79 151
31.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.6	-76 180	-86 979
32.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	6.1.6	-6 250	75 174
33.	Erdménybe átvett	6.1.6	-69 930	-162 153
34.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.13	6 856	7 828
35.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		878 615	1 189 686

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2025.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31 Újra megállapított	2024.01.01 Újra megállapított
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	25 701 953	18 583 460	14 833 742
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.5	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		243 817	0	0
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.3	9 150	9 150	9 150
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.2	42 731 718	37 947 903	37 794 624
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.6	103 666	179 845	266 824
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
10.	Tárgyi eszközök	6.1.9	1 044 373	1 055 404	1 111 908
11.	Immateriális javak	6.1.10	550 326	547 626	464 728
12.	Adókövetelések		66 650	13 328	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.11	1 217 801	1 659 445	1 959 934
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.1.12	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		71 669 454	59 996 161	56 440 910
16.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	6.1.5	0	0	0
17.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	0	0
18.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6.1.4	62 379 518	52 130 229	49 576 798
19.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0	0
20.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0	0
21.	Céltartalékok	6.1.14	82 677	112 258	6 300
22.	Adókötelezettség	5.13	39 593	24 963	192 569
23.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0	0
24.	Egyéb kötelezettségek	6.1.15	1 041 378	481 039	607 257
25.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0	0
26.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		63 543 166	52 748 489	50 382 924
27.	Jegyzett tőke	6.1.16	2 304 032	2 304 032	2 304 032
28.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	6.1.16	750 012	750 012	750 012
29.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0	0
30.	Egyéb tőke		0	0	0
31.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	6.1.16	94 336	163 659	242 810
32.	Erdménytartalék	6.1.16	3 497 476	2 323 433	553 235
33.	Egyéb tartalék	6.1.16	532 493	437 699	310 815
34.	(-) Saját részvények		0	0	0
35.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.16	947 939	1 268 837	1 897 082
36.	(-) Évközi osztalék		0	0	0
37.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		8 126 288	7 247 672	6 057 986
38.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		71 669 454	59 996 161	56 440 910

Polgár, 2026. március 18.

Kiss Oszkár
Igazgatóság elnöke

Prokop Gábor
Vezérigazgató-helyettes

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2025.12.31

adatok EFT-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Tárgyévi eredmény		1 198 036	1 534 627
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	6.1.9, 6.1.10	305 648	323 951
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		1 386	-1 967
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		-35 303	-80 346
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		4 950	-16 814
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.14	-29 581	105 958
Befektetések nettó értékvesztése		0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		-2 179	9 922
Nettó kamatbevétel	5.1	-3 803 009	-3 864 629
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		-107 434	-72 759
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	5.3	4	108
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége /vesztése		-5 114	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	695	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	9 648	6 323
Módosítás miatti veszteség	5.8	14 961	24 576
Eredménykorrekció összesen		-3 537 894	-3 492 918
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		-4 950	16 814
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-2 144 643	1 037 358
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 846 930	-1 204 032
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-4 160	1 001
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-238 703	0
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.11	388 322	287 161
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-706 865	-1 000 306
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	11 012 134	3 659 087
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.15	536 412	-305 430
Kapott kamatok	5.1	4 336 206	4 514 930
Fizetett kamatok	5.1	-640 631	-723 060
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		107 434	72 759
Fizetett nyereségadó	5.132	-250 097	-265 790
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz		8 203 671	4 132 201
Tárgyi eszközök beszerzése		-116 003	-101 603
Tárgyi eszközök értékesítése		26 875	160
Immateriális javak beszerzése		-215 658	-265 147
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz		-304 786	-366 590
Hátrasorolt kötelezettségek változása		-2 200	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.4	-9 066	-85 916
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz		-11 266	-85 916
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása		7 887 619	3 679 695
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	6.1.1	18 583 460	14 903 765
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6.1.1	26 471 079	18 583 460

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2025.12.31

Adatok eFt-ban

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
A saját tőke változásának forrása	<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6</i>
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672
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	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	1 268 837	0	0	-1 268 837	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-94 794	94 794	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-69 323	0	0	0	947 939	0	878 616
Záró egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	94 336	3 497 476	532 493	0	947 939	0	8 126 288

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a **Polgári Bank Zrt.** („a Bank”) 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke **71.669.454** ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem **878.615** 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 2025. 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.

A vállalkozás folytatásához kapcsolódó lényeges bizonytalanság

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 6.4 Mérlegfordulónapot követő események pontjára, hogy a Bank az anyavállalatával (a MagNet Bank Zrt-vel) kötött állományátruházási szerződéseknek megfelelően – a mérlegfordulónapot követően – a teljes betétállományt és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományt, folyószámla-hitelkeret-állományt, valamint hitel- és pénzkölcsön szerződésállományt és követelésállományt 2026. február 28. napján átruházta a MagNet Bankra. A Bank tulajdonosai tárgyalásokat folytatnak a Bank részvényeinek értékesítéséről, amely tárgyalások a beszámoló készítés időpontjáig még nem zárultak le. Tekintettel a folyamatban lévő tárgyalásokra a Bank 2026. évi működési terve nem tartalmazza a részvény adásvételi tranzakció lehetséges hatásait A Bank működési terve jelentősen módosulhat a tulajdonosváltást követően, amelynek lehetséges hatásai jelenleg nem ismertek ezért azokat a 2025. 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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 30.156.533 ezer Ft 2025. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 42%-át teszi ki. Az egyedi pénzügyi kimutatások 4.6 Hitelminőség tábla jegyzetében bemutatásra került a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 30.684.395 ezer Ft, és a hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 527.862 ezer Ft.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.</p>
<p>Ahogy az egyedi pénzügyi kimutatások 4.2 Hitelezési kockázat jegyzetében bemutatásra került, az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható</p>	<p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit, beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none">- az időszak során készült új dokumentumokat,- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,- a független fedezetértékeléseket,- az adósminősítéseket.

<p>veszteségek becslése olyan kérdések, 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>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálatuk, beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát.</p> <p>Értékeltük 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, a tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatások 4.2 Hitelezési kockázat jegyzete tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfólió hitelezési kockázatának alakulása a 4.6 Hitelminőség tábla jegyzetben került bemutatásra.</p>
---	--

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2025. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Bank 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2025. 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 felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához.

A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- 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, minősíteniük 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 feléjük 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 ésszerű 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 2025. 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 6 éve tart.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2025. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2026. március 18-án 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, 2026. március 18.

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

JEGYZŐKÖNYVI KIVONAT

Készült a Polgári Bank Zrt Igazgatóságának 2026. március 31. napján Budapest – MagNet Bank székház, Tárgyaló (1062 Budapest, Andrásy út 98.) megtartott ülésének jegyzőkönyvéből.

...

Napirendi pontok tárgyalása:

1. Az ülés tartása nélküli határozathozattal (írásbeli határozathozatal) tartott Közgyűlés határozatainak megállapítása

Az Igazgatóság megkezdi az 1. számú napirendi pont tárgyalását, amelynek tárgya az ülés tartása nélküli határozathozattal (írásbeli határozathozatal) tartott Közgyűlés határozatainak megállapítása.

Az Igazgatóság 2026. március 18-án a tagok egyhangú határozatával úgy döntött, hogy a Társaság Alapszabályának 9.14 pontja alapján a Társaság Közgyűlése ülés tartása nélküli döntéshozatal útján (írásbeli úton történő határozathozatal) zajlik.

A fentiekre tekintettel a Társaság arra kérte a Részvényeseket, hogy a Közgyűlés napirendjén szereplő ügyekben írásban szavazzanak. A Társaság 2026. március 18-án valamennyi részvényes részére megküldte a szavazólapokat, melyeket – megfelelően kitöltve és aláírva – legkésőbb 2026. március 31-e (kedd) 8:00-ig volt lehetőség a Társaság részére visszaküldeni. Az ülés tartása nélküli határozathozatal során az a részvényes gyakorolhatta szavazati jogát, aki a Társaság számára szavazatával együtt a részvényeiről szóló tulajdonosi igazolást is megküldte.

Az Igazgatóság 50/2026.(03.18.)/lg. számú határozata alapján a Közgyűlés napirendi pontjai:

1. Döntés a Polgári Bank Zrt. 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény alapján készített Egyedi Pénzügyi kimutatásainak elfogadásáról és az adózott eredmény felosztásáról; a vezető tisztségviselők 2025. üzleti évben végzett munkájának értékelése; döntés a tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában
2. A könyvvizsgáló megbízatásának megszünése miatt a könyvvizsgáló újraválasztása, a könyvvizsgáló cég díjazásának megállapítása
3. Döntés a Felügyelőbizottság ügyrendjének módosításáról

Az Igazgatóság elnöke emlékezteti a megjelenteket, hogy az ülés tartása nélküli határozathozatalt a Társaság Igazgatósága a napirendre vonatkozó tájékoztatás és a határozat tervezetének a részvényesek részére történő megküldésével 2026. március 18. napján kezdeményezte. A részvényesek számára a tervezet kézhezvételétől számított legalább 8 napos határidő állt rendelkezésre, hogy szavazatukat megküldjék a Társaság Igazgatósága részére (a határozatok megküldésére 2026. március 31-e (kedd) 8:00-ig volt lehetőség).

A társaság állandó könyvvizsgálójának tájékoztatására a részvényesekkel azonos módon került sor.

Az Igazgatóság az írásbeli közgyűlésről szóló levélben egyben tájékoztatta a részvényeseket a 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásainak főbb adatairól is, amelyeket, valamint a közgyűlés egyéb előterjesztéseit is, teljes terjedelemben 2026. március 18. napjától a részvényesek tanulmányozhattak.

A Felügyelőbizottság előzetesen megtárgyalta a 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény alapján készített Egyedi Pénzügyi kimutatásait, amellyel

egyetértett és elfogadásra javasolta. Ezt a tényt az Igazgatóság a közgyűlési tájékoztatóban is feltüntette. A Felügyelőbizottság előzetesen megtárgyalta továbbá a közgyűlés valamennyi előterjesztését is és azokkal egyetértett.

A részvényesek a döntéshozó szerv ülésének összehívását vagy az elektronikus hírközlő eszköz útján való megtartását nem kezdeményezték.

A részvényes szavazata akkor érvényes, ha abból egyértelműen megállapítható a részvényes személye (név, lakóhely vagy székhely, szervezet esetén képviselőjének neve), a szavazásra bocsátott határozattervezet megjelölése - több határozati javaslat esetén a határozattervezetek sorszáma - és az arra adott szavazat. A Társaság Alapszabálya alapján a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki legkésőbb a közgyűlés napját megelőző munkanapon bejegyzésre került a Társaság részvénykönyvébe, és eredetiben bemutatja a nevére kiállított, a dematerializált részvényekről szóló tulajdonosi igazolást, amelynek dátuma nem lehet korábbi a közgyűlést megelőző 5. munkanapnál.

Az ülés tartása nélküli határozathozatal során az a részvényes gyakorolhatja szavazati jogát, aki a Társaság számára szavazatával együtt a részvényeiről szóló tulajdonosi igazolást is megküldi. A tulajdonosi igazolást a részvényes kérésére az értékpapírszámla-vezető állítja ki. A tulajdonosi igazolásnak tartalmaznia kell a Társaság cégnevét, a részvény darabszámát, az értékpapírszámla-vezető cégnevét és cégszerű aláírását, a részvényes nevét/cégnevét, lakóhelyét/székhelyét.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a fentiek figyelembevételével valamennyi beérkező szavazat érvényes volt.

Az Igazgatóság elnöke tájékoztatja a megjelenteket, hogy a Társaság részvénykönyvét az Igazgatóság vezeti.

A fentiek szerint az elnök emlékeztet arra, hogy a Társaság 2.304.032.000 Ft nagyságú alaptőkéje jelenleg 1.152.016 db egyenként 2.000 Ft névértékű, névre szóló, dematerializált úton előállított törzsrészvényből áll. A hatályos Alapszabály 9.15. pontja alapján minden részvény, azaz 2.000 Ft névérték után egy szavazatot lehet gyakorolni. A Társaság által kibocsátott részvények alapján gyakorolható szavazatok száma 1.152.016 szavazat.

Érvénytelen, határidőn túl érkezett szavazat nem volt. A beérkezett szavazatokról összesítő táblázat készült. A közgyűlési szavazás során módosító javaslat, észrevétel nem érkezett. A Társaságnak szavazati jogot korlátozó vagy kizáró részvénye nincs, a részvényesek egyéb törvényi okból sem rendelkeznek korlátozott szavazati joggal.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal során a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazat érkezik a Társaság Igazgatóságának részére, amennyi szavazati jogot képviselő részvényes jelenléte a határozatképességhez szükséges lenne a személyes részvétellel történő ülés tartása esetén.

Igazgatóság a fentiek alapján megállapítja, hogy az írásbeli úton tartott közgyűlés határozathozatali eljárása eredményes, mivel a Bank részvénykönyvbe bejegyzett a leadható szavazatok több mint felét képviselő szavazásra jogosult részvényes érvényes szavazatot küldött meg a Társaság részére.

A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő három napon belül – ha valamennyi szavazásra jogosult részvényes szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított három napon belül – a Társaság Igazgatósága megállapítja a szavazás eredményét, és azt további három napon belül közli a részvényesekkel. A határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napja. A fentiekre tekintettel az Igazgatóság a mai napon a szavazási határidő leteltét követően megállapítja az írásbeli úton tartott közgyűlés határozatait. A határozathozatal napja a mai nap, azaz 2026. március 31. napja.

Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó a) határozati javaslat:

A közgyűlés a Polgári Bank Zrt. 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait az írásbeli adatokkal egyezően elfogadja.

A Közgyűlés határozatában megállapítja, hogy a Társaság 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény rendelkezései szerint összeállított éves beszámolójának mérlegfőösszege 71 669 454 eFt (Hetvenegymilliárd-hatszázhatvankilencmillió-négyszázötvennégyezer forint), a jegyzett tőke nagysága 2 304 032 eFt (Kettőmilliárd-háromszáznégymillió-harminckettőezer forint), folytatódó tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt: 1 198 036 eFt (Egymilliárd-egyszázkilencvennyolcmillió-harminchatezer forint), üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége (adózott): 947 939 eFt (Kilencszáznegyvenhétmillió-kilencszázharminckilencezer forint), teljes tárgyévi átfogó jövedelem: 878 615 eFt (Nyolcszázhetvennyolcmillió-hatszázötvenöt ezer forint).

A közgyűlés az Igazgatóság 2025. üzleti évre vonatkozó, és az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést (üzleti jelentés) határozatával elfogadja.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

60/2026.(03.31.)/Ig. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó a) határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozattal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

1/1/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A közgyűlés a Polgári Bank Zrt. 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait az írásbeli adatokkal egyezően elfogadja.

A Közgyűlés határozatában megállapítja, hogy a Társaság 2025.12.31-i fordulónapra vonatkozó, az EU által befogadott Nemzetközi Beszámolási Standardok és a Számviteli törvény rendelkezései szerint összeállított éves beszámolójának mérlegfőösszege 71 669 454 eFt (Hetvenegymilliárd-hatszázhatvankilencmillió-négyszázötvennégyezer forint), a jegyzett tőke nagysága 2 304 032 eFt (Kettőmilliárd-háromszáznégymillió-harminckettőezer forint), folytatódó tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt: 1 198 036 eFt (Egymilliárd-egyszázkilencvennyolcmillió-harminchatezer forint), üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége (adózott): 947 939 eFt (Kilencszáznegyvenhétmillió-kilencszázharminckilencezer forint), teljes tárgyévi átfogó jövedelem: 878 615 eFt (Nyolcszázhetvennyolcmillió-hatszázötvenöt ezer forint).

A közgyűlés az Igazgatóság 2025. üzleti évre vonatkozó, és az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést (üzleti jelentés) határozatával elfogadja.

Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó b) határozati javaslat:

A Polgári Bank Zrt. elfogadott 2025.12.31-i egyedi pénzügyi kimutatások adatai alapján bruttó 2 604 Ft (azaz Kettőezer-hatszáznegy forint) egyrészvényre jutó osztalékot fizet. Az osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlés időpontjában a részvénykönyvben szerepel, és a jogszabályi feltételek szerint jogosult a 2025. üzleti év után részvényei alapján, a részvényei névértéke alapján neki járó osztalékra. A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően – a jelen közgyűlési határozattal összhangban – intézkedjen az osztalék két részletben, legkésőbb 2026. május 31. napjáig történő kifizetése iránt.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

61/2026.(03.31.)/Ilg. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó b) határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozattal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

2/1/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A közgyűlés úgy határoz, hogy a Polgári Bank Zrt. elfogadott 2025.12.31-i egyedi pénzügyi kimutatások adatai alapján bruttó 2 604 Ft (azaz Kettőezer-hatszáznegy forint) egyrészvényre jutó osztalékot fizet. Az osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalékfizetésről döntő közgyűlés időpontjában a részvénykönyvben szerepel, és a jogszabályi feltételek szerint jogosult a 2025. üzleti év után részvényei alapján, a részvényei névértéke alapján neki járó osztalékra. A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a vonatkozó vezetői körlevélben foglaltaknak megfelelően – a jelen közgyűlési határozattal összhangban – intézkedjen az osztalék két részletben, legkésőbb 2026. május 31. napjáig történő kifizetése iránt.

Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó c) határozati javaslat:

A közgyűlés a 2025. évben igazgatósági tagsági pozíciót betöltő személyek – azaz Kiss Oszkár, Posch Richárd és Prokop Gábor – részére az előző üzleti évben végzett munkájuk értékelése után a Ptk. 3:117. §-a alapján a felmentvényt megadja. A felmentvény megadásával a közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők a munkájukat az értékelt időszakban a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték. A felmentvény megadása esetén a Társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igényrel, ha a felmentvény megadására alapul szolgáló információk valótlanok vagy hiányosak voltak.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

62/2026.(03.31.)/Ilg. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 1. napirendi pontjához tartozó c) határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozattal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

3/1/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A közgyűlés a 2025. évben igazgatósági tagsági pozíciót betöltő személyek – azaz Kiss Oszkár, Posch Richárd és Prokop Gábor – részére az előző üzleti évben végzett munkájuk értékelése után a Ptk. 3:117. §-a alapján a felmentvényt megadja. A felmentvény megadásával a közgyűlés igazolja, hogy a vezető tisztségviselők a munkájukat az értékelt időszakban a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték. A felmentvény megadása esetén a Társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadására alapul szolgáló információk valótlanok vagy hiányosak voltak.

Közgyűlés 2. napirendi pontjához tartozó a) határozati javaslat:

A közgyűlés, a közgyűlést követő naptól számított és a 2027. naptári évben megtartandó, a Társaság IFRS-ek és a számviteli törvény szerinti éves beszámolóját elfogadó közgyűlése napjáig, de legfeljebb 2027. május 31. napjáig terjedő időtartamra újraválasztja könyvvizsgálóvá a K-E-S Audit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzékszám: 08-10-001869). A közgyűlés megállapítja, hogy a könyvvizsgáló cég képviselője a Társaság könyvvizsgálatáért személyében is felelős könyvvizsgálóvá Farkas Zoltánt (anyja neve: Varga Katalin, lakcím:1143 Budapest, Ilka utca 25-27. B épület 3. em. 6., kamarai tagszám: 007330), a K-E-S Audit Kft. munkatársát jelölte ki.

A könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az Igazgatóság a választást követő kilencven napon belül köti meg. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új könyvvizsgálót választani.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

63/2026.(03.31.)/Ilg. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 2. napirendi pontjához tartozó a) határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozattal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

1/2/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A közgyűlés, a közgyűlést követő naptól számított és a 2027. naptári évben megtartandó, a Társaság IFRS-ek és a számviteli törvény szerinti éves beszámolóját elfogadó közgyűlése napjáig, de legfeljebb 2027. május 31. napjáig terjedő időtartamra újraválasztja könyvvizsgálóvá a K-E-S Audit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1., cégjegyzékszám: 08-10-001869). A közgyűlés megállapítja, hogy a könyvvizsgáló cég képviselője a Társaság könyvvizsgálatáért személyében is felelős könyvvizsgálóvá Farkas Zoltánt (anyja neve: Varga Katalin, lakcím:1143 Budapest, Ilka utca 25-27. B épület 3. em. 6., kamarai tagszám: 007330), a K-E-S Audit Kft. munkatársát jelölte ki.

A könyvvizsgálóval a megbízási szerződést – a közgyűlés által meghatározott feltételekkel és díjazás mellett – az Igazgatóság a választást követő kilencven napon belül köti meg. Ha a szerződés megkötésére e határidőn belül nem kerül sor, a közgyűlés köteles új könyvvizsgálót választani.

Közgyűlés 2. napirendi pontjához tartozó b) határozati javaslat:

A közgyűlés, a Társaság újraválasztott állandó könyvvizsgáló – a K-E-S Audit Korlátolt Felelősségű Társaság – díjazást a 2026. üzleti év könyvvizsgálatáért összesen 21.000.000 (Huszenegymillió) Ft + ÁFA összegben állapítja meg.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

64/2026.(03.31.)/Ig. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 2. napirendi pontjához tartozó b) határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozatallal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

2/2/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A közgyűlés, a Társaság újraválasztott állandó könyvvizsgáló – a K-E-S Audit Korlátolt Felelősségű Társaság – díjazást a 2026. üzleti év könyvvizsgálatáért összesen 21.000.000 (Huszenegymillió) Ft + ÁFA összegben állapítja meg.

Közgyűlés 3. napirendi pontjához tartozó határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Polgári Bank Felügyelőbizottságának ügyrendjét 2026. június 1-i hatálybalépési időponttal.

Az Igazgatóság megállapítja, hogy a szabályszerűen szavazó részvényesek által leadható összes szavazatok száma:

1.152.016 db az összes leadható szavazat 100 %-a)

összes leadott, érvényes szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„igen” szavazatok száma: 1.152.016 (100 %)

„nem” szavazatok száma: 0

tartózkodások száma: 0

nem szavazók száma: 0

Az elnök szavazást rendel el, melynek eredménye az alábbi:

Az Igazgatóság alábbi határozatának meghozatalában a jelenlévő tagok közül nem vett részt (név szerint): ---

Szavazás módja: nyílt

Szavazatok aránya:

Elfogadta: 3 fő

Nem fogadta el: 0 fő

Tartózkodott: 0 fő

A szavazás során nemmel szavazott (név szerint): ---

A döntés ellen tag nem tiltakozott.

Az Igazgatóság tagjai 3 szavazattal, 0 ellenszavazattal, 0 tartózkodás mellett meghozták az alábbi egyhangú határozatot:

65/2026.(03.31.)/Ig. számú határozat:

Az írásbeli szavazatok eredménye alapján az Igazgatóság megállapítja, hogy a Közgyűlés 3. napirendi pontjához tartozó határozati javaslatot – közgyűlésen kívül ülés tartása nélküli írásbeli határozathozatallal – egyhangúlag elfogadták a részvényesek és a határozathozatali eljárás e határozat tekintetében eredményes, ezért az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a határozat az alábbiak szerint a közgyűlés határozatok könyvébe bevezetésre kerüljön, és erről a Társaság a részvényeseket írásban tájékoztatja.

1/3/2026.(03.31.) Kzgy. számú határozat:

A Közgyűlés elfogadja a Polgári Bank Felügyelőbizottságának ügyrendjét 2026. június 1-i hatálybalépési időponttal.

A Társaság Igazgatósága igazolja, hogy a fenti kivonat tartalma a vonatkozó jegyzőkönyvvel megegyező. A kivonatot készítette: dr. Baranya-Kiss Vivien jegyzőkönyvvezető.

Kiss Oszkár

az Igazgatóság elnöke

Posch Richárd

az Igazgatóság tagja

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**

2025. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

A.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK	4
	Egyedi átfogó jövedelemkimutatás 2025.12.31	4
	Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2025.12.31	5
	Egyedi Cash-flow kimutatás 2025.12.31	6
	Saját tőke változás 2025.12.31	7
	Saját tőke változás 2024.12.31	7
B.	PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI	8
1	ÁLTALÁNOS RÉSZ	8
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI	11
2.1	A SZÁMVITEL ALAPJA.....	11
2.2	AZ IFRS STANDARDOK 2025 JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRVÉNYES MÓDOSULÓ SZABÁLYAINAK, ILLETVE ÚJ STANDARDOK BEVEZETÉSÉNEK HATÁSA A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRA	11
2.3	ÉRTÉKELÉS ALAPJA.....	13
2.4	FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM	14
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	14
3.1	SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK.....	14
3.2	LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKÁK	16
3.3	BECSLÉSEK.....	16
3.4	KAMATOK.....	20
3.5	FEDEZETI SZÁMVITEL.....	22
3.6	DÍJAK ÉS JUTALÉKOK	23
3.7	KERESKEDÉSI CÉLÚ NETTÓ BEVÉTELEK	23
3.8	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT EGYÉB PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ JÖVEDELME	23
3.9	EGYÉB BEVÉTELEK.....	24
3.10	OSZTALÉKBEVÉTELEK.....	24
3.11	LÍZINGEK	25
3.12	JÖVEDELEMADÓK	27
3.13	ÁLLAMI TÁMOGATÁSOK.....	29
3.14	A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	29
3.15	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ-EGYENÉRTÉKESEK.....	39
3.16	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	39
3.17	HITELEK ÉS KÖVETELÉSEK	39
3.18	ÉRTÉKPAPÍROK ÉS RÉSZESÉDESEK	40
3.19	INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK.....	41
3.20	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	43
3.21	IMMATERIÁLIS JAVAK	44
3.22	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE	45
3.23	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	45
3.24	CÉLTARTALÉKOK.....	46
3.25	PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK	47
3.26	MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK.....	47
3.27	JEGYZETT TŐKE ÉS TARTALÉKOK	48
4	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS.....	48
4.1	ICAAP KERETRENDSZER	48
4.2	HITELEZÉSI KOCKÁZAT	50
4.3	PIACI KOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT, NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT	60
4.4	LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	65
4.5	EGYÉB KOCKÁZATOK	68
4.6	HITELMINŐSÉG TÁBLA (AC ÉS FVOCI HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE).....	71
4.7	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	80
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

5.8	MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG/ (-) VESZTESÉG, NETTÓ	88
5.9	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA	88
5.10	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG.....	88
5.11	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	89
5.12	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA	89
5.13	NYERESÉGADÓK.....	90
6	EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK	92
6.1	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	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
6.2	TŐKEMENEDZSMENT	109
6.3	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	111
6.4	MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK	116
6.5	MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA	120
6.6	KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK	121
7	EGYÉB.....	124
7.1	SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	124
7.2	HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA.....	127

A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2025.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
1.	Kamatbevételek	5.1	4 533 614	4 536 254
2.	(Kamatráfordítások)	5.1	730 605	671 625
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	5.2	2 365 471	2 106 441
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	5.2	359 633	353 788
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.3	-4	-108
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.4	0	0
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.5	5 114	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	5.5	0	0
11.	Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	5.6	144 023	156 888
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	3 098	160
14.	Egyéb működési bevétel	5.11	10 344	105 314
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	5.11	43 635	50 284
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		5 927 787	5 829 252
17.	(Igazgatási költségek)	5.7	4 459 428	3 938 732
18.	(Értékcsökkenés)	6.1.09; 6.1.10	305 648	323 951
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	5.8	-14 961	-24 576
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	6.1.14	-29 581	105 958
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.9	-30 353	-104 915
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	9 648	6 323
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		1 198 036	1 534 627
26.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)	5.13	250 097	265 790
27.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		947 939	1 268 837
28.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		947 939	1 268 837
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM				
29.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		947 939	1 268 837
30.	Egyéb átfogó jövedelem		-69 324	-79 151
31.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	6.1.6	-76 180	-86 979
32.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	6.1.6	-6 250	75 174
33.	Eredménybe átvett	6.1.6	-69 930	-162 153
34.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5.13	6 856	7 828
35.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		878 615	1 189 686

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2025.12.31

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31 Újra megállapított	2024.01.01 Újra megállapított
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6.1.1	25 701 953	18 583 460	14 833 742
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6.1.5	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		243 817	0	0
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.3	9 150	9 150	9 150
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.1.2	42 731 718	37 947 903	37 794 624
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	6.1.6	103 666	179 845	266 824
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
10.	Tárgyi eszközök	6.1.9	1 044 373	1 055 404	1 111 908
11.	Immateriális javak	6.1.10	550 326	547 626	464 728
12.	Adókövetelések		66 650	13 328	0
13.	Egyéb eszközök	6.1.11	1 217 801	1 659 445	1 959 934
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.1.12	0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		71 669 454	59 996 161	56 440 910
16.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	6.1.5	0	0	0
17.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	0	0
18.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6.1.4	62 379 518	52 130 229	49 576 798
19.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0	0
20.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0	0
21.	Céltartalékok	6.1.14	82 677	112 258	6 300
22.	Adókötelezettség	5.13	39 593	24 963	192 569
23.	Kérésre visszafizetendő tőke		0	0	0
24.	Egyéb kötelezettségek	6.1.15	1 041 378	481 039	607 257
25.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0	0
26.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		63 543 166	52 748 489	50 382 924
27.	Jegyzett tőke	6.1.16	2 304 032	2 304 032	2 304 032
28.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	6.1.16	750 012	750 012	750 012
29.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0	0
30.	Egyéb tőke		0	0	0
31.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	6.1.16	94 336	163 659	242 810
32.	Erdménytartalék	6.1.16	3 497 476	2 323 433	553 235
33.	Egyéb tartalék	6.1.16	532 493	437 699	310 815
34.	(-) Saját részvények		0	0	0
35.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	6.1.16	947 939	1 268 837	1 897 082
36.	(-) Évközi osztalék		0	0	0
37.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		8 126 288	7 247 672	6 057 986
38.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		71 669 454	59 996 161	56 440 910

Polgár, 2026. március 18.

Kiss Oszkár
Igazgatóság elnöke

Prokop Gábor
Vezérigazgató-helyettes

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2025.12.31

adatok EFT-ban

Megnevezés	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:			
Tárgyévi eredmény		1 198 036	1 534 627
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés és amortizáció	6.1.9, 6.1.10	305 648	323 951
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése		1 386	-1 967
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése		-35 303	-80 346
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése		4 950	-16 814
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	6.1.14	-29 581	105 958
Befektetések nettó értékvesztése		0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye		-2 179	9 922
Nettó kamatbevétel	5.1	-3 803 009	-3 864 629
ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		-107 434	-72 759
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	5.3	4	108
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége /vesztése		-5 114	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5.10	695	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	5.12	9 648	6 323
Módosítás miatti veszteség	5.8	14 961	24 576
Eredménykorrekció összesen		-3 537 894	-3 492 918
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	6.1.2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása		-4 950	16 814
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-2 144 643	1 037 358
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-1 846 930	-1 204 032
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	6.1.2	-4 160	1 001
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-238 703	0
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	6.1.11	388 322	287 161
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása		-706 865	-1 000 306
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	6.1.4	11 012 134	3 659 087
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	6.1.15	536 412	-305 430
Kapott kamatok	5.1	4 336 206	4 514 930
Fizetett kamatok	5.1	-640 631	-723 060
Amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója		107 434	72 759
Fizetett nyereségadó	5.132	-250 097	-265 790
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz		8 203 671	4 132 201
Tárgyi eszközök beszerzése		-116 003	-101 603
Tárgyi eszközök értékesítése		26 875	160
Immateriális javak beszerzése		-215 658	-265 147
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz		-304 786	-366 590
Hátrasorolt kötelezettségek változása		-2 200	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	6.1.4	-9 066	-85 916
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz		-11 266	-85 916
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása		7 887 619	3 679 695
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	6.1.1	18 583 460	14 903 765
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6.1.1	26 471 079	18 583 460

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2025.12.31

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
	<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, I 66</i>
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672
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 [tárgydíjszak]	2 304 032	750 012	0	0	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	1 268 837	0	0	-1 268 837	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-94 794	94 794	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-69 323	0	0	0	947 939	0	878 616
Záró egyenleg [tárgydíjszak]	2 304 032	750 012	0	0	94 336	3 497 476	532 493	0	947 939	0	8 126 288

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
	<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, I 66</i>
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 [tárgydíjszak]	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 [tárgydíjszak]	2 304 032	750 012	0	0	163 659	2 323 433	437 699	0	1 268 837	0	7 247 672

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:	24800880-4-44
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 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 2025.12.31-én 2.304.032 E Ft.

A MagNet Bank Zrt. - a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-229/2025. sz. határozatával engedélyezett - befolyásszerzési tranzakciója 2025. június 10. napjával lezárásra került. A tranzakció eredményeként a **MagNet Bank Zrt. többségi befolyást** szerzett a Polgári Bank Zrt.-ben, közel 80 %-os tulajdoni hányad elérésével.

Az év további részében a **MagNet Bank Zrt.** tovább növelte tulajdoni érdekeltségét, amelynek eredményeként 2025. december 31. napjára a Polgári Bank Zrt. részvényeinek **90,96 %-át**, míg a **Pumbedita Kft.** pedig **9,04 %-át birtokolta**. Az 5 %-ot meghaladó részesedéssel rendelkező 2 tulajdonos/csoport a részvények 100 %-át birtokolja.

A Bank **legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés**, amely a részvényesekből áll és évente legalább egyszer ülésezik. A **MagNet Bank Zrt. többségi befolyásszerzését** követően a Bank vezetőtestülete 2025. év június 10-ig a 6 fős Igazgatóságként működött, ezt követően az **Igazgatóság** létszáma **3 főre** csökkent. A tulajdonosi ellenőrzést, illetve az Audit Bizottsági feladatokat a **3 fős Felügyelő Bizottság** látja el.

Az új testületi tagok megbízatása 2025. június 10-től 2030. június 10-ig szól.

Az Igazgatóság tagjai nem rendelkeznek tulajdonosi részesedéssel a Bankban, míg a Felügyelőbizottság tagjai közvetett tulajdonosi érdekeltséggel bírnak.

A Bank vezérigazgatója egyben a Bank Igazgatóságának az elnöke is, illetve a két vezérigazgató-helyettes tölti be a másik két Igazgatósági tag szerepét.

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

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Kiss Oszkár	<i>vezérigazgató, igazgatóság elnöke</i>	1125 Budapest, Zsolna u. 27. 1. ajtó
Prokop Gábor	<i>vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag</i>	8600 Siófok, Zafir u. 8. 1/2

Könyvvizsgáló társaság: K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
Nyilvántartási szám: MKVK 001587
Könyvvizsgáló személye: Farkas Zoltán
Kamarai tagsági szám: MKVK 007330

Pénzügyi kimutatásokat összeállító: Molnárné Oláh Nóra
Regisztrációs szám: 172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Közgyűlés 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 2025. évben 77 043 916 Ft, azaz hetvenhétmillió-negyvenháromezer-kilencszáztizenhat Forint bruttó összegű díjért nyújtja.

A Bank 2025-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett. Bankunk a az Országos Betétbiztosítási Alap részére 19.156 eFt, míg a Szanálási Alap részére 401 eFt tagdíjat fizetett 2025. évben.

A Polgári Bank Zrt. 2025. 06.10-ig nem rendelkezett kapcsolt vállalkozással, majd azt követően Bankunk a többségi részesedéssel rendelkező MagNet Bank Zrt. Csoport tagja lett, amelyben a MagNet Bank Zrt., mint anyavállalat készíti el a vállalkozáscsoport összevont (konszolidált) éves beszámolóját.

MagNet Bank Zrt. csoport tagjai	A befektetést befogadó székhelye	MagNet Bank Zrt. Csoportszerkezete [kapcsolat]
And-Mag Kft	1062 Budapest, Andrássy út 98.	Leányvállalatok
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	Leányvállalatok
Aranytömb Kft	1062 Budapest, Aradi utca 63. II. em. 3A.	Társult vállalkozás
Hyphotheca financing Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	Leányvállalatok
MagNet Értékpapír Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	Leányvállalatok
Pumbedita Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98. 3. em. 1. ajtó	Leányvállalatok
Polgári Bank	4090 Polgár, Hősök útja 8.	Leányvállalatok
EME Holding Kft.	1146 Budapest, Thököly út 57. A. ép.	Leányvállalatok

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 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 2026. március 18-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 2026. március 18-án megtárgyalta és jóváhagyta és elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszti.

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2025.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2025.01.01. – 2025.12.31.

A Bank a mérlegelfogadó Közgyűlését 2026. március 31-én tartja, ahol a részvényesek elfogadják és jóváhagyják a pénzügyi kimutatások közzétételét.

2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2025 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 21 Átválási árfolyamok változásainak hatása: Az átválthatóság hiánya (Módosítások)** - A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszaktól lépnek hatályba
o A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell azt értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az átváltsági 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 átváltsági 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 átváltsági 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.

- **IAS 7 Cash-flow kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzététele – Szállítói finanszírozási megállapodások (Módosítások) -**

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 Átváltsi árfolyamok változásainak hatása: Az átválthatóság hiánya (Módosítások) -** A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakoktól 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 átváltsi 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 átváltsi 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 átváltsi 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 rendelektől, 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 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 megszünt 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 hiteket sorolja, amelyek a pénzáramlások jellemzői alapján nem feleltek meg az amortizált bekerülési értéken való értékelés kritériumainak. Ilyen konstrukciókat a bank termékpalettáján nem azonosított, minden hitelt amortizált bekerülési értéken értékel.

Cash flow (SPPI) teszt

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

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

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

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

2.4 FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM

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

3 SZÁMVITELI POLITIKA

3.1 SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

3.3 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 megbecslése 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 kitétség) 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:

- EAD (Exposure at Default)
A rendelkezésre tartott le nem hívott hitelkeretekre és bankgaranciákra alkalmazott CCF tényező (hitelegyenértékesítési tényező) megegyezik a tőkekövetelmény számítás során alkalmazottal, mely 2025-ben a CRR3 (hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet) bevezetésével módosult.
- Probability of Default (PD, nemteljesítési valószínűség)
Az állami kitétségekre alkalmazandó PD értékek változtak a 2025. évi IFRS9 felülvizsgálat eredménye alapján.
- LGD (Loss given Default, nemteljesítéskori veszteségráta)
Az állami kitétségekre alkalmazandó LGD értéke változott a 2025. évi IFRS9 felülvizsgálat eredménye alapján.
- Seasoning/Lifetime korrekció a PD számításhoz
A PD-re végzett binominális tesztek eredménye alapján, a seasoning korrekció módosult a lakossági szegmens utolsó szakaszában meghatározott viselkedési scorral rendelkező kitétségeknél.
- Makro korrekció aktualizálása az IFRS9 szerinti PD számításhoz
A makro korrekciós tényezők aktualizálása az MNB 2025. évi szeptemberi Inflációs jelentésével összhangban készített makrogazdasági előrejelzések alapján.

- A Bank egyedi értékelési eljárásának módszertana
Kiegészítésre került a teljesítő, early workout kezelésben lévő ügyletekre alkalmazható teljes cash-flow lefutások vizsgálatával, kombinálva a fedezetekből várható megtérüléssel.

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 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 2025 évben.

A Polgári Bank Zrt. a MagNet Bank Zrt.-nek összevont alapú felügyelet és prudenciális konszolidáció alá tartozó leányvállalata, így az ügyletminősítési folyamatok összehangolása érdekében a MagNet Bank és a Polgári Bank 2025-ben kialakította a közös ügyfelek azonos NPL besorolásának folyamatát.

A kosárba sorolási módszertan szabályrendszerében egyéb változás tárgyévben nem történt.

A 2025-ben olyan tényező nem került azonosításra, amely indokolná management overlay szükségességét.

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 hatásait.

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 kamatlábbal 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 megkötö. 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, Szerződés kötési díj, Prolongációs díj, Garancia díj (fix v. időarányos), Egyéb díj bevétel, AVHGA kezességi díj, Garantiqa díj

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

A szerződött változó kamatozású pénzügyi eszközök és változó kamatozású pénzügyi kötelezettségek esetén a cash flow-k meghatározott időszakonként, a piaci kamatláb mozgásainak tükrözése céljából történő újrabecslése megváltoztatja az effektív kamatlábat. Mindezek alapján a bank a kamatok változása esetén az effektív kamat újraszámolását elvégzi a Bank. Az effektív kamat újrabecslése megtörténik, ha változó kamatozású ügyletek esetén a referencia kamat módosulása miatti) 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 különbséget effektív kamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel. A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

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

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

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés nélküli amortizált bekerülési érték.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

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

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bank a következő beszámolási időszakokban az amortizált bekerülési értékre (tehát az értékvesztéssel csökkentett 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 effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatok;

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

A kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz, illetve pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások minden más valósérték-változással együtt az átfogó jövedelem kimutatás eredménykimutatás részén belül a Kereskedési célú nettó bevételek között jelennek meg. A Bank a könyvekben jelenleg ilyen jellegű pénzügyi instrumentumokat nem azonosít ezért ennek részletes szabályozását akkor végzi el, amikor üzletileg ilyen jellegű tevékenységet fog folytatni.

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

3.5 FEDEZETI SZÁMVITEL

A Bank az IFRS 9 standard szabályai alapján értékeli és mutatja be fedezeti ügyleteit. A Bank kockázatkezelési célból származékos ügyleteket jelölhet meg fedezeti ügyletként fedezeti elszámolás céljára. Az elszámolás jellege lehetővé teszi a Bank számára, hogy a fedezett és a fedezeti ügylet eltérő eredményhatása azonos beszámolási időszakban és azonos eredménykategóriában jelenjen meg. A fedezeti elszámolás lehetőség a Bank számára és nem kötelezettség. Egy származékos ügylet a Bank döntése alapján a futamideje alatt bármikor bevonható fedezeti instrumentumként, de visszamenőleg soha.

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

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

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

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

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

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

3.6 DÍJAK ÉS JUTALÉKOK

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

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának 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 értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalékráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja, mivel azok nem közvetlenül a pénzügyi instrumentum keletkeztetéséhez kötődő díjak.

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

3.7 KERESKEDÉSI CÉLÚ NETTÓ BEVÉTELEK

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

3.8 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT EGYÉB PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ JÖVEDELME

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

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok nettó 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 közzéteszi a kivezetés okát, a kivezetett eszközök könyv szerinti értékét.

3.10 OSZTALÉKBEVÉTELEK

A Bank az osztalékot csak akkor jelenítik meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyának, 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 szerződéseit tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazásakor élő szerződéseit tekintetében az IAS 17 szerint lízingnek minősített szerződéseket kezeli IFRS 16 alapján is lízing szerződésnek.

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

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

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

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

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

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

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

- a) a módosítás egy vagy több mögöttes eszköz használati jogának hozzáadásával bővíti a lízing hatókörét; és
- b) a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés önálló árával és ennek az önálló 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 költségzámolókon 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 kezdőnapi index, vagy ráta
- a megszüntetése miatti kötbérek, ha a futamidő egy lízingmegszüntetési opció lízingbe vevő általi hívását 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"> - szokásos üzletmenetben folyósított hitelek; - portfólióvásárláskor egyedi döntés alapján 	<ul style="list-style-type: none"> - minden egy évnél hosszabb ideig megtartani kívánt értékpapír - esetleges eladások volumene \leq portfólió 1%-a és gyakorisága \leq évente 1 alkalom
Szerződéses pénzáramok beszedése és Értékesítés	<ul style="list-style-type: none"> - portfólióvásárláskor egyedi döntéssel 	<ul style="list-style-type: none"> - esetleges eladások volumene $>1\%$-a, de \leq portfólió 10%-a és gyakorisága \leq évente 4 alkalom
Egyéb	<ul style="list-style-type: none"> - a fenti feltételekbe nem tartozó ügyletek esetén 	<ul style="list-style-type: none"> - kereskedési céllal vásárolt értékpapírok - a fenti kritériumokat megsértő értékpapír-portfóliók esetén.

b) változat

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

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

A bizottság ezen döntés során az alábbiakat tartja szem előtt:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése. Ide tartozik a befektetésre és nem értékesítésre szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések döntően a befektetési céllal vásárolt Magyar Államkötvények.
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és Értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el. Ilyen értékpapírok lehetnek 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 kitétség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitétséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak. A bank tőkeáttételnek 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 aktívnak, 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 árnak az alapján határozza meg, amelyet egy nettó hosszú pozíció (vagyis egy eszköz) adott kockázati kitétségért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétségért történő átruházásáért kapna egy piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett. A Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét azzal összhangban értékeli, ahogy a piaci szereplők áraznák a nettó kockázati kitétséget az értékelés időpontjában.

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

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

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

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti 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 korigálja.

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 jelöl 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 pereséye 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 többlettőke követelményt ír(hat) elő.

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

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

A kockázatkezelési keretrendszer részeként a Bank rendelkezik az MNB által elvárt védelmi vonalakkal, hatékony kockázatmenedzsment tevékenysége eredményeként képes azonosítani, mérni, kezelni lényeges kockázatait, és ez által elérni a tulajdonosai által kitűzött üzleti célokat. A megfelelés egyik alappillére az erősen és jól szabályozott strukturált környezet, a másik 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 eszköztáráról. 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 kockázattal való hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágóját, valósítja meg kockázat- és tőke menedzsmentjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőke megfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgálatot üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó fő szabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

4.2 HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati 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 hitelek 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	2025.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	961 028	-7 975	953 053
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 697 692	-262 620	2 435 072
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	887 766	-10 433	877 333
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	90 961	-1 208	89 753
Építőipar	3 208 997	-53 398	3 155 599
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 388 461	-33 262	3 355 199
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	345 524	-1 584	343 940
Információ, kommunikáció	31 351	-503	30 848
Szállítás, raktározás	516 002	-4 588	511 414
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	43 105	-255	42 850
Ingtalanügyletek	1 710 762	-7 968	1 702 794
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 843 523	-39 525	2 803 998
Egyéb tevékenységek	78 670	-1 060	77 610
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	16 803 842	-424 379	16 379 463
Háztartások	12 830 304	-101 295	12 729 009
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	43 579	-12	43 567
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 181 805	-2 146	1 179 659
Önkorm. Sor. Nonprofit	0	0	0
Önkormányzati intézmények	68 683	-31	68 652
Összes Egyéb hitel	14 124 371	-103 484	14 020 887
TELJES ÁLLOMÁNY	30 928 213	-527 863	30 400 350

Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

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
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	15 607 667	-445 931	15 161 736
Háztartások	11 738 952	-117 420	11 621 532
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
TELJES ÁLLOMÁNY	28 556 864	-565 316	27 991 548

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 kitétségeket a Bank **ügyfél** alapon sorolja be, és kezeli nemteljesítő kitétséggként.
4. Az ügyfél szintű nemteljesítés megállapítása során az ügyfél összes ügyletét meg kell vizsgálni. Ha az ügyfél nemteljesítő, akkor annak összes kitétsége nemteljesítő.
5. Amennyiben az ügyfél ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitétségeit nemteljesítőnek kell-e tekinteni. A Bank **fertőzés veszélynek** tekinti, ha az **ügyfélcsoport felé fennálló kitétségek 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 kitétséggként** kezeli:
 - a.) a **90 napon túli** késedelemben lévő kitétséget, ha a késedelmes rész **jelentős**,
 - b.) az olyan kitétséget, 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 kitétséget, amely a CRR 178. cikke szerint **nemteljesítő kitétségnek (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 kitétség tekintetében elszámolt értékvesztést,
 - e.) az **átstrukturált ügyletet**, ha az nemteljesítőnek minősül,
 - f.) a Bank részéről **felmondott státuszú** ügyletet,
 - g.) az olyan ügyféllel szembeni kitétségeket, aki csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy hasonló intézkedés alá került, ide tartozóan:
 - a cégközlönyben megjelent csődeljárást,
 - a cégközlönyben megjelent felszámolást,
 - a hatályossá vált kényszertörlési eljárást,
 - önkormányzatok esetén a cégközlönyben megjelent adósságrendezési eljárást.
7. A **jelentősnek minősülő késedelmes rész határérték**:

az a 90 napon túli késedelmes fizetési kötelezettség minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

 - a) **lakossági** szektor esetén **ügylet szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget **és** a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**,
 - b) **lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget **és** a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**,

- c) **40 millió Ft-ot meg nem haladó kitétséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásával az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó hiteltőke összegének **egy százalékát**.
- d) **a 40 millió Ft-ot meghaladó kitétséggel rendelkező nem lakossági** szektor esetén **ügyfél szintű** nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitétség bruttó **hiteltőke összegének egy százalékát**.
8. Amennyiben a nemteljesítő kitétséggé történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitétség teljes összegét nemteljesítőként kezeli.
9. Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) a pénzügyi garanciát lehívja, a Bank a mérlegen kívüli kitétséggé kimutatott **garanciavállalást** is nemteljesítő kitétséggé kezeli, ideértve különösen azt az esetet, amikor az a kitétség, amellyel összefüggésben a garanciát nyújtották, megfelel a nemteljesítés valamely feltételének.
10. A Bank nemteljesítő kitétséggé kezeli a hitelnyújtási kötelezettségvállalásnak, egyéb kötelezettségvállalásnak minősülő mérlegen kívüli kötelezettséget, ha annak lehívása, vagy egyéb felhasználása olyan kitétséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a biztosíték érvényesítése nélkül az nem kerül teljes egészében visszafizetésre

Lakossági ügylet szintű nemteljesítés definíció:

- **Az ügylet nemteljesítő**, ha
 - o a késedelmes napok száma meghaladja a **90** napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és a kitétség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
 - o az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
 - o **ügyfélszinten** a 90+ jelentős késedelemmel rendelkező kitétségek aránya meghaladja a **20%-ot**, vagy
 - o **átstrukturált** ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján, vagy
 - o az **ügyfélcsoportba** tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus ügyletszinten lett definiálva.**

Lakossági ügyfél szintű nemteljesítés definíció:

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kitétség 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 ügyfélkitétség 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 kitétség aránya meghaladja a **20%-ot**.
- **A 180 napos gyógyulási periódus** figyelése ügyfélszinten történik.

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

- **Az ügyfél felé fennálló teljes kitétség nemteljesítő**, ha

- ha az ügyfél **90 napon túl késedelmes** kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **100 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzüsszeg **és** az ügyfélkítetttség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléká**; vagy
- **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
- **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközölöny 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 pénzüsszeg **és** az ügyfélkítetttség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléká**; vagy
 - **felmondott** státuszú ügylete van, vagy
 - **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközölöny 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
Hitelek	598 873	416 909	181 964	-32 833	-4 635	-28 198
Nem pénzügyi vállalatok	420 590	321 536	99 054	-26 547	-4 263	-22 284
<i>Forgóeszközhitel</i>	<i>99 711</i>	<i>83 673</i>	<i>16 038</i>	<i>-883</i>	<i>-259</i>	<i>-624</i>
<i>Beruházási hitel</i>	<i>115 232</i>	<i>104 951</i>	<i>10 281</i>	<i>-7 727</i>	<i>-2 195</i>	<i>-5 532</i>
<i>Egyéb hitel</i>	<i>205 647</i>	<i>132 912</i>	<i>72 735</i>	<i>-17 937</i>	<i>-1 809</i>	<i>-16 128</i>
Háztartások	178 283	95 373	82 910	-6 286	-372	-5 914
<i>Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Lakáshitel - támogatott</i>	<i>1 716</i>	<i>0</i>	<i>1 716</i>	<i>-17</i>	<i>0</i>	<i>-17</i>
<i>Szabad felhasználású jelzáloghitel</i>	<i>18 869</i>	<i>15 467</i>	<i>3 402</i>	<i>-559</i>	<i>-10</i>	<i>-549</i>
<i>Folyószámla hitel</i>	<i>16 430</i>	<i>16 430</i>	<i>0</i>	<i>-221</i>	<i>-221</i>	<i>0</i>
<i>Egyéb hitel</i>	<i>141 268</i>	<i>63 476</i>	<i>77 792</i>	<i>-5 489</i>	<i>-141</i>	<i>-5 348</i>

A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2025-ös 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 veszteségleírásával kapcsolatban.

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

Alapelvek:

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

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

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

A hitelmonitoring eljárásokat külön szabályozások tartalmazzák, különösen

- Ügyfél- illetve 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 scenáriók alkalmazása.
 - a scenáriók megfelelő dokumentálása (időhorizontja is), melynek ki kell terjednie a scenáriók változásának a várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatására is.
 - belső és külső scenáriók is alkalmazhatóak, az előbbinél célszerű több eltérő kompetenciával rendelkező szakértő bevonása, külső scenáriónál pedig az intézmény sajátosságaihoz való igazítása.
 - célszerű a bevont gazdasági tényezők relevanciájának értékelése, utótesztelése.
 - célszerű az elérhető piaci indikátorok viszonyítási alapként történő felhasználása az értékeléseknél.
 9. A várható hitelezési veszteség azonosításával és mérésével összefüggésben **dokumentálni szükséges**:
 - az egyes 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 ügyletkez tartozó eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva.

CCF: hitelegyenértékesítési tényező

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

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

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

A Fair value portfólióra sajátos értékelési szabályok vonatkoznak.

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. Összhangban az IFRS 9 sztenderddel a Bank három különböző scenáriót feltételez a pénzáramlások jelenértékének számítására. A várható megtérülés jelenértékét ezek súlyozásával kell kalkulálni.

Az egyes scenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

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

Koncentrációs kockázat

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen 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 veszteségmérésről szóló 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 veszteségmérésről szóló 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 kitettség mérésénél figyelembe kell venni a 6 éven túl a hitelintézet tulajdonában lévő olyan ingatlanokat is, amelyek a veszteségmérésről szóló 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 limitrendszerének alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2025.12.31			Devizanem	2024.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		nyitott pozíció	eszköz	forrás
0	0	0	CAD	0	0	0
-495	1 085	1 580	CZK	9 526	11 186	1 660
0	0	0	DKK	0	0	0
0	0	0	NOK	0	0	0
0	0	0	SEK	0	0	0
-2 934	25 241	28 175	CHF	-3 949	77 719	81 668
-2 364	33 170	35 534	GBP	2 056	38 105	36 049
-18 725	296 619	315 344	USD	-6 697	407 610	414 307
88	355	267	PLN	471	690	219
15 386	10 564 071	10 548 685	EUR	64 879	7 281 571	7 216 692

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 betétállományának időszorosmodelljét az un. ARIMA módszertannal modellezte.

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

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

A Bank lineárisan változó, -1,5% kamatpadlót érvényesített folyamatos emelkedéssel a forint és az egyéb devizák esetében is.

A releváns devizákra a banki könyvi kamatkockázat az NII módszerrel is számszerűsítésre kerül. Nettó kamatbevétel érzékenység számításához csak azokat a pénzáramlásokat vesszük figyelembe, ami az egy éven belüli sávba került. A sokk mértékét az eredeti átárazódási periódus szerint határozzuk meg, de a lefelé irányuló scenárióknál maximum az átlagos kamatláb és kamatpadló különbözete lehet.

A lakossági látraszóló betétekre, a lakossági lekötött betétállományra és az értékpapír portfólióra 0% ügyleti kamatfloort alkalmaz a Bank. A 2025-ös ICAAP kézikönyvnek megfelelően a hitel állományra pedig 0,01% az ügyleti kamatpadló.

A belső tőkeszükséglet meghatározásakor a banki könyvi kamatkockázat fedezésére az MNB ICAAP kézikönyvében közzétett módszertani elvárások kerülnek alkalmazásra. A banki könyvi kamatkockázat effektív tőkekövetelménye az utolsó négy negyedév végére számított tőkekövetelmények átlagos értéke és szórása összegzésével áll elő.

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

		adatok Eft-ban	
Tőkekövetelmények			
Effektív tőkeszükséglet 2. pillér alatt			578 477
Mérsékelt stressz - Effektív tőkeszükséglet			578 477
Erős stressz - Legmagasabb tőkekövetelmény			733 291
MNB értesítési kötelezettség – outlier mutatók			
EVE érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre		Párhuzamos EBA scenáriók minimum NII-érzékenysége	
EBA scenáriók minimum EVE-érzékenysége	-702 386	Párhuzamos EBA scenáriók minimum NII-érzékenysége	-84 949
Alapvető tőke (T1)	4 824 731	Alapvető tőke (T1)	4 824 731
EVE veszteség/T1 tőke	14,56%	NII veszteség/T1 tőke	1,76%
Jogszabályi limit: T1 tőke 15%-a	723 710	Jogszabályi limit: T1 tőke 5%-a	241 237
Limitterheltség	97,05%	Limitterheltség	35,21%
További limitek			
EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata		NII érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre	
A hozamgörbe +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódását feltételező EVE stressz teszt veszteség eredménye	-486 995	NII legnagyobb negatív változása	-84 949
Szavatoló tőke	4 824 731	Alapvető tőke (T1)	4 824 731
EVE veszteség/Szavatoló tőke	10,09%	NII veszteség/T1 tőke	1,76%
Limit: Szavatoló tőke 20%-a	964 946	Limit: T1 tőke 15%-a	723 710

A kamatsokk forgatókönyvek hatásának összesítésénél az egyes pénznemekben megfigyelt hatásvizsgálatnál a pozitív változások csak 50%-ban vannak számításba véve a limitvizsgálatnál. A limitek terheltségének függvényében intézkedések előírására kerülhet sor, amelyek a tőke növelésére és a kockázati kitettség csökkentésére egyaránt irányulhatnak.

2025. I. negyedévtől az ICAAP kézikönyv szerinti emelt sokkokkal is meghatározásra kerül az effektív tőkeszükséglet, melynek eredményét az erős stresszek tőkeszükségleteként kezeljük.

Adatok EFT-ban

Gazdasági tőkeérték – EVE számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2025.12.31
Párhuzamos fel	-678 997	-23 430	82	-702 386
Párhuzamos lefelé	784 731	24 115	-82	404 341
Rövid csökken, hosszú nő	-91 482	10 035	-73	-86 538
Rövid nő, hosszú csökken	-54 252	-14 028	91	-68 234
Rövid sokk felfelé	-314 770	-20 200	116	-334 912
Rövid sokk lefelé	339 154	20 738	-117	179 829
Párhuzamos 200 bp növekedése	-463 606	-23 430	82	-486 995
Párhuzamos 200 bp csökkenése	510 614	24 115	-82	267 282
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-678 997	-23 430	-117	0

Adatok EFT-ban

Nettó kamatjövedelem – NII – számításhoz alkalmazott sokk scenáriók eredménye				Tárgy negyedév
Megnevezés	HUF	EUR	USD	2025.12.31
Párhuzamos fel	167 395	-12 557	143	71 212
Párhuzamos lefelé	-89 236	10 370	-898	-84 949
Rövid csökken, hosszú nő	-46 739	10 625	-898	-42 325
Rövid nő, hosszú csökken	155 386	-18 799	259	59 023
Rövid sokk felfelé	208 447	-21 698	294	82 672
Rövid sokk lefelé	-67 445	12 722	-898	-61 982
Párhuzamos 200 bp növekedése	111 597	-12 557	143	43 313
Párhuzamos 200 bp csökkenése	-86 557	10 370	-898	-82 270
Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség	-89 236	-21 698	-898	0

Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
Eszközök mindösszesen	50 994 646	23 576 004	5 032 559	79 603 209
Eszközök összesen	49 238 449	23 576 004	5 032 559	77 847 012
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	7 130 306	5 352 887	0	12 483 193
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Lakosság</i>	6 164 724	7 451 365	3 401 556	17 017 645
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Vállalat</i>	8 258 880	10 609 930	1 603 349	20 472 159
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Egyéb</i>	69 798	3 401	280	73 479
<i>Teljesítő hitelek és előlegek - Pénzügyi vállalkozás</i>	1 187 172	7 615	0	1 194 787
<i>Nem teljesítő hitelek és előlegek</i>	233 953	150 806	27 374	412 133
<i>Egyéb kamatozó eszközök</i>	26 193 616	0	0	26 193 616
Mérleg alatti eszközök összesen	1 756 197	0	0	1 756 197
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	1 756 197	0	0	1 756 197
Források mindösszesen	54 046 385	18 990 493	2 223 761	75 260 639
Források összesen	49 362 862	14 482 790	1 745 769	65 591 421
<i>Lakossági betétek</i>	8 929 834	7 322 096	0	16 251 930
<i>Vállalkozói betétek</i>	16 093 837	5 196 843	0	21 290 680
<i>Egyéb ügyfelek betétei</i>	2 297 695	830 413	0	3 128 108
<i>Egyéb kamatozó források</i>	28 748	861 169	1 741 381	2 631 298
<i>Lekötött betétek: Lakosságtól</i>	14 494 541	42 740	208	14 537 489
<i>Lekötött betétek: Vállalatoktól</i>	5 775 302	229 529	4 180	6 009 011
<i>Lekötött betétek: Egyéb ügyfelektől</i>	1 742 905	0	0	1 742 905
Mérleg alatti források összesen	4 683 523	4 507 703	477 992	9 669 218
<i>Forrásoldali derivatívák: IRS</i>	1 446 950	328 258	0	1 775 208
<i>Mérleg alatti források</i>	3 236 573	4 179 445	477 992	7 894 010

Kamatkockázat elemzés 2024.12.31

Adatok EFT-ban

Megnevezés	<=1 év	1-5 év	>5 év	Összesen
Eszközök mindösszesen	39 493 107	19 655 449	5 814 483	64 963 039
Eszközök összesen	37 421 642	19 655 449	5 814 483	62 891 574
<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
Mérleg alatti eszközök összesen	2 071 465	0	0	2 071 465
<i>Eszközoldali derivatívák: IRS</i>	2 071 465	0	0	2 071 465
Források mindösszesen	37 581 615	20 447 554	2 767 157	60 796 326
Források összesen	35 912 780	13 606 138	2 474 694	51 993 612
<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
Mérleg alatti források összesen	1 668 835	6 841 416	292 463	8 802 714
<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

4.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

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

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

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

A likviditási kockázat a Bank lényeges kockázata.

2025. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint

Adatok eFt-ban

Pénzügyi eszközök	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25 701 953	0	0	0	25 701 953
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	9 150	9 150
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 349 368	25 789 643	5 592 707	0	42 731 718
Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása	6 592 765	15 257 907	0	0	21 850 672
Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása	4 756 603	10 531 736	5 592 707	0	20 881 046
Fedezeti célú származékos ügyletek	57 350	46 316	0	0	103 666
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	37 108 671	25 835 959	5 592 707	9 150	68 546 487

Adatok eFt-ban

Pénzügyi kötelezettségek	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0
Fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	59 945 016	1 793 850	640 652	0	62 379 518
<i>Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	58 622 623	0	14 353	0	58 636 976
<i>Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása</i>	1 322 393	1 793 850	626 299	0	3 742 542
Pénzügyi kötelezettségek összesen	59 945 016	1 793 850	640 652	0	62 379 518

2024. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint

Adatok Eft-ban

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

Adatok Eft-ban

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

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

Az országgkockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

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

A Banknak jelenleg nincs külfölddel szembeni kitétsége, ezért országlimiteket 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 kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően

- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő 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) 3 550 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 2 520 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 kitétségeknek 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/szektorbontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök 2025.12.31

adatok EFT-ban

	Könyv szerinti érték 2025.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2025.12.31				Halmozott értékvesztés 2025.12.31.		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 791 347	11 795 552	11 795 552	0	0	-4 205	0	0
Államháztartás	11 791 347	11 795 552	11 795 552	0	0	-4 205	0	0
ebből: központi kormányzat	11 791 347	11 795 552				-4 205		
Hitelek	30 156 533	26 987 240	0	3 001 896	695 259	-138 986	-40 503	-348 373
Államháztartás (helyi önkormányzat)	68 652	68 683	0	0	0	-31	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 179 660	1 181 806	0	0	0	-2 146	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	16 379 463	14 109 798	0	2 204 764	489 279	-113 717	-35 736	-274 925
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	43 567	43 579	0	0	0	-12	0	0
Háztartás	12 485 191	11 583 374	0	797 132	205 980	-23 080	-4 767	-73 448
Előlegek	14 712	10 680	0	1 701	7 974	0	-187	-5 456
Jegybanki és bankközi betétek	769 126	770 858	770 858	0	0	-1 732	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	769 126	770 858	770 858	0	0	-1 732	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	42 731 718	39 564 330	12 566 410	3 003 597	703 233	-144 923	-40 690	-353 829
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök 2024.12.31

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		
Hitelek	27 991 548	24 069 335	0	3 604 384	883 147	-104 126	-76 751	-384 441
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
Előlegek	10 552	6 921	0	1 742	6 298	0	-226	-4 183
Jegybanksi 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
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	37 947 903	34 025 017	9 948 761	3 606 126	889 445	-107 084	-76 977	-388 624
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

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

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Adatok eFt-ban

	Könyv szerinti érték 2025.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2025.12.31				Halmozott értékvesztés 2025.12.31			
		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									
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;									

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Adatok eFt-ban

	Könyv szerinti érték 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 instrumentum	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek									
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;									

Az Egyéb Átfogó Jövedelemben Valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentum között a Garantiqa Zrt. részvényei szerepelnek, mert a zártkörű részvénytársasági forma és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye.

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

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

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

9. A vevőköveteléseknél és egyéb aktív elszámolásoknál a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 5 642 ezer Ft volt. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

10. Értékvesztés migrációs tábla

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat jeleníti meg, illetve a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2025.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

Értékvesztés migrációs kimutatás

Adatok eFt-ban

2025.12.31.	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						
Hitelek és előlegek	13 851	-6 509	2 877	-12 906	5 919	-3 764
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	12 632	-5 864	2 877	-12 375	5 919	0
Háztartások	1 219	-645	0	-531	0	-3 764
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	13 851	-6 509	2 877	-12 906	5 919	-3 764
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						

Stagek közötti migráció szegmensenként - Adatok ezer Ft-ban					
Kosár 20251231 / Kosár 20241231	Ügylet db	EAD 2025.12.31	ECL 2025.12.31	előző EAD 2024.12.31-én	előző ECL 2024.12.31-én
Lakossági	1 620	8 114 442	58 846	7 093 870	63 419
1	1 521	7 783 827	6 554	6 697 184	6 698
1	1 235	5 786 800	3 255	6 287 046	5 381
2	19	121 844	38	131 037	710
Új kihelyezés	267	1 875 183	3 260	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	279 101	607
2	71	239 434	780	270 484	575
1	16	44 478	125	48 936	36
2	47	175 395	283	199 622	330
Új kihelyezés	8	19 561	372	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	21 926	209
3	28	91 181	51 512	126 202	56 146
1	3	11 657	449	11 713	5
2	2	809	809	853	278
3	16	76 382	47 922	84 839	52 070
Új kihelyezés	7	2 332	2 332	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	28 797	3 793
Vállalkozói	1 346	25 775 846	494 412	24 978 813	535 483
1	1 168	22 299 292	150 076	20 437 644	133 653
1	741	12 656 861	55 118	14 244 640	81 104
2	47	773 478	1 397	926 703	15 089
3	2	70 779	62	80 760	5 981
Új kihelyezés	378	8 798 174	93 499	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	5 185 541	31 479
2	131	2 861 219	41 328	3 784 610	71 217
1	55	1 166 760	14 314	1 284 837	7 879
2	53	1 511 261	21 404	1 764 401	42 632
3	3	18 570	124	26 827	2 997
Új kihelyezés	20	164 628	5 486	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	708 546	17 709
3	47	615 335	303 008	756 559	330 613
1	2	16 869	3 555	18 304	234
2	4	66 856	13 920	65 563	1 592
3	36	509 994	263 918	598 788	299 375
Új kihelyezés	5	21 616	21 616	0	0
megszűnt 2024Q4		0	0	73 905	29 413
Végösszeg	2 966	33 890 288	553 257	32 072 683	598 902

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
2024.12.31 audit					
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%
Összesen:	28 557	883	3,09%	384	43,53%
2025.12.31 audit					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	69	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 182	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	16 804	489	2,91%	275	56,19%
Háztartások	12 830	206	1,61%	73	35,66%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	44	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	30 928	695	2,25%	348	50,11%
Változás éves					
Államháztartás - helyi önkormányzatok	-14	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb pénzügyi vállalatok	108	0	0,00%	0	0,00%
Nem pénzügyi vállalatok	1196	-159	-1,24%	-26	9,75%
Háztartások	1091	-29	-0,39%	-10	0,18%
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	-10	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	2 371	-188	-0,84%	-36	6,58%

A nem teljesítő hitelállomány 695 millió Ft, aránya 2,25%. A hitelek mögötti értékvesztés állomány 528 millió Ft (ABÉ értékre jutó), ebből 348 millió Ft a nem teljesítő hitelek mögé került megképzésre.

A teljes hitelállomány értékvesztés fedezettsége 1,71%, a nem teljesítő hitelek értékvesztés fedezettsége 50,11%.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány értékvesztés fedezettsége 2,53%, a nem teljesítő minősítésű állomány fedezettsége 56,19%. A nem pénzügyi vállalatok NPL rátája csökkent, 2,91%.

Termék szinten a nem pénzügyi vállalkozói hitelek közül a beruházási hiteleknél a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya (3,5%), a háztartásnak nyújtott hitelek közül pedig a szabad felhasználású jelzáloghiteleknél (4,59%). Szektorális megközelítésben 2025Q4 időszak végén a nem pénzügyi vállalatoknál a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelállománynál a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya 4,71%.

A lakossági szektorban a nem teljesítő hitelek aránya 1,1%, NPL állomány 88 millió Ft.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelésállomány mögé képzett értékvesztés 424 millió Ft, ebből a nemteljesítő minősítésűek mögött 275 millió Ft értékvesztés áll.

A háztartási szektorban a nem teljesítő hitelek értékvesztés állománya 73 millió Ft. A háztartási szektoron belül 24 millió Ft az önálló vállalkozók nemteljesítő kitétsége után került megképzésre.

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	
	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	64 819 932	63 455 571	64 819 932	63 455 571
1.Kapott kezességek	19 034 218	19 165 803	19 034 218	19 165 803
Központi költségvetés készfizető kezessége	89 916	2 203 671	89 916	2 203 671
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része	16 111 801	14 443 377	16 111 801	14 443 377
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások	2 832 501	2 518 755	2 832 501	2 518 755
2.Óvadék	161 991	197 241	161 991	197 241
Pénzfedezetek	161 991	197 241	161 991	197 241
Forint	161 991	197 241	161 991	197 241
3.Zálogjog	44 666 467	42 991 844	44 666 467	42 991 844
Jelzálogjog	38 404 162	36 112 269	38 404 162	36 112 269
<i>Ingatlan</i>	36 154 396	33 875 965	36 154 396	33 875 965
Lakóingatlan	18 773 284	17 324 539	18 773 284	17 324 539
Kereskedelmi ingatlan	0	0	0	0
Egyéb ingatlan	17 381 112	16 551 426	17 381 112	16 551 426
<i>Ingóság</i>	2 249 766	2 236 304	2 249 766	2 236 304
Keretbiztosítéki jelzálogjog	2 769 671	3 074 931	2 769 671	3 074 931
Önálló zálogjog	2 228 997	2 236 964	2 228 997	2 236 964
Egyéb zálogjog	1 263 637	1 567 680	1 263 637	1 567 680
4.Engedményezés	957 256	1 100 683	957 256	1 100 683
5.Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0	0	0

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

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

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

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

A biztosítékokra vonatkozó szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.

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

A hitelbiztosítéki szerződésekkel szembeni általános követelmény a jogi bizonyosság, azaz a szerződés feleljen meg a jogszabályoknak, minden elemében érvényes és bírósági úton kikényszeríthető legyen. Az óvadékokat a Banknál

elhelyezésre került pénzfedezetek adják, a pénzügyi 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 hiteleknel, továbbá az LTP megtakarítás fedezete mellett nyújtott társasházi, lakásszövetkezeti felújítási hiteleknel.

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 alokált 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 2025.12.31.	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	6 122 631	6 534 136	30 028	1 276 509	0	1 191 253	13 087 236	28 241 793
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	25 665	0	0	0	809 077	0	834 742
Nem pénzügyi vállalatok	1 003 831	4 173 060	29 998	1 182 947	0	285 229	8 536 714	15 211 779
Háztartások	5 118 800	2 291 844	30	93 562	0	36 649	4 550 522	12 091 407

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	2025.12.31			2024.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		
ESZKÖZÖK								
1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	243 817	0	0	0	0	243 817
Hitelek			243 817				0	243 817
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	103 666		0	179 845	0	-76 179	0
KÖTELEZETTSÉGEK								
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

3. A Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal pénzügyi eszközök között az állami támogatású Otthon Start Hitelprogram keretében folyósított lakáscélú hitelügyleteket 3. szintű valós értékeléssel 243 817 eFt értékben mutatjuk be.

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 értékelte 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 és hitelügyletek esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása.

A 2. szintű Valós érték hierarchiába tartozó tétel a 2025.12.31-én az eszközök között lévő 7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron a 103 666 eFt kötelezettség a fedezeti ügylethez kapcsolódó érték, amely az előző évhez képest 76 179 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.

Hierarchia / Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31	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	átvitelek
ESZKÖZÖK	252 967	9 150	243 817	243 817						
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök										
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	243 817	0	243 817	243 817						
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök										
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 150	9 150	0			0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások										
KÖTELEZETTSÉGEK	Nemleges									

T.évben induló Valós értékelésű hitelügyletek, így torzító a nyitó-záró valós érték hatás, ami 2025. évben az Otthon Start Program keretében folyósított ügyleteknél 5 114 eFt Valós érték változást jelent.

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	2025.12.31	2024.12.31
	Nettó kamatbevétel	3 803 009	3 864 629
1.	Kamatbevételek	4 533 614	4 536 254
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 619	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	3 503 928	4 374 102
1.6.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	69 930	162 152
1.7.	Egyéb eszközök	958 137	0
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
2.	(Kamatráfordítások)	730 605	671 625
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)	721 879	637 112
2.4.	(Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	8 726	34 513
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatkockázat eredménye

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat bevétele	69 930	162 152
Származtatott ügyletek bevétele	120 431	212 829
Származtatott ügyletek ráfordítása	50 501	50 677
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat ráfordítása	0	0
Származtatott ügyletek bevétele	0	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	0	0

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2025. és 2024. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

adatok Eft-ban

	2025.12.31		2024.12.31	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	668 015	0	603 577	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	668 015	0	573 731	0
Hitelintézetek	0	0	29 846	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	2 764 391	0	2 894 914	0
Központi bankok			0	0
Államháztartások	5 111		7 583	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-15 515		35 678	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 778 252		1 824 395	0
Háztartások	996 543		1 027 258	0
Egyéb eszközök	958 137		0	0
Betétek	73 141	721 700	875 610	636 568
Központi bankok	0	0	830 747	0
Államháztartások		31	0	37
Hitelintézetek	73 141	0	44 863	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		61 773	0	66 401
Nem pénzügyi vállalatok		104 700	0	106 263
Háztartások		555 196	0	463 867
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		8 726	0	34 513
Felvett hitelek		179	0	544
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat	69 930		162 153	0
Egyéb kötelezettségek		0	0	0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	4 533 614	730 605	4 536 254	671 625
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése			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

	2025.12.31	2024.12.31
NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL	2 005 838	1 752 653
Díj- és jutalékbevételek	2 365 471	2 106 441
(Díj- és jutalékráfordítások)	359 633	353 788

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 ráfordítások megbontása tevékenység szerint

adatok Eft-ban

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	2025.12.31	2024.12.31
Díj- és jutalékbevételek	2 365 471	2 106 441
Hitelszolgálati tevékenység	11 885	18 433
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 954 126	1 705 797
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	336 965	324 655
Széfbérlet	8 219	8 093
Befektetési szolgáltatási tevékenység	17 155	16 007
LTP szerződés jutalék	0	0
Biztosítóktól kapott jutalék	7 075	7 028
Adott garanciák garancia díja	0	0
Egyéb	30 046	26 428
(Díj- és jutalékráfordítások)	359 633	353 788
Hitelszolgálati tevékenység	135 259	165 489
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordításai	19 001	22 580
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	203 489	164 048
Kapott pénzügyi garanciák	0	0
Letételési díj	1 884	1 564
Ügynöki díj	0	0
Egyéb	0	107

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelte) 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 -4 eFt veszteség a T. évi 8 db leírás eredménye, mivel a t. évben követelés értékesítés nem történt.

Adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4	-108
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-4	-108
<i>Hitelkövetelések leírásából származó eredmény</i>	-4	-63
<i>Vevőkövetelésekből származó eredmény</i>	0	-59
<i>Egyéb követelés értékesítésének eredménye</i>	0	14
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	0	0

Követelés leírás tárgyévi

adatok EFT-ban

Követelés leírás 2025.12.31	Leírt Bruttó Követelés	Leírt követelés Előző Évi ÉV	Leírt követelés Tárgyévi ÉV	Leírt követelés ÉV összesen	Leírt követelésekből származó eredmény	Egyéb leírt költség
Nem pü-i vállalk.	3 335	10 133	-6 802	3 331	4	4
Lakosság	215	271	-56	215	0	7
Önálló vállalk.	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	0
Összesen	3 550	10 404	-6 858	3 546	4	11

Követelés leírás előző évi

adatok EFT-ban

Követelés leírás 2024.12.31	Leírt Bruttó Követelés	Leírt követelés Előző Évi ÉV	Leírt követelés Tárgyévi ÉV	Leírt követelés ÉV összesen	Leírt követelésekből származó eredmény	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
Összesen	2 520	2 433	24	2 457	63	11

5.4 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ EREDMÉNY

adatok EFT-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Származtatott ügyletek nyeresége	0	0
Származtatott ügyletek vesztesége	0	0

Bankunk eszközportfóliójában 2025. évben sem szerepel ilyen típusú instrumentum, amelyhez kapcsolódott volna eredménytétel.

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

	2025.12.31	2024.12.31
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	5 114	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5 114	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 5 114 eFt nettó eredményt mutatott ki a bank az Otthon Start Hitelprogram keretében folyósított ügyletek valós értékeléséből adódóan.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök és kötelezettségek, valamint a fedezeti elszámolásokból eredő nettó eredmény soron nincs adat, mivel ilyen instrumentum nem volt a könyvekben.

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

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

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Árfolyamkülönbözet (nyereség vagy (-) veszteség), nettó	144 023	156 888
Konverziós árfolyam nyereség/veszteség	141 712	153 459
Deviza átvértékelési nyereség/veszteség	2 311	3 429

5.7 IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Igazgatási költségek	4 459 428	3 938 732
Személyi jellegű ráfordítások	1 870 049	1 668 129
Anyag jellegű ráfordítások	1 211 405	1 005 782
Adók	1 377 974	1 264 821
<i>Pénzügyi szervezetek különadója</i>	83 093	77 738
<i>Pénzügyi tranzakciós illeték</i>	1 173 503	959 461
<i>Egyéb adók (építményadó, gépjárműadó)</i>	2 809	2 638
<i>Extra profit adó</i>	118 569	224 984

Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Személyi jellegű ráfordítások	1 870 050	1 668 129
Rövid távú munkavállalói juttatások:	1 835 460	1 665 269
Béreköltség	1 489 672	1 349 695
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	134 850	126 991
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	210 938	188 583
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	34 590	2 860
Részcéltalapú juttatások	0	0

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

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

5.8 MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG/ (-) VESZTESÉG, NETTÓ

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-14 961	-24 576
Moratórium miatti nyereség/veszteség	1 730	4 423
Kamatstop miatti nyereség/veszteség	-16 691	-28 999

A moratórium (törlesztési és agrár törlesztési) 2020-2024. évek gazdasági veszteség állománya 37,7 M Ft összeget volt). A törlesztési moratóriumokat tekintve a pozitív eredményhatást 2025. évben 41 ügyletet érintően (ebből: 4 db Agrármoratórium), a moratórium alatt felhalmozott, meg nem fizetett tételek kiegyenlítése magyarázza.

A lakossági kamatstop esetében, amelyet 2025. év során a Kormányzat két alkalommal is meghosszabbított (2025.06.30, majd 2026.06.30-ig), 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

	2025.12.31	2024.12.31
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	-30 353	-104 915
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-30 353	-104 915
<i>Hitelek utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>-36 689</i>	<i>-82 177</i>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>1 386</i>	<i>-1 967</i>
<i>Látraszóló, lekötött betétek utáni értékvesztés képzés/ (-) visszaírás</i>	<i>4 950</i>	<i>-20 771</i>

5.10 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NETTÓ NYERESÉG VAGY VESZTESÉG

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség	3 098	160
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	3 098	160
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	
	2025.12.31	2024.12.31
Egyéb működési bevételek	10 344	105 314
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	1 185	5 827
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	9 159	99 487
ebből: kapott kártérítés	100	144
ebből: előző éveket érintő bevétel	1 321	93 987
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	0	0
ebből: egyéb bevétel	7 738	5 356
Egyéb működési ráfordítás	43 635	50 284
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	3 282	2 157
Adók, kötelező díjak	34 662	34 092
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	5 691	14 035
ebből: fizetett kártérítés	0	1 042
ebből: elengedett követelés	0	0
ebből: fizetett bírság	2 331	10 057
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	381	1 861

5.12 NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE VAGY (-) ÉRTÉKVESZTÉSÉNEK VISSZAÍRÁSA

	Adatok Eft-ban	
Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	9 648	6 323
(Ingatlanok, gépek és berendezések)	6 089	313
(Befektetési célú ingatlanok)	0	0
(Immateriális javak)	2 299	222
(Vevőkövetelésekkel kapcsolatos értékvesztés)	1 260	5 788

Tárgyévben a selejtezés és az értékesítés során Bankunk 2025. évben 6 089 eFt értékben számolt el értékcsökkenést a Tárgyi eszközökre.

5.13 NYERESÉGADÓK

Adatok Eft-ban

Társasági adó	2025.12.31	2024.12.31
Adózás előtti eredmény	1 198 036	1 534 627
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	142 450	138 744
Adózás előtti eredményt növelő tételek	0	0
Korrigált Adózás előtti eredmény	1 055 586	1 395 883
Adóalap növelő tételek	351 379	441 972
Adóalap csökkentő tételek	436 919	354 605
Adóalap	970 046	1 483 250
Társasági adó: 9%	87 304	133 492
Adózott eredmény	947 939	1 268 837
Egyéb átfogó eredmény	-69 324	-79 151
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	878 615	1 189 686

Halasztott adó

Adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Nyitó halasztott adó	-18 606	-32 880
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-20 342	6 446
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	6 856	7 828
Záró egyenleg:	-32 092	-18 606

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek számításának alapját 2025-ben és 2024-ben az eszközök és források közötti átmeneti különbözetekek képezték.

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

Adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Halasztott adó követelések	0	0
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	0	0
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	0	0
Valós értékelés különbözet	0	0
Halasztott adó kötelezettség	-32 092	-18 606
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	-18 471	-10 804
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	0
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-1 629	-1 152
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	-2 662	9 536
Valós értékelés különbözet	-9 330	-16 186
Összesen halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	-32 092	-18 606

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	2025.12.31	2024.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	6 344 127	6 211 609
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	6 237 605	6 074 709
Iparűzési adó	123 737	120 520

Innovációs járulék

Adatok Eft-ban

Innovációs járulék	2025.12.31	2024.12.31
Adóalap	6 237 605	6 074 709
Innovációs járulék	18 713	18 224

Jövedelem típusú adók

Adatok Eft-ban

Jövedelem típusú adók	2025.12.31	2024.12.31
Jövedelem típusú adók összesen	250 097	265 790
ebből társasági nyereségadó	87 304	133 492
ebből helyi iparűzési adó	123 737	120 520
ebből innovációs járulék	18 714	18 224
Halasztott adó	20 342	-6 446

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

Adatok Eft-ban

	2025	2024
Adózás előtti eredmény	1 198 036	1 534 627
Társasági adó kulcs	9%	9%
Kalkulált Társasági adó	107 824	138 116
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	39 323	31 914
Előző évekkel kapcsolatos társasági adó korrekció	0	0
Helyi adók és innovációs járulék	12 821	12 487
Adóalap növelő tételek	31 624	39 777
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	20 520	4 624
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	87 304	133 493
Effektív adókulcs	7,29%	8,70%

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

	2025.12.31	2024.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	26 471 079	18 583 460
Készpénz, számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25 701 953	18 583 460
Készpénz	287 363	608 565
Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	287 363	285 953
ATM készpénz készlet (forint)	0	322 612
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	23 883 047	16 718 043
MNB elszámolási számla	23 883 047	16 718 043
MNB Overnight	0	0
MNB preferenciális betétszámla	0	0
Egyéb látra szóló betétek	1 531 543	1 256 852
Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	1 531 543	1 256 852
Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	769 126	0
Bankközi betétek - központi bank	0	0
Bankközi betétek - hitelintézetek	769 126	0

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.

2025. 07.01-jétől Bankunk az ATM-ekhez köthető pénzforgalmat nem saját ATM-eken keresztül végzi, hanem egy országos hálózatú partner szolgáltatását veszi igénybe, így nincs szükség az ATM készpénz készletre, hiszen a szolgáltató végzi az ATM-ek töltését.

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betétéinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betétéinek 8%-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	2025.12.31	2024.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25 701 953	18 583 460
1.1.	Készpénz	287 363	608 565
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	23 883 047	16 718 043
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	1 531 543	1 256 852
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
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		
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	243 817	0
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
3.3.	Hitelek		
3.4.	Előlegek		
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
4.2.	Hitelek		
4.3.	Előlegek		
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 150	9 150
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
5.3.	Hitelek		
5.4.	Előlegek		
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	42 731 718	37 947 903
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 791 347	9 945 803
6.2.	Hitelek	30 156 533	27 991 548
6.3.	Előlegek	14 712	10 552
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	769 126	0
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	103 666	179 845
-	<i>ebből Éven belüli Pénzügyi eszköz</i>	<i>11 406 718</i>	<i>8 018 307</i>

A Bank üzleti modellje, valamint az SPPI teszt eredménye alapján kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célra tartott pénzügyi eszköz a 2025. évben Kormányzati támogatással induló Otthon Start Hitelprogram keretében folyósított hiteleket jelenítjük meg. (IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4 bekezdése).

Bankunknál 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 2025.12.31	Nyilvántartási érték 2024.12.31
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	9 150	9 150
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 150
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	9 150
Nempénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		

A további pénzügyi eszközöket a Bank amortizált értéken és Kötelezően az eredményben elszámolt valós értéken mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bank a teljes hitelállományát, valamint a befektetési céllal tartott értékpapír állományát.

Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 791 347	9 945 803
Jegybank		
Államháztartás	11 791 347	9 945 803
ebből: központi kormányzat	11 791 347	9 945 803
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Külföld		
Központi bank		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Hitelek	30 156 533	27 991 548
Jegybank	0	0
Államháztartás	68 652	82 923
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	68 652	82 923
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 179 660	1 071 490
Nem pénzügyi vállalatok	16 379 463	15 161 735
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	43 567	53 867
Háztartás	12 485 191	11 621 533
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Előlegek	14 712	10 552
Jegybanki és bankközi betétek	769 126	0
Jegybank	0	0
Hitelintézetek	769 126	0
Külföld		
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8.	42 731 718	37 947 903
Hitelek	243 817	
Háztartás	243 817	
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4 bekezdése	243 817	
Mindösszesen:	42 975 535	37 947 903

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

		2025.12.31	2024.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0
1.1	Származtatott ügyletek	0	0
1.2	Rövid pozíciók		
1.3	Betétek		
1.4	Felvett hitelek		
1.5	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
1.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.1	Betétek		
2.2	Felvett hitelek		
2.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	62 379 518	52 130 229
3.1	Betétek	59 647 868	48 635 734
3.2	Felvett hitelek	2 629 252	3 336 117
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	102 398	158 378
4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0
	- ebből Éven belüli Pénzügyi kötelezettség		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 17 070 ezer tőke összegű hátrasorolt kötelezettségét a 117 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron 17 187 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	2025.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	17 070	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Összesen		17 070		

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 2025.12.31

adatok Eft-ban

	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	62 379 518
Származtatott ügyletek	0
Rövid pozíciók	0
Betétek	59 647 868
Államháztartások	1 051 462
Hitelintézetek	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	121 504
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	121 504
<i>Lekötött betétek</i>	0
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
Nem pénzügyi vállalatok	17 332 121
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	13 130 375
<i>Lekötött betétek</i>	4 201 745
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
Háztartások	41 142 781
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	23 840 434
<i>Lekötött betétek</i>	17 302 347
<i>Felmondható betétek</i>	
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok	0
Felvett hitelek	2 629 252
Központi bank	2 608 331
Hitelintézet	3 734
Nem pénzügyi vállalat	0
Háztartások	17 187
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	102 398

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése 2024.12.31

adatok Eft-ban

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

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

	2025.12.31	2024.12.31
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	102 398	158 378
Szállítók	84 863	114 795
Pénzügyi lízing	17 535	43 320
Egyéb	0	263

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	2025.12.31
Ingatlanok	15 933
Gépek, berendezések	0
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz	15 933

Adatok Eft-ban

Megnevezés	2025.12.31
Ingatlanok	17 535
Gépek, berendezések	0
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő kötelezettség	17 535

Adatok Eft-ban

Lízing kötelezettségek lejárat bontásában	2025.12.31
Egy éven belül	5 147
Egy éven túl, de öt éven belül	12 388
Öt éven túl	0
Fordulónapi lízing kötelezettség	17 535

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

2025.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	0	26 471 079	0	26 471 079	26 471 079
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	0	31 922 317	0	31 922 317	30 156 533
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	11 766 770	0	0	11 766 770	11 791 347
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	11 766 770	58 393 396	0	70 160 166	68 418 959
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Felvett hitelek	0	2 629 252	0	2 629 252	2 629 252
Ügyfélforrások	0	59 356 543	281 801	59 638 344	59 647 868
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	61 985 795	281 801	62 267 596	62 277 120

adatok EFT-ban

2024.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
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
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	9 926 351	48 546 549	0	58 472 900	56 520 811
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
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
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	51 197 132	761 912	51 959 044	51 971 851

6.1.5 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A bank 6.1.2 Pénzügyi eszközök és a 6.1.4 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 egy 300 millió Ft névértékű és a két 700- 700 millió Ft névértékű magyar hitelintézettel kötött IRS ügyletek portfólió szintű fedezeti ügyletként kezeli. 2025. évben lejárt egy 300 millió Ft névértékű ügylet.

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 3 kamatcsere ügylet esetén a Bank évente fizeti a fix kamatot, a Bank részére pedig féléves gyakorisággal kerül megfizetésre a változó kamat.

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

Adatok Eft-ban

Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	Változó ref. Kamat típus	Long pozíció		Short pozíció		Valós érték állomány
						Devizanem	FIX Kamat (%)	Devizanem	Változó Kamat (%)	
IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,35%	HUF	6,53%	46 316
IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	2,55%	HUF	6,47%	30 757
IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	HUFBUBOR6M	HUF	3,15%	HUF	6,53%	26 593
Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások										103 666

Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása miatti változások

Adatok Eft-ban

Partner	Ügylet típusa	Kötés	Indulás napja	Lejárat	Névérték	FIX kamat (%)	VÁLTOZÓ kamat (%)	Valós érték		
								2025.12.31	2024.12.31	Változás
OTP	IRS	2019.03.29	2019.04.02	2029.04.03	300 000	2,35%	6,53%	46 316	54 299	-7 983
OTP	IRS	2020.03.04	2020.03.06	2025.03.06	300 000	1,20%	0,00%	0	5 968	-5 968
OTP	IRS	2021.07.26	2021.07.28	2026.07.28	700 000	2,55%	6,50%	30 757	64 914	-34 157
OTP	IRS	2021.09.29	2021.10.01	2026.10.01	700 000	3,15%	6,47%	26 593	54 664	-28 071
Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások								103 666	179 845	-76 179

A fedezett tételek bemutatása

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

Adatok Eft-ban

Szektor szerinti fedezett tétel	Db	Fedezett tétel tőke	Nominális kamat Cash flow
Lakosság	64	754 209	44 382
Önálló vállalkozás	5	72 933	516
Nem pénzügyi vállalkozás	5	177 534	9 251
Összesen	74	1 004 675	54 149

Fedezett tételek	2024.12.31
Fennálló tőke (eFt)	1 004 675
hitel darabszáma	74
súlyozott átlagkamata	5,24%
átlag futamideje (év)	15,20
hátralévő átlag futamideje (év)	9,89
várható kamat a fedezeti kapcsolat fennállása alatt (IRS lejáratig) (eFt)	51 427
IRS ügyletek kapott fix kamatból fedezeti ügyletbe bevont összeg -halmozott, hátralévő (eFt)	50 430
Fedezeti arány	98,1%

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 6 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	
	2025.12.31	2024.12.31
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	-76 180	-86 978
<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-6 250	75 174
<i>Eredménybe átvett (realizált nyereség/veszteség)</i>	-69 930	-162 153
Halasztott adó - Cash flow fedezeti ügyletek valós érték változása	6 856	7 828

2025. 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 6.1.2 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

		2025.12.31	2024.12.31
10.	Tárgyi eszközök	1 044 373	1 055 404
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 044 373	1 055 404
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	833 731	829 461
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlanok	15 933	13 855
	Gépek, berendezések	189 678	197 477
	Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszközök	0	14 202
	<i>Beruházások</i>	5 031	409
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

Adatok EFT-ban

2025.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 742 919	211 789	429 678	1 525 030
Épületek bruttó értéke	984 350	19 212	0	1 003 562
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	20 282	0	0	20 282
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	45 816	10 565	158	56 223
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	450 602	81 604	87 243	444 963
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	241 460	0	241 460	0
Beruházások	409	100 408	100 817	0
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	687 515	92 613	294 440	485 688
Épületek értékcsökkenése	155 449	14 942	0	170 391
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	19 722	0	0	19 722
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	31 961	8 329	0	40 290
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	253 125	58 574	56 414	255 285
Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	227 258	10 768	238 026	0

Tárgyi eszközök bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

Adatok Eft-ban

2024.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 661 331	306 903	225 315	1 742 919
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	0	0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	549 423	158 109	20 017	687 515
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

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

2025.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó értéke	971 359	446 514	263 897	1 153 976
Szoftverek és Licencek bruttó értéke	945 352	230 856	33 041	1 143 167
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	26 007	215 658	230 856	10 809
Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	423 733	450 834	270 917	603 650
Szoftverek és Licencek értékcsökkenése	416 846	450 834	270 917	596 763
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	6 887	0	0	6 887
Immateriális javak értékvesztése	0	0	0	0

Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

Adatok Eft-ban

2024.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó értéke	742 495	893 062	664 198	971 359
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
Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	277 767	279 142	133 176	423 733
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

Az immateriális javak bruttó értékének lényegesebb tételei az AML és a Fraud területeket érintő törvényi megfelelés miatti fejlesztések 117 480eFt értékben, illetve a z MNB és EBA ajánlásoknak megfelelő Adattárházi fejlesztés 47,2597 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	
		2025.12.31	2024.12.31
13.	Egyéb eszközök	1 217 801	1 659 445
	Készletek	5 537	8 253
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	6 936	6 117
	Egyéb aktív elszámolások	1 197 777	1 626 704
	Egyéb nem pénzügyi követelések	300	17 377
	Úton lévő és függő tételek	7 251	994

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

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

A termékek felügyelete és a támogatásokkal kapcsolatos feladatok átkerültek az Innovációs és Technológiai Minisztériumból a Miniszterelnöki kabinetirodához, a gazdaságfejlesztési miniszterhez, majd 2023. január 1-jétől a Gazdaságfejlesztési Minisztériumhoz, ezért szükséges volt kialakítani az intézményrendszeren belül a kifizetéseket lehetővé tevő jogszabályokat, 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 2025. év végére a kamat-, költség- és díjtámogatások összege 1 152 310 eFt volt, ami 2024. év végén 1 580 852 eFt-ot tett ki.

adatok Eft-ban							
Támogatások	2021.év előtt	2021.év	2022.év	2023.év	2024.év	2025.év	Összesen
Kamat és kezelési költség támogatás	1 841	5 032	3 713	70 583	133 923	624 098	839 190
Garancia díjtámogatás	1 744	8 121	25 576	42 783	50 038	184 858	313 120
Összesen	3 585	13 153	29 289	113 366	183 961	808 957	1 152 310

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	2025.12.31	2024.12.31
14.	Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
14.3.	Hitelek	0	0
14.4.	Egyéb	0	0

Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetésének bemutatása

Értékesítésre tartott befektetett eszköz kivezetése 2025. évben nem történt.

6.1.13 Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

6.1.14 Céltartalékok

Céltartalékok kimutatása

adatok Eft-ban

		2025.12.31	2024.12.31
6.	Céltartalékok	82 677	50 047
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	52 498	62 211
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	19 260	24 436
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	18 512	23 226
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	748	1 210
6.6.	Egyéb céltartalékok	10 919	25 611
	<i>Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék</i>	0	0

Céltartalékok állományváltozása

adatok Eft-ban

2025.12.31	Nyitó	Céltartalék képzés	Előző évi céltartalék feloldás	Tárgyévi céltartalék feloldás	Megszűnés miatt	Záró
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	24 436	27 738	-1 042	-29 194	2 678	19 260
Egyéb céltartalék	25 611	0		-14 692	0	10 919
Céltartalékok	50 047	27 738	-1 042	-43 886	2 678	30 179

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
Céltartalékok	6 300	121 011	-1 325	-12 374	1 354	112 258

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 2025.12.31	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	62 211	0	25 611	87 822
1.1.	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	0	0	0	2 498	0	0	2 498
1.2.	(-) Felhasznált összegek	0	0	0	-12 211	0	-10 400	-22 611
1.3.	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek	0	0	0	0	0	-4 292	-4 292
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	52 498	0	10 919	63 417

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		
		2025.12.31	2024.12.31 újra megállapított	2024.01.01 újra megállapított
9	Egyéb kötelezettségek	1 041 378	481 039	607 257
	Úton lévő és függő tételek	29 883	69 027	80 195
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	253 995	300 646	254 989
	Adójellegű tartozások	39 593	24 962	192 569
	Egyéb passzív elszámolások	717 907	86 404	79 504

A költségelhatárolások között kimutatott összeg legnagyobb része 490 884 eFt, amely a bankkártya költség elszámoláshoz kapcsolódik, illetve 112 156 eFt a Tranzakciós illetékhez kapcsolódó tételek.

A 2024.12.31-ei 9. Egyéb kötelezettségek újra megállapításra került, mert az érintett mérlegsorra átkerült 169 673 eFt a 7. Adókötelezettség sorról, amely a nem nyereségadók szerinti kötelezettséget tartalmazza.

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.

Az 5 %-ot meghaladó részesedéssel rendelkező 2 tulajdonos/csoport a részvények 100 %-át birtokolja.

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

Saját tőke kimutatása

		adatok Eft-ban	
		2025.12.31	2024.12.31
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	8 126 288	7 247 672
1.	Jegyzett tőke	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	94 336	163 659
6.	Eredménytartalék	3 497 476	2 323 433
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0
8.	Egyéb tartalék	532 493	437 699
	<i>Általános tartalék</i>	532 493	437 699
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	947 939	1 268 837
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

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

A 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 2025. évben a 947 939 eFt - a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt-, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget képezett általános tartalékként. Így az általános tartalék összege 532 493 eFt 2025.12.31-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 Igazgatósága a Bank a tárgyévi, illetve az előző évek eredményeinek a terhére 3 milliárd forint osztalék kifizetést irányoz elő.

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 2 tulajdonos/csoport a részvények 100 %-át birtokolja.

A Bank erős tulajdonosi kontrollal rendelkezik, az Igazgatóság és az Felügyelőbizottság tagjai az anyavállalatban is munkavállalók.

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

Szavatoló tőke összetétele

adatok Eft-ban

		2025.12.31	2024.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE	4 824 731	6 537 558
1.1	ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	4 824 731	6 520 192
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4 824 731	6 520 192
1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	3 054 044	3 054 044
1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	2 304 032	2 304 032
1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	750 012	750 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	1 445 415	3 592 270
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	3 497 476	2 323 433
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	-2 052 061	1 268 837
1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	94 336	163 660
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	532 493	437 699
1.1.1.9	___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-103 919	-179 855
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-188 781	-547 626
1.1.1.12	___ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0	0
1.1.1.25A	___ (-) Nemteljesítő kivettségek elégtelen fedezete	-8 857	0
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	0
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	0	17 366

Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2025.12.31	2024.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató (szabályozói)	29,01%	30,75%	-1,74%	94,34%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (TSCR)	13,58%	14,49%	-0,91%	93,72%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató (OCR)	17,08%	17,49%	-0,41%	97,66%

A Bank a 2025. és a 2024. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2025.12.31. 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	
	2025.12.31	2024.12.31
Függő kötelezettségek	6 840 298	6 691 335
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	6 421 024	6 013 262
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	413 985	670 762
Egyéb adott elkötelezettségek	5 289	7 311
Mérlegen kívüli követelések	432 290	176 955
MNB hitelkeret	432 290	176 955
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, 2025. december 31-én 6 421 024 eFt 2024. december 31-én 6 013 262 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 2025. december 31-én 413 985 eFt, 2024. december 31-én 670 762 eFt volt.

Mérlegen kívüli kitétségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

Mérlegen kívüli kitétségek szektor szerinti bontása

adatok Eft-ban

	2025.12.31	2024.12.31
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	6 421 024	6 013 262
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	307 811	338 086
Nem pénzügyi vállalatok	3 831 572	3 689 042
Háztartások	2 281 641	1 986 134
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	413 985	670 762
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	405 619	638 719
Háztartások	8 366	32 043
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	5 289	7 311
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	5 289	7 311
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

	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC22.2. bekezdése;	0	0	432 290	176 955
Központi bankok	0	0	432 290	176 955
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
Egyéb kapott elkötelezettségek	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök

A tárgyév végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök bemutatása

adatok Eft-ban

	2025.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	Összes eszköz	1 801 275	1 819 197	69 868 186	67 610 218
1.1.	Látra szóló követelések	245 461	245 461	25 169 129	25 169 129
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	9 150	9 150
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 555 814	1 573 736	10 235 533	7 289 399
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>	1 555 814	1 573 736	10 235 533	7 289 399
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	31 184 188	31 872 354
1.4.1.	<i>ebből: jelzáloghitelek</i>	0	0	11 648 342	15 097 501
1.5.	Egyéb eszközök	0	0	3 270 186	3 270 186

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>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6 192 150	228 852	22	16 899	1 603	2
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	22	0	0	2
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	307 811	0	0	185	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 680 674	150 876	22	11 033	1 406	2
Háztartások	2 203 665	77 976	0	5 681	197	0
Adott pénzügyi garanciák	406 770	7 215	0	748	0	0
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	398 404	7 215	0	748	0	0
Háztartások	8 366	0	0	0	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	5 289	0	0	8	0	0

6.4 MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

A Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-566/2025. számú határozatában engedélyezte ahogy a MagNet Bank és Polgári Bank között 2025. július 3. napján létrejött állomány átruházási szerződésekben meghatározottak szerint – a teljes betétállományt és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományt, folyószámla-hitelkeret-állományt, valamint hitel- és pénzkölcsön szerződésállományt és követelésállományt a Polgári Bank 2026. február 28. napján átruházza a MagNet Bankra. Az állomány átruházás a mérlegfordulónapot követően, az előzetesen jóváhagyott dátum szerint, 2026.02. 28-án, sikeresen megtörtént. A felek nettósítási megállapodás keretében számolnak el egymással.

A Bank a meglévő IRS ügyleteit a mérlegfordulónapot követően, 2026 január hónapban az ügyletek lejárta előtt lezárta.

A Bank 2026. február 27.-én eladta a MagNet Banknak az állampapír állományát, amely 9.606 millió Ft névértékű forint, valamint 5,8 millió EUR névértékű EUR értékpapírt tartalmazott.

A Bank 2026. február 27.-én értékesítette a saját tulajdonában lévő ingatlanok jelentős részét a Bankcsoporton belül az And-Mag Kft-nek. A Birtokbaadás 2026. március 1.-én megtörtént.

A Polgári Bank többségi tulajdonosa a MagNet Bank 2026. február 11.-én tulajdonosi megerősítő nyilatkozatot (comfort letter) adott ki a Polgári Bank igazgatósága számára, melyben nyilatkozik arról, hogy támogatásáról biztosítja a Bankot, biztosítja a vállalkozás tovább működését, valamint vállalja, hogy megteszi a szükséges intézkedéseket, amennyiben a Bank tőkéje a jogszabályi minimum követelmény szinthez közelít. Ez alapján a Bank a vállalkozás folytatása elvével összhangban készítette el a 2025. december 31-i fordulónapra készített éves egyedi pénzügyi kimutatásait.

A Bank tulajdonosai tárgyalásokat folytatnak a Polgári Bank részvényeinek értékesítéséről, mely tárgyalások a beszámoló készítés időpontjáig még nem zárultak le. Tekintettel a folyamatban lévő tárgyalásokra a Bank 2026. évi működési terve nem tartalmazza a részvény adásvételi tranzakció lehetséges hatásait. Ez a vállalkozás folytatásával kapcsolatos lényeges bizonytalanságot jelent. A működési terv jelentősen módosulhat a tulajdonosváltást követően, melynek hatását a 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák.

Állomány átruházás becsült hatása fordulónapot követően

Adatok eFt-ban

Ssz.	Megnevezés	Megmaradó tevékenység	Bezáró tevékenység
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 592 636	28 548 560
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	467 473
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 150	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	29 618 322
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0
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	211 490	829 298
11.	Immateriális javak	519 565	3 922
12.	Adókövetelések	0	67 111
13.	Egyéb eszközök	0	926 881
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 332 841	60 461 567
16.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0
17.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
18.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30 042	59 131 218
19.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0
20.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0
21.	Céltartalékok	0	19 073
22.	Adókötelezettség	0	46 170
23.	Kérésre visszafizetendő tőke	0	0
24.	Egyéb kötelezettségek	430 588	1 144 879
25.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0
26.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	460 630	60 341 340
27.	Jegyzett tőke	2 304 032	0
28.	Névértéken felüli befizetés (ársió)	750 012	0
29.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
30.	Egyéb tőke	0	0
31.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0
32.	Erdeménnytartalék	4 445 415	0
33.	Egyéb tartalék	532 493	0
34.	(-) Saját részvények	0	0
35.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-159 741	120 227
36.	(-) Évközi osztalék	0	0
37.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	7 872 211	120 227
38.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8 332 841	60 461 567

Állomány átruházás becsült eredményhatása fordulónapot követően

Adatok eFt-ban

Hierarchia	Megnevezés	Megmaradó tevékenység	Bezáró tevékenység
1.	Kamatbevételek	52 039	819 258
2.	(Kamatráfordítások)	0	168 589
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	0	0
4.	Osztalékbevételek	0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	0	328 488
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	0	41 675
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	4 378
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	17 728
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	0	25 020
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	-700
14.	Egyéb működési bevétel	0	641
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	0	3 556
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	52 039	980 993
17.	(Igazgatási költségek)	171 754	905 888
18.	(Értékcsökkenés)	40 026	11 071
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	0	-142
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	0	-63 603
21.	(Erdményel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	-40 112
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	-1 054
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	-159 741	165 458
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel)	0	45 231
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	-159 741	120 227
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	-159 741	120 227

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

A mérleg fordulónapját követően bejelentett gazdaságpolitikai intézkedések különösen érinthetik a bankszektor adózási környezetét, a pénzügyi tranzakciókhoz kapcsolódó terheket, valamint a lakossági és vállalati hitelezést ösztönző állami programokat. Az ilyen intézkedések hatással lehetnek a hitelintézetek jövedelmezőségére, likviditási helyzetére, illetve üzleti stratégiájára.

A társaság vezetése folyamatosan figyelemmel kíséri a szabályozási és gazdaságpolitikai környezet változásait, és értékeli azok lehetséges hatásait a Bank működésére. A mérleg fordulónapját követően meghozott intézkedések a tárgyévi beszámoló számszaki adatait nem módosítják, azonban a jövőbeni működésre és gazdálkodásra hatással lehetnek.

- A pénzügyi szektor adóterhelését érinti az egyes ágazatokat terhelő különadókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet módosítása, amelynek értelmében 2026. január 1-jétől a hitelintézetekre vonatkozó különadó fennmarad, valamint az adómérték módosításra került.
- Továbbá a 45/2025. (XII. 23.) NGM rendelet a transzferár-nyilvántartásról 2026-tól kezdődő adóévekre vonatkozóan új dokumentációs és adatszolgáltatási kötelezettségeket ír elő a kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek tekintetében.
- A monetáris politikai intézkedések körében a Magyar Nemzeti Bank módosította a kötelező tartalékrátára vonatkozó szabályozást. Az 1/2026. (II. 19.) MNB rendelet alapján 2026. március 1-jétől a hitelintézetek kötelező tartalékrátája 8%-ról 6%-ra csökkent. A rendelet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény felhatalmazása alapján került kiadásra. Az intézkedés célja a bankrendszer likviditási helyzetének javítása, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer hitelezési kapacitásának erősítése. A kötelező tartalékráta csökkentése következtében a hitelintézetek számára növekszik a szabadon felhasználható likvid források állománya, amely támogathatja a gazdaság finanszírozását és a hitelkihelyezési aktivitás növekedését.
- A mérleg fordulónapját követően a hitelintézeteket érintő lakossági jelzáloghitelezési szabályok is módosításra kerültek. A Magyar Nemzeti Bank 2026. január 1-jétől hatályos rendeletei értelmében a jövedelemarányos törlesztőrészlet (JTM) felső határa 800 000 Ft-ra emelkedett, valamint a szektorális rendszerkockázati tőkepuffert (SyRB) 1%-ra növelték a lakó- és kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettségek esetében.
- Továbbá a jelzáloghitelek finanszírozására vonatkozó Mortgage Funding Adequacy Ratio (MFAR) szabályozás 2026. október 1-jétől szigorodik, amely a hosszú lejáratú, stabil források arányának növelését írja elő és a jelzáloghitelek stabil finanszírozását biztosítja. Ezen intézkedések a Bank 2025. évi beszámolójának számszaki adatait nem érintik, azonban a jövőbeni hitelezési aktivitásra, tőkekövetelményekre és likviditáskezelésre hatással lehetnek.

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 kezelte a CRR3 bevezetését, amit a határidőre sikerült teljesíteni.

A hitelezési kockázatot érintő projektben közreműködött külső partnerek:

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

A Polgári Bank Zrt. Igazgatósága 2026. március 31-i közgyűlésén 3 milliárd Ft összegű osztalék megfizetéséről kíván dönteni. Az osztalék megfizetése két részletben történne. 2,5 milliárd Ft a közgyűlés napjával 2026.03.31.-én, valamint a fennmaradó 0,5 milliárd Ft 2026.06.30-ig bezárólag valamikor a II. negyedév folyamán.

A tervezett osztalékfizetés nem veszélyezteti a Polgári Bank Zrt. tőkemegfelelési, likviditási és tőkeáttételi követelményeinek teljesítését. A Bank prudens működése és tulajdonosi támogatása biztosított.

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 2025. december 31. napjára teljesítette.

6.5 MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA

Külső gazdasági események:

- 2025-ben a magyar gazdaság csak mérsékelt növekedést tudott felmutatni, a 2024-ben elindult kilábalás lendülete továbbra is gyengének bizonyult. Az év egészére a GDP-növekedés 0,3–0,4% körül alakult, a szolgáltatások tartották fenn a bővülést, miközben az ipar és a mezőgazdaság több szakaszban visszahúzta a teljesítményt.
- A fogyasztás maradt a gazdasági növekedés fő hajtóereje: a háztartások tényleges fogyasztása fokozatosan bővült, amit a reálbérek emelkedése és a szolgáltatási szektor erős teljesítménye támogatott. A nettó export hozzájárulása viszont gyenge maradt, mivel a globalizált értékláncok zavarai és a gyártóipari teljesítmény visszaesése miatt az export csökkent, miközben az import ismét élénkülni kezdett.
- A beruházások továbbra is visszafogottan alakultak, az év során még nem indult meg érdemi élénkülés, több iparág – különösen az autóipar egyes szegmensei – a kapacitáskiépítési ciklusok szünetelése miatt gyengén teljesített. A harmadik negyedévben a növekedés gyakorlatilag stagnált, ami a kilábalás törekvéségét mutatta.
- A munkaerőpiac továbbra is viszonylag feszes maradt, a munkanélküliségi ráta 4,5% körül stagnált, bár a korábbi évekhez képest a munkaerő-kereslet fokozatosan gyengült, és a betöltetlen állások száma csökkent.
- Az infláció Magyarországon fokozatosan mérséklődött, az éves átlagos inflációs szint 4,5% volt, így a jegybank óvatos monetáris politikát folytatott és nem csökkentett az alapkamatot, az egész évben 6,5% volt stabilan. Az év során a forint stabilabb pályán mozgott, amit a magas kamatszint és a mérsékelt nemzetközi infláció is támogatott. A forint euróval szembeni árfolyama az év elején még 410-415 körüli szinten járt, majd az év végére 385-ös szintre erősödött.
- A 2025. évi LIV. törvény egyes adókötelezettségekről és egyes adótörvények módosításáról tartalmazza a hitelintézetek által 2025-ben fizetendő **extraprofit adó** részletszabályait. Az adó alapja a 2023-as adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 7%, az e feletti összegre 18%. 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 figyelembevétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a. Csak abban az esetben csökkenthető a 2029. után lejáró 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 2025-ös évet terhelő extraprofit adó bruttó összege a Polgári Bank Zrt. esetében 237 138 eFt volt, melyből az állampapír állomány növekménye az adó összegének az 50%-át, vagyis a maximum összeget, 118 569 eFt csökkentést tett lehetővé, ezzel a **nettó extraprofit adóteher 118 569 eFt** volt.

- A 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet szerint a Kamatstop alá tartozó jelzáloghitelek esetén a kamatot a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatérték figyelembevételével kell megállapítani. 2025. decemberben a Kamatstop rendelet meghosszabbításra került, ennek köszönhetően a 2022. január 1-jétől 2026. június 30-ig tartó időszakban a Kamatstop rendelet miatt az alkalmazott referencia-kamatláb a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.
- 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 hiteligenlés korábbi lehetősége azon házaspárok számára, ahol a feleség 35 és 41 év közötti 12 hetet betöltött kismama.

6.6 KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni.

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

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

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

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

Adatok EFT-ban

2025.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők és hozzátartozóik	5% feletti tulajdonosok és hozzátartozóik
Eszközök	0	0
Kölcsönök és követelések	0	0
Hitelek bruttó értéke	0	0
Hitelek értékvesztése	0	0
Kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kamatbevétel	0	0
Kölcsönök és követelések	0	0
Kamatráfordítások	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	0
Egyéb működési bevétel	0	0
Igazgatási költségek	42 480	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	0	0

Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

adatok EFT-ban

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

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2025 és 2024 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
ÖSSZESEN		9 150	

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

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flowiban.

7 EGYÉB

7.1 SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

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

Saját tőke megfeleltetési tábla

adatok Eft-ban

Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti 2025.12.31	Adózott eredmény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2025.12.31
Saját tőke	8 126 288	0	0	0	0	0	8 126 288
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	3 497 476	0	0	0	0	0	3 497 476
Értékelési tartalék	0	0	94 336	0	0	0	94 336
Adózott eredmény	947 939	0	0	0	0	0	947 939
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	94 336	0	-94 336	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	532 493	532 493
Egyéb tartalék	532 493	0	0	0	0	-532 493	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 2024.12.31	Adózott eredmény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti 2024.12.31
Saját tőke	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

2025.12.31

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)	4 445 415
IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált	
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	3 497 476

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

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 2025. december 31-i és 2024. 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 megszűnt 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;

2025.12.31-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 feltárássra, azonban az előző év végén 7. Adókötelezettség soron olyan adókötelezettségek is bemutatásra kerültek, amelyek nem nyereségadó szerinti adókötelezettségek, így azokat átvezettük a 9. Egyéb kötelezettség mérlegsorra és újra megállapítottuk az érintett sorok értékét az alábbiak szerint:

Adatok EFT-ban

Hierarchia	Megnevezés	2024.12.31 Újra megállapított	2024.12.31	Változás	2024.01.01 Újra megállapított	2024.01.01	Változás
7.	Adókötelezettség	24 963	194 636	-169 673	192 569	318 516	-125 947
9.	Egyéb kötelezettségek	481 039	311 366	169 673	607 257	481 310	125 947
	<i>Nem nyereségadó szerinti adókötelezettség</i>	<i>169 673</i>	<i>169 673</i>	<i>0</i>	<i>125 947</i>	<i>125 947</i>	<i>0</i>

Polgár, 2026. március 18.

Kiss Oszkár
Igazgatóság elnöke

Prokop Gábor
Vezérigazgató-helyettes