

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 ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A**

2019. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Polgár, 2020. május 27.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Tartalomjegyzék

1	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	10
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	12
2.1	A számvitel alapja.....	12
2.2	Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	13
2.3	Értékelés alapja.....	14
2.4	Funkcionális Pénznem.....	15
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	15
3.1	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	15
3.2	Jelentősebb számviteli politikák.....	17
3.2.1	Számviteli politika.....	17
3.2.2	Becslések.....	17
3.2.3	Hiba kezelése.....	19
3.2.4	A konszolidációs kör kialakítása.....	20
3.2.5	Külföldi pénznem.....	21
3.2.6	Kamatok.....	21
3.2.7	Díjak és jutalékok.....	24
3.2.8	Kereskedési célú nettó bevételek.....	25
3.2.9	Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 25	
3.2.10	Egyéb árbevételek.....	25
3.2.11	Osztalékbevételek.....	26
3.2.12	Lízingek.....	26
3.2.13	Jövedelemadók.....	29
3.2.14	A pénzügyi instrumentumok.....	31
3.2.15	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	41
3.2.16	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	41
3.2.17	Hitelek és követelések.....	41
3.2.18	Értékpapírok és részesedések.....	42
3.2.19	Ingatlanok, gépek és berendezések.....	43
3.2.20	Befektetési célú ingatlanok.....	45
3.2.21	Immateriális javak és Goodwill.....	46
3.2.22	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	47
3.2.23	Pénzügyi kötelezettségek.....	48
3.2.24	Céltartalékok.....	49
3.2.25	Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek.....	49
3.2.26	Munkavállalói juttatások.....	49
3.2.27	Jegyzett tőke és tartalékok.....	50
3.3	Pénzügyi kockázatkezelés.....	50
3.3.1	ICAAP keretrendszer.....	51
3.3.2	Hitelezési kockázat.....	52
3.3.3	Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat.....	59
3.3.4	Likviditási kockázat.....	61
3.3.5	Egyéb kockázatok.....	62
3.3.6	Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre).....	65
3.3.7	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	71
4	Átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó közzétételek.....	72
5	Egyedi pénzügyi kimutatással kapcsolatos közzétételek.....	77
5.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	77
5.2	Tőkemenedzsment.....	89
5.2.1	Mérlegen kívüli tételek.....	91
6	Egyéb.....	101

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36,37	7 933 722	5 020 195
1.1.	Készpénz	36	434 441	336 605
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	37	5 535 445	3 412 089
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		1 963 836	1 271 501
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	1 547
2.1.	Származtatott ügyletek		-	1 547
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	30	-	-
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		-	-
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
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	8,9,13,14,30,31	9 450	651 015
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	59	9 450	5 650
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	645 365
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,7,30,32,	30 028 214	31 164 296
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		8 794 157	12 072 255
6.2.	Hitelek	1,2,6,10	21 151 838	18 989 006
6.3.	Előlegek		11 328	12 912
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		70 891	90 123
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		-	-
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-	-
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	38,59	200 000	311 000
10.	Tárgyi eszközök	39,41,42	1 338 212	1 065 363
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		1 338 212	1 065 363
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	Immateriális javak	40,41,42	82 443	26 851
12.	Adókövetelések		3 067	3 229
12.1.	Tényleges adókövetelések		2 594	3 229
12.2.	Halasztott adókövetelések	26,27	473	-
13.	Egyéb eszközök	43	342 417	381 132
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	1 443
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		-	1 443
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	55	39 937 525	38 626 071

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	1 157	780
1.1.	Származtatott ügyletek		1 157	780
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		-	-
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	33,34,35	36 546 494	35 930 917
3.1.	Betétek		32 284 286	31 842 195
3.2.	Felvett hitelek	44	3 915 549	4 026 740
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	45,47	346 659	61 982
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		60 326	-
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során		-	-
6.	Céltartalékok	46	3 052	2 797
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		3 052	2 797
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	Adókötelezettség		66 339	97 153
7.1.	Tényleges adókötelezettség		66 339	96 445
7.2.	Halasztott adókötelezettség		-	708
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		-	-
9.	Egyéb kötelezettségek		95 352	131 705
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		36 772 720	36 163 352

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Jegyzett tőke		2 304 032	2 204 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 204 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)		750 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	Egyéb tőke		-	-
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-60 326	7
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-60 326	7
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-60 326	-
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	7
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		-	-
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	Eredménytartalék		136 929	11 979
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)		-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék		36 377	30 199
8.1.	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		36 377	30 199
9.	(-) Saját részvények		-	-
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		61 777	130 486

11.	(-) Évközi osztalék		-	-
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	48,49,60,61	3 164 805	2 462 719
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		39 937 525	38 626 071

Egyedi átfogó jövedelemkimutatás

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Kamatbevételek	15,16	991 507	988 160
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		1 820	1 005
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		989 687	987 155
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	(Kamatráfordítások)	15,16	54 140	60 133
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		48 210	60 133
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		5 930	-
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		-	-
4.	Osztalékbevételek		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	Díj- és jutalékbevételek	17,18	1 398 082	1 311 454
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	17,18	143 440	223 273
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-602	-4 452
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-602	-4 452
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-	-
7.4.	Egyéb		-	-
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19,20	-1 527	767
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-	-
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	21	-	-
11.	Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		-	-
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		48 850	52 935

13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	4 964	4 055
14.	Egyéb működési bevétel	24	35 899	9 689
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	24	58 199	100 081
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		2 221 394	1 979 121

17.	(Igazgatási költségek)		1 991 580	1 847 675
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	22	862 316	806 245
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 129 264	1 041 430
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek kölönadója)		53 125	47 183
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciók illeték)		599 214	556 615
18.	(Értékcsökkenés)		125 276	67 949
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		113 167	62 995
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	333
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		12 109	4 621
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-	-
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		255	-16 884
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		255	-4 391
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-12 493
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		8 215	-11 994
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 215	-11 994
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-44 714	-115 000
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		17 799	8 872
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		699	15 415
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		-	-
23.4.	(Egyéb)		17 100	-6 543
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		-	-
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		-	-
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		122 983	198 503
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)	25,26,27, 28,29	61 206	68 017
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		61 777	130 486
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		-	-
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		61 777	130 486

Egyéb átfogó jövedelem

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		61 777	130 486
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-60 326	7
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
2.1.2.	Immateriális javak		-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.1.5.	A tőkémodszertől elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>		-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>		-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-60 326	7
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		-60 326	-
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-60 326	-
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-	7
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	7
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		1 451	130 493

Eavedi Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	122 983	198 503
Módosító tételek:		
Értécsökkenés és amortizáció, terven felüli értécsökkenés	125 276	83 364
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-230	131
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	8 467	-14 407
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	1 929	2 543
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	1 144	-16 884
Befektetések nettó értékvesztése	-44 714	-115 000
Követelés feijében átvett eszközök értékvesztése	17 100	-6 543
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	-14	-9 683
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivételének nettó nyeresége (vesztése)	602	4 452
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	-767
Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 950	0
IFRS áttérési különbözet		-63 996
Eredménykorrekció összesen	104 610	-136 790
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	1 547	-1 547
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	17 303	547 314
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-2 171 299	-413 051
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	3 278 328	1 873 671
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	1 584	1 642
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	641 565	7 049
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	23 220	121 476
Kereskedési célú kötelezettségek	377	780
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	-111 191	-693 496
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	442 091	1 345 021
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	-29 111	-42 674
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-61 206	-68 017
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	2 260 801	2 739 881
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	155 713	0
Egyéb részesedések beszerzése	-3 800	0
Egyéb részesedések értékesítése	0	
Tárgyi eszközök beszerzése	-25 529	-145 557
Tárgyi eszközök értékesítése	14	145 491
Immateriális javak beszerzése	-87 309	-30 574
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	39 089	-30 640
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	0	-71 430
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	700 000	0
Tőkekivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-86 363	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	613 637	-71 430
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	2 913 527	2 637 811
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	5 020 195	2 382 384
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	7 933 722	5 020 195

1 ÁLTALÁNOS RÉSZ

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT KÉSZÍTŐ INTÉZMÉNY BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

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

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

- pénzváltási tevékenység.

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

A Bank országhatáron átnyúló tevékenységet nem végez.

A Bank összevont alapú felügyelet alatt nem áll.

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

A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, 5 megyében rendelkezik bankfiókkal. A Bank **16 fiókja** a következő településeken található: Polgár, Debrecen, Budapest, Nyíregyháza, Miskolc, Eger, Hajdúböszörmény, Hajdúnánás, Görbeháza, Tiszacsege, Tiszaújváros, Szigetszentmiklós, Halásztelek, Komádi, Körösszakál, Csökmő.

A Polgári Bank 2013. december 31-én társasági formaváltást követően alakult át takarékszövetkezetből zártkörűen működő részvénytársasággá. A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, a fordulónapon 5 megyében rendelkezett, összesen 16 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	8 egység
Győr-Moson-Sopron megye	1 egység

2019. március 01-én új fiókot nyitottunk Győr-Moson-Sopron megyében, Sopron városában.

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 kétezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2019.12.31-én 2.304.032 E Ft, a gazdasági év során 50.000 db 2.000 Ft névértékű új részvénykibocsátás történt.

A Bank **részvényeseinek száma 205 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel** - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – **kettő tulajdonos rendelkezik.**

A Bank **legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés,** amely a részvényesekből áll és évente legalább egyszer ülésezik. **A Bank vezető testülete az 5 fős Igazgatóság és a tulajdonosi ellenőrzést gyakorló 3 fős Felügyelő Bizottság.** Az Audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság látja el, melynek elnöke bejegyzett könyvvizsgáló. A választott vezető tisztségviselők mandátuma 2019. december 31-ig szól. Az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjainak újraválasztása a 2019. december 20-i Közgyűlésen megtörtént. A testületi tagok következő ciklusra történő megbízatása 2020. január 01-től 2022. december 31-ig szól. Az MNB engedélyek kiadását követően a cégnyilvántartásban a tisztségviselő személyek adatainak aktualizálása megtörtént.

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

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

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

Könyvvizsgáló társaság: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft

Nyilvántartási szám: MKVK 002387

Könyvvizsgáló személye: Baumgartner Ferenc
Kamarai tagsági szám: MKVK 002955

Pénzügyi kimutatásokat összeállító: Molnárné Oláh Nóra
Regisztrációs szám: 172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizgálat.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizgálatot 7 600 000 Ft, azaz hétmillió- hatszázezer Forint összegű díjért nyújtja.

A Könyvvizsgáló az MNB kiegészítő jelentést 800 000 Ft, azaz nyolcszázezer Forint összegű díjért nyújtja.

A Bank 2019-ban az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

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

Kapcsolt vállalkozás neve: POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve: POLINK Kft.
Székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8.
Bejegyzés országa: Magyarország
Cégjegyzékszám: 09 09 019653
Jegyzett tőke: 200 000 000 Ft

2 A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

2.1 A SZÁMVITEL ALAPJA

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

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

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

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2020. május 27-én tárgyalta meg.

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2019.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2019.01.01. – 2019.12.31.

A Coronavírus járványra való tekintettel a részvényesek előzetes írásbeli tájékoztatása mellett a Bank Közgyűlését helyettesítő mérlegelfogadó Igazgatósági ülés 2020.05.27.-én hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2019. JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRÉNYES 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:

- **Egyes standardok módosításai - "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság"** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az értelmezésnek várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). A Bank azonosította az erre vonatkozó szerződéseket, és az összes releváns tényt és körülményt figyelembe vette.

A beszámolási időszak kezdő napján a pénzügyi lízinggel érintett használatban lévő eszközök nyilvántartási értéke 15 128 E Ft volt. A lízing kötelezettségek nyitó összege 19 116 E Ft-ot tett ki.

A 2018. évben hozott gazdasági döntéssel összefüggésben Sopron fiók nyitás kapcsán három éves, megújítható szerződést kötött a bank, valamint a teljes szerver infrastruktúra park megújítása érdekében öt éves megállapodás aláírása került sor, mely a beazonosított eszközök bérletén kívül szerver support szolgáltatás igénybevételére is kiterjed.

Üzleti döntés alapján Sopron fiók bérletét 2019. március hónaptól legalább hat évig – ennyi a megtérülési idő – kívánja fenntartani a bank, ehhez kapcsolódó pénzügyi lízing kötelezettség 39,5 M Ft, a szerver bérlethez kötött 2019. április végétől induló pénzügyi lízing kötelezettség 214,4 M Ft volt. 2019. évben kötött szerződések alapján további nem ingatlanokat érintő 97,5 M Ft pénzügyi lízing kötelezettségek kerültek felvételre, döntően az AFR és Electra7 üzemeltetését biztosító hardware infrastruktúra biztosítása érdekében.

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:

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 16-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. december 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

- **A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt.

A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is. A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

A Bank az IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban nem alkalmaz olyan új IFRS-t, melynek alkalmazása még nem kötelező.

2.3 ÉRTÉKELÉS ALAPJA

Az IFRS számviteli politika előírásai

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

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

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába (FVTPL) azokat a hiteleket sorolja, amelyek a pénzáramlások jellemzői alapján nem feleltek meg az amortizált bekerülési értéken

való értékelés kritériumainak. Ilyen konstrukciókat a bank termékpalettáján nem azonosított, minden hitelt amortizált bekerülési értéken értékelt.

Cash flow (SPPI) teszt

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

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

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

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

2.4 FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM

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

3 SZÁMVITELI POLITIKA

3.1 SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2 JELENTŐSEBB SZÁMVITELI POLITIKÁK

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

3.2.1 Számviteli politika

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Becslések

A Bank vezetésének az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és

ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól

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

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

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kell, hogy kerüljön. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott évet érinti, illetve a módosítás időszakában és a jövőbeli időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni éveket érinti.

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

Tárgyévben a vezetői becslésekben bekövetkezett változások:

A 2018-ban kialakított IFRS9 Értékvesztés modellben 2019-ben a stage 2 besorolásban hajtottunk végre módosítást, mely szerint stage 2 kategóriába kerülnek a:

- teljesítő átstrukturált ügyletek
- teljesítő forintosítással érintett ügyletek az IFRS9 standard 7.2.20. pontja alapján, mely szerint, ha a standard kezdeti alkalmazásakor indokolatlan erőfeszítést vagy költségráfordítást igényel az intézménytől annak megállapítása, hogy az adott ügylet hitelkockázatában a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős emelkedés következett-e be, az adott ügyletet kivezetéséig élettartam veszteség kategóriába kell sorolni.

A módosítás eredményhatása nem volt számottevő.

A Bank megbízási szerződést kötött a Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt-vel az IFRS9 Értékvesztés modell éves felülvizsgálatának szakmai támogatására.

A felülvizsgálatot 2019-ben elindítottuk, a munka még nem zárult le. Jelenleg csak a részeredmények ismertek, az év végi minősítés még a korábbi értékelési elvek alapján történt.

Részeredmények:

- viselkedési scorecardok felülvizsgálata,

- PD-k felülvizsgálata valamennyi szegmensre,
- korrekciós faktorok (seasoning korrekció, makrokorrekció) felülvizsgálata,
- viselkedési score átvétele, ha volt 12 hónapon belül érvényes viselkedési score - viselkedési minősítések tárolása és átvezetése, 12 havi érvényességgel, új ügyletekre azonos ügyfél esetén.

Az eredeti módszertanhoz képest a teljes portfólión átlagosan kisebb PD értékek figyelhetők meg. A vállalati szegmensben a PD értékek emelkedtek (1,71%-ról, 1,94%-ra) a magasabb PD miatt nőtt az értékvesztés, míg a lakossági szegmensben a PD értékek javultak (3,09%-ról 1,33%-ra), így csökkent az értékvesztés. A teljes portfólión az értékvesztés csekély mértékben emelkedett, összességében 2 millió Ft-ot.

A 2019. évi MNB hitel célvizsgálat minősítő rendszerünkre vonatkozó megállapításait a modellfelülvizsgálat során figyelembe kívánjuk venni, hogy azok teljesítése az előírt határidőre (2020.09.30.) megvalósuljon.

A MNB határozatban előírt feladatok végrehajtása várhatóan emelni fogja az értékvesztés szintjét:

1. Stage2 indikátorok. Ezen a ponton nem várható szignifikáns ÉV változás.
2. A hitelkockázat emelkedését jelző generikus szorzószám, amely a jelenleg 3-szoros PD növekményt néz, ezt csökkenteni tervezzük 2-szeres szorzóra, mely 107 ezer Ft többlet értékvesztést jelentett a kalkuláció során.
3. LGD felülvizsgálat hatása még nem ismert. A teljesítő/nem teljesítő LGD különbséget elemzését követően lehet megítélni, hogy szükséges-e az LGD értékek módosítása, mely hatással lehet az értékvesztés szintjére.

A modell kialakításakor egy egyszerűsített default vizsgálat került beépítésre. A külső szabályozási követelményekben bekövetkezett változások, az elvárásoknak való megfelelés miatt szükséges a felülvizsgálat kibővítése a modellbe implementált default definíció felülvizsgálatával.

A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés figyelembevételéről és a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi határértékéről szóló 44/2018-as MNB rendelet 3.§-a (hitelkötelezettség teljesítési késedelme mikor minősül jelentősnek), 2020.01.01-jétől alkalmazandó.

Eredménycsökkentő hatása nem valószínűsíthető, a 90 napot meghaladó késedelmet mutató ügyletek stage 3 besorolást kaptak jelenleg is.

3.2.3 Hiba kezelése

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

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

Lényeges hiba küszöbértékének meghatározása az előző évi auditált beszámolóban szereplő benchmark adatok és kockázatbecslési eljárások figyelembe vételével történik. A mérlegfőösszeg 2 % és három benchmark összetevő átlagából számolt összeg közül a kisebbet tekinti lényeges hibának a

bank. A benchmark kiválasztása és a választott mérték a bank méretéhez, a gazdasági események gyakoriságához, azok értékéhez mérten került meghatározásra.

A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

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

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

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

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

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

3.2.4 A konszolidációs kör kialakítása

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

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

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

A Polgári Bank köteles újraértékelni, hogy ellenőrzést gyakorol-e egy befektetést befogadó felett, ha a tények és a körülmények arra utalnak, hogy az ellenőrzés három eleme közül egyben vagy többen változás következett be.

A Bank minden leányvállalata számára egységes fordulónapot írt elő, amely a Bank pénzügyi kimutatásaiban fordulónapja, tehát megegyezik az anyavállalati fordulónappal, azaz december 31-vel. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít a Bank csoportról.

A Banknak egyedüli 100% részesedéssel rendelkező leányvállalata a Polink Kft. Az anyavállalat szavazati jogait közvetlenül gyakorolja.

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

3.2.5 Külföldi pénznem

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

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

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

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

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

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

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

3.2.6 Kamatok

Effektív kamatláb

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

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

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési

értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bank a várható cash flowkat úgy becsüli, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltételt és a várható hitelezési veszteséget is figyelembe veszi.

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

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

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

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja :

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

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

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

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

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti

különbözet effektívamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel.

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

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

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

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

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

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

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

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatokat;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatláb-kockázat valós érték fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum 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 kimutatáson belül a Kereskedési célú nettó bevételek között jelennek meg. A Bank a könyvekben jelenleg ilyen jellegű pénzügyi instrumentumokat nem azonosít, ezért ennek részletes szabályozását akkor végzi el, amikor üzletileg ilyen jellegű tevékenységet fog folytatni.

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

Fedezeti számvitel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.7 Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az átfogó jövedelem kimutatásban a Kamatbevételek, illetve a Kamatráfordítások között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az átfogó jövedelem kimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg. A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

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

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

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

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

3.2.8 Kereskedési célú nettó bevételek

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

3.2.9 Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme

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

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

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

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

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

3.2.10 Egyéb árbevételek

A Bank az egyéb árbevételek között mutatja ki:

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye

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

3.2.11 Osztalékbevételek

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

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

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

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

3.2.12 Lízingek

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

A Bank számviteli politikai döntése szerint az IFRS 16 első alkalmazásakor meglévő szerződésai tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazáskor élő szerződésai 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 lízingbevevő a lízingmódosítást elkülönült lízingként számolja el, ha:

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

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

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

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

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

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

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

Kis értékű eszközre olyan megrendelés, szerződés, mely a pénzügyi lízinggel kategóriájának megfelelő 2019. évben nem volt a Banknál.

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

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

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

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

1. a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értékét
2. kezdőnapon, vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapcsolt lízingösztönzőkkel
3. lízingbevevő kezdeti közvetlen költségeit
4. a Bank becsült költségeit a mögöttes eszköz

- o leszerelésével,
- o átszállításával, és
- o a helyszín helyreállításával kapcsolatban,
- o illetve a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban (kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a kezdőnap után újból meghatározza a lízingkötelezettséget, amennyiben a lízingdíjak változnak, melynek összegét a használatijog-eszköz módosításaként is megjeleníti. Amennyiben használatijog-eszköz könyvszerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében

további csökkenés következik be a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjelenítésre.

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

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

3.2.13 Jövedelemadók

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

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

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

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

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

Tényleges adó

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

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 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 adóalapja és azok beszámolási szempontból kimutatott nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti eltérések vonatkozásában. A halasztott adók mérleg alapon való elszámolásának módja a halmozott különbségek feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank elkészíti az adó- és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

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

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

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

A Bank nem számol el halasztott adót

- ha a Bank egy eszközt vagy kötelezettséget először ismer el a könyvekben egy olyan – nem 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 rendezése időpontjában.

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

A halasztott adókövetelés értékét a Bank minden mérlegfordulónapon megvizsgálja és olyan mértékben lecsökkenti, amilyen mértékben nem valószínű, hogy annak részbeni vagy teljes körű felhasználásához keletkezik elegendő adóköteles nyereség. Bármely ilyen csökkentést 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 valóérték-modell alkalmazásával értékelt befektetési célú ingatlanból ered, a Bank feltételezi, hogy a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értékét értékesítéssel fogják realizálni.

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges 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.

Állami támogatások

Az állami támogatásokat a Bank akkor számolja el, amikor valószínűsíthető, hogy a támogatás be fog folyni és a támogatás folyósításához kötött feltételek teljesülnek. Amikor a támogatás költség ellentételezésére szolgál, akkor a Bank a támogatást az eredményben abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank halasztott bevételként számolja el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

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

A Bank az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-knak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ezt a 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 az IAS 20 standard szerint számolja el. A Bank köteles figyelembe venni mindazokat a feltételeket és kötelezettségeket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik.

3.2.14 A pénzügyi instrumentumok

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

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

Mivel a Bank IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2019. 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 közzé teszi ennek tényét, az abban szereplő információ előállításának alapját az IFRS pénzügyi kimutatásaiban.

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

Megjelenítés és kezdeti értékelés

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

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

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

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

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

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,

- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

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

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

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

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

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

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

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

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

Üzleti modell meghatározása

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

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A menedzsment portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként 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 a pénzügyi eszközeit **három üzleti modell szerint csoportosítja**:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése. Ide tartozik a befektetésre és nem értékesítésre szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések döntően a befektetési céllal vásárolt Magyar Államkötvények.
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és Értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el. Ilyen értékpapírok lehetnek azokat az instrumentumok, melyek a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre 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 célja az aktuális piaci árak ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése kerülnek a könyvekbe. Ilyen üzleti tevékenységet a Bank jelenleg nem végez.

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

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése

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

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

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a

pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

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

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

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

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

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

A pénzügyi eszközök átsorolása

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

Pénzügyi instrumentumok kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár, vagy

- a szerződéses jogokat átruhazza 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 eszökrészhez allokalált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszökre (vagy eszökrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel) különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

A kivezetésre kerülő eszökhöz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszökként (kötelezettséggént) jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

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

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

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

Valós érték meghatározása

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

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

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

Éven belüli forrás oldali termékek, saját tőke elemek valós értéke megegyezik a szerződés szerinti értékkel. Éven túli forrás oldali termékek cash flow-ját forrásköltséggel diszkontálja a Bank, mely a termékhez rendelt hozamgörbe és likviditási felár összege. A likviditási felár nem más, mint a hitellel azonos lejáratú forrás felára a rövid forráshoz képest. Az alábbi likviditási felárak alkalmazandók az eredeti futamidő függvényében: 1-3 év: 0,5%, 3-5 év: 1%, 5 év felett: 1,5%. Ezen felárakat a Bank évente felülvizsgálja.

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

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár 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.

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 kitétséért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétséért történő átruházásáért kapna egy piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett. A Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét azzal összhangban értékeli, ahogy a piaci szereplők áraznák a nettó kockázati kitétséget az értékelés időpontjában.

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

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

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

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

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

Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható veszteség meghatározása

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

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

Vevőkövetelések késedelmes pénzügyi teljesítése miatt 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 értékvesztett a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

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

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

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

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

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

Értékvesztés megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

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

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

Pénzügyi eszköz leírása

A hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank (részben vagy egészben) akkor írja le, ha a Bank nem várhatja ésszerűen a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bank megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai nem biztosítanak elegendő cash flowt arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás ellenére a pénzügyi eszközök még a Bank jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében.

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

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

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

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

3.2.15 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

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

3.2.16 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A Bank kereskedési célú eszközökkel és pénzügyi kötelezettségekkel jelenleg nem rendelkezik.

3.2.17 Hitelek és követelések

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

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

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

A hitelek és követelések között a következő tételek szerepelnek:

A) Bankoknak nyújtott hitelek és követelések

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

- Bankoknak nyújtott hitelek és követelések értékvesztése (-)

B) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

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

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

Lakossági ügyfelek

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

Vállalati ügyfelek

- Vállalkozói folyószámla
- Vállalkozói éven belüli
- Vállalkozói éven túli

3.2.18 Értékpapírok és részesedések

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.19 Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

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

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

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

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

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

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

Nem pénzügyi eszközök kivezetése

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

Bekerülési érték

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

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

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

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

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

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

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

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

Nem képezik részét a tárgyi eszköz bekerülési értékének:

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

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

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított többletráfordításokat, amelyek meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiszélesítik az eszköz felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában ráfordításként számolja el az eredménykimutatásban.

Értékcsökkenés

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

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

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

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

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

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

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

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

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

3.2.20 Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

A befektetési célú ingatlanokat a Bank kezdetben bekerülési értéken értékeli.

Egy megvásárolt befektetési célú ingatlan bekerülési értéke magában foglalja annak beszerzési árát és bármely közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítást. A közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítások

közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb üzleti költségek.

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

A Bank a befektetési célú ingatlanokat a követő értékelés során valós értéken értékeli. A befektetési célú ingatlan valós értékében bekövetkező változásból eredő bármely nyereséget vagy veszteséget azon időszak eredményében számolja el, amelyben az keletkezett. A Bank a valósérték-változásból eredő nyereséget, veszteséget az *Egyéb működési bevételek / ráfordítások* között jeleníti meg. A valósérték-modell alkalmazásából következik, hogy a Bank a befektetési célú ingatlanokat nem értékcsökkenti.

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

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

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

3.2.21 Immateriális javak és Goodwill

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

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak.

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

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

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

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint

- a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

Saját fejlesztésű szoftverek jelenleg nem szerepelnek a Bank könyveiben.

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

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

A Bank a szoftverek esetében maradványértékkel nem számol.

A szoftverek hasznos élettartama a Banknál 3-5 év.

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

Goodwill

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

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

3.2.22 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

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

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

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

Egyéb eszközök

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

3.2.23 Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.24 Céltartalékok

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

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

Amennyiben a pénz időértékének a hatása jelentős, a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét veszi figyelembe. A diszkont időszakonkénti lebontását finanszírozási költségként számolja el.

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

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

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

3.2.25 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

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

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

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

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget. Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg.

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

3.2.26 Munkavállalói juttatások

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

Végkielégítések

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

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

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

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

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

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

3.2.27 Jegyzett tőke és tartalékok

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

- Jegyzett tőke
- Névértéken felüli befizetés (ázió)
- Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke
- Egyéb tőke
- Halmazott egyéb átfogó iövedelem
- Eredménytartalék
- Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)
- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék

3.3 PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

A kockázatkezelés elveit a Bank Igazgatósága határozza meg a hatályos jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank által megszabott kereteken belül. Az így kialakított elvek alkalmazását és betartását a vezetőség felügyeli. A Bank kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, melyeknek a Bank ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza

továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartásának elveit is. A Bank olyan jelentéstételi rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

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

3.3.1 ICAAP keretrendszer

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

A hitelintézetek prudens működésének európai jogszabályi kereteit a CRD IV irányelv és a CRR rendelet alkotja.

A rendelet egyik fő eleme a szükséges szabályozói tőke mértékének meghatározására szolgáló szabályrendszer. Az egységes alapokon nyugvó szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelésen túl a Bank köteles kialakítani és működtetni a belső 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 – piaci árazás szerinti módszer

Az ICAAP célja annak biztosítása, hogy a Bank kellően szofisztikált kockázatkezelési rendszert működtessen, amely megfelelően azonosítja, méri és monitorozza a lényeges kockázatait, valamint a Bank rendelkezzen a sajátosságait is figyelembe vevő belső szabályok szerint meghatározott – kockázatainak rendezésére szolgáló – tőkével.

Ennek megfelelően a Bank köteles folyamatosan fejleszteni a tőkemegfelelési folyamatait, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékeli és a vizsgálat eredménye alapján többlettőke követelményt ír(hat) elő.

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

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

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

A Bank kockázatirányítási 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 kockázatirányítás 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 közrendszer tekintetében. A kockázatok és a kockázatmenedzsment tevékenység értékelését – önértékelés – a Bank évente elvégzi.
- A módszertani ismeretek kiterjednek arra, hogy a kockázatok stressz helyzetben milyen volatilitást mutatnak vagyis, hogy a kockázati tervértékek biztonságos tartása érdekében milyen tőkepuffert (tőkekövetelményt) szükséges tartani. Kiterjednek továbbá arra is, hogy egy-egy kockázattípus milyen kulcs kockázati mutatókkal követhető nyomon, az indikátorok értéke milyen eszközökkel (limitek, folyamatok) tartható az elvárt.
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázatvállalási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágát, 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 főszabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

3.3.2 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat a szerződéses partnerek nem- (vagy nem szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Bankkal szemben fennálló (mérlegben lévő vagy mérlegen kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye. A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati kitétség, 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 adóssal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása.

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

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A hitel-kockázatvállalásra, a kockázati döntések előkészítésére, a kockázati döntésre, a különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitétségek folyamatos nyomon követésére és ellenőrzésére (minősítés, monitoring) – beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését –, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtására, az értékvesztés elszámolására/ céltartalék-képzésre vonatkozó rendelkezéseket az egyéb kapcsolódó (prudenciális) belső szabályzatok tartalmazzák.

Általános szabályok:

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

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

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

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

1. számú táblázat Hitelállomány ágazati kimutatása beszámolás éve

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2019.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	770 292	-13 106	757 186
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 284 531	-134 709	2 149 822
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	228 786	-45	228 741
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés	4 750	0	4 750
Építőipar	971 758	-2 976	968 782
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 293 416	-140 838	2 152 578
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	427 158	-1 159	425 999
Információ, kommunikáció	44 992	-1 137	43 855
Szállítás, raktározás	337 020	-2 428	334 592
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	120 985	-103 855	17 130
Ingtalanügyletek	2 015 205	-16 242	1 998 963
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 557 328	-39 726	1 517 602
Egyéb tevékenységek	105 964	-55	105 909
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	11 162 185	-456 276	10 705 909
Háztartások	9 948 251	-399 546	9 548 705
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	68 482	-12	68 470
Egyéb pénzügyi vállalatok	803 607	-1 525	802 082
Önkorm. Sor. Nonprofit	6 243	-3	6 240
Önkormányzati intézmények	20 439	-7	20 432
ÖSSZES EGYÉB HITEL	10 847 022	-401 093	10 445 929
TELJES ÁLLOMÁNY	22 009 207	-857 369	21 151 838

2. számú táblázat Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2018.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	997 333	-226 951	770 382
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 414 728	-210 536	2 204 192
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	90 289	-103	90 186
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	7 972	0	7 972
Építőipar	836 787	-91 420	745 367
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 324 585	-203 558	2 121 028
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	566 593	-2 058	564 535
Információ, kommunikáció	86 378	-3 494	82 884
Szállítás, raktározás	377 411	-3 650	373 760
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	129 636	-120 873	8 763
Ingatlanügyletek	1 680 075	-91 662	1 588 413
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 088 513	-40 583	1 047 929
Egyéb tevékenységek	139 271	-30	139 241
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	10 739 571	-994 919	9 744 652
Háztartások	8 908 100	-475 863	8 432 237
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	159	0	159
Egyéb pénzügyi vállalatok	791 261	-1 419	789 842
Önkorm. Sor. Nonprofit	9 532	-8	9 524
Önkormányzati intézmények	12 596	-4	12 592
ÖSSZES EGYÉB HITEL	9 721 648	-477 294	9 244 354
TELJES ÁLLOMÁNY	20 461 219	-1 472 213	18 989 006

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

3.3.2.1 Nem teljesítő kitettségek és átstrukturált követelések kezelése

39/2016. számú MNB rendeletben rögzítetteknek megfelelően a Bank belső szabályzatban rögzíti többek között a kitettségek minősítésével összefüggésben:

- a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmát,
- a nem teljesítő kitettséggé és az átstrukturált követeléssé való minősítés eljárásrendjét, a felelősségi és hatásköri szabályokat,
- a nem teljesítő kitettség kategóriába sorolása szempontjából a Bank által jelentősnek tekintett késedelmes rész mértékét,
- a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés eljárásrendjét, a felelősségi és hatásköri szabályokat,
- a nem teljesítő kitettségek és átstrukturált követelések kezeléséhez kapcsolódó belső és külső információszolgáltatási előírásokat;
- a nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó pénzügyi beszámolási célú értékelési követelményeket,

- a nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvántartási és dokumentációs követelményeket.

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

A lakossági ügyletek nem teljesítését a következő lépésekben vizsgálja a bank:

Nem teljesítőnek minősülnek, ha

- A késedelmes napok száma meghaladja a 90-et és a késedelmes összeg meghaladja a mindenkor érvényes legkisebb összegű havi minimálibért,
- Az ügylet felmondott állapotú
- A kitettség olyan ügyfélhez tartozik, akinek
- a 90 napon túli késedelemben lévő ügyletek kitettség értéke meghaladja az összes ügylet kitettség értékének 20%-át. Az ügylet kitettség értéke az EAD érték.
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak

Az ügyletet csak akkor minősíthető vissza teljesítő osztályba (átstrukturált hitelt kivéve), ha a fent rögzített default indikátorok közül egyik sem állt fenn a megelőző 180 napon (2 negyedéven) keresztül.

A vállalati ügyletek nem teljesítését a következő lépésekben vizsgálja Bank:

Nem teljesítőnek minősülnek, ha

- A késedelmes napok száma meghaladja a 90-et és a késedelmes összeg meghaladja a 250.000 Ft-ot
- Az ügylet felmondott állapotú
- Az ügylet futamideje alatt a Céglétségi nyilvános adatbázisa alapján a következő negatív események bármelyike bekövetkezett az ügylet illetően:
 - Felszámolás
 - Csődeljárás
 - Kényszertörés
- A negatív események bekövetkezésétől számítva a teljes megfigyelt futamidő alatt defaultosnak tekinti a Bank az ügyletet
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak

A Bank az átstrukturált hiteleket elkülönítetten tartja nyilván.

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

3.3.2.2 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2019-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján.

Bankszakmai ismeretekben és modellezésben jártas szakmai tanácsadó csapat bevonásával véglegesítésre és dokumentálásra kerül a hazai sajátosságoknak megfelelően, az ECL mérésére vonatkozó új 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 veszteségeirásával 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. A kitétségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.
2. A kitétségek minősítési rendszerének meghatározása a vonatkozó jogszabályi követelményeken alapszik, figyelembe véve a belső szabályozó eszközöknek, politikáknak való megfelelést.
3. 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.
4. A minősítő rendszernek alapvetően ki kell szolgálnia a belső és külső adatigényeket, így pl. VIR, kockázati kontroll, tőke allokáció, számvitel, felügyeleti adatszolgáltatás.
5. 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.
6. A Bank a minősítő rendszerét meghatározott rendszerességgel vizsgálja felül. A felülvizsgálat során ki kell térni a hitelkockázat azonosítása, mérése, a várható hitelezési veszteség értékelése szempontjából releváns inputok, adatok, feltételezések meghatározására. Az évente esedékes felülvizsgálat során a külső szabályozói követelményekben időközben végbement esetleges változásokat figyelembe kell venni.
7. A Bank a minősítő rendszer kialakításához, felülvizsgálatához, működtetéséhez külső szakértőket is igénybe vesz. A Bank egyik külső szakértője megbízásos szerződéses jogviszonyban a Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.
8. A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolás keretében alkalmazott modellt legalább három évenként validálni kell.

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 hitelfeltevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonomiai tényezőket is magában foglaló, előrettekintő 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, azzal, hogy továbbra is Stage 2 kategóriában szerepeltethető.

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

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

A Bank a 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 fedezeti rátákat alakított ki. A megtérülési ráta fedezettípusonként kerül meghatározásra.

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

Az egyedi értékvesztési módszertan diszkontált cash-flow alapú megközelítést tartalmaz. Hibrid jellegű, egyszerre tud figyelembe venni befizetésből, illetve fedezetek likvidálásából származó pénzáramlásokat. Befizetési pénzáramlásokat viszont csak korlátozottan, egy éves időhorizonton lehet figyelembe venni: ennek oka, hogy a jellemzően harmadik kosárba sorolt ügyleteknél az éven túli pénzáramlásokat nagyfokú bizonytalanság jellemzi.

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

Az egyes scenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

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

3.3.2.3 Koncentrációs kockázat

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

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

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

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

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

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

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

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

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

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

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

A nem banküzemi célokat szolgáló ingatlan befektetésekre vonatkozó jogszabályi limit a szavatoló tőke 5%-a. A kitettség mérésénél figyelembe kell venni a 6 éven túl a hitelintézet tulajdonában lévő olyan ingatlanokat is, amelyek a veszteségméréséklési tevékenység során hitel-ingatlan csereügylet

révén, vagy felszámolási, végelszámolási illetve végrehajtási eljárás során kerültek a hitelintézet tulajdonába.

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

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

3.3.3 Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat

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

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

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

A Bank nem vállal kereskedési célú részvénypozíciót.

A Bank tevékenységére az opciós ügyletek nem jellemzőek.

A devizaárfolyam kockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.

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

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

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

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

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

3. számú táblázat Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2019.12.31														
														Nagyságrend: millió forint
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												
		1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindössze
														n
9AA1	Kamatkozó eszközök	13 968	4 486	958	2 049	1 454	3 376	727	966	597	388	126	117	29 212
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	0	1 333	604	2 550	0	0	0	0	0	0	4 487
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	2 492	1 805	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 307
9AA131	Jegybanksi és bankközi betétek - fix	1	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71
9AA132	Jegybanksi és bankközi betétek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	57	156	277	416	768	720	605	467	597	388	126	117	4 694

9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	11 418	2 455	671	300	82	106	122	499	0	0	0	0	15 653
9AA2	Kamatozó források	26 236	4 248	745	434	645	614	499	382	447	226	30	0	34 506
9AA221	Betétek – fix	2 848	4 111	604	79	14	0	0	0	0	0	0	0	7 656
9AA222	Betétek – változó	22 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 934
9AA231	Felvett hitelek – fix	40	137	141	355	631	614	499	382	447	226	0	0	3 472
9AA232	Felvett hitelek - változó	245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169
9AA3	Különbőség (eszközök - források)	-12 268	238	213	1 615	809	2 762	228	584	150	162	96	117	-5 294
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
9AA412	Kamatláb szerződések - változó	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	4 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 001
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	3 980												3 980
9AA552	Garanciák – változó	21												21
9AA61	Nettó pozíció	-16 251	238	213	1 615	809	2 762	228	584	150	162	96	117	-9 277
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-16 013	-15 800	-14 185	-13 376	-10 614	-10 386	-9 802	-9 652	-9 490	-9 394	-9 277	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	401
9AA721	Garanciák – fix	401												401

4. számú táblázat Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2018.12.31														
														Nagyságrend: millió forint
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Minősítése
		1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	n
9AA1	Kamatozó eszközök	11 960	3 231	4 503	3 601	2 075	1 235	3 165	486	457	143	0	0	30 856
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	134	2 922	1 421	605	2 565	0	0	0	0	0	7 647
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	646	1 004	3 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 071
9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix	20	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90
9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	48	94	143	360	654	546	497	433	457	143	0	0	3 375
9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	11 246	2 063	805	319	0	84	103	53	0	0	0	0	14 673
9AA2	Kamatozó források	25 854	5 144	1 087	436	493	471	453	391	406	94	30	0	34 859
9AA221	Betétek – fix	3 444	5 058	962	116	6	0	0	0	0	0	0	0	9 586
9AA222	Betétek – változó	21 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 247

9AA231	Felvett hitelek – fix	39	86	125	320	487	471	453	391	406	94	0	0	2 872
9AA232	Felvett hitelek - változó	955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	955
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169
9AA3	Különbség (eszközök - források)	-13 894	-1 913	3 416	3 165	1 582	764	2 712	95	51	49	-30	0	-4 003
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA412	Kamatláb szerződések - változó	0	1 600	0	0	0	0	0	0					1 600
9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	3 759	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 359
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	1 600	0	0	0	0	0	0					1 600
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	3 746												3 746
9AA552	Garanciák – változó	13												13
9AA61	Nettó pozíció	-17 653	-1 913	3 416	3 165	1 582	764	2 712	95	51	49	-30	0	-7 762
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-19 566	-16 150	-12 985	-11 403	-10 639	-7 927	-7 832	-7 781	-7 732	-7 762	-7 762	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240
9AA721	Garanciák – fix	240												240

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

5. számú táblázat Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2019.12.31			Devizanem	2018.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		eszköz	forrás	nyitott pozíció
-737	737	0	CAD	-738	738	0
-485	965	480	CZK	-235 364	235 924	560
-19 613	19 713	100	DKK	-2 633	2 733	100
-48 894	48 994	100	NOK	-593	713	120
-264 714	264 859	145	SEK	-300 345	300 465	120
-14 549	25 013	10 464	CHF	4 150	30 946	35 096
24 262	866	25 128	GBP	24 594	799	25 393
5 897	362 350	368 247	USD	-36 534	145 694	109 160
-613	733	120	PLN	-1 299	1 449	150
-138 438	4 870 489	4 732 051	EUR	-144 296	3 154 866	3 010 570

3.3.4 Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését anélkül tudja finanszírozni, lejáró kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat 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:
 - lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat 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.

3.3.5 Egyéb kockázatok

3.3.5.1 Működési kockázat

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

A működési kockázat a jelentősebb kockázatok közé tartozik.

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

Lényeges a kockázat azonosítása, mérése, nyomon követése és kezelése

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

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

A működési kockázatokból eredő nem várt veszteségekre tőkeképzéssel lehet felkészülni, azonban 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.

3.3.5.2 Reputációs kockázat

A reputációs kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Bankról kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, befektetői vagy hatósági véleményből származhat, és a Bank külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulhat meg. Reputációs kockázatot sok minden jelenthet, jellemzően ide soroljuk a hitelezési, működési, piaci vagy információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatokat, fiókbezárásokat, politikai jellegű támadásokat, jelentős tulajdonosi/szervezeti/üzleti változásokat, visszaéléseket, bűncselekményeket, erős ügyfélérinthetőséget/kritikus ügyfélpanaszokat, jelentősebb pénzügyi veszteséggel fenyegető incidenseket, csődöket, jelentősebb technikai fennakadásokat, fontosabb pereket, ügyfélbojkottot, ügyfélpánikot, betétbiztonságot érintő híreket stb.

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

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

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

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

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

3.3.5.3 Reziduális kockázat

A kockázatomérséklési 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 kockázatomérséklés technikái a biztosítékok alkalmazásához kapcsolódnak.

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

A reziduális kockázatokat okozó eseményeket a Bank folyamatosan gyűjti.

3.3.5.4 Országkockázat

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

Az országkockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat, amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölsön felvevője, értékpapír kibocsátója stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzüsszeggel a helyi devizában,
- szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetésképtelenségéből 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 országkockázat kezelése érdekében a Bank országlimiteteket állíthat fel, amely egy adott országgal szemben vállalható kockázat mértéke, azaz az adott országgal szemben az elvi kockázatvállalási lehetőség legfelső szintje.

Az országkockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

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

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

3.3.5.5 Stratégia kockázat

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

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

a) A tulajdonosok összetételével, magatartásával kapcsolatosan:

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

b) Az ügyfélkörrel, termékekkel kapcsolatosan:

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

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

- hosszú távú stratégiai elképzelések megléte, kidolgozottság minősége,

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

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

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

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

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 1 144 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 105 364 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 kitétségnél a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (default), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitétségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve ha van ilyen a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

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

6. számú táblázat Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2019.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31				Halmozott értékvesztés 2019.12.31.		
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 794 157	8 794 957	8 794 957	0	0	-800	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	8 594 767	8 595 371	8 595 371	0	0	-604	0	0
Hitelintézetek	199 390	199 586	199 586			-196		
Hitelek	21 151 838	19 628 497	0	643 920	1 736 790	-25 925	-830	-830 614
Államháztartás (helyi önkormányzat)	26 672	26 682	0	0	0	-10	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	802 083	803 607	0	0	0	-1 524	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	10 705 907	10 050 950	0	168 665	942 570	-16 063	-284	-439 931
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	68 470	68 482	0	0	0	-12	0	0
Háztartás	9 548 706	8 678 776	0	475 255	794 220	-8 316	-546	-390 683
Előlegek	11 328	11 297	0	33	77	0	-2	-77
Jegybanki és bankközi betétek	70 891	71 048	71 048	0	0	-157	0	0
Jegybank	998	998	998	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	69 893	70 050	70 050	0	0	-157	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f)	30 028 214	28 505 799	8 866 005	643 953	1 736 867	-26 882	-832	-830 691

pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése								
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

7. számú táblázat Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2018.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31				Halmozott értékvesztés 2018.12.31.		
		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	12 072 255	12 073 284	12 073 284	0	0	-1 029	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	11 796 132	11 796 960	11 796 960	0	0	-828	0	0
Hitelintézetek	276 123	276 324	276 324			-201		
Hitelek	18 989 006	17 492 794	0	256 782	2 711 643	-26 930	-1 357	-1 443 926
Államháztartás (helyi önkormányzat)	22 116	22 128	0	0	0	-12	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	789 842	791 261	0	0	0	-1 419	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 744 654	8 750 879	0	190 230	1 798 464	-17 858	-1 004	-976 057
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	159	159	0	0	0	0	0	0
Háztartás	8 432 235	7 928 367	0	66 552	913 179	-7 641	-353	-467 869
Előlegek	12 912	12 912	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	90 123	91 073	91 073	0	0	-950	0	0
Jegybank	21 028	21 028	21 028	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	69 095	70 045	70 045	0	0	-950	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	31 164 296	29 670 063	12 164 357	256 782	2 711 643	-28 909	-1 357	-1 443 926
ebből: vásárolt értékesített 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:

8. számú táblázat Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2019.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31			Halmozott értékvesztés 2019.12.31			
		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	9 450	9 450	9 450	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	9 450	9 450	9 450	0	0	0	0	0
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0

9. számú táblázat Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2018.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31			Halmozott értékvesztés 2018.12.31			
		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	5 650	5 650	5 650	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	646 000	646 000	0	0	-635	0	0
Hitelintézetek	645 365	646 000	646 000	0	0	-635	0	0
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja;	651 015	651 650	651 650	0	0	-635	0	0

pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése								
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0

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

3. Az értékesítés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök. Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 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.

4. A vevőköveteléseknél és egyéb aktív elszámolásoknál a Bank az értékesítést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékesítés összege 9 ezer Ft volt, előző időszakban 5 615 ezer Ft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

5. Értékesítés migrációs tábla

Értékesítési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2018.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

10. számú táblázat Értékesítés migrációs kimutatás

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból	2. szakaszból	2. szakaszból	3. szakaszból	1. szakaszból	3. szakaszból
	2. szakaszba	1. szakaszba	3. szakaszba	2. szakaszba	3. szakaszba	1. szakaszba
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Központi bankok						
Államháztartások						
Hitelintézetek						
Egyéb pénzügyi vállalatok						
Nem pénzügyi vállalatok						
Hitelek és előlegek	56	-906	258	-670	1 910	-1 072
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	65	-902	0	0	542	-465
Háztartások	-9	-4	258	-670	1 368	-607
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	56	-906	258	-670	1 910	-1 072

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.						
---	--	--	--	--	--	--

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

A fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti megbontását mutatja az alábbi táblázat tárgyidőszak és előző időszak végén.

11. számú táblázat Fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti bontása

Megnevezés	Piaci érték első fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Teljes nyilvántartási értéken (piaci érték)	
	2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	46 117 064	44 000 382	46 750 246	44 721 021
1.Kapott kezességek	8 701 068	6 752 398	8 701 068	6 752 398
Központi költségvetés készfizető kezessége	643 635	283 989	643 635	283 989
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része	6 710 905	5 513 385	6 710 905	5 513 385
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások	1 346 528	955 024	1 346 528	955 024
2.Óvadék	189 975	149 814	189 975	149 814
3.Zálogjog	32 968 753	33 383 991	33 601 935	34 104 630
Jelzálogjog	24 396 234	23 824 324	24 785 953	24 330 815
Ingatlan	23 379 123	22 288 073	23 768 842	22 792 917
Lakóingatlan	10 646 894	9 972 167	10 834 009	10 152 770
Kereskedelmi ingatlan	1 580 428	1 828 765	1 624 591	1 885 980
Egyéb ingatlan	11 151 801	10 487 141	11 310 242	10 754 167
Ingóság	1 017 111	1 536 251	1 017 111	1 537 898
Keretbiztosítéki jelzálogjog	5 648 384	6 543 892	5 875 098	6 741 291
Önálló zálogjog	2 322 415	2 054 723	2 339 164	2 071 472
Egyéb zálogjog	601 720	961 052	601 720	961 052
4.Engedményezés	4 257 268	3 657 660	4 257 268	3 657 660
5.Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	56 519	0	56 519

A hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig tárgyidőszak végén:

12. számú táblázat Hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke

Garanciák és biztosíték 2019.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>					Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök (hitelviszonyt megtestesítő)	Egyéb		
Hitelek és előlegek	4 898 932	6 992 255	54 572	2 541 599	5 286 039	19 773 397
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	6 640	0	602 069	0	608 709
Nem pénzügyi vállalatok	780 918	4 308 515	39 719	1 517 639	3 335 930	9 982 721
Háztartások	4 118 014	2 666 638	14 853	405 682	1 950 109	9 155 296

A tárgy időszak alatt birtokbavétellel hitel-csere ügylet során megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén készletek között nyilvántartott átvett ingatlanok értéke nettó 10 000 ezer Ft volt, a bruttó érték 58.650 ezer Ft, míg a megképzett értékvesztés 48 650 ezer Ft

Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

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

3.3.7 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

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.

13. számú táblázat Eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchia

Megnevezés	2019.12.31			2018.12.31			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	1 547			0	0
2.Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
3.Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
4.Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	9 450	0	645 365	5 650	0	3 800	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	9 450	0		5 650		3 800	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	645 365			0	0
5.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások				780				
KÖTELEZETTSÉGEK								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 157	0	0				0	0
2.Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek								
3.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	60 326	0				60 326	0

A 2. szintbe tartozó tulajdonosi részesedés értékelésénél a Garantiqa Zrt. saját tőke, jegyzett tőke arányát és a garancia intézményről szerzett publikus információkat vettük figyelembe. A zártkörű részvénytársasági formai és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye ezért itt az IFRS 13 81 bekezdése figyelembe vételével 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 esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása.

2018.12.31-én az eszközök között lévő 5. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron kimutatott 780 eFt 1. szintű Valós érték hierarchiába tartozó érték helyesen a kötelezettségek között lévő 3. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron 1.sz. Valós érték hierarchiába tartozó ügyletként kellett volna feltüntetni.

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

14. számú táblázat Valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt nyitóegyenlegek és záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások

Hierarchia / Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31	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	Nemleges									
KÖTELEZETTSÉGEK	Nemleges									

4 ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

Nettó kamatbevétel

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

15. számú táblázat Kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása mérlegbontással egyezően

Hierarchia	Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31
	Nettó kamatbevétel	937 367	928 027
1.	Kamatbevételek	991 507	988 160
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 820	1 005
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	989 687	987 155
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások,	-	-
1.7.	Egyéb eszközök	-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	-	-
2.	(Kamatráfordítások)	54 140	60 133
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	-	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt)	-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	48 210	60 133
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	-	-

2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	5 930	-
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	-	-

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2019. és 2018. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

16. számú táblázat Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	1 820		1 005	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	101 331	0	123 733	0
Központi bankok				
Államháztartások	92 494		112 071	
Hitelintézetek	8 837		11 662	
Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok				
Hitelek és előlegek	880 971	0	850 930	0
Központi bankok				
Államháztartások	682		693	
Hitelintézetek				
Egyéb pénzügyi vállalatok	14 408			
Nem pénzügyi vállalatok	443 605		492 502	
Háztartások	422 276		357 735	
Egyéb eszközök			0	
Betétek	7 385	25 364	12 492	32 813
Központi bankok	6 174		11 159	
Államháztartások		52		155
Hitelintézetek	1 211		1 332	
Egyéb pénzügyi vállalatok		348		
Nem pénzügyi vállalatok		686		1287
Háztartások		24 278		31 371
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		5 930		1796
Felvett hitelek		22 846		25 523
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat				0
Egyéb kötelezettségek				0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	991 507	54 140	988 160	60 133
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése				

Nettó jutalék- és díjbevételek

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

17. számú táblázat Nettó jutalékbevétel

	2019.12.31	2018.12.31
NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBEVÉTEL	1 254 642	1 088 181
Díj- és jutalékbevételek	1 398 082	1 311 454
(Díj- és jutalékráfordítások)	143 440	223 273

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

18. számú táblázat Díj- és jutalékbevételek és ráfordítás megbontása tevékenység szerint

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	2019.12.31	2018.12.31
Díj- és jutalékbevételek	1 398 082	1 311 454
Hitelszolgálati tevékenység	19 008	19 098
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 088 291	1 007 131
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	235 363	212 738
Széfbérlet	5 161	4 821
Befektetési szolgáltatási tevékenység	33 942	29 627
LTP szerződés jutalék	409	20 544
Biztosítótól kapott jutalék	9 167	8 909
Adott garanciák garancia díja	0	3 975
Egyéb	6 741	4 612
(Díj- és jutalékráfordítások)	143 440	223 273
Hitelszolgálati tevékenység	0	65 894
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	15 633	19 922
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	126 721	119 254
Kapott pénzügyi garanciák	0	2 239
Letételési díj	957	1 366
Ügynöki díj	0	14 225
Egyéb	129	373

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszereken való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelhető) 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.

19. számú táblázat Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény

	2019.12.31	2018.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 527	767

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be 2019. évre, 2018. évben nem volt realizált nettó eredmény.

20. számú táblázat Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény bemutatása

	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-1 157
Származtatott ügyletek bevétele	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	1 157

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

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.

21. számú táblázat Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

	2019.12.31	2018.12.31
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön nettó eredményt nem mutatott ki a bank, mivel a portfólióban ilyen eszköz azonosítása nem volt 2019 és 2018 évben.

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

A 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.

Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

22. számú táblázat Személyi jellegű ráfordítás

	2019.12.31	2018.12.31
Személyi jellegű ráfordítások	862 316	806 245
Rövid távú munkavállalói juttatások:	862 316	806 245
Béreköltség	653 265	596 300
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	67 861	71 796
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	141 190	138 149
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	0
Részvényalapú juttatások	0	0

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

Az statisztikai átlag létszám a tárgyidőszakban 133,18 fő, előző időszakban 125,47 fő volt.

23. számú táblázat Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség

	2019.12.31	2018.12.31
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség	4 964	4 055
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	14	-1 742
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	0	7 942
Átvett eszköz értékesítés eredménye	3 543	-2 145
Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye	1 407	0

Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

24. számú táblázat Egyéb működési bevételek és ráfordítások kimutatása

	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb működési bevételek	35 899	9 689
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	25 003	1 415
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	10 896	8 274
ebből: kapott kártérítés	2 212	2 212
ebből: előző éveket érintő bevétel	4 019	4 019
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	0	120
ebből: egyéb bevétel	4 665	1 923
Egyéb működési ráfordítás	58 199	100 081
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	5 291	4 854
Adók, kötelező díjak	39 950	62 197
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	12 958	33 030
ebből: fizetett kártérítés	671	12 193
ebből: elengedett követelés	0	5 690
ebből: fizetett bírság	7 100	14 400
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	4 725	0

Nyereségadók

25. számú táblázat Társasági adó

Új számítással NAV ellenőrzés utáni

Társasági adó	2019.12.31	2018.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	122 983	198 503	198 503
Adóalap növelő tételek	138 668	107 058	103 663
Adóalap csökkentő tételek	211 566	136 130	182 343
Adóalap	44 860	161 808	119 823
Társasági adó: 9%	4037	14563	10 784
Adózott eredmény	61 777	130 486	130 486
Egyéb átfogó eredmény	-60 326	7	7
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	1 451	130 493	130 493

A 2018. évi Társasági Adó számítása a NAV átfogó ellenőrzés keretében felülvizsgálatra került, melynek értékeit tartalmazza a kimutatás.

A Bank elkészítette a 2019. évi Társasági adó levezetését a magyar számviteli sztenderdek szerinti kimutatott adózás előtti eredmény alapján is, mely szerint a fizetendő Társasági adó összege 2.160

eFt lenne, ami bizonyítottan kevesebb a 2018.01.01 előtti elvárt 9.765 eFt értéktől, ezért az adó értékének meghatározásakor a Bank a TAO Tv. 18/D 8.§ alapján kérelmezi a kedvezőbb adó megfizetését.

26. számú táblázat Halasztott adó

Halasztott adó társasági adó	2019.12.31	2018.12.31
Nyitó halasztott adó IFRS áttéréskor	-708	1 718
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-1 181	2 426
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	0	0
Záró egyenleg:	473	-708

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

27. számú táblázat Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

	2019.12.31	2018.12.31
Halasztott adó követelések	477	306
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. közötti ÉCS különbözet	454	54
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	23	252
Halasztott adó kötelezettség	-4	-1 014
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	-713
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-4	-301
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	473	-708

28. számú táblázat Iparűzési adó

Iparűzési adó	2019.12.31	2018.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	2 663 439	2 632 780
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	2 562 107	2 412 104
Iparűzési adó	50 664	47 571

29. számú táblázat Jövedelem típusú adók

Jövedelem típusú adók	2019.12.31	2018.12.31
Jövedelem típusú adók összesen	61 206	68 017
ebből társasági nyereségadó	4 037	10 784
ebből helyi iparűzési adó	50 664	47 571
ebből innovációs járulék	7 686	7 236
Halasztott adó	-1 181	2 426

5 EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK

5.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

30. számú táblázat Pénzügyi eszközök kimutatása

Hierarchia	Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	1 547
2.1.	Származtatott ügyletek	-	1 547
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	-	-
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	-	-
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	9 450	651 015
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 450	5 650
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	645 365
5.3.	Hitelek	-	-
5.4.	Előlegek	-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	30 028 214	31 164 296
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 794 157	12 072 255
6.2.	Hitelek	21 151 838	18 989 006
6.3.	Előlegek	11 328	12 912
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	70 891	90 123
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	-	-

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek eszköztételeként nyilvántartott, az MNB-vel kötött HIRS ügylet a tárgyévben lejárt. A Bank üzleti modellje, valamint az SPPI teszt eredménye alapján kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célra tartott pénzügyi eszköz nincs (IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4 bekezdése). Ugyancsak nincs beazonosítva az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszköz. Intézményünk egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki egy pénzügyi intézményben és egy Kft. tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumban való részesedést. 2019. évben kivezetésre kerültek az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek, mely - a szintén tárgyévben megszűnt - forrás oldali refinanszírozási hitelszerződés összefüggésével volt a könyveinkben.

31. számú táblázat Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Nyilvántartási érték 2019.12.31	Nyilvántartási érték 2018.12.31
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	9 450	651 015
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 450	5 650

Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	5350
Nempénzügyi vállalatok	300	300
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	645 365
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	645 365
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		

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

32. számú táblázat Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya

	2019.12.31	2018.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 794 157	12 072 255
Jegybank		
Államháztartás	8 594 767	11 796 132
ebből: központi kormányzat	8 594 767	11 796 132
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	199 390	276 123
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	21 151 838	18 989 006
Jegybank	0	0
Államháztartás	26 672	22 116
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	26 672	22 116
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	802 083	789 842
Nem pénzügyi vállalatok	10 705 907	9 744 652
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	68 470	159
Háztartás	9 548 706	8 432 237
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		

Előlegek	11 328	12 912
Jegybanki és bankközi betétek	70 891	90 123
Jegybank	998	21 028
Hitelintézetek	69 892	69 095
Külföld		
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése	30 028 214	31 164 296

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

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

33. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek kimutatása

		2019.12.31	2018.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 157	780
1.1	Származtatott ügyletek	1 157	780
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		0
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36 546 494	35 930 917
3.1	Betétek	32 284 286	31 842 195
3.2	Felvett hitelek	3 915 549	4 026 740
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	346 659	61 982
4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	60 326	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.

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

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

34. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

	Könyv szerinti érték 2019.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értek
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	1 157	0	36 546 494
Származtatott ügyletek	1 157		0
Rövid pozíciók			0
Betétek			32 284 286
Államháztartások (helyi önkormányzat)			782 084
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			96 148
<i>Folyószámlák</i>			90 265
<i>Lekötött betétek</i>			5 884
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			10 226 214
<i>Folyószámlák</i>			9 422 916
<i>Lekötött betétek</i>			803 297
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			21 179 840
<i>Folyószámlák</i>			13 282 840
<i>Lekötött betétek</i>			7 897 000
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			0
Felvett hitelek			3 915 549
Központi bank			3 471 897
Hitelintézet			244 903
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			198 749
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			346 659

35. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése előző évben

	Könyv szerinti érték 2018.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értek
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	780		35 930 917
Származtatott ügyletek	780		0
Rövid pozíciók			0
Betétek			31 842 195
Államháztartások (helyi önkormányzat)			745 279
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			30 376
<i>Folyószámlák</i>			28 869

<i>Lekötött betétek</i>			1 507
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			9 294 345
<i>Folyószámlák</i>			8 246 157
<i>Lekötött betétek</i>			1 048 188
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			21 772 195
<i>Folyószámlák</i>			12 018 224
<i>Lekötött betétek</i>			9 753 971
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			0
Felvett hitelek			4 026 740
Központi bank			2 872 446
Hitelintézet			955 545
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			198 749
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			61 982

Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói kizárólag hitelköveteléseket értékesítésében valósul meg. A könyvekből történő kivezetés során valamennyi jog, követelés és biztosíték teljes mértékben átadásra került. A hitelkövetelések értékesítése a default, nemteljesítő hitelköveteléseknél jellemzőek, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Az értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközökhöz 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 harmincnégy ügyletet érintő követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 102 299 E Ft volt.

A Bank átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván. Átadott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

36. számú táblázat Fordulónapi készpénz állomány

		2019.12.31	2018.12.31
1.1	Készpénz	434 441	336 605
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	289 181	230 998
	ATM készpénz készlet (forint)	145 260	105 607

Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

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

Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

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

Bankokkal szembeni követelések

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betétéinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betétéinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2019-ben és 2018-ban is kötelező jegybanksi tartalékként.

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések bemutatási kötelezettségének, az alábbi táblázatba foglalt kimutatással tesz eleget a bank.

37. számú táblázat Bankokkal szembeni követelések

		2019.12.31	2018.12.31
1.1	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	5 535 445	3 412 089
	MNB elszámolási számla	238 963	309 217
	MNB Overnight	4 429 683	2 417 800
	MNB preferenciális betétszámla	866 799	685 072
1.3	Egyéb látra szóló betétek	1 963 836	1 271 501
	Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	1 963 836	1 271 501
2.6	Jegybanksi és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
3.5	Jegybanksi és bankközi betétek FVTPL	0	0
4.4	Jegybanksi és bankközi betétek FVO	0	0
5.5	Jegybanksi és bankközi betétek FVOCI	0	0
6.4	Jegybanksi és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	70 891	90 123
	Bankközi betétek - központi bank	998	21 028
	Bankközi betétek - hitelintézetek	69 892	69 095

Ügyfelekkel szembeni követelések

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

Értékpapírok és részesedések

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank. A leányvállalatokba történt befektetések könyv szerinti értéke a következőképpen alakult:

38. számú táblázat Értékpapírok és részesedések

		2019.12.31	2018.12.31
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult	200 000	311 000
	Leányvállalatokba történt befektetések bruttó értéken	200 000	400 000
	Leányvállalatokba történt befektetések értékvesztése	0	89 000

A leányvállalatnál tulajdonosi döntést követően a tárgyévben 200 millió Ft nagyságrendben jegyzett tőke leszállítás történt.

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.

39. számú táblázat Tárgyi eszközök

		2019.12.31	2018.12.31
10.	Tárgyi eszközök	1 338 212	1 065 363
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 338 212	1 065 363
	Ingatlanok	877 887	891 093
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	44 016	13 858
	Gépek, berendezések	81 251	87 645
	Használati joggal rendelkező egyéb eszközök	335 058	1 270
	Beruházások	0	71 497
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

A táblázatban a 2018. évi záró tételek is megbontásra kerültek a 2019. évben bevezetésre kerülő IFRS16 Lízingstandard szerinti Használati joggal rendelkező ingatlanok és egyéb eszközök kategóriában.

Immateriális javak és goodwill

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

40. számú táblázat Immateriális javak

		2019.12.31	2018.12.31
11.	Immateriális javak	82 443	26 851
	Vagyon értékű jogok	57 541	3 430
	Szoftverek Licenck	24 902	23 421

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja:

41. számú táblázat Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékekének és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

2019.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 065 363	483 522	210 673	1 338 212
Épületek bruttó értéke	950 126	3 396	111	953 411
Épületek értékcsökkenése	67 652	13 897	5	81 544
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	21 974	0	0	21 974
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	13 355	2 599	0	15 954
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	25 327	48 951		74 278
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	11 469	18 793		30 262
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	264 998	32 563	10 865	286 696
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	177 353	32 013	3 921	205 445
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	2 218	379 653		381 871
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	948	45 865		46 813
Beruházások	71 497	132 126	203 623	0

Befektetési célú ingatlanok	0			0
Immateriális javak összesen	26 851	75 200	19 608	82 443
Szoftverek és Licenck bruttó értéke	46 371	16 527	7 242	55 656
Szoftverek és Licenck értékcsökkenése	22 950	12 074	4 270	30 754
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	12 203	70 782	17 984	65 001
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	8 773	35	1 348	7 460

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.

42. számú táblázat Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

2018.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 147 942	107 889	190 468	1 065 363
Épületek bruttó értéke	937 314	15 961	3 149	950 126
Épületek értékcsökkenése	55 736	13 834	1 918	67 652
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	45 085	25 327	23 111	47 301
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	16 657	14 814	6 647	24 824
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	249 418	21 069	3 271	267 216
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	146 284	34 347	2 330	178 301
Beruházások	0	108 527	37 030	71 497
Befektetési célú ingatlanok	134 802	0	134 802	0
Immateriális javak összesen	898	25 953	0	26 851
Szoftverek és licenck bruttó értéke	19 378	27 144	151	46 371
Szoftverek és licenck értékcsökkenése	18 480	4 621	151	22 950
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	8 773	3 430	0	12 203
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	8 773	0	0	8 773

Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen

43. számú táblázat Egyéb eszközök kimutatása

		2019.12.31	2018.12.31
13.	Egyéb eszközök	342 417	381 132
	Készletek	14 914	59 118
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	2 777	5 949
	Egyéb aktív elszámolások	318 309	306 619
	Egyéb nem pénzügyi követelések	1	3 880
	Úton lévő és függő tételek	6 416	5 566

Az Egyéb aktív elszámolások között jelentősebb nagyságrendet kitevő elszámolások: Bankkártyával kapcsolatos elszámolások, Széchenyi kártya kamattámogatás elszámolása, Garancia intézmények garancia díj elszámolása. Ezek a hitelintézetekkel kapcsolatos követelések az egyéb aktív elszámolások több mint 62%-át adják.

Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank a könyveiben értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokat a tárgyév végén nem tart nyilván.

Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részletezzük.

Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek tőke összegben 198 520 ezer Ft-ot tart nyilván, mely a 229 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron szereplő 198 749 ezer Ft összegben szerepel.

A Bank az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot. A hátrasorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

44. számú táblázat Hátrasorolt kötelezettségek kimutatása

Megnevezés	Megállapodás kelte	2019.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	29 520	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016. július-	169 000	2021.július-szeptember	jegybanki alapkamat+4%
Összesen		198 520		

Pénzügyi lízing

Az IFRS16 a lízingbe vevőkre, valamint az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzétételére vonatkozó előírásoknak megfelelően a következő pénzügyi lízinggel kapcsolatos információkat ismerteti a Bank: A beszámolási időszak végén a következő eszköz csoportokban nettó könyv szerinti értéként nyilvántartott eszközök

45. számú táblázat Pénzügyi lízing kimutatása

Megnevezés	adatok Ezer Ft-ban
Ingatlanok	44 016
Gépek, berendezések	335 058
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz	379 074

Lízing kötelezettségek lejárat bontásban	adatok Ezer Ft-ban
Egy éven belül	120 330
Egy éven túl, de öt éven belül	200 219
Öt éven túl	0
2019.12.31 fordulónapi lízing kötelezettség	320 549

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

A bérelt ingatlanok kapcsolatos két lízing szerződés (Miskolc, Eger) lejáratára 2020-ban lesz, a gépek berendezések esetében a bérlet 2020-ban, 2022-ben, illetve a tárgyévben aktivált eszközök esetében 2024-ben szűnik meg.

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.

Céltartalékok

46. számú táblázat Céltartalékok kimutatása

		2019.12.31	2018.12.31
6.	Céltartalékok	3 052	2 797
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	1 621	2 489
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	1 529	2 304
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	92	185
6.6.	Egyéb céltartalékok	1 431	308
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	0	0

Egyéb kötelezettségek

47. számú táblázat Egyéb kötelezettségek kimutatása

		2019.12.31	2018.12.31
9	Egyéb kötelezettségek	95 352	131 705
	Úton lévő és függő tételek	14 959	33 46
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	13 024	41 653
	Költséghatárolások	67 369	56 584

Jegyzett tőke és tartalékok

A Polgári Bank jegyzett tőkéje a Bank által hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljes mértékben befizetett részvények névértékének összege, amely összesen 2 304 032 ezer Ft, amely 1 152 016 db dematerializált névre szóló részvény, egyenként 2.000 Ft névértékű részvényből áll (ISIN kód: HU0000126404). Az alaptőke teljes egészében pénzbeli hozzájárulásokból áll. Az alaptőke teljes egészében a Bank rendelkezésére áll.

Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak. A jegyzett tőke az előző időszak záró állományához 100 000 ezer Ft-tal növekedett, az 50 000 db 2 000 Ft névértékű részvénykibocsátás következtében.

A Bank részvényeseinek száma 205 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – két tulajdonos rendelkezik. 2 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel, 17 pedig 1-5% közöttivel (ebből egy vállalkozás). A többi tulajdonos (184, ebből 4 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol.

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

48. számú táblázat Saját tőke kimutatása

		2019.12.31	2018.12.31
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	3 164 805	2 462 719
1.	Jegyzett tőke	2 304 032	2 204 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	750 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-60 326	7
6.	Eredménytartalék	136 929	11 979
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék	36 377	30 199
	<i>Általános tartalék</i>	36 377	30 199
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	61 777	130 486
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) kiegészül az idei 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 átszorolható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az átértékelési tartalék alatt az IFRS-ekre való áttérés okán keletkezett különbözetet mutatja ki a Bank (-63 996 ezer Ft) összegben.

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

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2019.12.31-én az állomány 36 377 ezer Ft (2018.12.31-én 30 199 ezer Ft)

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 cash flow fedezeti ügyletként kezel.

Az MNB által indított MIRS tenderen, 2018. évvégén az allokáció számítási elve miatt csekély nagyságrendben IRS ügyletet kötöttünk. A valós értékelés alapján az OCI-ban 1 157 E Ft veszteség pozíció miatt a cash-flow fedezeti ügylet hatékony része miatt tőke tételt különítettünk el.

AZ MNB MIRS ügylet mellett 2019. II. negyedévben egy partner bankkal 300 M Ft nagyságrendben kamatcsere ügyletre szerződünk. A fix kamatot a Bank fizeti és a változó kamatot pedig intézményünk kapja. Az évvégén ismert kamat paraméterek miatt ezen ügylet után 60 326 E Ft összegben Saját

tőkében elszámolt értékelési veszteség lett szerepeltetve.

A két tétel együttes összege 60 326 E Ft negatív halmozott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva.

Osztalékok

A Bank Igazgatóságának javaslata az előző évekhez hasonlóan az, hogy osztalék megállapítására és kifizetésére a jogszabályi szintet 20 %-kal meghaladó saját tőke állománya miatt ne kerüljön sor, mivel a tőkeszint tartása és növelése az üzleti stabilitás biztosítása miatt fontos.

Az osztalékfizetési döntéstől való tartózkodásra hívta fel a hitelintézetek figyelmét a kormányzat is a Covid-19 vírus helyzet miatt a prudenciális tulajdonosi magatartás érdekében.

5.2 TŐKEMENEDZSMENT

A Bank tőkemenedzsméntjének 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 tőkemenedzsméntje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsmént tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával részben biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet, az üzletvitel fejlesztésével és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóságnak egy milliárd forint összegű tőkeemelésre van felhatalmazása. A Bank vezetése több befektetői körrel tárgyalt ezzel kapcsolatban, azonban eddig egyetlen esetben sem lépett realizációs szakaszba a folyamat. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést.

A saját tőke változását az előző időszakhoz képest a lenti mozgástábla szemlélteti, 702 086 ezer Ft-ban kifejezve.

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

A saját tőkére jelentős hatással volt a tárgyévi 50 000 db 2000 Ft-os névértékű részvénykibocsátás, mely 100 000 E Ft-tal emelte a Jegyzett tőkét, illetve a hozzá kapcsolódó 12 000 Ft-os kibocsátási érték, mely 600 000 E Ft-tal növelte a Névértéken felüli befizetés (ázsio) összegét.

Egyedi Saját tőke –változás mozgástábla

49. számú táblázat Egyedi Saját tőke változás mozgástábla

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (átsió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Ártételelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
A saját tőke változásának forrása	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IAS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	IAS 1 106. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése, V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
Nyitó egyenleg [újraemállapítás előtt]	2 204 032	150 012	0	0	7	11 979	-63 996	30 199	0	130 486	0	2 462 719
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számvetési politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]	2 204 032	150 012	0	0	7	11 979	-63 996	30 199	0	130 486	0	2 462 719
Törzsrészvények kibocsátása	100 000	600 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700 000
Elsőbbségi részvények kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok füződő jog gyakorlása vagy lejáratra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartozás átváltása saját tőkévé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeleszállítás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját részvények vásárlása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	130 486	0	0	0	-130 486	0	0
Részvényalapú kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	-7	-5 536	0	6 178	0	0	0	635
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-60 326	0	0	0	0	61 777	0	1 451
Záró egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	-60 326	136 929	-63 996	36 377	0	61 777	0	3 164 805

A fenti összegben szerepel a 2019. évi adózott eredményből képzett 10%-os általános tartalék 6 178 E Ft összegben, valamint a -60 326 E Ft Halmozott egyéb átfogó eredmény részeként kimutatott IRS ügylet valósérték változása.

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

50. számú táblázat Szavatoló tőke összetétele

		2019.12.31	2018.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE	3 274 963	2 609 289
1.1	ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	3 191 716	2 491 192
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	2 491 716	2 491 192
1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 354 044	2 354 044
1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	2 204 032	2 204 032
1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (árszó)	150 012	150 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	134 710	78 469
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	136 929	11 979
1.1.1.2.1	Áttérési különbözet	-63 996	-63 996
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	61 777	130 486
1.1.1.3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-60 326	7
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	36 377	30 199
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-82 443	-26 851
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	49 501	55 324
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	700 000	0
1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	83 247	118 097

51. számú táblázat Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató szabályozói	20,08%	16,91%	3,17%	118,75%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató	12,22%	11,87%	0,35%	102,95%

A Bank a 2019. és a 2018. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2019.12.31. fordulónapra vonatkozó auditált C_01.00 Szavatoló tőke (CA1) adataival egyeznek meg.

Intézményünk az IFRS alkalmazására történő átálláskor nyilatkozott, hogy az IFRS9 bevezetése kapcsán alkalmazni kívánja a CRR 473a cikk szerinti átmeneti rendelkezéseket. Ennek megfelelően az MNB adatszolgáltatás C_05 (Átmeneti rendelkezések) táblában jelentette az átmeneti intézkedések miatti kiigazítások összegét.

5.2.1 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

52. számú táblázat Mérlegen kívüli tételek bemutatása

	2019.12.31	2018.12.31
Függő kötelezettségek	4 518 529	4 158 360
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	3 989 662	3 778 283
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	439 942	271 720
Egyéb	88 925	108 357
Peres ügyek	0	0
Mérlegen kívüli követelések	250 650	616 396
MNB hitelkeret	250 650	262 118
Hitelintézeti jelzáloglevél refinanszírozási hitelkeret	0	354 278

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 vállalat kötelezettség alapján kockázati megosztáshoz kapcsolódó állományt. Az év végén a partnerbankkal kötött refinanszírozási hitel lezárásra került, így megszűnt a hozzá kapcsolódó hitelkeret nyilvántartása is.

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 2019. december 31-én 3 989 662eFt, 2018. december 31-én 3 778 283 eFt volt.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2019. december 31-én 439 942 eFt, 2018. december 31-én 271 720 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.

53. számú táblázat Mérlegen kívüli kitétségek szektor szerinti bontása

	2019.12.31	2018.12.31
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	3 989 662	3 778 283
Központi bankok	0	0
Államháztartások	10 000	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	265 355	93 429
Nem pénzügyi vállalatok	2 228 005	2 254 740
Háztartások	1 486 302	1 430 114
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	439 942	271 720
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	313 281	169 627
Háztartások	126 661	102 093
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	42 923	61 003
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	42 923	30 501
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	30 502

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.

54. számú táblázat Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti bontása

	2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31
	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, BC2.2. bekezdése;		0	250 650	616 396
Központi bankok		0	250 650	262 118
Államháztartások		0	0	0
Hitelintézetek		0	0	354 278
Egyéb pénzügyi vállalatok		0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0
Háztartások		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
Központi bankok		0	0	0
Államháztartások		0	0	0

Hitelintézetek		0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok		0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0
Háztartások		0		0
Egyéb kapott elkötelezettségek		0		0
Központi bankok		0		0
Államháztartások		0		0
Hitelintézetek		0		0
Egyéb pénzügyi vállalatok		0		0
Nem pénzügyi vállalatok		0		0
Háztartások		0		0

Jogviták

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

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

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

55. számú táblázat Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök bemutatása

	2019.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Összes eszköz		1 817 298	0	38 120 227	0
1.1. Látra szóló követelések		0	0	7 499 281	0
1.2. Tőkeinstrumentumok		0	0	9 450	0
1.3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1 747 406	1 746 121	7 046 752	7 115 414
1.3.1. ebből: fedezett kötvények		0	0	0	0
1.3.2. ebből: eszközfedezetű értékpapírok		0	0	0	0
1.3.3. ebből: központi kormányzat által kibocsátott		1 747 406	1 746 121	6 847 362	6 912 812
1.3.4. ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	199 390	202 602
1.3.5. ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	0	0
1.4. Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek		69 892	0	21 164 164	0
1.4.1. ebből: jelzáloghitelek		0	0	10 529 707	0
1.5. Egyéb eszközök		0	0	2 400 581	0

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteket 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 szakaszonkénti besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

56. számú táblázat Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonkénti besorolásának és a megképzett céltartalék megbontásának bemutatása

	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	3 989 505	0	157	1 510	0	19
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	157	0	0	19
Államháztartások	10 000	0	0	1	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	265 355	0	0	165	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 227 928	0	77	261	0	3
Háztartások	1 486 222	0	80	1 083	0	16
Adott pénzügyi garanciák	439 942	0	0	92	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	313 281	0	0	34	0	0
Háztartások	126 661	0	0	58	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	40 483	85	2 354	65	1	1 365

Mérlegfordulónapot követő események

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Bank a 2019. évi adózott eredményének 10%-át, azaz 6 178 ezer forintot általános tartalékba vezet át az eredménytartalékból, a fennmaradó 55 599 ezer forintot pedig eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves közgyűlése dönt.

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

COVID-19 járványhelyzet lehetséges hatása és annak banki kezeléséről tájékoztató

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel valamint a COVID-19 járványhelyzetnek a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve Polgári Bank) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A jelenlegi ismeretünk és eddigi tapasztalatunk alapján vírus okozta gazdasági és pénzügyi hatása jövőre nézve nehezen becsülhető meg.

Intézményünk folyamatosan vizsgálja a közösségi és pénzügyi hatásokat, fókuszban tartva a hitelezési folyamatok változását és a bank könyveiben lévő ügyfélkövetelések minőségére gyakorolt hatását.

A COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott a bank ügyfelei, beszállítói és munkavállalóikörében.

Országosan korlátozásokat vezettek be a lakosságaik mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak a gazdasági aktivitásra. Jelenleg nem egyértelmű, hogy a 2020-as év során a fentiekkel kapcsolatos helyzet miként fog alakulni, és ennek megfelelően az bank továbbra is szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását, ebben jelentős támogatást kap a Bankszövetségtől.

A COVID-19 járványhelyzet várható hatásai következtében a 2020-as évre vonatkozó korábbi makrogazdasági és banki gazdálkodási előrejelzését intézményünk 2020. május hónapban felülvizsgálta.

A gazdaság újra indításának megalapozása érdekében valamennyi országban számos kormányzati, jegybanki és szabályozói intézkedésre került sor.

Jelen helyzetben nagy bizonytalanság övezi a járványhelyzet okozta gazdasági visszaesés mélységét és tartósságát, illetve a remélt élénkülés ütemét. Hasonlóan nehéz megbecsülni a járványhelyzet globális hatásait, valamint a nemzeti és nemzetközi szinteken meghozott válságkezelő intézkedések hatékonyságát.

A Bank vezetése megvizsgálta veszélyhelyzet és a Kormányrendeletek 2020 évre ható hitelezési, Likviditási, tőke, operációs és egyéb üzleti kockázatait.

Fontos hangsúlyozni, hogy

- a kialakult járványhelyzetben a menedzsment komoly eredménynek tartja, hogy a Bank működését sikerült úgy megszervezni, hogy az üzleti tevékenység nem lassult, a napi működésben (a fiókokat nem beleértve) a Home-Office tevékenység vált meghatározóvá, mindezzel párhuzamosan nőtt a korábban kialakított online értékesítési csatornák térnyerése;
- a Bank tőkepozíciója hátrányosan nem változott, a bejelentett tőkepuffer követelményenyhítések nélkül is megfelel a szabályozói tőkekövetelményeknek;
- a Bank likviditási pozíciója biztonságos, betétállománya emelkedett, az LCR mutató az előző években tapasztalt tendenciát tartva tartósan 300% fölött van.

A 108/2020. (IV.14) számú Kormányrendelet alapján 2020-ban fizetendő új banki különadó összege intézményünket az 50 MD Ft módosított mérlegfőösszeg miatt nem érinti.

Hitelezés

A Bank kockázatkezelése és aktív üzletága megvizsgálta, hogy a portfóliójában milyen eszközöket milyen mértékben érinthetnek a vírus gazdasági hatásai, és ezek milyen részesedést képviselnek a Bank teljes hitelállományában. Az koronavírussal leginkább érintett ágazatok kockázati kitettsége mellett a lakossági portfólió minőségére hatást gyakorló hatások kezelésére intézkedési javaslatok fogalmazódtak meg.

- A bejelentett hiteltörlesztési moratórium banki kezelésével kapcsolatosan a szükséges intézkedéseket megtörténtek. A fogyasztóvédelmi ajánlások figyelembe vételével az ügyfelek nyilatkoztatása, a beékeztetett dokumentumok feldolgozása, rendszerezett nyilvántartása, a számlavezető rendszerben történő kezelése biztosított.
- A kritikus ágazatokba – vendéglátás, turizmus -- tartozó portfólióban lévő kitettségek biztosítékkal, értékvesztéssel való fedezettségét megfelelőnek ítéli meg jelenleg a Bank.
- Jelen információk, és az MNB álláspontja alapján a Bank nem tervezi plusz értékvesztés megképzését a moratórium alatt a lakossági és a vállalati portfólión, amennyiben az értékvesztés modellek felülvizsgálata elfogadásra kerül, a szükséges kockázati tartalékok megképzésre kerülnek.
- A Bank megkezdte az alaprendszereinek (core, adattárház) fejlesztéseit, hogy a prolongációt, hitelmoratóriumot, adatszolgáltatást és egyéb lehetséges megoldásokat rendszer szinten kezelni tudja.
- Mivel a Kormányrendelet lehetőséget biztosít az adósoknak, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsenek, ezért a Bank mindent megtesz, hogy azon ügyfeleit, akik továbbra is tudják fizetni a törlesztő részleteket, beazonosítsa, és meggyőzze a folyamatos törlesztésről.
- A Kormányzat által megfogalmazott Akciótervekben szereplő intézkedések pl. NHP Hajrá hitel, Széchenyi program hitelfeltételeinek ismerete még nem teljes körű, de ügyfeleinket már értesítettük, hogy elektronikus csatornán és a fiókhálózatban a lehetőségekről érdeklődjenek. Üzleti megfontolásból a vállalkozói hiteleknél és a lakossági szegmensnél is fenn kívánjuk tartani üzleti aktivitásunkat. A kockázatvállalások során a prudenciális elvek messzemenő figyelembevételét továbbra is fókuszban tartjuk.
- Az MNB által 2020.04.07-én kiadott Vezetői Körlevél alapján a bank intézkedési terv összeállítását irányozza elő a moratóriummal érintett portfólió monitoringjával összefüggésben

A kockázatkezelési szakterület a lakosságot ért kedvezőtlen gazdasági hatásokra felkészülve javasolta, hogy a hitelezés alapfeltételi szigorúbbak legyenek.

Így a PB személyi kölcsön és más szabad felhasználású kölcsönökkel következők:

- Adós jövedelmének el kell érnie a mindenkori minimálbér összegét.
- Az egy háztartásban élő leendő adós és adóstárs együttes havi nettó beszámítható jövedelmének emelése.

- Adós, adóstárs munkáltatója esetében az ágazati kockázati tényezők figyelembe vétele minden esetben előírt.
- Előírásra került az adós, adóstárs munkáltatója esetében az ágazati kockázati tényezők figyelembe vétele, valamint az adós, adóstárs azonos munkáltatója esetében a kockázati tényezők mérlegelése a megfelelő döntési kompetenciával rendelkező vezető részéről.

Az újonnan szerződött fogyasztói hiteleknel alkalmazni kell, hogy a jegybanki alapkamat + 5%-os mértéken belül kell lenni a THM maximumnak.

A szűkebb kockázati költségekre való tekintettel is a Bank dolgozik új konstrukciókon és a releváns ügyfélkör meghatározásán, hogy a fenti keretrendszert is figyelembe véve, üzleti és kockázati szempontból legyen biztosítva hitelezési palettája.

Likviditás

Intézményünk a 2020 évre vonatkozó várható likviditási helyzet vizsgálata során a következő kockázatokat azonosította:

- a 2020. április végi záró hitel portfólió alapvetően nem változott a törlesztések felfüggesztése miatt. A nyilatkozatok feldolgozása alapján az ügyfelek 45%-a továbbra is szerződésszerű törlesztési hajlandóságot igazolt vissza.
- a veszélyhelyzet kihirdetésének határnapjáig a már leszerződött hitelkeretek lehívása lakossági és KKV ügyfelek esetében nem növekedett meg jelentősen. A mérlegtételként kimutatott lehívások szerződésszerű 2020. évi lejáratát a moratórium miatt 2020.12.31-ig toldott ki.
- a kamat és díjbevétel vonzatú cash flow kiesése a moratórium miatt A Bank 2020. április végén is jelentős likviditási többlettel rendelkezett A likviditási többlet 2020 év végével csökken. Az 1,5 MD HUF törlesztési átstrukturálás a meglévő likviditási többlettel kezelhető és LCR mutató a törvényi elvárás szintjét továbbra is meghaladja.

Jövedelmezőség-Tőkehelyzet

A világválság hatására a Bank tőkehelyzetére a korábban beazonosított kockázatokon kívül a jövedelemtermelő képesség csökkenésén kívül megemelkedett veszély nem került felszínre.

Az EU és a kormányzati intézkedések a tőkemegfelelési kritériumok enyhítése miatt a bankszektorra kedvező.

2020. évi tőkekalkuláció szerint a Bank tőkemegfelelési szintje a jelenlegi szabályozói szint felett marad.

A részvényesi és újabb befektetői körből történő tőke rendezésre irányuló tárgyalások a bank elsőszámú vezetőjének irányításával továbbra is napirenden vannak. Az eredményekről a vezető testület és az intézményfelügyelet tájékoztatása folyamatos.

2020. április 1-jei döntésével az MNB a tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik.

További könnyítés, hogy a járvány okozta negatív gazdasági hatásokra való tekintettel az MNB átmenetileg tolerálja a tőkefenntartási puffer (jelenleg 2,5%) megsértést is.

A járvány által előidézett helyzetben számottevő többletkiadások szerepelnek a bank költségei és kiadásai között.

A teljesség igénye nélkül ilyen nem tervezett, az eredményre negatív hatást gyakorló költségek: ügyfél-tájékoztatók, nyilatkozatok előállításának költségei, postaköltségei, védő felszerelések, fertőtlenítő szerek biztosítása, a fiókoknál a pultokhoz plexi fal beszerelése, ügyfelekkel történő telefonos kommunikáció költségei, home-office munkavégzéshez az eszközök biztosítása.

A működési költségeken belül a nem személyi költségeket érintő, a veszélyhelyzet kezelése miatt felmerülő, logisztikai feladatok ellátása, védőfelszerelések beszerzése jelentős pluszköltséget jel

A referencia kamat (3 havi BUBOR) átlaga az I. negyedéves változásban 22 bp-tal mozdult feljebb, a látványos megugrásra áprilisban került sor jelenleg 1,1%-on áll, vagyis a magasabb kamatkörnyezet pozitív az év hátralévő részében jelentkezhet majd.

Üzletirányítás, Üzemeltetés

Az MNB elvárásainak megfelelően a Bank rendelkezik krízis helyzetekre vonatkozó üzletmenet folytonossági tervvel, melynek felülvizsgálata a 2020. I. félévben kerül sor.

Az IT megoldások által a home-office munkavégzést intézményünk valamennyi kulcspozícióban lévő munkatárs részére biztosította. A központi munkatársak 80 százalékánál a távoli munkavégzés teljes mértékben biztosított. A kockázatok mérséklésével arányosan a központi irányítás munkatársai fokozatosan térnek vissza munkahelyükre és az állandó home-office munkavégzés mérséklődik

Az IT terület részére feladatként kiadásra került, hogy az üzleti folyamatok változása által igényelt digitalizáció és elektronikus csatornák kiszélesítésére készítsenek előre mutató tervet

Mivel a járványhelyzet közvetlen negatív hatásai (leállások, a munkanélküliek számának növekedése) csak I. név végétől jelentkeztek, a DPD90+ állománynövekedés trendje első negyedévben nem mutat kedvezőtlen elmozdulást. Emellett a március 19-től bevezetett törlesztési moratórium bevetése 2020. évben stabilizálja a portfóliók minőségét.

Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni. A Bank a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatát, a Polink Kft-t tekinti kapcsolt vállalkozásnak. A kulcspozícióban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

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

A Bank tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak.

A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

57. számú táblázat Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2019.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök			
Kölcsonk és követelések			
Hitelek bruttó értéke		28 741	
Hitelek értékvesztése		1	
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	37 039	25 767	8 184

Felvett hitelek	0	6 028	2 014
Jövedelemkimutatás			
Kölcsönök és követelések		966	0
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	2	514	163
Díj- és jutalékbevételek	0	897	335
Egyéb működési bevétel			
(Igazgatási költségek)	0	85 223	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			0
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			

58. számú táblázat Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

2018.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök			
Kölcsönök és követelések			
Hitelek bruttó értéke	0	30 772	
Hitelek értékvesztése	0	1	
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	182 052	16 761	33 338
Felvett hitelek	0	6 000	4 000
Jövedelemkimutatás			
Kölcsönök és követelések	0	1 054	5
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	1	505	164
Díj- és jutalékbevételek		639	73
Egyéb működési bevétel			
(Igazgatási költségek)	570	63 460	3 870
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			100
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2019 és 2018 évben.

Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

59. számú táblázat Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege ezer Ft	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	9 150	0,0485
KKV Fejlesztő Kft.	3525 Miskolc, Déryné utca 18. fsz2. 2-3.	300	10
Polink Kft.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	200 000	100
ÖSSZESEN		209 450	

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

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

Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

6 EGYÉB

Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

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

60. számú táblázat Saját tőke megfeleltetési tábla

	2019.12.31								2019.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	3 164 805	0	473	60 326	0	0	63 996	0	3 289 600
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	136 929	0	0	0	0	0	0	0	136 929
Értékelési tartalék	-60 326	0	0	60 326	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	61 777	0	473	0	0	0	0	0	62 250
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	0	0	0	0	0	63 996	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	36 377	36 377
Egyéb tartalék	36 377	0	0	0	0	0	0	-36 377	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

61. számú táblázat Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben

	2018.12.31								2018.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	2 462 719	0	-708	-7	0	0	80 591	0	2 542 595
Jegyzett tőke	2 204 032	0	0	0	0	0	0	0	2 204 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	150 012	0	0	0	0	0	0	0	150 012

Eredménytartalék	28 574		0	0	0	0	0	0	28 574
Értékelési tartalék	7	0	0	-7	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	130 486	0	-708	0	0	0	0	0	129 778
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-80 591	0	0	0	0	0	80 591	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	30 199	30 199
Egyéb tartalék	30 199							-30 199	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0			0	0	0

*Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szmt. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szmt. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B.§ (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia

Kiigazítás:

A 2018. évi magyar Számviteli Tv. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában az Eredménytartalék és az Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor) tévesen került bemutatásra, a helyes érték:

Eredménytartalék	11 979	0	0	0	0	0	0	0	11 979
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	0	0	0	0	0	63 996	0	0

2019.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 304 032
IFRS szerinti jegyzett tőke	2 304 032
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyévi eredménnyel)	198 706
IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	198 706

2018.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 204 032
IFRS szerinti jegyzett tőke	2 204 032
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyévi eredménnyel)	142 465
IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	142 465

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusára 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 2018. december 31-i és 2019. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

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

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

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

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

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

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

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a 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;

2018.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 204 032 ezer Ft.

2019.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Polgári Bank Zrt. részvényesei részére

A pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzetkimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege **39 937 525 ezer Ft** -, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó jövedelemkimutatásból - melyben az üzleti év teljes átfogó jövedelme **1 451 ezer Ft nyereség** -, saját tőke változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politikák jelentős elemeinek összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Polgári Bank Zrt. 2019. december 31-én fennálló 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 (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

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 könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Könyvvizsgálati válaszuk a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésre
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzések 3.4.6 pontjában.)</p> <p>Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott ügyfeleknek folyósított hitelek nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 52,96%-át (nettó értéke 21 151 838 ezer Ft, bruttó értéke 22 009 207 ezer Ft, a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 857 369 ezer Ft.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között az alábbiakra vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a nemteljesítés valószínűsége- a tőke várható amortizációja a negatív esemény várható időpontjáig- nemteljesítés esetén várható veszteség- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése- a fedezetek értékelése <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek jelentősége miatt, valamint azért, mert az ehhez kapcsolódó értékvesztés összegének meghatározása jelentős mértékben a vezetés szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink a hitelkövetelések értékvesztésére vonatkozóan a következők voltak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek ellenőrzésével és az értékvesztés számításokkal kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,- hitelvizsgálat elvégzése mintavételes felülvizsgálattal, amely magában foglalta az egyedi hitelügyletek értékvesztésének, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékelésének, valamint a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát,- fordulónap után események vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,- a vezetés által alkalmazott becslések alátámasztottságának vizsgálata,- az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata, értékvesztés újrakalkulálása. <p>Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást.</p>

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Polgári Bank Zrt. 2019. 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 a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a 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.

Véleményünk szerint a Polgári Bank Zrt. 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Polgári Bank Zrt. 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság 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.

Mivel a Társaság esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő 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 pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleménye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások 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 Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott 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 a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak 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 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 Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló 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 Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a 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 Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítókat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a 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

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

A 2019. május 30-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Polgári Bank Zrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Polgári Bank Zrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. május 27-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Polgári Bank Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban vagy az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2020. május 27.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387

Kékesi Péter
Ügyvezető

Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955

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

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



Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás

Eszközök

Kötelezettségek

Saját tőke

Polgár, 2020. május 27.

**Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető**

**Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető**

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36,37	7 933 722	5 020 195
1.1.	Készpénz	36	434 441	336 605
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	37	5 535 445	3 412 089
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		1 963 836	1 271 501
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	1 547
2.1.	Származtatott ügyletek		-	1 547
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	30	-	-
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		-	-
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
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	8,9,13,14,30,31	9 450	651 015
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	59	9 450	5 650
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	645 365
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,7,30,32,	30 028 214	31 164 296
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		8 794 157	12 072 255
6.2.	Hitelek	1,2,6,10	21 151 838	18 989 006
6.3.	Előlegek		11 328	12 912
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		70 891	90 123
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		-	-
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-	-
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	38,59	200 000	311 000
10.	Tárgyi eszközök	39,41,42	1 338 212	1 065 363
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		1 338 212	1 065 363
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	Immateriális javak	40,41,42	82 443	26 851
12.	Adókövetelések		3 067	3 229
12.1.	Tényleges adókövetelések		2 594	3 229
12.2.	Halasztott adókövetelések	26,27	473	-
13.	Egyéb eszközök	43	342 417	381 132
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	1 443
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		-	1 443
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	55	39 937 525	38 626 071

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	1 157	780
1.1.	Származtatott ügyletek		1 157	780
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		-	-
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	33,34,35	36 546 494	35 930 917
3.1.	Betétek		32 284 286	31 842 195
3.2.	Felvett hitelek	44	3 915 549	4 026 740
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	45,47	346 659	61 982
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		60 326	-
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során		-	-
6.	Céltartalékok	46	3 052	2 797
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		3 052	2 797
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	Adókötelezettség		66 339	97 153
7.1.	Tényleges adókötelezettség		66 339	96 445
7.2.	Halasztott adókötelezettség		-	708
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		-	-
9.	Egyéb kötelezettségek		95 352	131 705
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		36 772 720	36 163 352

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Jegyzett tőke		2 304 032	2 204 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 204 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	Névértéken felüli befizetés (árszó)		750 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	Egyéb tőke		-	-
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-60 326	7
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-60 326	7
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-60 326	-
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	7
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		-	-
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	Eredménytartalék		136 929	11 979
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)		-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék		36 377	30 199
8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		36 377	30 199

9.	(-) Saját részvények		-	-
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		61 777	130 486
11.	(-) Évközi osztalék		-	-
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	48,49,60,61	3 164 805	2 462 719
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		39 937 525	38 626 071

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

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



Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás

Egyedi átfogó jövedelemkimutatás

Egyéb átfogó jövedelem

Egyedi Cash-flow kimutatás

Polgár, 2020. május 27.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Egyedi átfogó jövedelemkimutatás

Hie- rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Kamatbevételek	15,16	991 507	988 160
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		1 820	1 005
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		989 687	987 155
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	(Kamatráfordítások)	15,16	54 140	60 133
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		48 210	60 133
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		5 930	-
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		-	-
4.	Osztalékbevételek		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	Díj- és jutalékbevételek	17,18	1 398 082	1 311 454
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	17,18	143 440	223 273
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-602	-4 452
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-602	-4 452
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-	-
7.4.	Egyéb		-	-
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19,20	-1 527	767
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-	-
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	21	-	-
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		-	-
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		48 850	52 935
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	4 964	4 055
14.	Egyéb működési bevétel	24	35 899	9 689
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	24	58 199	100 081
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		2 221 394	1 979 121

17.	(Igazgatási költségek)		1 991 580	1 847 675
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	22	862 316	806 245
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 129 264	1 041 430
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		53 125	47 183
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciók illeték)		599 214	556 615
18.	(Értékcsökkenés)		125 276	67 949
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		113 167	62 995
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	333
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		12 109	4 621
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-	-
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		255	-16 884
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		255	-4 391
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-12 493
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		8 215	-11 994
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 215	-11 994
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-44 714	-115 000
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		17 799	8 872
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		699	15 415
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		-	-
23.4.	(Egyéb)		17 100	-6 543
24.	Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		-	-
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		-	-
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		122 983	198 503
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)	25,26,27, 28,29	61 206	68 017
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		61 777	130 486
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		-	-
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		61 777	130 486

Egyéb átfogó jövedelem

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		61 777	130 486
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-60 326	7
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
2.1.2.	Immateriális javak		-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.1.5.	A tőke módszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>		-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>		-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-60 326	7
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		-60 326	-
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-60 326	-
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>		-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-	7
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	7
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		1 451	130 493

Favedi Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2019.12.31	2018.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	122 983	198 503
Módosító tételek:		
Értécsökkenés és amortizáció, terven felüli értécsökkenés	125 276	83 364
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	-230	131
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	8 467	-14 407
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	1 929	2 543
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	1 144	-16 884
Befektetések nettó értékvesztése	-44 714	-115 000
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	17 100	-6 543
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	-14	-9 683
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	602	4 452
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	0	-767
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 950	0
IFRS áttérési különbözet		-63 996
Eredménykorrekció összesen	104 610	-136 790
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	1 547	-1 547
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	17 303	547 314
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-2 171 299	-413 051
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	3 278 328	1 873 671
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	1 584	1 642
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	641 565	7 049
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	23 220	121 476
Kereskedési célú kötelezettségek	377	780
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	-111 191	-693 496
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	442 091	1 345 021
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	-29 111	-42 674
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-61 206	-68 017
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	2 260 801	2 739 881
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	155 713	0
Egyéb részesedések beszerzése	-3 800	0
Egyéb részesedések értékesítése	0	
Tárgyi eszközök beszerzése	-25 529	-145 557
Tárgyi eszközök értékesítése	14	145 491
Immateriális javak beszerzése	-87 309	-30 574
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	39 089	-30 640
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	0	-71 430
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	700 000	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-86 363	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	613 637	-71 430
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	2 913 527	2 637 811
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	5 020 195	2 382 384
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	7 933 722	5 020 195

KIVONAT

a Polgári Bank Zrt. 2020. május 27. napján megtartott Közgyűlést helyettesítő testületi ülésen készült jegyzőkönyvből

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV.10.) Korm. rendelet (továbbiakban: Korm. rend.) 3. § (1) bek. alapján **jogi személy döntéshozó szervének ülése nem tartható meg személyes részvétel útján.** A Korm. rend. 5 § (1) bek. rögzíti, hogy (a 3. § (3) bekezdésében meghatározottak fenn nem állása esetén **a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadásáról, az adózott eredmény felhasználásáról és a döntéshozó szerv hatáskörébe tartozó, azonban a jogi személy törvényes működésének fenntartásához, a veszélyhelyzet miatt kialakult helyzet kezeléséhez szükséges, valamint az ésszerű és felelős gazdálkodás körében felmerülő halaszthatatlan ügyekben a jogi személy ügyvezetése határoz.** A döntéshozatalra elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével, Cisco Webex Meeting használatával kerül sor.

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek száma: 204 fő. Az összes szavazatszám 1 152 016 darab. Egyetlen részvényestől sem érkezett tiltakozás a napirendi pontok egyike ügyvezetés általi megtárgyalásának kizárása érdekében sem.

A Közgyűlést helyettesítő testületi ülésen a döntési jogkörrel rendelkező ügyvezetés (igazgatóság) 5 fő tagjából 5 fő adásban van, így a testület határozatképes. Az ügyvezetés ezáltal jogosult a közgyűlés hatáskörébe tartozó napirendi pontok esetén a döntés meghozatalára.

A Közgyűlést helyettesítő testületi ülés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/1/2020.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadja az Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2019. évi üzleti tevékenységéről és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásokról.

A Közgyűlést helyettesítő testületi ülés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/2/2020.(05.27.) Kzgy. sz. határozat:

A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2019. évi pénzügyi kimutatásokról.

A Közgyűlést helyettesítő testületi ülés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal az alábbi határozatot hozta:

1/4/2020.(05.27.) Kzgy.sz. határozat:

A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadja a Bank jelentését 2019. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásairól és az adózott eredményről.

- a.) A Közgyűlést helyettesítő testület a Polgári Bank Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerinti 2019. évi éves beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 39.937.525 ezer Ft mérlegfőösszeggel, valamint 61.777 ezer Ft adózott eredménnyel elfogadja.**
- b.) A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadja, hogy a Polgári Bank Zrt. 2019. évi adózott eredmény alapján 6.178 ezer Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó adózott eredményt az eredménytartalékba helyezi, valamint nem javasolja osztalék kifizetését.**

Polgár, 2020. május 27.

Béke Lászlóné
elnök ügyvezető

dr. Varga Judit
jegyzőkönyv vezető