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

## 2022. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM
ESZKÖZÖK
KÖTELEZETTSÉGEK
SAJÁT TŐKE
CASH-FLOW
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS

Polgár, 2023. szeptember 25.

Béke László
igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
vezérigazgató

# EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Kamatbevételek** | **4.1** | **3 545 259** | **1 356 902** |
| 1.1. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 838 | 0 |
| 1.2. | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.3. | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.4. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.5. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 3 519 517 | 1 356 902 |
| 1.6. | Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat | | 24 904 | 0 |
| 1.7. | Egyéb eszközök | | 0 | 0 |
| 1.8. | Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek | | 0 | 0 |
| 2. | **(Kamatráfordítások)** | **4.1** | **122 686** | **43 245** |
| 2.1. | (Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek) | | 0 | 111 |
| 2.2. | (Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek) | | 0 | 0 |
| 2.3. | (Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek) | | 106 679 | 27 760 |
| 2.4. | (Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat) | | 0 | 6 057 |
| 2.5. | (Egyéb kötelezettségek) | | 16 007 | 9 317 |
| 2.6. | (Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások) | | 0 | 0 |
| 3. | **(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)** | | **0** | **0** |
| 4. | **Osztalékbevétel** | | **0** | **0** |
| 4.1. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.2. | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.3. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.4. | Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban | | 0 | 0 |
| 5. | **Díj- és jutalékbevételek** | **4.2** | **1 831 505** | **1 584 541** |
| 6. | **(Díj- és jutalékráfordítások)** | **4.2** | **400 481** | **236 177** |
| 7. | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.3** | **-27** | **758** |
| 7.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 7.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | -27 | 758 |
| 7.3. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| 7.4. | Egyéb | | 0 | 0 |
| 8. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.4** | **1 405** | **1 385** |
| 9. | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.5** | **0** | **0** |
| 10. | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó** | **4.5** | **0** | **0** |
| 11. | **Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó** | | **0** | **0** |
| 12. | **Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó** | | **113 930** | **96 134** |
| 13. | **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.7** | **-7 878** | **-75** |
| 14. | **Egyéb működési bevétel** | **4.8** | **23 825** | **11 623** |
| 15. | **(Egyéb működési ráfordítás)** | **4.8** | **159 520** | **54 718** |
| 16. | **MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ** | | **4 825 332** | **2 717 128** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 17. | **(Igazgatási költségek)** | **4.6** | **3 160 136** | **2 174 244** |
| 17.1. | (Személyi jellegű ráfordítások) | | 1 238 167 | 973 907 |
| 17.2. | (Egyéb adminisztrációs költségek) | | 1 921 969 | 1 200 337 |
| 17.2.1. | (Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója) | | 57 517 | 58 284 |
| 17.2.2. | (Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték) | | 755 398 | 640 028 |
| 18. | **(Értékcsökkenés)** | | **210 923** | **213 654** |
| 18.1. | (Ingatlanok, gépek és berendezések) | | 144 607 | 146 873 |
| 18.2. | (Befektetési célú ingatlanok) | | 0 | 0 |
| 18.3. | (Egyéb immateriális javak) | | 66 316 | 66 781 |
| 19. | **Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó** | | **-123 713** | **-2 824** |
| 19.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 19.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | -123 713 | -2 824 |
| 20. | **(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)** | **5.1.16** | **5 850** | **1 836** |
| 20.1. | (Adott kötelezettségvállalások és garanciák) | | 5 850 | 1 836 |
| 20.2. | (Egyéb céltartalékok) | | 0 | 0 |
| 21. | **(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | | **131 223** | **32 942** |
| 21.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 21.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 131 223 | 32 942 |
| 22. | **(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | | **-1 409** | **12 637** |
| 23. | **(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | **4.9** | **327 837** | **16 492** |
| 23.1. | (Ingatlanok, gépek és berendezések) | | 956 | 47 |
| 23.2. | (Befektetési célú ingatlanok) | | 0 | 0 |
| 23.3. | (Immateriális javak) | | 326 846 | 16 436 |
| 23.4. | (Egyéb) | | 35 | 9 |
| 24. | **Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés** | | **0** | **0** |
| 25. | **Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség** | | **0** | **0** |
| 26. | **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT** | | **867 059** | **262 499** |
| 27. | **(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)** | **4.10** | **195 432** | **86 834** |
| 28. | **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN** | **4.10** | **671 627** | **175 665** |
| 29. | **Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után** | | **0** | **0** |
| 29.1. | Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt | | 0 | 0 |
| 29.2. | (A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel) | | 0 | 0 |
| 30. | **AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE** | | **671 627** | **175 665** |

# EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége** | **4.10** | **671 627** | **175 665** |
| 2. | **Egyéb átfogó jövedelem** | | **307 784** | **296 360** |
| 2.1. | **Eredménybe nem átsorolható tételek** | | **0** | **0** |
| 2.1.1. | Tárgyi eszközök | | 0 | 0 |
| 2.1.2. | Immateriális javak | | 0 | 0 |
| 2.1.3. | A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége | | 0 | 0 |
| 2.1.4. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 2.1.5. | A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 2.1.6. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai | | 0 | 0 |
| 2.1.7. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó | | 0 | 0 |
| 2.1.7.1. | *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]* | | 0 | 0 |
| 2.1.7.2. | *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]* | | 0 | 0 |
| 2.1.8. | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása | | 0 | 0 |
| 2.1.9. | Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó | | 0 | 0 |
| 2.2. | **Eredménybe átsorolható tételek** | | **307 784** | **296 360** |
| 2.2.1. | Külföldi pénznemek átváltása | | 0 | 0 |
| 2.2.1.1. | *Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.1.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.1.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.2. | Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész] | | 338 460 | 319 630 |
| 2.2.2.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 338 460 | 319 630 |
| 2.2.2.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.2.3. | *A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.2.4. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.3. | Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek) | | 0 | 0 |
| 2.2.3.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.3.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.3.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.4. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 2.2.4.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.4.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.4.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.5. | Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 2.2.5.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.5.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.5.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.6. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 2.2.7. | Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 4.10 | -30 676 | -23 270 |
| 3. | **Teljes tárgyévi átfogó jövedelem** | **4.10** | **979 411** | **472 025** |

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS ESZKÖZÖK 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hierarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek** | **5.1.5** | **8 485 372** | **7 037 588** |
| 1.1. | Készpénz | | 523 868 | 554 507 |
| 1.2. | Számlakövetelések központi bankokkal szemben | | 4 097 391 | 2 924 487 |
| 1.3. | Egyéb látra szóló betétek | | 3 864 113 | 3 558 594 |
| 2. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | **5.1.7** | **2 381** | **975** |
| 2.1. | Származtatott ügyletek | | 2 381 | 975 |
| 2.2. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 2.3. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 2.4. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 2.5. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 2.6. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| **3.** | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | | 0 | 0 |
| 3.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 3.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 3.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 3.4. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 3.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 4. | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök** | | 0 | 0 |
| 4.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 4.2. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 4.3. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 4.4. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 5. | **Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **5.1.2; 3.3.6** | 9 150 | 9 150 |
| 5.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 9 150 | 9 150 |
| 5.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 5.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 5.4. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 5.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 6. | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **5.1.2; 3.3.6** | 41 930 535 | 45 717 988 |
| 6.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 11 653 867 | 7 792 835 |
| 6.2. | Hitelek | | 30 192 345 | 25 820 166 |
| 6.3. | Előlegek | | 14 363 | 34 750 |
| 6.4. | Jegybanki és bankközi betétek | | 69 960 | 12 070 237 |
| 7. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | **5.1.7** | 607 079 | 268 618 |
| 8. | **Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása** | | 0 | 0 |
| 9. | **Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések** | **5.1.9** | 0 | 5 523 |
| 10. | **Tárgyi eszközök** | **5.1.10** | 1 106 995 | 1 153 207 |
| 10.1. | Ingatlanok, gépek és berendezések | | 1 106 995 | 1 153 207 |
| 10.2. | Befektetési célú ingatlan | | 0 | 0 |
| 11. | **Immateriális javak** | **5.1.11** | 133 107 | 318 269 |
| 12. | **Adókövetelések** | | 0 | 0 |
| 12.1. | Tényleges adókövetelések | | 0 | 0 |
| 12.2. | Halasztott adókövetelések | 4.10 | 0 | 0 |
| 13. | **Egyéb eszközök** | **5.1.12** | 1 556 436 | 608 307 |
| 14. | **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** | **5.1.13** | 0 | 8 334 |
| 14.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 14.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 14.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 14.4. | Egyéb | | 0 | 8 334 |
| 15. | **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | | **53 831 055** | **55 127 959** |

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS KÖTELEZETTSÉGEK 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 1.1. | Származtatott ügyletek | | 0 | 0 |
| 1.2. | Rövid pozíciók | | 0 | 0 |
| 1.3. | Betétek | | 0 | 0 |
| 1.4. | Felvett hitelek | | 0 | 0 |
| 1.5. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 1.6. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| 2. | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 2.1. | Betétek | | 0 | 0 |
| 2.2. | Felvett hitelek | | 0 | 0 |
| 2.3. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 2.4. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| **3.** | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | **5.1.3** | **48 601 793** | **51 266 430** |
| 3.1. | Betétek | | 41 486 200 | 42 308 528 |
| 3.2. | Felvett hitelek | | 6 806 279 | 8 633 664 |
| 3.3. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 3.4. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 5.1.15 | 309 314 | 324 238 |
| 4. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | | **0** | **0** |
| 5. | **Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során** | | **0** | **0** |
| 6. | **Céltartalékok** | **5.1.16** | **10 656** | **4 806** |
| 6.1. | Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek | | 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 | | 10 656 | 4 806 |
| 6.6. | Egyéb céltartalékok | | 0 | 0 |
| 7. | **Adókötelezettség** | | **296 797** | **146 294** |
| 7.1. | Tényleges adókötelezettség | | 231 897 | 114 161 |
| 7.2. | Halasztott adókötelezettség | 4.10 | 64 900 | 32 133 |
| 8. | **Kérésre visszafizetendő tőke** | | **0** | **0** |
| 9. | **Egyéb kötelezettségek** | **5.1.17** | **451 488** | **219 519** |
| 10. | **Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 10.1. | Betétek | | 0 | 0 |
| 10.2. | Egyéb | | 0 | 0 |
| 10.3. | **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **49 360 734** | **51 637 049** |

Polgár, 2023. szeptember 25.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS SAJÁT TŐKE 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Jegyzett tőke** | | **2 304 032** | **2 304 032** |
| 1.1. | Befizetett jegyzett tőke | | 2 304 032 | 2 304 032 |
| 1.2. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke | | 0 | 0 |
| 2. | **Névértéken felüli befizetés (ázsió)** | | **750 012** | **750 012** |
| 3. | **Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke** | | **0** | **0** |
| 3.1. | Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme | | 0 | 0 |
| 3.2. | Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 4. | **Egyéb tőke** | | **0** | **0** |
| 5. | **Halmozott egyéb átfogó jövedelem** | | **552 227** | **244 443** |
| 5.1. | Eredménybe nem átsorolható tételek | | ***0*** | ***0*** |
| 5.1.1. | Tárgyi eszközök | | 0 | 0 |
| 5.1.2. | Immateriális javak | | 0 | 0 |
| 5.1.3. | A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége | | 0 | 0 |
| 5.1.4. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 5.1.5. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 5.1.6. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása | | 0 | 0 |
| 5.1.7. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya | | 0 | 0 |
| 5.1.7.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel] | | 0 | 0 |
| 5.1.7.2. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum] | | 0 | 0 |
| 5.1.8. | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás | | 0 | 0 |
| 5.2. | Eredménybe átsorolható tételek | | ***552 227*** | ***244 443*** |
| 5.2.1. | Külföldi pénznemek átváltása | | 0 | 0 |
| 5.2.2. | Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész] | | 607 078 | 268 619 |
| 5.2.3. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai | | 0 | 0 |
| 5.2.4. | Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek] | | -54 851 | -24 176 |
| 5.2.5. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 5.2.6. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 6. | **Eredménytartalék** | | **71 316** | **-37 186** |
| 7. | **Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)** | | **0** | **0** |
| 8. | **Egyéb tartalék** | | **121 107** | **53 944** |
| 8.1. | Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 8.2. | Egyéb | | 121 107 | 53 944 |
| 9. | **(-) Saját részvények** | | **0** | **0** |
| 10. | **Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége** | | **671 627** | **175 665** |
| 11. | **(-) Évközi osztalék** | | **0** | **0** |
| 12. | **SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | **5.1.18; 6.1** | **4 470 321** | **3 490 910** |
| 13. | **SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **53 831 055** | **55 127 959** |

# EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|
| **Működési tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| **Tárgyévi eredmény** | | **867 059** | **262 499** |
| **Módosító tételek:** | | | |
| Értékcsökkenés és amortizáció, terven felüli értékcsökkenés | | 210 923 | 213 654 |
| Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése | | 3 796 | -239 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése | | 130 891 | 11 492 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése | | -3 409 | 21 689 |
| Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása | | 10 101 | 5 718 |
| Befektetések nettó értékvesztése | | -1 409 | 12 637 |
| Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése | | 0 | 9 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye | | -2 031 | 108 |
| Nettó kamatbevétel | 4.1. | -3 397 669 | -1 319 714 |
| ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója | | -94 721 | 45 872 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége) | | 0 | 0 |
| AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége) | | 27 | -758 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége | | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | | 9 909 | -33 |
| (Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása) | | 327 837 | |
| Átértékelési különbözet | | 123 713 | 2 824 |
| **Eredménykorrekció összesen** | | **-2 587 321** | **-1 052 613** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása | | 1 406 | 975 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása | | 3 409 | -21 689 |
| Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül) | | -4 626 748 | -3 551 455 |
| Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül) | | -3 864 828 | 734 215 |
| Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül) | | 20 319 | -24 194 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása | | 0 | 0 |
| Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása | | -927 108 | -309 887 |
| Kereskedési célú kötelezettségek | | 0 | -410 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása | | -1 827 385 | 2 324 177 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása | | -822 328 | 4 138 441 |
| Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása | | 488 370 | 354 208 |
| Kapott kamatok | 4.1. | 3 417 206 | 1 388 492 |
| Fizetett kamatok | | -114 258 | -22 906 |
| Kapott osztalék | | 0 | 0 |
| Fizetett nyereségadó | | -195 432 | -86 834 |
| **Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz** | | **-10 167 639** | **4 133 019** |
| | | | |
| **Befektetési tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése | | 0 | 0 |
| Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése | | 0 | 0 |
| Egyéb részesedések beszerzése | | 0 | 0 |
| Egyéb részesedések értékesítése | | 0 | 0 |
| Tárgyi eszközök beszerzése | | -51 896 | -41 323 |
| Tárgyi eszközök értékesítése | | 2 031 | 59 |
| Immateriális javak beszerzése | | -220 753 | -143 321 |
| Immateriális javak értékesítése | | 0 | 0 |
| **Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz** | | **-270 618** | **-184 585** |
| | | | |
| **Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása | | 0 | 0 |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése | | 0 | 0 |
| Hátrasorolt kötelezettségek változása | | -9 450 | -169 000 |
| Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel | | 0 | 0 |
| Tőkekivonás miatti kifizetések | | 0 | 0 |
| Fizetett osztalék | | 0 | 0 |
| Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése | | -104 786 | -78 389 |
| **Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz** | | **-114 236** | **-247 389** |
| | | | |
| **Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása** | | **-10 552 493** | **3 701 045** |
| | | | |
| **Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén** | **5.1.** | **19 107 825** | **15 406 780** |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása | | | |
| **Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én** | **5.1.** | **8 555 332** | **19 107 825** |

# SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2022.12.31

adatok EFt-ban

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

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

**A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek**

## Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

### Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: „a Bank") 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 53.831.055 ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 979.411 ezer Ft nyereség –, egyedi sajáttőkeváltozás-kimutatásból és egyedi cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek"), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

### A vélemény alapja

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

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

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



K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
H-1054 Budapest, Báthori u. 20.
Cg.: 01-09-681313 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.kesaudit.hu

**Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

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

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

| **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület** | **A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások** |
|---|---|
| A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 30.192.345 ezer Ft 2022. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg 56%-át teszi ki. Amint az az egyedi pénzügyi kimutatások 3.3.6 Hitelminőség tábla jegyzetében bemutatásra került, a Bank által amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 31.046.934 ezer Ft, a tárgyévben elszámolt értékvesztés: 854.589 ezer Ft.<br>Ahogy az egyedi pénzügyi kimutatások 3.3.2.3 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell jegyzetében bemutatásra került, az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Bank Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.<br>A koronavírus járvány miatt a hitelintézeteket érintő jelentős kormányzati intézkedések (kiemelten a törlesztési moratórium) illetve a 2022 februárjában kirobbant az orosz-ukrán konfliktus és a kialakult energiaválság növelte a hitelezési kockázattal kapcsolatos bizonytalanságokat. Ezek miatt a várható hitelezési veszteségek (ECL) meghatározása a | Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:<br><br>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése és tesztelése mintatételek kiválasztásán keresztül.<br><br>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, amelynek keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit beleértve:<br>- az időszaki levelezéseket,<br>- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,<br>- egyedi hitelügyeltek értékvesztés számítását,<br>- a független fedezetértékeléseket,<br>- az adósminősítéseket.<br><br>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát.<br><br>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.<br><br>Értékeltük, hogy a hitelügyletek besorolása és a |



K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
H-1054 Budapest, Báthori u. 20.
Cg.: 01-09-681313 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.kesaudit.hu

| | |
|---|---|
| Bank Vezetése részéről további jelentős becsléseket igényelt.<br>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztés számítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület. | várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a növekvő hitelezési kockázati bizonytalanságokat az értékvesztés számítás során.<br>Az egyedi pénzügyi kimutatások 3.3.2.3 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell jegyzete tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését. A hitelportfolió hitelezési kockázatának alakulása a 3.3.6 Hitelminőség jegyzetben került bemutatásra. |

**Egyéb kérdések**

A Bank nem tett eleget a számviteli törvény 153. § (1) bekezdésében foglaltaknak, és nem helyezte letétbe a mérlegfordulónaptól számított 5 hónapon belül az egyedi pénzügyi kimutatásokat.

**Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk a Bank 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.



K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
H-1054 Budapest, Báthori u. 20.
Cg.: 01-09-681313 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.kesaudit.hu

**A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

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

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

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

**A könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége**

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a



K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
H-1054 Budapest, Báthori u. 20.
Cg.: 01-09-681313 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.kesaudit.hu

megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

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

**Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama: A Bank 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2023. május 31-i Közgyűlésén választott meg a Bank. A könyvvizsgálói megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 3 éve tart.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2022. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett



K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.
H-1054 Budapest, Báthori u. 20.
Cg.: 01-09-681313 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.kesaudit.hu

kiegészítő jelentéssel, amelyet 2023. szeptember 25-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

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

Budapest, 2023. szeptember 25.

**Sugár Eszter Szilvia**
ügyvezető
**K-E-S AUDIT Kft.**
1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.
MKVK nyilv. sz.: 001587

**Farkas Zoltán**
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 007330

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

# KIVONAT

Készült Polgári Bank Zrt Közgyűlésének 2023.szeptember 26. napján a Polgári Bank Zrt. Görbeházi fiók - Tárgyalótermében (4075 Görbeháza, Iskola u. 2.) megtartott ülésének jegyzőkönyvéből.

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

- A részvényesek száma: **99** fő. Az összes szavazatszám **1 152 016** darab.
- Személyesen jelen van: 16 fő és 27 fő adott meghatalmazást. Így a jelen lévő részvényesek száma 43 fő ami 893 364 darab szavazatot jelent. A részvételi arány 77,548 %.

Megállapítja, hogy a Közgyűlés határozatképes.

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

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés - egyhangúlag elfogadta a meghívóban kiküldött napirendi pontok megtárgyalását.

A Polgári Bank Zrt. Alapszabályának értelmében a Közgyűlés az ülésre szóló meghívóban nem szereplő kérdést csak akkor tárgyalhat, ha a közgyűlésen valamennyi részvényes jelen van, és egyhangúlag hozzájárul a kérdés megtárgyalásához. Tekintettel arra, hogy minden részvényes nincs jelen a közgyűlésen, a meghívó szerinti napirendtől eltérő kérdések tárgyalására nincs mód.

1. **napirendi pont: A Bank 2022. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített éves beszámolói: egyedi és konszolidált éves pénzügyi beszámoló, valamint az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat, 1.1. alpont Az Igazgatóság jelentése a 2022. évi üzleti tevékenységről**

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 893 364 darab „Igen" szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**1/1/2023.(09.26.)/Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a Polgári Bank Zrt. 2022. évi üzleti tevékenységéről.**

1.2 Az Igazgatóság jelentése Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi éves pénzügyi kimutatásokról

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 893 364 darab „Igen" szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**2/1/2022.(09.26.)/Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését 2022. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásairól és az adózott eredményről.**

**A Közgyűlés a Polgári Bank Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerinti 2022. évi egyedi beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 53 831 055 ezer Ft mérlegfőösszeggel (a mérlegfőösszeg eszköz-forrás egyező összeggel: 53 831 055 ezer Ft), valamint 671 627 ezer Ft adózott eredménnyel elfogadja.**

1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2022. évi adózott eredmény felhasználására, osztalékfizetésre

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás nélkül, 16 668 darab „Nem" szavazat mellett, 876 696 darab „Igen" szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**4/1/2023.(09.26.)/Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés a Bank 2022. évi mérlegét 53 831 055 ezer Ft mérlegfőösszeggel, valamint 671 627 ezer Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 67 163 ezer Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi, valamint nem javasolja osztalék kifizetését.**

1.5 A Felügyelőbizottság jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2022. évi egyedi éves pénzügyi kimutatásokról és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2022. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított konszolidált éves pénzügyi kimutatásokról

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 893 364 darab „Igen" szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**5/1/2023.(09.26.)/Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

**A Közgyűlés elfogadja a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokról.**

1.6 A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított egyedi éves pénzügyi kimutatások megvizsgálásáról

**Levezető elnök:** Megállapítja, hogy a Közgyűlés tartózkodás és ellenszavazat nélkül, 893 364 darab „Igen" szavazattal az alábbi határozatot hozta:

**6/1/2023.(09.26.)/Kzgy. számú határozat:**

**A Közgyűlés tudomásul veszi a könyvvizsgáló jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásokról.**

Polgár, 2023. szeptember 26.

k.m.f

Dr. Bencző Ákos ügyvéd
levezető elnök

Dr. Baranya-Kiss Vivien
jegyzőkönyvvezető

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

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

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

# 2022. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

# Tartalomjegyzék


A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ....4
Egyedi átfogó jövedelemkimutatás 2022.12.31 ....4
Egyéb átfogó jövedelem 2022.12.31 ....6
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök 2022.12.31 ....7
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek 2022.12.31 ....8
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke 2022.12.31 ....9
Egyedi Cash-flow kimutatás 2022.12.31 ....10
Saját tőke változás 2022.12.31 ....11
B. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI ....12
1 ÁLTALÁNOS RÉSZ ....12
2 A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI ....15
2.1 A számvitel alapja ....15
2.2 Az IFRS standardok 2022 január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra ....15
2.3 Értékelés alapja ....18
2.4 Funkcionális Pénznem ....19
3 SZÁMVITELI POLITIKA ....19
3.1 Számviteli politikában bekövetkezett változások ....19
3.2 Jelentősebb számviteli politikák ....21
3.2.1 Számviteli politika ....21
3.2.2 Becslések ....21
3.2.3 Hiba kezelése ....25
3.2.4 A konszolidációs kör kialakítása ....25
3.2.5 Külföldi pénznem ....26
3.2.6 Kamatok ....27
3.2.7 Díjak és jutalékok ....29
3.2.8 Kereskedési célú nettó bevételek ....30
3.2.9 Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme ....30
3.2.10 Egyéb árbevételek ....31
3.2.11 Osztalékbevételek ....31
3.2.12 Lízingek ....31
3.2.13 Jövedelemadók ....34
3.2.14 A pénzügyi instrumentumok ....36
3.2.15 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek ....45
3.2.16 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek ....45
3.2.17 Hitelek és követelések ....45
3.2.18 Értékpapírok és részesedések ....46
3.2.19 Ingatlanok, gépek és berendezések ....47
3.2.20 Befektetési célú ingatlanok ....49
3.2.21 Immateriális javak és Goodwill ....50
3.2.22 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése ....51
3.2.23 Pénzügyi kötelezettségek ....52
3.2.24 Céltartalékok ....52
3.2.25 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek ....53
3.2.26 Munkavállalói juttatások ....53
3.2.27 Jegyzett tőke és tartalékok ....54
3.3 Pénzügyi kockázatkezelés ....54
3.3.1 ICAAP keretrendszer ....54
3.3.2 Hitelezési kockázat ....56
3.3.3 Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat ....66
3.3.4 Likviditási kockázat ....71
3.3.5 Egyéb kockázatok ....74
3.3.6 Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre) ....77
3.3.7 Pénzügyi instrumentumok valós értéke ....85
4 Átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó közzétételek ....87
4.1 Nettó kamatbevétel ....87
4.2 Nettó jutalék- és díjbevételek ....89
4.3 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nettó eredmény ....90

4.4 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény ..... 90
4.5 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása ..... 91
4.6 Személyi jellegű ráfordítások ..... 91
4.7 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség ..... 92
4.8 Egyéb működési bevételek és ráfordítások ..... 92
4.9 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása ..... 92
4.10 Nyereségadók ..... 93
5 Egyedi pénzügyi kimutatással kapcsolatos közzétételek ..... 95
5.1 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek ..... 95
5.1.1 Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki: ..... 95
5.1.2 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ..... 96
5.1.3 Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki: ..... 97
5.1.4 Nem valós értéken értékelt Pénzügyi eszközök és kötelezettségek Valós értéke ..... 100
5.1.5 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek ..... 101
5.1.6 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek ..... 101
5.1.7 Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások ..... 101
5.1.8 Ügyfelekkel szembeni követelések ..... 103
5.1.9 Értékpapírok és részesedések ..... 103
5.1.10 Tárgyi eszközök ..... 104
5.1.11 Immateriális javak ..... 105
5.1.12 Egyéb eszközök ..... 106
5.1.13 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok ..... 106
5.1.14 Kibocsátott kötvények ..... 107
5.1.15 Egyéb pénzügyi kötelezettségek ..... 107
5.1.16 Céltartalékok ..... 108
5.1.17 Egyéb kötelezettségek ..... 109
5.1.18 Jegyzett tőke és tartalékok ..... 109
5.2 Tőkemenedzsment ..... 110
5.3 Mérlegen kívüli tételek ..... 112
5.3.1 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások ..... 112
5.3.2 Bankgarancia és kezesség ..... 112
5.3.3 Jogviták ..... 114
5.3.4 Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök ..... 114
5.3.5 Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése ..... 115
5.4 Mérlegfordulónapot követő események ..... 117
5.5 A háborúshelyzet hatása és annak kezeléséről tájékoztató ..... 117
5.6 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek ..... 120
6 Egyéb ..... 123
6.1 Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek ..... 123
6.2 Hiba megállapítása és elszámolása ..... 126

# A. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

## EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Kamatbevételek** | **4.1** | **3 545 259** | **1 356 902** |
| 1.1. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 838 | 0 |
| 1.2. | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.3. | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.4. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 1.5. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 3 519 517 | 1 356 902 |
| 1.6. | Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat | | 24 904 | 0 |
| 1.7. | Egyéb eszközök | | 0 | 0 |
| 1.8. | Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek | | 0 | 0 |
| 2. | **(Kamatráfordítások)** | **4.1** | **122 686** | **43 245** |
| 2.1. | (Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek) | | 0 | 111 |
| 2.2. | (Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek) | | 0 | 0 |
| 2.3. | (Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek) | | 106 679 | 27 760 |
| 2.4. | (Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat) | | 0 | 6 057 |
| 2.5. | (Egyéb kötelezettségek) | | 16 007 | 9 317 |
| 2.6. | (Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások) | | 0 | 0 |
| 3. | **(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)** | | **0** | **0** |
| 4. | **Osztalékbevétel** | | **0** | **0** |
| 4.1. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.2. | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.3. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 4.4. | Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban | | 0 | 0 |
| 5. | **Díj- és jutalékbevételek** | **4.2** | **1 831 505** | **1 584 541** |
| 6. | **(Díj- és jutalékráfordítások)** | **4.2** | **400 481** | **236 177** |
| 7. | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.3** | **-27** | **758** |
| 7.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 7.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | -27 | 758 |
| 7.3. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| 7.4. | Egyéb | | 0 | 0 |
| 8. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.4** | **1 405** | **1 385** |
| 9. | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.5** | **0** | **0** |
| 10. | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó** | **4.5** | **0** | **0** |
| 11. | **Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó** | | **0** | **0** |
| 12. | **Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó** | | **113 930** | **96 134** |
| 13. | **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **4.7** | **-7 878** | **-75** |
| 14. | **Egyéb működési bevétel** | **4.8** | **23 825** | **11 623** |
| 15. | **(Egyéb működési ráfordítás)** | **4.8** | **159 520** | **54 718** |
| 16. | **MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ** | | **4 825 332** | **2 717 128** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 17. | **(Igazgatási költségek)** | **4.6** | **3 160 136** | **2 174 244** |
| 17.1. | (Személyi jellegű ráfordítások) | | 1 238 167 | 973 907 |
| 17.2. | (Egyéb adminisztrációs költségek) | | 1 921 969 | 1 200 337 |
| 17.2.1. | (Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója) | | 57 517 | 58 284 |
| 17.2.2. | (Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték) | | 755 398 | 640 028 |
| 18. | **(Értékcsökkenés)** | | **210 923** | **213 654** |
| 18.1. | (Ingatlanok, gépek és berendezések) | | 144 607 | 146 873 |
| 18.2. | (Befektetési célú ingatlanok) | | 0 | 0 |
| 18.3. | (Egyéb immateriális javak) | | 66 316 | 66 781 |
| 19. | **Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó** | | **-123 713** | **-2 824** |
| 19.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 19.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | -123 713 | -2 824 |
| 20. | **(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)** | **5.1.16** | **5 850** | **1 836** |
| 20.1. | (Adott kötelezettségvállalások és garanciák) | | 5 850 | 1 836 |
| 20.2. | (Egyéb céltartalékok) | | 0 | 0 |
| 21. | **(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | | **131 223** | **32 942** |
| 21.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| 21.2. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 131 223 | 32 942 |
| 22. | **(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | | **-1 409** | **12 637** |
| 23. | **(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | **4.9** | **327 837** | **16 492** |
| 23.1. | (Ingatlanok, gépek és berendezések) | | 956 | 47 |
| 23.2. | (Befektetési célú ingatlanok) | | 0 | 0 |
| 23.3. | (Immateriális javak) | | 326 846 | 16 436 |
| 23.4. | (Egyéb) | | 35 | 9 |
| 24. | **Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés** | | **0** | **0** |
| 25. | **Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség** | | **0** | **0** |
| 26. | **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT** | | **867 059** | **262 499** |
| 27. | **(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)** | **4.10** | **195 432** | **86 834** |
| 28. | **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN** | **4.10** | **671 627** | **175 665** |
| 29. | **Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után** | | **0** | **0** |
| 29.1. | Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt | | 0 | 0 |
| 29.2. | (A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel) | | 0 | 0 |
| 30. | **AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE** | | **671 627** | **175 665** |

# EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége** | **4.10** | **671 627** | **175 665** |
| 2. | **Egyéb átfogó jövedelem** | | **307 784** | **296 360** |
| 2.1. | **Eredménybe nem átsorolható tételek** | | **0** | **0** |
| 2.1.1. | Tárgyi eszközök | | 0 | 0 |
| 2.1.2. | Immateriális javak | | 0 | 0 |
| 2.1.3. | A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége | | 0 | 0 |
| 2.1.4. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 2.1.5. | A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 2.1.6. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai | | 0 | 0 |
| 2.1.7. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó | | 0 | 0 |
| 2.1.7.1. | *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]* | | 0 | 0 |
| 2.1.7.2. | *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]* | | 0 | 0 |
| 2.1.8. | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása | | 0 | 0 |
| 2.1.9. | Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó | | 0 | 0 |
| 2.2. | **Eredménybe átsorolható tételek** | | **307 784** | **296 360** |
| 2.2.1. | Külföldi pénznemek átváltása | | 0 | 0 |
| 2.2.1.1. | *Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.1.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.1.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.2. | Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész] | | 338 460 | 319 630 |
| 2.2.2.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 338 460 | 319 630 |
| 2.2.2.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.2.3. | *A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.2.4. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.3. | Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek) | | 0 | 0 |
| 2.2.3.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.3.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.3.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.4. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 2.2.4.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.4.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.4.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.5. | Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 2.2.5.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | | 0 | 0 |
| 2.2.5.2. | *Eredménybe átvezetett* | | 0 | 0 |
| 2.2.5.3. | *Egyéb átsorolás* | | 0 | 0 |
| 2.2.6. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 2.2.7. | Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 4.10 | -30 676 | -23 270 |
| 3. | **Teljes tárgyévi átfogó jövedelem** | **4.10** | **979 411** | **472 025** |

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS ESZKÖZÖK 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hierarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek** | **5.1.5** | **8 485 372** | **7 037 588** |
| 1.1. | Készpénz | | 523 868 | 554 507 |
| 1.2. | Számlakövetelések központi bankokkal szemben | | 4 097 391 | 2 924 487 |
| 1.3. | Egyéb látra szóló betétek | | 3 864 113 | 3 558 594 |
| 2. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | **5.1.7** | **2 381** | **975** |
| 2.1. | Származtatott ügyletek | | 2 381 | 975 |
| 2.2. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 2.3. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 2.4. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 2.5. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 2.6. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| **3.** | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | | 0 | 0 |
| 3.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 3.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 3.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 3.4. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 3.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 4. | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök** | | 0 | 0 |
| 4.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 4.2. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 4.3. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 4.4. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 5. | **Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **5.1.2; 3.3.6** | 9 150 | 9 150 |
| 5.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 9 150 | 9 150 |
| 5.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 5.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 5.4. | Előlegek | | 0 | 0 |
| 5.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | 0 | 0 |
| 6. | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **5.1.2; 3.3.6** | 41 930 535 | 45 717 988 |
| 6.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 11 653 867 | 7 792 835 |
| 6.2. | Hitelek | | 30 192 345 | 25 820 166 |
| 6.3. | Előlegek | | 14 363 | 34 750 |
| 6.4. | Jegybanki és bankközi betétek | | 69 960 | 12 070 237 |
| 7. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | **5.1.7** | 607 079 | 268 618 |
| 8. | **Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása** | | 0 | 0 |
| 9. | **Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések** | **5.1.9** | 0 | 5 523 |
| 10. | **Tárgyi eszközök** | **5.1.10** | 1 106 995 | 1 153 207 |
| 10.1. | Ingatlanok, gépek és berendezések | | 1 106 995 | 1 153 207 |
| 10.2. | Befektetési célú ingatlan | | 0 | 0 |
| 11. | **Immateriális javak** | **5.1.11** | 133 107 | 318 269 |
| 12. | **Adókövetelések** | | 0 | 0 |
| 12.1. | Tényleges adókövetelések | | 0 | 0 |
| 12.2. | Halasztott adókövetelések | 4.10 | 0 | 0 |
| 13. | **Egyéb eszközök** | **5.1.12** | 1 556 436 | 608 307 |
| 14. | **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** | **5.1.13** | 0 | 8 334 |
| 14.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 14.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 14.3. | Hitelek | | 0 | 0 |
| 14.4. | Egyéb | | 0 | 8 334 |
| 15. | **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | | **53 831 055** | **55 127 959** |

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS KÖTELEZETTSÉGEK 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 1.1. | Származtatott ügyletek | | 0 | 0 |
| 1.2. | Rövid pozíciók | | 0 | 0 |
| 1.3. | Betétek | | 0 | 0 |
| 1.4. | Felvett hitelek | | 0 | 0 |
| 1.5. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 1.6. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| 2. | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 2.1. | Betétek | | 0 | 0 |
| 2.2. | Felvett hitelek | | 0 | 0 |
| 2.3. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 2.4. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | 0 | 0 |
| **3.** | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | **5.1.3** | **48 601 793** | **51 266 430** |
| 3.1. | Betétek | | 41 486 200 | 42 308 528 |
| 3.2. | Felvett hitelek | | 6 806 279 | 8 633 664 |
| 3.3. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 0 | 0 |
| 3.4. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 5.1.15 | 309 314 | 324 238 |
| 4. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | | **0** | **0** |
| 5. | **Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során** | | **0** | **0** |
| 6. | **Céltartalékok** | **5.1.16** | **10 656** | **4 806** |
| 6.1. | Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek | | 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 | | 10 656 | 4 806 |
| 6.6. | Egyéb céltartalékok | | 0 | 0 |
| 7. | **Adókötelezettség** | | **296 797** | **146 294** |
| 7.1. | Tényleges adókötelezettség | | 231 897 | 114 161 |
| 7.2. | Halasztott adókötelezettség | 4.10 | 64 900 | 32 133 |
| 8. | **Kérésre visszafizetendő tőke** | | **0** | **0** |
| 9. | **Egyéb kötelezettségek** | **5.1.17** | **451 488** | **219 519** |
| 10. | **Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek** | | **0** | **0** |
| 10.1. | Betétek | | 0 | 0 |
| 10.2. | Egyéb | | 0 | 0 |
| 10.3. | **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **49 360 734** | **51 637 049** |

Polgár, 2023. szeptember 25.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató

# EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS SAJÁT TŐKE 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **Jegyzett tőke** | | **2 304 032** | **2 304 032** |
| 1.1. | Befizetett jegyzett tőke | | 2 304 032 | 2 304 032 |
| 1.2. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke | | 0 | 0 |
| 2. | **Névértéken felüli befizetés (ázsió)** | | **750 012** | **750 012** |
| 3. | **Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke** | | **0** | **0** |
| 3.1. | Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme | | 0 | 0 |
| 3.2. | Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | 0 | 0 |
| 4. | **Egyéb tőke** | | **0** | **0** |
| 5. | **Halmozott egyéb átfogó jövedelem** | | **552 227** | **244 443** |
| 5.1. | Eredménybe nem átsorolható tételek | | ***0*** | ***0*** |
| 5.1.1. | Tárgyi eszközök | | 0 | 0 |
| 5.1.2. | Immateriális javak | | 0 | 0 |
| 5.1.3. | A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége | | 0 | 0 |
| 5.1.4. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 5.1.5. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 5.1.6. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása | | 0 | 0 |
| 5.1.7. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya | | 0 | 0 |
| 5.1.7.1. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel] | | 0 | 0 |
| 5.1.7.2. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum] | | 0 | 0 |
| 5.1.8. | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás | | 0 | 0 |
| 5.2. | Eredménybe átsorolható tételek | | ***552 227*** | ***244 443*** |
| 5.2.1. | Külföldi pénznemek átváltása | | 0 | 0 |
| 5.2.2. | Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész] | | 607 078 | 268 619 |
| 5.2.3. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai | | 0 | 0 |
| 5.2.4. | Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek] | | -54 851 | -24 176 |
| 5.2.5. | Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | | 0 | 0 |
| 5.2.6. | Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 6. | **Eredménytartalék** | | **71 316** | **-37 186** |
| 7. | **Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)** | | **0** | **0** |
| 8. | **Egyéb tartalék** | | **121 107** | **53 944** |
| 8.1. | Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés | | 0 | 0 |
| 8.2. | Egyéb | | 121 107 | 53 944 |
| 9. | **(-) Saját részvények** | | **0** | **0** |
| 10. | **Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége** | | **671 627** | **175 665** |
| 11. | **(-) Évközi osztalék** | | **0** | **0** |
| 12. | **SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | **5.1.18; 6.1** | **4 470 321** | **3 490 910** |
| 13. | **SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **53 831 055** | **55 127 959** |

# EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS 2022.12.31

adatok EFt-ban

| Megnevezés | Megjegyzés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|
| **Működési tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| **Tárgyévi eredmény** | | **867 059** | **262 499** |
| **Módosító tételek:** | | | |
| Értékcsökkenés és amortizáció, terven felüli értékcsökkenés | | 210 923 | 213 654 |
| Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése | | 3 796 | -239 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése | | 130 891 | 11 492 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése | | -3 409 | 21 689 |
| Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása | | 10 101 | 5 718 |
| Befektetések nettó értékvesztése | | -1 409 | 12 637 |
| Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése | | 0 | 9 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye | | -2 031 | 108 |
| Nettó kamatbevétel | 4.1. | -3 397 669 | -1 319 714 |
| ebből: amortizáció, elhatárolás és értékvesztett eszközök kamatkorrekciója | | -94 721 | 45 872 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége) | | 0 | 0 |
| AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége) | | 27 | -758 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége | | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | | 9 909 | -33 |
| (Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása) | | 327 837 | |
| Átértékelési különbözet | | 123 713 | 2 824 |
| **Eredménykorrekció összesen** | | **-2 587 321** | **-1 052 613** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása | | 1 406 | 975 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása | | 3 409 | -21 689 |
| Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül) | | -4 626 748 | -3 551 455 |
| Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül) | | -3 864 828 | 734 215 |
| Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül) | | 20 319 | -24 194 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | | 0 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása | | 0 | 0 |
| Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása | | -927 108 | -309 887 |
| Kereskedési célú kötelezettségek | | 0 | -410 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása | | -1 827 385 | 2 324 177 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása | | -822 328 | 4 138 441 |
| Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása | | 488 370 | 354 208 |
| Kapott kamatok | 4.1. | 3 417 206 | 1 388 492 |
| Fizetett kamatok | | -114 258 | -22 906 |
| Kapott osztalék | | 0 | 0 |
| Fizetett nyereségadó | | -195 432 | -86 834 |
| **Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz** | | **-10 167 639** | **4 133 019** |
| | | | |
| **Befektetési tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése | | 0 | 0 |
| Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése | | 0 | 0 |
| Egyéb részesedések beszerzése | | 0 | 0 |
| Egyéb részesedések értékesítése | | 0 | 0 |
| Tárgyi eszközök beszerzése | | -51 896 | -41 323 |
| Tárgyi eszközök értékesítése | | 2 031 | 59 |
| Immateriális javak beszerzése | | -220 753 | -143 321 |
| Immateriális javak értékesítése | | 0 | 0 |
| **Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz** | | **-270 618** | **-184 585** |
| | | | |
| **Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:** | | | |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása | | 0 | 0 |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése | | 0 | 0 |
| Hátrasorolt kötelezettségek változása | | -9 450 | -169 000 |
| Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel | | 0 | 0 |
| Tőkekivonás miatti kifizetések | | 0 | 0 |
| Fizetett osztalék | | 0 | 0 |
| Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése | | -104 786 | -78 389 |
| **Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz** | | **-114 236** | **-247 389** |
| | | | |
| **Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása** | | **-10 552 493** | **3 701 045** |
| | | | |
| **Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén** | **5.1.** | **19 107 825** | **15 406 780** |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása | | | |
| **Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én** | **5.1.** | **8 555 332** | **19 107 825** |

# SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS 2022.12.31

Adatok eFt-ban

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

# Saját tőke változás 2021.12.31

Adatok eFt-ban

| A saját tőke változásának forrása | Jegyzett tőke | Névértéken felüli befizetés (ázsió) | Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke | Egyéb tőke | Halmozott egyéb átfogó jövedelem | Eredmény-tartalék | Átértékelési tartalék | Egyéb tartalék | (-) Saját részvények | Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség | (-) Évközi osztalék | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja* | *IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja* | *IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja* | *IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése* | *IAS 1 106. bekezdése* | *CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja* | *IAS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése* | *IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja* | *IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja* | *IAS 1 106. bekezdésének a) pontja* | *IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése* | *IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6* |
| **Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]** | **2 304 032** | **750 012** | **-** | **-** | **-51 011** | **198 706** | **-63 996** | **36 377** | **-** | **-146 236** | **-** | **3 027 884** |
| Hibajavítások hatásai | - | - | - | - | -905 | -3 702 | - | - | - | -4 392 | - | **-8 999** |
| A számviteli politika változásainak hatásai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]** | **2 304 032** | **750 012** | **-** | **-** | **-51 916** | **195 004** | **-63 996** | **36 377** | **-** | **-150 628** | **-** | **3 018 885** |
| Törzsrészvények kibocsátása | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elsőbbségi részvények kibocsátása | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tartozás átváltása saját tőkévé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tőkeleszállítás | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Osztalék | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saját részvények vásárlása | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saját részvények értékesítése vagy bevonása | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Átvezetés a saját tőke összetevői között** | - | - | - | - | - | -214 624 | 63 996 | - | - | 150 628 | - | - |
| Részvényalapú kifizetések | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése** | - | - | - | - | 51 916 | -17 566 | - | 17 567 | - | - | - | **51 917** |
| **Teljes tárgyévi átfogó jövedelem** | - | - | - | - | -92 399 | - | - | - | - | 175 665 | - | **83 266** |
| **Záró egyenleg [tárgyidőszak]** | **2 304 032** | **750 012** | **-** | **-** | **-92 399** | **-37 186** | **-** | **53 944** | **-** | **175 665** | **-** | **3 154 068** |

# B. PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK JEGYZETEI

## 1 ÁLTALÁNOS RÉSZ

**A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT KÉSZÍTŐ INTÉZMÉNY BEMUTATÁSA**

| | |
|---|---|
| Hitelintézet neve: | Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság |
| Rövidített neve: | Polgári Bank Zrt. |
| Székhely: | 4090 Polgár, Hősök útja 8. |
| Bejegyzés országa: | Magyarország |
| Cégjegyzékszám: | 09-10-000511<br>(nyilvántartásba vette: Debreceni Törvényszék Cégbírósága) |
| Adószám: | 24800880-2-44 |
| A vállalkozás jogi formája: | zártkörűen működő részvénytársaság |
| E-mai cím: | titkarsag@polgaribank.hu |
| Weblap: | www.pPolgaribank.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:**

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

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

a) pénzváltási tevékenység.

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

A Bank összevont alapú felügyelet alatt nem áll.

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

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

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

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

A Bank prudens működéséért a vezető testületek, a Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottsága az első számú felelős.

A Polgári Bank alaptőkéje 1.152.016 db (azaz Egymillió-egyszázötvenkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2021.12.31-én 2.304.032 E Ft.

A Bank **részvényeseinek száma 100 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel** - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – **kettő tulajdonos rendelkezik**.

A Bank **legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés,** amely a részvényesekből áll és évente legalább egyszer ülésezik.

**A Bank vezető testülete – beszámoló készítés fordulónapján- az 5 fős Igazgatóság és a tulajdonosi ellenőrzést gyakorló 3 fős Felügyelő Bizottság**. Az Audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság látja el, melynek elnöke bejegyzett könyvvizsgáló.

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

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

Új testületi tagként Nemes Ervin az MNB engedélyeztetési eljárást követően 2022. évvégével ügyvezetővé lett kinevezve és vele együtt Béke László került az Igazgatósági tagok közé 2023. évben. Az Igazgatóság első testületi ülésén elnökké választotta Béke László igazgatósági tagot.

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

A Bank Igazgatóságának elnöke egyben ügyvezető is. Az elnök-ügyvezető mellett még további 1 fő ügyvezető vel 2022.12.31-ig két belső igazgatósági tag volt a testületben.

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

| **Név** | **Vezető Tisztségviselők** | **Lakcím** |
|---|---|---|
| Béke László | *igazgatóság elnöke* | 4090 Polgár Táncsics u. 17. |

| | | |
|---|---|---|
| Lukácsné Ujj Zsuzsanna | *vezérigazagató-belső igazgatósági tag* | 4090 Polgár Taskó utca 90. |

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

Pénzügyi kimutatásokat összeállító: Molnárné Oláh Nóra
Regisztrációs szám: 172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A K-E-S Audit Kft. 2022. május 30. napján kelt levelében tájékoztatta a Bankot, hogy a Bank 2020-2022. évi IFRS-ek szerint összeállított éves és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálata tárgyában létrejött megbízási szerződést 2022. május 30. napjával, rendes felmondással 3 hónapos felmondási idővel felmondja. A Bank – 2022. május 30. napja óta – mindent megtett annak érdekében, hogy könyvvizsgálót találjon, három nyilvános pályázati eljárást is lefolytatott, e mellett közvetlenül is felvette a kapcsolatot a jogszabályi feltételeknek megfelelő valamennyi személlyel és társasággal, azonban korábban sajnos a könyvvizsgálói szolgáltatásra kiírt pályázati felhívások eredménytelenül zárultak. A Magyar Nemzeti Bank határozataiban kötelezte a Bankot, hogy legkésőbb 2023.május 31. napjáig gondoskodjon arról, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok ellátását biztosító, pénzügyi intézményi és IFRS minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló a Banknál megválasztásra kerüljön. A Közgyűlés 2023. május 31. napján 1/1/2023.(05.31.)/Kzgy. számú határozatával megválasztotta a K-E-S Audit Kft-t, illetve személyében felelős könyvvizsgálóként Farkas Zoltánt a Bank könyvvizsgálójának 2023. május 31. napjától kezdődően 2023. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlési döntés meghozatalának időpontjáig, de legkésőbb 2024. május 31. napjáig.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 86 360 000 Ft, azaz nyolcvanhatmillió-háromszázhatvanezer Forint bruttó összegű díjért nyújtja.
A Bank 2022-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

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

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

A Bank döntése alapján a leányvállalat 2021.10.01-jén elindította a végelszámolást.

A Debreceni Törvényszék Cégbírósága Cg.09-09-019653/732023.01.27-i végzésében a következő szerepelt:

A Debreceni Törvényszék Cégbíróságánál Cg.09-09-019653 cégjegyzékszámon bejegyzett POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaság "végelszámolás alatt" (4090 Polgár, Hősök útja 8.; adószáma: 22940519-2-09) ügyében a cégbíróság a 68. sorszámú végzését megváltoztatja, az eljárást

folytatja és a cég kérelmére a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 26. § (1) bekezdés c) pontja alapján elrendeli a cég cégjegyzékből való törlését.

26. A végelszámolás kezdete és befejezése

26/1. A végelszámolás kezdetének időpontja: 2021. október 1.

A változás (törlés) időpontja: 2022/12/23

Törlés kelte: 2023/01/27”

A cégbíróság a törlés időpontjának 2022.december 23-át jelölte meg, a törlésről az értesítést 2023. január 27-én kapta meg a vállalkozás, így a Bank nyilvántartásában még szerepelnek a kapcsolt vállalkozást érintő követelések és kötelezettségek.

# 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 Szmt.) 177.§ (55) alapján.
A Polgári Bank Zrt A Bank a jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során az Európai Unió által befogadott IFRS-eket alkalmazta, a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatok és információk az Európai Unió által befogadott IFRS-ek előírásaival megfelelnek.
Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

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

A pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága a könyvvizsgálói jelentéssel együtt 2023. szeptember 25-én tárgyalta, azt jóváhagyta és elfogadásra a Közgyűlés elé terjeszti.
A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: www.polgaribank.hu.
A beszámolási időszak végének időpontja: 2022.12.31.
A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2022.01.01. – 2022.12.31.

A Bank a mérlegelfogadó Közgyűlését 2023. szeptember 26-án tartja, ahol a részvényesek elfogadják és jóváhagyják a pénzügyi kimutatások közzétételét.

## 2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2022 JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRVÉNYES MÓDOSULÓ SZABÁLYAINAK, ILLETVE ÚJ STANDARDOK BEVEZETÉSÉNEK HATÁSA A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRA

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

standardok és értelmezések:

- **IFRS 1 "A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása", IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok", IAS 41 „Mezőgazdaság" standard módosítása**- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
  - *IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Leányvállalat első alkalmazóként:* A módosítás lehetővé teszi azon leányvállalat számára, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdésének alkalmazását választja, hogy a halmozott átváltási különbözeteket az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban jelentett összegeket használva értékelje az anyavállalat IFRS-re való átállásának időpontja alapján, amennyiben nem került sor a konszolidációs folyamat és azon üzleti kombináció hatásának kiigazítására, amelyben az anyavállalat akvirálta a leányvállalatot. Ez a módosítás olyan társult vagy közös vállalkozásra is vonatkozik, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdését választja.
  - *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok – Díjak a pénzügyi kötelezettségek kivezetésének 10 százalékos tesztjénél:* A módosítás tisztázza azokat a díjakat, amelyeket a gazdálkodó figyelembe vesz annak megítélésekor, hogy egy új vagy módosított pénzügyi kötelezettség feltételei lényegesen eltérnek-e az eredeti pénzügyi kötelezettség feltételeitől. Ezek a díjak csak a hitelfelvevő és a hitelező között fizetett vagy kapott díjakat tartalmazzák, beleértve a hitelfelvevő vagy a hitelező által a másik nevében fizetett vagy kapott díjakat is. Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardhoz nem javasoltak hasonló módosítást. Az átmeneti rendelkezésekkel összhangban a Bank a módosítást azokra a pénzügyi kötelezettségekre alkalmazza, amelyeket annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően módosítanak vagy cserélnek, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza a módosítást (a kezdeti alkalmazás időpontja). Ezeknek a módosításoknak nem volt hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.
  - *IAS 41 Mezőgazdaság - Adózás a valós értéken történő értékelés során:* A módosítás megszünteti az IAS 41 22. bekezdésében szereplő azon követelményt, hogy a gazdálkodó egységeknek az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközök valós értékének meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyniuk az adózási cash flow-kat. Ezeknek a módosításoknak korlátozott hatása volt a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a beszámoló fordulónapján korlátozott mértékben rendelkezett az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközökkel.
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk"; IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 "Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
  - *IFRS 3 Üzleti kombinációk (Módosítások):* A standard egy hivatkozásának frissítésére került sor az IASB által 2018. év során kibocsátott a Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek vonatkozásában anélkül, hogy jelentős változtatásra került volna sor az üzleti kombinációk számviteli követelményeiben.
  - *IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések (Módosítások):* A változtatás megtiltja a gazdálkodó számára, hogy levonja az ingatlan, gép és berendezés bekerülési értékéből az olyan termékek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket az eszköznek a menedzsment szándéka szerinti működtetéséhez szükséges helyre és állapotba hozása során állítanak elő. Ehelyett a gazdálkodó az ilyen árbevételeket és a kapcsolódó költségeket az eredményben számolja el.
  - *IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések (Módosítások):* A változtatás egyértelműsíti, hogy a gazdálkodó mely költségeket vegye figyelembe a szerződés teljesítésének költségeként annak megítélésekor, hogy a szerződés hátrányos-e. A módosítások tisztázzák, hogy az áruk vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek magukban foglalják mind a járulékos költségeket, mind a szerződéses tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó költségek felosztását.

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

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

- - **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
    - A módosítások útmutatást nyújtanak a lényegesség megítélésének alkalmazásához a számviteli politika közzétételeire vonatkozóan. Az IAS 1 módosításai mindenekelőtt a „jelentős" számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt váltják fel a „lényeges" számviteli politika közzétételére vonatkozó követelménnyel. Ezenkívül útmutatást és szemléltető példákat nyújt a „Practice Statement"-ben, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- - **IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
    - A módosítás a számviteli becslések új definícióját vezeti be olyan monetáris összegként definiálva a pénzügyi kimutatásokban, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, amennyiben nem a korábbi időszakok hibajavításából erednek. A módosítások tisztázzák továbbá, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politika változásaitól és a hibák javításától..
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** módosításai – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadók" –** „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek" – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
    - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmenetei különbözetet keletkeztet.

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől,

kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- - **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek klasszifikálása (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

  *A módosítások célja*, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak..

- - **IFRS 16 „Lízingek" –** Lízingkötelezettség egy visszlízing ügyletben – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

  *A módosítások célja*, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot..

- - **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban)

  *A módosítások célja*, hogy orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

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

## 2.3 ÉRTÉKELÉS ALAPJA

**Az IFRS számviteli politika előírásai**

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

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

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

**Cash flow (SPPI) teszt**

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt feltételeinek.
Az IFRS 9 standardnak a Stage 3-as kategóriába sorolt pénzügyi eszközök effektív kamat elszámolási módszertanán kívül nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.
A Bank pénzügyi kimutatásait **bekerülési érték alapon készíti**, **kivéve** a következő lényeges elemeket:

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

## 2.4 FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM

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

# 3 SZÁMVITELI POLITIKA

## 3.1 SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

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

A Bank egy IFRS kezdeti alkalmazásából származó számviteli politika változást az adott IFRS átmeneti rendelkezései alapján számolja el. Ennek hiányában a számviteli politikában bekövetkező változást a Bank visszamenőlegesen alkalmazza, az érintett sajáttőke-komponens legkorábbi bemutatott időszakra vonatkozó nyitóegyenlegét, és a

többi bemutatott időszak összehasonlító adatait úgy módosítja, mintha mindig is az adott számviteli politikát alkalmazta volna.
Amikor a tárgyidőszak elején valamely számviteli politika változás esetében kivitelezhetetlen az összes megelőző időszakra vonatkozó halmozott hatás meghatározása, a Banknak az összehasonlító adatokat az új számviteli politika alkalmazásával a legkorábbi kivitelezhető időponttól kezdődően a jövőre nézve kell módosítania.

Amikor egy IFRS kezdeti alkalmazása hatással van a tárgyidőszakra vagy bármely korábbi időszakra, vagy hatással kellene rá lennie, de a módosítás összegét kivitelezhetetlen meghatározni, vagy hatással lehet a jövőbeni időszakokra, akkor a Bank 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 hitelek IFRS9 szerinti minősítését a 2022 végén felülvizsgált várható hitelezési veszteség (ECL) alapú értékvesztési modell alkalmazásával hajtottuk végre.

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

A hitelek IFRS9 szerinti minősítését biztosító modellel felülvizsgálatának elvégzését követően az új modell paraméterekkel került minősítésre a 2022. Q4 végleges eszközminősítés.

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

A felülvizsgálat kiterjedt:

- *PD kalibráció felülvizsgálatára (lakosság, vállalat, állam, önkormányzat, bank)*
- *LGD kalibráció felülvizsgálatára*
- *Lifetime/seasoning paraméterre*
- *Makro paraméterre*
- *Kosárbesorolás*

A felülvizsgálatról és a javasolt módosításokról az alábbi dokumentumok készültek:

- Egyéves és lifetime PD, LGD kalibrációja állami kitettségek esetén IFRS9 szemszögéből (word)
- Állami, banki és önkormányzati szegmensek PD és LGD kalibrációja (word, xls-ek)
  - Binomiális teszt eredménye alapján az állami PD értékek nem változtak, az LGD értékek változatlanok

- A banki kitettségekre alkalmazott paraméterek módosítása nem szükséges, a Moody's nem adott ki 2021-ben sem pénzügyi intézményekre vonatkozó default study-t.
- 2022-ben egy önkormányzat került adósságrendezés alá, a binomiális teszt eredménye szerint a jelenleg implementált értékek alkalmazása megfelelő. A változás marginális, a felülvizsgálat eredményének átvezetését követően kis mértékben emelkedett a PD és az LGD.

- Lakossági és vállalati portfólió kockázati paramétereinek felülvizsgálata (word, xls-ek)
  A PD modellek újrakalibrációját a visszamérési adatok alapján (binominális teszt) nem volt szükséges megtenni, Ezek mellett a makrokorrekciós paraméter, illetve a seasoning korrekciós eljárás felülvizsgálata változásokat hoztak.
  Mindemellett az ÉV modulba a 2021. év végi PD felülvizsgálat eredménye alapján javasolt módosítások implementálásra kerültek, ezek dokumentumai:
  - Egyéves PD kalibrációja lakossági szegmens esetén IFRS9 szemszögből
  - Egyéves PD kalibrációja vállalati szegmens esetén IFRS9 szemszögből

  Az LGD paraméterek esetén nem vált szükségessé módosítás.
- Makro korrekció az IFRS9 szerinti PD számításhoz – felülvizsgálat és új modellek kidolgozása (word, xls)
  - A binomiális teszt eredménye a legtöbb kategóriában a makro-korrigált PD előrejelzést megfelelőnek találta, viszont néhány kategóriában eltért a tény default rátáktól, így a felülvizsgálat következtetése az volt, hogy „felülvizsgálandó és módosítandó a makrokorrekciós paraméter".
  - A szelekciós folyamatot illetően a makrokorrekciós modell komponense mindkét szegmens esetében újraejlesztésre. került
  - Az új makromodellek kialakítása céljából egy, az ökonometriában ismert idősorelőrejelző módszer, az ARIMA került alkalmazásra. A korreláció alapján lakossági szegmensnél 2 változót, vállalati szegmensnél mindösszesen 1 változót minősítettek időben is stabilnak, így ezeket kerültek felhasználásra az ARIMAX modellezéshez:
    -lakosságnál a versenyszféra átlagos bruttóbérnövekménye és a munkanélküliségi ráta;
    -vállalatnál a versenyszféra foglalkoztatottsága.
  - Implementáció: az MNB makro előrejelzésének felhasználásával a modellekből számított default ráta-előrejelzést a bank hosszú távú default rátájához viszonyítjuk, és a két ráta hányadosa adja azt a makrokorrekciós szorzót, amely az IFRS PD értékeket növeli.
    MNB Vezetői körlevél (az IFRS9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről) szerinti makrogazdasági előrejelzések és a kapcsolódó szcenárió súlyok alkalmazásával kerülnek meghatározásra az alkalmazandó makro korrekciós paraméterek.
- Lifetime/seasoning korrekció az IFRS szerinti PD számításhoz (word, beágyazottt xls)
  A felülvizsgálat eredményeként alkalmazandó új lakossági és vállalati korrekciós tényezők az ÉV modellbe paraméterezésre kerültek.
- A kosárbesorolási szabályok változtak annyiban, hogy a lifetime PD, mint Stage 2 trigger kerül alkalmazásra.

A Bank az általa alkalmazott nemteljesítési definíciót a CRR 178. cikke, a nemteljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) számú MNB rendelet, a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés figyelembevételéről és a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi határértékéről szóló 44/2018. (XII.5.) MNB rendelet előírásait figyelembe véve határozta meg.
Alapvetően a Bank a Moratórium 3-ba vagy Moratórium 4-be belépett kitettségeket átstrukturáltnak tekinti.
Az Agrármoratóriummal érintett kitettségeknél, a hiteltörlesztési moratórium miatti törlesztési átütemezéseket a Bank nem tekinti automatikusan átstrukturálásnak, kivéve, ha azok a Moratórium 1-3 szakaszában való érintettségük miatt egyébként is átstrukturáltak.
Az Agrármoratóriumba a Moratórium 4-ből átlépő kitettségeket a Bank átstrukturáltnak tekinti.

A Moratórium 3-ba belépett ügyleteknél teljesítő átstrukturált besorolás, a Moratórium 4-be belépett vállalati kitettségeknél nemteljesítő átstrukturálás kerül alkalmazásra, utóbbi érvényes a Moratórium 4-ből Agrármoratóriumba átlépő vállalati kitettségekre is.
A korábban átmeneti rendelkezésként alkalmazott minimum értékvesztés elvárást töröltük helyette az management overlay került beépítésre

Kosárba sorolási módszertan

Az eszközértékelési szabályozás módosítottuk a korábbi moratóriumos szabályrendszer miatti fejlesztések és az ÉV modul felülvizsgálat szerint a következő változások kerültek

- A hitelkockázat növekedésénél a 12. havi PD helyett a lifetime PD kerül vizsgálatra.
  Stage 2-be soroljuk az ügyleteket, ha lifetime PD legalább kétszeresére nőtt a bekerülés óta.

- A Bank a Moratórium 3-ba vagy Moratórium 4-be belépett lakossági kitettségeket teljesítő átstrukturáltnak tekintette és Stage 2 kategóriába sorolja azok gyógyulási szabályoknak való megfeleléséig (6 hónap megfigyelési időszakot követően kerülhetnek át stage 1 kategóriába a gyógyulási feltételek teljesítése esetén), amennyiben nem áll fenn a kitettség nemteljesítő kitettségként történő besorolásának egyéb feltételek bekövetkezése miatti szükségessége.
- A Bank a Moratórium 3-ba belépett, de Moratórium 4-et igénybe nem vevő vállalati kitettségeket teljesítő átstrukturáltnak tekintette és Stage 2 kategóriába sorolja azok gyógyulási szabályoknak való megfeleléséig (2 év megfigyelési időszakot követően kerülhetnek át stage 1 kategóriába a gyógyulási feltételek teljesítése esetén).
- A Moratórium 1-3 igénybevétele miatt teljesítő átstrukturáltnak minősített, Agrármoratóriumba belépett vállalati kitettséget a Bank a teljesítő átstrukturálás szabályai szerint kezeli és sorolja be stage 2 kosárba.
- A Bank a Moratórium 4-be belépett, illetve a Moratórium 4-ből Agrármoratóriumba átlépett vállalati kitettségeket nem teljesítő átstrukturáltnak tekinti és Stage 3 kategóriába sorolja azok gyógyulási szabályoknak való megfeleléséig. 1 év megfigyelési időszakot követően kerülhetnek át stage 2 kategóriába, további 2 év megfigyelési időszakot követően stage 1 kategóriába, a gyógyulási feltételek teljesítése esetén.

Az MNB 2022.09.02-án kiadott Vezetői körlevele - a fizetési moratóriumban levő ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint az értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról – már nem tartalmaz a minimum értékvesztés szintre vonatkozó elvárást.

A Vezetőség a management overlay mértékét a minősítés eredménye alapján szükséges értékvesztés 10%-ban határozta meg.

Amennyiben a Moratórium 4-be lépett lakossági ügyfelek, vagy az Agrármoratóriumba lépett üzleti ügyfelek ügyletei nemteljesítővé válnának, akkor az értékvesztés növekedés 10% körül változna.

Az MNB 368801-2/2022 sz. Vezetői körlevele (Vezetői körlevél a fizetési moratóriumban levő ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint az értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról) alapján a portfólióra többlet értékvesztésként management overlay került alkalmazásra a minősítés folyamatában.
A hivatkozott MNB vezetői körlevél szerint:
*Amennyiben az intézmények számára nem áll rendelkezésre megfelelő információs bázis a hitelkockázat-növekedés értékelésére, illetőleg a modellek újrakalibrálására, azonban a hitelkockázat jelentős növekedése valószínűsíthető, akkor javasolt a modellek szakértői alapú kiigazítása, és ezzel összefüggő portfoliószintű management korrekciók, ún. overlay-ek alkalmazása és elszámolása. Az overlay egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet az intézmény azon kockázati faktorok alapján határoz meg, melyeket az alkalmazott modellje nem, vagy nem teljesen fed le, ezért ezen kockázatok hatását a modellek futtatásával bottom-up alapon*

*nem lehet megfelelő módon számszerűsíteni, azonban a kockázat mértéke az intézmény megítélése szerint szignifikánsnak feltételezhető"*
2022.Q4 időszakra, a management overlay mértéke a minősítés eredménye alapján szükséges értékvesztés 10%-ban lett meghatározva, azaz 782 millió Ft *10% = 78 millió Ft, ami a portfolióra ügyletszinten került allokálásra, az alábbiak szerint. A 100% és 78,42% közötti értékvesztés százalékkal rendelkező ügyletek esetében 21,58%-os többlet míg a 78,42% alatti értékvesztés százalékkal rendelkező ügyletek esetében 22,80%-os többlet került allokálásra.
A portfólió értékvesztéssel való fedezettsége a management overlay képzéssel 2,77%-ra növekedett.

### 3.2.3 Hiba kezelése

Hiba merülhet fel a pénzügyi kimutatások egyes elemeinek megjelenítése, értékelése, bemutatása vagy közzététele kapcsán. A pénzügyi kimutatások nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha azok lényeges hibákat vagy nem lényeges, de a vállalat pénzügyi helyzetének, pénzügyi teljesítményének, vagy cash flow-inak egy meghatározott bemutatása miatt szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.
A tárgyidőszakban feltárt, a tárgyidőszakra vonatkozó esetleges hibákat a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyását megelőzően kell kijavítani. Előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a lényeges hibákat csak egy későbbi időszakban tárják fel, és ezeket a korábbi időszaki hibákat a későbbi időszakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.
Lényeges hiba küszöbértékének meghatározása az előző évi auditált beszámolóban szerepelő benchmark adatok és kockázatbecslési eljárások figyelembe vételével történik. A mérlegfőösszeg 2 % és három benchmark összetevő átlagából számolt összeg közül a kisebbet tekinti lényeges hibának a bank. A benchmark kiválasztása és a választott mérték a bank méretéhez, a gazdasági események gyakoriságához, azok értékéhez mérten került meghatározásra.
A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

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

A korábbi időszaki hibát visszamenőleges újra-megállapítással kell kijavítani, kivéve, ha kivitelezhetetlen meghatározni a hiba egyes időszakokra vonatkozó hatásait vagy halmozott hatását.
A korábbi időszaki hibák javítása esetén a vállalkozásnak közzé kell tennie:

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

### 3.2.4 A konszolidációs kör kialakítása

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

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

A Polgári Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektető nem pusztán döntési befolyással rendelkezik a befektetést befogadó felett, valamint a befektetést befogadóban való részvételéből származóan nem pusztán változó hozamoknak van kitéve, illetve ezzel kapcsolatban nem pusztán jogokkal rendelkezik, hanem képes is hatalmát arra használni, hogy befolyásolja a befektetést befogadóban való részvételéből származó hozamait.
A Polgári Bank köteles újraértékelni, hogy ellenőrzést gyakorol-e egy befektetést befogadó felett, ha a tények és a körülmények arra utalnak, hogy az ellenőrzés három eleme közül egyben vagy 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 „V.a", amely 2021.10.01-jétől végelszámolási szakaszba lépett.
A cégbíróság a törlés időpontjának 2022.december 23-át jelölte meg, a törlésről az értesítést 2023. január 27-én kapta meg a vállalkozás, Az anyavállalat szavazati jogait közvetlenül gyakorolta.
A Bank összevont pénzügyi kimutatásainak a fordulónapja az üzleti év fordulónapjával egyezik meg, tehát december 31.

### **3.2.5** Külföldi pénznem

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank a funkcionális pénznemben rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva.
Minden egyes beszámolási időszak végén a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket a Bank záróárfolyamon átszámítja.
A külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt.
A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.
A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik. A mérlegfordulónapon meglévő valuta, deviza eszközök és források év végén átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

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

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

### **3.2.6** Kamatok

**Effektív kamatláb**

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

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

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

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

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

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

- pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetéséért kapott. E díjak közé az olyan tevékenységekért kapott ellentételezések tartozhatnak, mint a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének értékelése, a garanciák, biztosítékok és más biztonsági intézkedések értékelése és nyilvántartásba vétele, tárgyalás az instrumentum feltételeiről, a dokumentumok előkészítése és feldolgozása és az ügylet lezárása. E díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik;
- elkötelezettségi díjként olyan hitel keletkeztetéséért kapott, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és valószínű, hogy a Bank a különleges kölcsön megállapodást megköti. E díjak egy pénzügyi instrumentum megszerzésében való folyamatos részvétel ellentételezésének tekintendők. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként jeleníti meg;
- fizetett keletkeztetési díjként az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után. E díjak pénzügyi kötelezettségben való részvétel megteremtésének szerves részét képezik. A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábának 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, hitelkamattal 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 effektívkamatláb-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 effektívkamatláb-módszerrel meghatározott kamatokat;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektívkamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatlábkockázat 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 kamatbevételként 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 portfolió amortizált bekerülési értéken kerül elszámolásra a fedezeti ügylet során kapott portfoliót 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. Amennyibe a cash flow fedezeti ügylet tartaléka az előrejelzések alapján nem fog megtérülni, akkor a Bank a nem megtérülő részt átvezeti az eredménybe.

### **3.2.7** Díjak és jutalékok

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

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

- hitelszolgálatért 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 nettó módon:

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

A Bank itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat és devizaárfolyam-változásokat.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok nettó bevétele (kivéve kereskedési célú nettó bevételek):

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

### 3.2.10 Egyéb árbevételek

A Bank az egyéb árbevételek között mutatja ki:

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

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

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

### 3.2.11 Osztalékbevételek

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

A Bank az IFRS 16 standard alkalmazása során az előírásoknak megfelelően az új szerződések megkötésekor, illetve korábbi szerződések feltételeiben bekövetkező változások alkalmával megvizsgálja, hogy a szerződés, illetve a módosított szerződés lízingnek, vagy lízinget tartalmazó szerződésnek minősül-e.
Az IFRS 16 szabályai alapján mivel lízingbe vevő oldaláról a modell nem különbözteti meg a pénzügyi és operatív lízingek elszámolását, e tekintetében a Bank az elszámolás tekintetében nem tesz különbséget. Eddigi szerződéseink pénzügyi lízing gazdasági eseménynek felelnek meg. A standard szerint egy szerződés a kezdeti időpontjában lízing, vagy lízinget tartalmazó szerződés, amennyiben a lízingbe adó egy azonosított eszköz használati jogát egy meghatározott időre, ellenérték fejében átadja a lízingbe vevőnek, tehát a lízingbe vevő jogot szerez az azonosított eszköz irányítása felett, meghatározott időtartamra. Az ilyen eszköz használatijog-eszköznek minősül (IFRS16.22).

A lízing IFRS 16-os definíciója alapján egy adott szerződés meg kell vizsgálni, hogy (1) a használatba vett eszközök azonosítottak-e, (2) a használatba vett eszközökből lényegében az összes gazdasági 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 a fenti a) és b) pontban jelölt eseményeket, mely az eredeti lízingkötelezettség újraértékelését vonja maga után az IFRS 16 előírásai szerint. A kötelezettség értékét a Bank a régi lízingkötelezettség tekintetében a felülvizsgált futamidőnek megfelelő aktuális kamatlábbal határozza meg. A lízingkötelezettség változását az eszközhasználati joggal szemben könyveli a Bank.
Az új eszközökhöz kapcsolódó elkülönült lízinget a Bank az eszközök használatba vételekor jeleníti meg egy újabb kötelezettségként és eszközhasználati jogként.
Amennyiben egy lízing ügylet már a mérlegben 2019. év elején szerepelt annak vissza nem igényelhető ÁFA összege a pénzügyi lízing részeként van továbbra is szerepeltetve. Ennek hatása a pénzügyi kimutatásokra nem jelentős. A 2019. évben indult pénzügyi lízing ügyleteknél a jellemző gyakorlatnak megfelelően a vissza nem igényelhető ÁFA összege már nem a pénzügyi lízingek részét képezik, hanem a tárgyidőszakot érintő számla elszámolásakor az aktuális költségszámlákon könyveli le a Bank.

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

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

A Bank a 100 eFt-ot el nem érő egyedi értékű eszközöket tekinti kis értékű eszköznek. A kisértékű eszközök esetében a felmerülő lízingdíjak a futamidő arányában lineárisan kerülnek elszámolásra a ráfordítások között.
Kis értékű eszközre olyan megrendelés, szerződés, mely a pénzügyi lízinggel kategóriájának megfelelő 2022. 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
    - leszerelésével,
    - átszállításával, és
    - a helyszín helyreállításával kapcsolatban,
    - illetve a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban (kivéve, ha e költségek készletek előállítása 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 jelenértékeként kerül meghatározásra.

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

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízing ösztönzőkkel
- változó lízingdíjak, melyek valamely indextől, vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index, vagy ráta
- a megszüntetése miatti kötbérek, ha a futamidő egy lízingmegszüntetési opció lízingbe vevő általi 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 a vételi opciót
- A Bank a jelenérték kiszámításához a lízingdíjakat az implicit kamatlábbal (az a kamatláb, amivel a lízingdíjakat és a nem garantált maradványérték összegét diszkontálva a mögöttes eszköz 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 szerezné 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 értékelnie, ha a lízingfutamidő módosult, valamint amennyiben a mögöttes eszköz megvásárlásával kapcsolatos vételi opció módosult.
A lízingkötelezettség a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával újraértékelésre kerül, amennyiben a maradványérték-garancia keretében várhatón kifizetendő összegek megváltoznak, vagy a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index, vagy ráta változása miatt módosulnak.

### **3.2.13** Jövedelemadók

A jövedelemadók tartalmaznak minden olyan belföldi és külföldi adókat, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazzák az olyan adókat is, mint a forrásadók, amelyeket a leányvállalatoknak, társult vállalkozásoknak kell fizetniük a pénzügyi kimutatásokat készítő gazdálkodó egységnek való felosztások után.
A jövedelemadó közé a Bank a társasági adót, illetve az egyéb nyereségadókat sorolja ( helyi iparűzési adó, innovációs járulék).
A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye.
Az egyéb nyereségadó kategóriába tartoznak bizonyos helyi és központi adónemek, amelyeket Magyarországon a társaságok bizonyos nettó módon számolt eredményére vetnek ki, és amelyeknél jelentősen magasabb az adóalap, de alacsonyabb az adókulcs, mint a társasági adónál.
A jövedelemadó ráfordítás tényleges és halasztott adóráfordítást tükröz vissza. A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események, amelyek elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amely nem az eredményben történik, hanem az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében.

#### **Tényleges adó**

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.
A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 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 valósérték-modell alkalmazásával értékelt befektetési célú ingatlanból ered, a Bank feltételezi, hogy a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értékét értékesítéssel fogják realizálni.
A Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

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

**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 számviteli politika elkészítése során nem volt állami támogatás kimutatva, mivel azok a korábbi eszközbeszerzéshez kapcsolódó már teljesen leíródtak, és elhatárolás sem kapcsolódik hozzájuk.
A Bank az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-knak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ezt a kamatozás a Bank nem tekinti piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatozásnak, így a kölcsönök bekerüléskori valós értéke közötti különbözet továbbra sem keletkeztet.
A Bank a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönből 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 kötelmeket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik.

### **3.2.14** A pénzügyi instrumentumok

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják főként a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket.
A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban.
Mivel a Bank IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2020. január 1. előtt kezdődik és a Bank az IFRS 9 2014-ben kibocsátott teljes változatát alkalmazza, a Bank él az összehasonlító információk újra megállapítására vonatkozó követelmény alóli mentességgel. Ennek alapján, a Bank első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9-nek, amennyiben az IFRS 7 standard által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak. Az ilyen gazdálkodó egységek esetében az „IFRS-ekre történő áttérés időpontjára” való hivatkozás kizárólag az IFRS 7 és az IFRS 9 esetében az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetét jelenti.
A Bank ezen döntése következményeként az IFRS 9 követelményei helyett a rá vonatkozó korábbi 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 kölcsöntőkét akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

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

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

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

A vevőköveteléseket, ha azok nem 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 sorolta.
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 kerülnek, azonban az értékesítések esetében a Banknak továbbra sem a rövidtávú nyereség elérése a célja.

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

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

**A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**A pénzügyi eszközök átsorolása**

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

**Pénzügyi instrumentumok kivezetése**

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

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

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

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

**Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

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

**Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása**

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen (10%-os mértéket meghaladóan) különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejártnak 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 kamatbevételként 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.

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

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

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

Ha a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliói ki vannak téve piaci kockázatoknak, valamint hitelkockázatoknak, és a Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek említett csoportját a piaci kockázatoknak vagy a hitelkockázatoknak való nettó kitettsége 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 kitettségért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitettségért 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 kitettséget 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 jegyezett 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 teljesítésének értékelését a Bank naptári negyedévente vizsgálja és a következő elvek szerint számol utánuk értékvesztést (IFRS 9, B melléklete alapján)

**Értékvesztett pénzügyi eszközök**

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

értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.
Annak igazolására, hogy a pénzügyi eszköz értéke veszített a megelőző értékelés óta, a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

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

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és az értékvesztésnek más indikátora nincsen.
A Bank az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetén 90 napot elérő, meghaladó késedelem esetén a pénzügyi eszközt értékvesztettnek minősíti.
Annak megítélésére, hogy állampapírba történő befektetések mikor minősülnek értékvesztetteknek, a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

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

**Értékvesztés megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban**

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a 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 az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó eredményt (a Valós érték tartalékát) módosítja.

**Pénzügyi eszköz leírása**

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

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

**Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként**

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.
A Bank bizonyos pénzügyi kötelezettségeket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg, ha a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy

az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel

### 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 lejárata nem haladja meg a három hónapot.
A Bank a pénzeszközeit és pénzeszköz egyenértékeseit a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

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

### 3.2.16 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

### 3.2.17 Hitelek és követelések

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

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

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

A hitelek és követelések között a következő tételek szerepelnek:

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

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

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

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

Vállalati ügyfelek
- Vállalkozói folyószámla
- Vállalkozói éven belüli
- Vállalkozói éven túli

### **3.2.18** Értékpapírok és részesedések

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az *Értékpapírok* mérlegtételen belül a következő tételek szerepelnek:
- amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

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

Azokat a tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékeli, 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 visszaírását, valamint
- a devizaárfolyam változás nyereségét, veszteségét,

mert ezeket eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó eredményt a Bank a tőkéből átvezeti az eredménybe.
Azoknál a sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseknél, amelyek nem kereskedési célúak, a Bank instrumentumonként dönt arról, hogy választja-e az egyéb átfogó eredménnyel szembeni valós értéken történő értékelést. A választás kezdeti megjelenítéskor történik és megváltoztathatatlan. Ezeknél a befektetéseknél a nyereségeket és a veszteségeket a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el, kivéve az osztalékot, melyet az eredményben jelenít meg. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó nyereséget vagy veszteséget a Bank közvetlenül (nem az eredményen keresztül) vezeti át az eredménytartalékba.
A Bank az egyedi pénzügyi kimutatásaiban a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket az IAS 27 és IAS 28 szerint bekerülési értéken számolja el.
A leányvállalatokban lévő részesedéseket az IFRS 1 által megfogalmazott mentességek alapján a Bank vélelmezett bekerülési értéken fogja értékelni, mely meg fog egyezni a magyar számviteli törvény által eddig készített beszámolóban szereplő könyv szerinti értékkel. A számviteli törvény szerinti nettó érték lesz az IFRS szerinti bruttó érték, mely után az IAS36 – Eszközök értékvesztése standard alapján kerül elszámolásra az értékvesztés.

### **3.2.19** Ingatlanok, gépek és berendezések

**Megjelenítés és értékelés**

A tárgyi eszközöket az IAS 16 standard alkalmazásával a Bank halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.
Azokat a vásárolt szoftvereket, amelyek egy számítógépes vezérlésű gépi berendezés integrált részét képezik, a Bank tárgyi eszközként kezeli.
Az ingatlanok, gépek, berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is a Bank halmozott értékcsökkenéssel az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.
Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha:

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

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a Bank meghatározott időközönként felülvizsgálja, annak érdekében, hogy megállapítsa, a tárgyi eszköz nem értékvesztett-e. Annak meghatározására, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tétele értékvesztett-e, a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, 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 értékel. Ezen költségek tartalmazzák a befektetési célú ingatlan megszerzéséhez kapcsolódó kezdeti költségeket, valamint a későbbiekben felmerült, annak kibővítéséhez, valamely része cseréjéhez vagy szervizeléséhez kapcsolódó költségeket. A Bank a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értéke részeként nem számolja el a napi szervizelés költségeit. Ezen költségeket felmerülésük időpontjában az eredményben számolja el.
A befektetési célú ingatlanokat a Bank kezdetben bekerülési értéken értékeli.
Egy megvásárolt befektetési célú ingatlan bekerülési értéke magában foglalja annak beszerzési árát és bármely közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítást. A közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítások közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb ügyleti költségek.
Egy pénzügyi lízing alapján birtokolt, befektetési célú ingatlanként besorolt ingatlan bekerülési értékét a Bank az ingatlan valós értéke vagy a minimális lízingfizetések jelenértéke közül az alacsonyabb összegben jeleníti meg. A lízingre vonatkozóan fizetett bármely előleg e szempontból a minimális lízingfizetések részének tekintendő.
A Bank a befektetési célú ingatlanokat a követő értékelés során valós értéken értékeli. A befektetési célú ingatlan valós értékében bekövetkező változásból eredő bármely nyereséget vagy veszteséget azon időszak eredményében

számolja el, amelyben az keletkezett. A Bank a valósérték-változásból eredő nyereséget, veszteséget az *Egyéb működési bevételek / ráfordítások* között jeleníti meg. A valósérték-modell alkalmazásából következik, hogy a Bank a befektetési célú ingatlanokat nem értékcsökkenti.
A befektetési célú ingatlant ki kell vezetni az elidegenítéskor, vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonják a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók. A befektetési célú ingatlan használatból történő kivonásából vagy elidegenítéséből eredő nyereségeket vagy veszteségeket az eszköz kivonásából származó nettó bevételnek és az eszköz könyv szerinti értékének különbségeként állapítja meg és azt az Egyéb működési bevételek/ráfordítások között jelenít 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 létrehozza 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. Az 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 összehasonlítania 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 visszaírása 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 változást

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítése során a Bank megvizsgálja, hogy a saját hitelkockázattal kapcsolatos valósérték-változás egyéb átfogó eredményben történő megjelenítése nem idéz-e elő (vagy fokoz) számviteli inkonzisztenciát. Amennyiben az OCI-val szembeni értékelés számviteli egyensúlytalanságot idéz elő, vagy mélyít el, a Bank a valós érték változását teljes egészében az eredményben rögzíti.
Amennyiben a Bank értékesít egy eszközt és ezzel egyidejűleg visszavásárolja az eszközt (vagy egy lényegében azonos eszközt) fix áron egy jövőbeni időpontban, a megállapodást kötelezettségként (kapott előlegként) kell kezelni, az eszközt a Bank továbbra is megjeleníti a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.
A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.
Az Egyéb pénzügyi kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem minősül származtatott ügyletnek, rövid pozíciónak, betétnek, felvett hitelnek, vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak, így például a szállítói kötelezettségek.
Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem minősülnek pénzügyi kötelezettségnek, és jellegüknél fogva nem sorolhatók be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás meghatározott tételei közé nem sorolhatók be, az Egyéb kötelezettségek soron szerepelteti a Bank.

### **3.2.24** 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 értékel 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 (ázsió)
- Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke
- Egyéb tőke
- Halmozott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék

- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék

## 3.3 PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

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

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

### 3.3.1 ICAAP keretrendszer

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

A hitelintézetek prudens működésének európai jogszabályi kereteit a CRD IV irányelv és a CRR rendelet alkotja.
A rendelet egyik fő eleme a szükséges szabályozói tőke mértékének meghatározására szolgáló szabályrendszer. Az egységes alapokon nyugvó szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelésen túl a Bank köteles kialakítani és működtetni a belső 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 folyamatot, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékel és a vizsgálat eredménye alapján többlettőke követelményt ír(hat) elő.

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

Az ICAAP szabályzatok széles spektrumban tekintik át a Bank kockázatkezelési keretrendszerének alkotóelemeit és azok rendszerszerű működtetésének hatékonyságát.
A kockázatkezelési keretrendszer részeként a Bank rendelkezik az MNB által elvárt védelmi vonalakkal, hatékony kockázatmenedzsment tevékenysége eredményeként képes azonosítani, mérni, kezelni lényeges kockázatait, és ez által elérni a tulajdonosai által kitűzött üzleti célokat. A megfelelés egyik alappillére az erősen és jól szabályozott strukturált környezet, a másik alappillér pedig a kockázattudatos vállalati kultúra kialakítása.
**A Bank 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 eszközrendszere tekintetében. A kockázatok és a kockázatmenedzsment tevékenység értékelését – önértékelés – a Bank évente elvégzi.
- A módszertani ismeretek kiterjednek arra, hogy a kockázatok stressz helyzetben milyen volatilitást mutatnak vagyis, hogy a kockázati tervértékek biztonságos tartása érdekében milyen tőkepuffert (tőkekövetelményt) szükséges tartani. Kiterjednek továbbá arra is, hogy egy-egy kockázattípus milyen kulcs kockázati mutatókkal követhető nyomon, az indikátorok értéke milyen eszközökkel (limitek, folyamatok) tartható .
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázatvállalási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágyát, valósítja meg kockázat- és tőkemenedzsmentjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőkemegfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgálatot üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó fő szabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

### 3.3.2 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat a szerződéses partnerek nem- (vagy nem szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Bankkal szemben fennálló (mérlegben lévő vagy mérlegen kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.
A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati kitettség, valamint a tőkeszükséglet döntő hányadát adja. A Bank ezért kiemelt hangsúlyt fektet a hitelkockázati tényezők azonosítására, számbavételére, a hitelkockázati tőkeszükséglet prudens meghatározására

A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása.
Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli és rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.
A hitel-kockázatvállalásra, a kockázati döntések előkészítésére, a kockázati döntésre, a különböző hitelkockázatot hordozó portfoliók és kitettségek folyamatos nyomon követésére és ellenőrzésére (minősítés, monitoring) – beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését –, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtására, az értékvesztés elszámolására/ céltartalék-képzésre vonatkozó rendelkezéseket az egyéb kapcsolódó (prudenciális) belső szabályzatok tartalmazzák.

Általános szabályok:

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

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

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

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

**Hitelállomány ágazati kimutatása beszámolás éve**

adatok EFt-ban

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

**Hitelállomány ágazati kimutatása előző év**

adatok EFt-ban

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

A Bank elsődleges célkitűzése a hitelezési kockázat vonatkozásában a hitelportfolió 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

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

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

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

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

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

A Bank a késedelmes napok számítása, értékelése során a hitelmoratóriummal érintett ügyletkörre a fizetési moratóriumot figyelembe veszi. Az érintett ügyletek késedelmi napja a moratórium alatt nem haladhatja meg a fizetési moratórium kezdőnapját megelőző napon fennálló késedelmi napok számát.
A fizetési moratórium lejártát követően a késedelmes napok számítását onnan szükséges folytatni, ahol az a fizetési moratórium kezdőnapján állt.

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

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

#### *3.3.2.2* Nemteljesítő kitettségek meghatározása

1. A Bank a kitettségeket ügylet vagy ügyfél alapon sorolja be és kezeli nemteljesítő kitettségként.

2. A Bank **ügylet alapú besorolást 40 millió Ft-ot meg nem haladó** kitettséggel rendelkező lakossági **ügyfelek** esetén alkalmaz, e feletti kitettségnél ügyfél szinten kezeli a nemteljesítést.
   Az ügyfél szintű kezelés értékhatárát a Bank a hitelkockázat tőkekövetelmény számításánál alkalmazott granularitási határérték figyelembe vételével állapította meg.
   A lakossági kitettségek **ügylet szintű vizsgálatnál nemteljesítőnek tekintendő** a kitettség, ha olyan ügyfélhez tartozik, akinél a 90 napon túli jelentős késedelemben lévő ügyletek kitettség értéke meghaladja az összes ügylet kitettség értékének 20%-át.

3. A **nem lakossági szektorba sorolt** ügyfelek felé fennálló kitettségeket a Bank **ügyfél** alapon sorolja be, és kezeli nemteljesítő kitettségként.

4. Az ügyfél szintű nemteljesítés megállapítása során az ügyfél összes ügyletét meg kell vizsgálni.
   A nemteljesítés vizsgálata ügylet szintről indul és ügyfélszintre aggregálódik.

   Az ügyletszintű lényegességi küszöbértéket alkalmazzuk az ügyfél szintjén is.

   Ha az ügyfél nemteljesítő, akkor annak összes kitettsége nemteljesítő, azonban ha az ügyfél teljesítő, abból nem feltétlenül következik az, hogy minden ügylete teljesítő.

5. Amennyiben az ügyfél ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitettségeit nemteljesítőnek kell-e tekinteni.
   A Bank **fertőzés veszély**nek tekinti, ha az **ügyfélcsoport felé fennálló kitettségek több mint 20%-a nemteljesítő minősítésű.**

   A fertőzés veszély megítélése során vizsgálandó, hogy a csoport egy tagjának nemteljesítővé válása, hogyan hat ki a csoport egészére, illetve többi tagjára, továbbá mi a nemteljesítővé minősítés oka. Ha a csoportot vezető intézmény válik nemteljesítővé, vagy olyan csoporttag, amelyik szoros gazdasági függés miatt része az

ügyfélcsoportnak, csak különösen indokolt esetben (pl. az árbevétel releváns függetlensége mellett) vélelmezhető, hogy az nem hat a többi csoporttag fizetőképességére.

6. A Bank **nemteljesítő kitettségként** kezeli:
   a.) a **90 napon túli** késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész **jelentős,**
   b.) az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a **fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes** az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn, nem teljesítésre utaló egyéb tényező lehet pl. a szerződéssel összefüggésben elkövetett csalás, vagy ha az adós súlyosan megszegte a szerződés szerinti kötelezettségeit,
   c.) azon kitettséget, amely a CRR 178. cikke szerint **nemteljesítő kitettségnek (defaulted)** minősül,
   d.) amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint **értékvesztés került elszámolásra, kivéve -** mint nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazó intézmény - az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitettség tekintetében elszámolt értékvesztést,
   e.) az **átstrukturált ügyletet**, ha az a 6.5. fejezetben foglaltak szerint nemteljesítőnek minősül,
   f.) a Bank részéről **felmondott státuszú** ügyletet,
   g.) az olyan ügyféllel szembeni kitettségeket, aki csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy hasonló intézkedés alá került, ide tartozóan:
      - a cégközlönyben megjelent csődeljárást,
      - a cégközlönyben megjelent felszámolást,
      - a hatályossá vált kényszertörlési eljárást,
      - önkormányzatok esetén a cégközlönyben megjelent adósságrendezési eljárást.

7. A **jelentősnek minősülő késedelmes rész határérték**:
   az a 90 napon túli késedelmes fizetési kötelezettség minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja
   a) lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzösszeget **és** a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
   b) nem lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzösszeget **és** a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát.

8. Amennyiben a nemteljesítő kitettségként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitettség teljes összegét nemteljesítőként kezeli.

9. Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) a pénzügyi garanciát lehívja, a Bank a mérlegen kívüli kitettségként kimutatott **garanciavállalást** is nemteljesítő kitettségként kezeli, ideértve különösen azt az esetet, amikor az a kitettség, amellyel összefüggésben a garanciát nyújtották, megfelel a nemteljesítés valamely feltételének.

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

**Lakossági default definíció:**

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

**Vállalati default definíció:**

- **Ügyfél szintű definíció** – ügylet szintű információkból aggregálva.
- **Az ügylet nemteljesítő**, ha
  - késedelmes napok száma meghaladja a **90** napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon **500 eurónak** megfelelő forintban denominált pénzösszeg **és** a kitettség bruttó **hiteltőke összegének egy százaléka**; vagy
  - az ügylet **felmondott** státuszú, vagy
  - **negatív esemény** bekövetkezése az ügyfelet illetően a Cégközlöny alapján:
    - felszámolás
    - csődeljárás
    - kényszertörlés

    vagy
  - **átstrukturált** ügylet nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján.
- **Az ügyfél nemteljesítő** (nem teljesítőnek minősül az ügyfél felé fennálló teljes kitettség), ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzösszeg és az ügyfélkitettség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka
- **Az ügyfél nemteljesítő**, ha az **ügyfélcsoportba** sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a **20%**-ot.
- A **180 napos gyógyulási** periódus figyelése ügyfélszinten történik.

A Bank az átstrukturált hiteleket elkülönítetten tartja nyilván.

### 3.3.2.3 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2022-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján.

Bankszakmai ismeretekben és modellezésben jártas szakmai tanácsadó csapat bevonásával visszamérésre és felülvizsgálatra került az ECL mérésére vonatkozó módszertan és kosárba sorolási logika. A Bank úgy véli,

hogy azoknak az eszközöknek az esetében, melyek az IFRS 9 értékvesztési modelljének hatókörébe tartoznak, a lenti táblázatban bemutatott és megképzett várható hitelezési veszteségen túl a kockázati költségek a jövőben várhatóan nem fognak változni.

A Bank Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzata tartalmazza az általános irányelveket, illetve a részletes végrehajtási szabályokat és hatásköröket a kitettségek IFRS 9 nemzetközi számviteli szabályok szerinti értékvesztés, céltartalék számításával és veszteségleírásával kapcsolatban.
A Bank a minősítési kötelezettség hatálya alá tartozó tételeket **negyedévenként minősíti**.

Alapelvek:

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

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

   a) a hitelkockázat vállalást jelentő pozíciók alakulását,

   b) a hitelkockázatot jelentő ügylet teljesülését, a szerződés betartását (cash-flow-k, kondíciók, szerződésben foglalt előírások betartása, pénzügyi kikötések teljesülése),

   c) az ügyfél, partner, illetve kibocsátó hitelképességében, fizetőképességében bekövetkezett vagy várható változásokat,

   d) az alkalmazott hitelkockázat mérséklési technikák, ide értve a fedezetek értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett vagy várható változásokat.

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

   - Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat
   - Kockázat vállalási és hitelezési szabályzat
   - Fedezetértékelési szabályzat
   - Nem problémamentes kategóriába tartozó kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli tételek figyelésére, kezelésére és behajtására vonatkozó szabályzat
   - A hitelezés kockázatvállalásaival kapcsolatos monitoring tevékenység szabályozásáról szóló ügyviteli utasítás.

**3.** A kitettségek minősítési rendszerének meghatározása a vonatkozó **jogszabályi követelmények**en alapszik, figyelembe véve a **belső szabályozó eszközöknek, politikáknak való megfelelést.**

4. A Bank által alkalmazott rendszer biztosítja a várható hitelezési veszteség ügylet szintű mérését, a hitelkockázat kezdeti és követő azonosítását, változásának mérését, a várható hitelezési veszteség becslését befolyásoló tényezők meghatározását.
5. A Bank a **hitelkockázat változását követő minősítő rendszert alkalmaz**, amelyben az adós kockázati profiljának kedvezőtlen és kedvező irányba történő változása egyaránt figyelembe vételre kerül. A Bank törekszik a hitelkockázat változásának minél korábbi szakaszban történő beazonosítására és megjelenítésére.
6. A minősítő rendszernek alapvetően ki kell szolgálnia a **belső és külső adatigényeket**, így pl. VIR, kockázati kontroll, tőke allokáció, számvitel, felügyeleti adatszolgáltatás.

7. A minősítési rendszer alapvetően a Bank nyilvántartásaiból előállított **input adatokon** alapszik, követelmény az alkalmazott paraméterek, előfeltételezések megfelelő dokumentálása, külön megjelölve a külső adatok forrását és felhasználásának módját.

**8.** A várható hitelezési veszteség megállapításánál alkalmazott **szcenáriókkal kapcsolatos elvárások:**
   - több, illetve többtényezős releváns szcenáriók alkalmazása.
   - a szcenáriók megfelelő dokumentálása (időhorizontja is), melynek ki kell terjednie a szcenáriók változásának a várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatására is.
   - belső és külső szcenáriók is alkalmazhatóak, az előbbinél célszerű több eltérő kompetenciával rendelkező szakértő bevonása, külső szcenáriónál pedig az intézmény sajátosságaihoz való igazítása.
   - célszerű a bevont gazdasági tényezők relevanciájának értékelése, utótesztelése.
   - célszerű az elérhető piaci indikátorok viszonyítási alapként történő felhasználása az értékeléseknél.

9. A várható hitelezési veszteség azonosításával és mérésével összefüggésben **dokumentálni szükséges**:
   - az egyes kitettségek esetében alkalmazott várható veszteség mérési módszereket (pl. PD/LGD módszer, vagy egyéb),
   - a mérés során használt szoftvereket, inputokat, adatokat és feltételezéseket,
   - az alkalmazott makroökonómiai becsléseket,
   - a mérési módszerek tekintetében alkalmazott egyedi kiigazításokat,
   - a mérési módszerek, inputok, adatok és feltételezések rendszeres felülvizsgálatának eredményét,
   - az alkalmazott mérési módszerek, inputok, adatok és feltételezéseket érintő módosítások, változtatások indoklását és hatásának bemutatását,
   - a kitettség, portfólió meghatározásának módszerét,
   - a modellezés és a becslés tekintetében alkalmazott adattisztítási gyakorlatot.

A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfolió alapon historikus adatok alapján meghatározott kockázati paraméterek felhasználásával végzi, egyedi értékelés esetén pedig ügyfél szintű cash-flow becslést végez.
A Bank lakossági, nem pénzügyi vállalkozói, önkormányzati és pénzügyi vállalkozás gazdasági hatásokra történő eltérő reagálása miatt külön modelleket alkalmaz.

Bank **két típusú minősítési eljárást** alkalmaz:
- modell alapú értékelési eljárás
- egyedi értékelési eljárás

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.
Az értékvesztési modell kialakítása és alkalmazása során az ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló, a hitelfelvevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előretekintő információkat kell figyelembe venni.
A minősítés során a Bank az alább **3 minősítési kategóriák valamelyikébe, vagy a POCI kategóriába sorolja be a kitettségeket**:

- Stage 1
- Stage 2
- Stage 3

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

Stage 2: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés azt mutatja, hogy a teljesítő kitettség mellett a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, az ügylet Stage 2-be kerül, 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 visszaírása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően, az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést az

**ECL=Kitettség*CCF*PD*LGD**

képlet alapján.

ECL (Expected credit loss): Várható hitelezési veszteség. A hitelezési veszteség a szerződéses pénzáramok és a ténylegesen várható pénzáramok közötti differencia, az ügylethez tartozó eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva.
CCF: hitelegyenértékesítési tényező
PD (Probability of Default): Nemteljesítési valószínűség, azaz annak a valószínűsége, hogy az adós a teljesítő portfolióból a nem teljesítő portfolióba kerül.
LGD (Loss Given Default): Nemteljesítéskori veszteségráta. Bedőlés esetén várható veszteség a bedőlés pillanatában fennálló kintlévőség arányában kifejezve.
A Bank az LGD érték meghatározásához szegmensenként megtérülési rátákat alakított ki. A megtérülési ráta fedezettípusonként kerül meghatározásra.

A Banknak lehetősége van a modell alapon számolt értékvesztést – amennyiben a modellhez képest többlet információval rendelkezik – egyedileg felülbírálni. Az egyedi értékvesztés számítást 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 szcenáriót feltételez a pénzáramlások jelenértékének számítására. A várható megtérülés jelenértékét ezek súlyozásával kell kalkulálni.
Az egyes szcenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

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

#### 3.3.2.4 Koncentrációs kockázat

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

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

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

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

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

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

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

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

A korlátozás alól mentesülnek a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedések és azok a minősített befolyásnak minősülő részesedések, amelyeket a hitelintézet a veszteségmérséklő 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 veszteségmérséklési 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 veszteségmérséklési tevékenység során hitel-ingatlan csereügylet révén, vagy felszámolási, végelszámolási illetve végrehajtási eljárás során kerültek a hitelintézet tulajdonába.
A befektetési jogszabályi limiteknek való megfelelést a számviteli szakterület és kockázati szakterület figyeli.
A koncentrációs kockázatokból eredő nem várt veszteségek fedezésére tőkeképzéssel kell felkészülni.

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

A piaci kockázat a mérlegen belüli és kívüli pozíciókon a **piaci árfolyamok** (értékpapír, áru, deviza) változásából vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából fakadó veszteségek jelenbeli vagy jövőbeli veszélye.
A piaci kockázatok alá tartozik a kereskedési könyvi kamatkockázat és részvénykockázat (pozíciós kockázat), továbbá a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat.

Érzékenységi vizsgálatokat a banki könyvi kamatkockázat vonatkozásában negyedévente végzünk. A Bank az érzékenységi vizsgálatát reprezentatívnak tekinti.
A Bank a kamatlábkockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert alkalmaz. A stressz tesztek során a piaci kamatlábak feltételezett változásának következtében a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és gazdasági tőkeérték kedvezőtlen változása kerül vizsgálatra.
A nemzetközi ajánlások alapján elvárt, ún. sztenderd kamatláb-sokkok részét képezik a banki könyvi kamatlábkockázat-kezelési gyakorlatnak. A banki könyvi pozíciók meghatározásának alapja a devizánként, az eszköz- és forrásoldali termékkategóriák pénzáramlásai a különböző lejárati sávokban.
A Bank több időpontra modellezte a látra szóló betéti állomány viselkedését, ennek eredményét felhasználva kerül megállapításra annak feltételezett lejárati besorolása.
Az EVE szemléletű számításnál a diszkontáláshoz használt, aktuális hozamgörbék adják az alapszcenáriót, azaz az alap forgatókönyv a számítás vonatkozási időpontjában a piacon megfigyelhető aktuális hozamgörbe alapján határozódik meg.
A releváns devizákra 6+2 hozamgörbe sokkot definiált a Bank, amelyekből 6+2 stresszelt hozamgörbét számít ki.
A forgatókönyvek és kamatsokkok az EBA és az MNB ICAAP kézkönyv iránymutatásai szerint kerültek meghatározásra.
A jelenleg alkalmazott sokkszcenáriók a mindkét irányú párhuzamos eltolódások mellett a hozamgörbe meredekségének megváltozására is fogalmaznak meg forgatókönyveket. Vizsgálatra kerül a hozamgörbe +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának hatása is, mind a gazdasági tőkeérték, mind a nettó kamatbevétel vonatkozásában.
A lefelé irányuló forgatókönyvek figyelembe veszik, hogy a kamatszintek további csökkenésének az alacsony kamatkörnyezetben korlátai vannak.
A Bank lineárisan változó, -1% kamatpadlót érvényesített folyamatos emelkedéssel a forint és az egyéb devizák esetében is.

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

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

| | adatok EFt-ban |
|---|---|
| **Tőkekövetelmények** | |
| **Effektív tőkeszükséglet 2. pillér alatt** | **471 386** |
| **Mérsékelt stressz - EVE átlagos veszteség** | **471 386** |
| **Erős stressz - EVE legnagyobb veszteség** | **462 759** |
| **Limitvizsgálat** | |

| **EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata** | | **NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának limitvizsgálata** | |
|---|---|---|---|
| EVE eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál | -234 273 | NII eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál | -174 758 |
| EVE veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál | -234 273 | NII veszteség +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál | -174 758 |
| Szavatoló tőke | 3 762 929 | Szavatoló tőke | 3 762 929 |
| EVE veszteség/Szavatoló tőke | 6,23% | NII veszteség/Szavatoló tőke | 4,64% |
| Limit: Szavatoló tőke 20%-a | 752 586 | Limit: Szavatoló tőke 20%-a | 752 586 |
| 20%-os limit túllépés | -234 273 | NII eredmény +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásnál | -174 758 |
| Intézkedés | **Intézkedés nem szükséges** | **Intézkedés** | **Intézkedés nem szükséges** |
| **EVE érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre** | | **NII érzékenységi limitvizsgálat az EBA forgatókönyvekre** | |
| Alapvető tőke (T1) | 3 744 682 | Alapvető tőke (T1) | 3 744 682 |
| EVE legnagyobb negatív változása | -301 894 | NII legnagyobb negatív változása | -319 729 |
| EVE veszteség | -301 894 | NII veszteség | -319 729 |
| EVE veszteség/T1 tőke | 8,06% | NII veszteség/T1 tőke | 8,54% |
| Jogszabályi limit: T1 tőke 15%-a | 561 702 | Jogszabályi limit: T1 tőke 15%-a | 561 702 |
| Intézkedés | **Intézkedés nem szükséges** | **Intézkedés** | **Intézkedés nem szükséges** |

A kamatsokk forgatókönyvek hatásának összesítésénél az egyes pénznemekben megfigyelt hatásvizsgálatnál a pozitív változások csak 50%-ban vannak számításba véve a limitvizsgálatnál.
Stressz teszteknél a HUF kamatsokk mértékei: parallel 2,5%; short 3,5%; long 1,6%

Adatok EFt-ban

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

Adatok EFt-ban

| Nettó kamatjövedelem – NII – számításhoz alkalmazott sokk szcenáriók eredménye | | | | *Tárgy negyedév* |
|---|---|---|---|---|
| **Megnevezés** | **HUF** | **EUR** | **USD** | **2022.12.31** |
| Párhuzamos fel | 68 599 | 18 094 | 2 907 | 44 800 |
| Párhuzamos lefelé | -191 588 | -23 353 | -3 934 | -218 875 |
| Rövid csökken, hosszú nő | -173 534 | -21 122 | -3 953 | -198 609 |
| Rövid nő, hosszú csökken | 88 025 | 21 069 | 3 724 | 56 409 |
| Rövid sokk felfelé | 106 458 | 25 478 | 4 575 | 68 256 |
| Rövid sokk lefelé | -281 517 | -32 035 | -6 177 | -319 729 |
| Párhuzamos 200 bp növekedése | 54 879 | 18 094 | 2 907 | 37 940 |
| Párhuzamos 200 bp csökkenése | -147 470 | -23 353 | -3 934 | -174 758 |
| Devizára jellemző legrosszabb forgatókönyv szerinti veszteség | -281 517 | -32 035 | -6 177 | |

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 kamatlábkockázat** annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.
A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.
A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet.
A stressz teszt eredményéhez különböző intézkedési szintek vannak rendelve.

**Kamatkockázat elemzés beszámolás éve**

Adatok EFt-ban

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

**Kamatkockázat elemzés előző évre**

Adatok EFt-ban

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

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

**Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója**

| 2022.12.31 | | | Devizanem | 2021.12.31 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| nyitott pozíció | eszköz | forrás | | eszköz | forrás | nyitott pozíció |
| 0 | 0 | 0 | CAD | 0 | 0 | 0 |
| -12 050 | 13 630 | 1 580 | CZK | 19 937 | 560 | -19 377 |
| -68 427 | 69 197 | 770 | DKK | 41 161 | 100 | -41 061 |
| -13 843 | 14 918 | 1 075 | NOK | 25 951 | 100 | -25 851 |
| -177 842 | 178 442 | 600 | SEK | 419 695 | 120 | -419 575 |
| 42 | 138 700 | 138 742 | CHF | 196 741 | 172 082 | -24 659 |
| -12 406 | 61 727 | 49 321 | GBP | 16 199 | 25 272 | 9 073 |
| -142 224 | 1 003 127 | 860 903 | USD | 407 323 | 411 158 | 3 835 |
| -6 578 | 6 715 | 137 | PLN | 180 | 150 | -30 |
| -321 444 | 13 411 337 | 13 089 893 | EUR | 8 647 237 | 8 472 589 | -174 648 |

### 3.3.4 Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejáró kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárati 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:
  - lejárati (a lejárati összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejáró kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés;
  - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat – a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek;
  - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat a Bank lényeges kockázata.

**2022. évi Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek hátralévő lejárat szerint**

Adatok EFt-ban

| **Pénzügyi eszközök** | **<=1 év** | **1-5 év** | **>5 év** | **Lejárat nélkül** | **Összesen** |
|---|---|---|---|---|---|
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | 8 485 372 | 0 | 0 | 0 | **8 485 372** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 2 381 | 0 | 0 | 0 | **2 381** |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 9 150 | **9 150** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 11 961 310 | 18 222 887 | 11 746 338 | 0 | **41 930 535** |
| *Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása* | *7 698 463* | *5 962 125* | *779 148* | *0* | **14 439 736** |
| *Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása* | *4 262 847* | *12 260 762* | *10 967 190* | *0* | **27 490 799** |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 0 | 493 066 | 114 013 | 0 | **607 079** |
| **Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen** | **20 449 063** | **18 715 953** | **11 860 351** | **9 150** | **51 034 517** |
| **Pénzügyi kötelezettségek** | **<=1 év** | **1-5 év** | **>5 év** | **Lejárat nélkül** | **Összesen** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 43 738 973 | 3 226 942 | 1 635 878 | 0 | **48 601 793** |
| *Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása* | 40 637 614 | 90 | 178 | 0 | **40 637 882** |
| *Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása* | 3 101 359 | 3 226 852 | 1 635 700 | 0 | **7 963 911** |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **43 738 973** | **3 226 942** | **1 635 878** | **0** | **48 601 793** |

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

Adatok EFt-ban

| **Pénzügyi eszközök** | **<=1 év** | **1-5 év** | **>5 év** | **Lejárat nélkül** | **Összesen** |
|---|---|---|---|---|---|
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | 7 037 588 | 0 | 0 | 0 | **7 037 588** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 975 | 0 | 0 | **975** |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 9 150 | **9 150** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 22 955 474 | 13 360 980 | 9 401 534 | 0 | **45 717 988** |
| *Éven belüli lejáratú ügyletek CF beáramlása* | *18 850 559* | *2 573 776* | *0* | *0* | **21 424 335** |
| *Éven túli lejáratú ügyletek CF beáramlása* | *4 104 915* | *10 787 204* | *9 401 534* | *0* | **24 293 653** |
| Fedezeti célú származékos ügyletek * | 65 151 | 203 467 | 0 | 0 | **268 618** |
| **Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek és pénzügyi eszközök összesen** | **30 058 213** | **13 565 422** | **9 401 534** | **9 150** | **53 034 319** |
| **Pénzügyi kötelezettségek** | **<=1 év** | **1-5 év** | **>5 év** | **Lejárat nélkül** | **Összesen** |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Fedezeti célú származékos ügyletek * | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 44 814 240 | 4 844 583 | 1 607 607 | 0 | **51 266 430** |
| *Éven belüli lejáratú ügyletek CF kiáramlása* | 42 087 452 | 0 | 210 | 0 | **42 087 662** |
| *Éven túli lejáratú ügyletek CF kiáramlása* | 2 726 788 | 4 844 583 | 1 607 397 | 0 | **9 178 768** |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **44 814 240** | **4 844 583** | **1 607 607** | **0** | **51 266 430** |

* A 2021-es év módosított adatai

### **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 tűrt kockázat, amelyet a kockázat tudatosításával, azonosításával és megfelelő kontrollokkal lehet kezelni.

A működési kockázatokból eredő nem várt veszteségekre tőkeképzéssel lehet felkészülni, azonban alapelvként 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 ügyfélérintettséget/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 érkeztetett panaszügyek kezelése, a szükséges intézkedések meghatározása és a végrehajtásuk folyamatosan nyomon követése.
A reputációs kockázatot a Bank a működési kockázattal együtt kezeli, részben pedig a panaszkezelés rendszerének működtetésével mérsékeli.
A jelentős reputációs kockázati események a működési kockázati adatbázisban kerülnek rögzítésre. Ide tartoznak a reputációs céllal átvállalt káresemények is, ahol a veszteséget vagy a költséget jogilag, a szerződés szerint nem kellene viselnie a Banknak, de magára vállalja az ügyféllel való jó kapcsolat további biztosítása miatt. Reputációs kockázati események a panaszügyek is, amelyekre a Bank külön nyilvántartást vezet.
A reputációs kockázat alakulását a Bank a kockázati és kontroll önértékelés során folyamatosan nyomon követi.

#### 3.3.5.3 Reziduális kockázat

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

A Bankban a kockázatmérséklés technikái a biztosítékok alkalmazásához kapcsolódnak.
A reziduális kockázatot a Bank alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti és lényeges kockázatnak minősíti.

A reziduális kockázatokat okozó eseményeket a Bank folyamatosan gyűjti.

#### 3.3.5.4 Országkockázat

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

Az országkockázat alkotó elemei az alábbiak:

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

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

Az országkockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

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

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

#### 3.3.5.5 Stratégia kockázat

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

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

a) A tulajdonosok összetételével, magatartásával kapcsolatosan:
- tulajdonosi szerkezet átláthatósága,
- tulajdonosi szerkezet stabilitása,
- tulajdonosok közötti együttműködés.

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

A stratégiai kockázat mértékét kontrollokkal csak korlátozottan lehet befolyásolni. A legfontosabb kontroll-tényezők:
- hosszú távú stratégiai elképzelések megléte, kidolgozottság minősége,
- az intézmény vezetésének kockázattudatossága (Kockázati Stratégia, főbb kockázati faktorok, felvállalható kockázatok típusai és maximális mértéke),
- a stratégia alkotási rendszere,
- a stratégiaalkotás rugalmassága,
- a stratégia megalapozottsága,
- stratégiai tervezéssel kapcsolatos szakértelem,
- stratégiai tervezés technikai támogatása.

**A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra:**
- vállalkozói szegmensbe tartozó kitettségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre
- 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 portfolió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitettségekre
- egy ágazattal szembeni kitettségek 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 lejárati összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére, a hitel/betét arányra, LCR mutatóra, DMM mutatóra
- egyes termékcsoportokra – koncentrációs kockázatra vonatkozó szabályozásban meghatározottak szerint
- belső ügyféllel szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- minősített befolyású tulajdonossal szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- partnerkockázati kitettségre – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint
- CVA kockázatra – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint
-

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

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

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

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

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

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 275 144 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 30 275 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 kitettségnek 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 kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve ha van ilyen a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**

adatok EFt-ban

| | Könyv szerinti érték 2022.12.31. | Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31 | | | | Halmozott értékvesztés 2022.12.31. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz) | ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök | Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Értékvesztett eszközök (3. szakasz) | Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz) | Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Értékvesztett eszközök (3. szakasz) |
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | **11 653 867** | **11 658 410** | **11 658 410** | **0** | **0** | **-4 543** | **0** | **0** |
| Államháztartás (központi kormányzat) | 10 384 656 | 10 386 340 | 10 386 340 | 0 | 0 | -1 684 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 1 269 211 | 1 272 070 | 1 272 070 | | | -2 859 | | |
| **Hitelek** | **30 192 345** | **25 116 382** | **0** | **4 492 368** | **1 438 185** | **-66 871** | **-135 957** | **-651 762** |
| Államháztartás (helyi önkormányzat) | 126 815 | 126 885 | 0 | 0 | 0 | -70 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 1 085 977 | 1 087 749 | 0 | 0 | 0 | -1 772 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 16 404 662 | 13 375 052 | 0 | 2 754 532 | 713 712 | -46 469 | -93 573 | -298 592 |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | 100 780 | 86 492 | 0 | 14 407 | 0 | -17 | -102 | 0 |
| Háztartás | 12 474 111 | 10 440 204 | 0 | 1 723 429 | 724 473 | -18 543 | -42 282 | -353 170 |
| **Előlegek** | **14 363** | 14 162 | **0** | **191** | **44** | **0** | **-10** | **-24** |
| **Jegybanki és bankközi betétek** | **69 960** | **70 922** | **70 922** | **0** | **0** | **-962** | **0** | **0** |
| Jegybank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 69 960 | 70 922 | 70 922 | 0 | 0 | -962 | 0 | 0 |
| Külföld | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése** | **41 930 535** | **36 859 876** | **11 729 332** | **4 492 559** | **1 438 229** | **-72 376** | **-135 967** | **-651 786** |
| ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja; | | | | | | | | |

**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**

adatok EFt-ban

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

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

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

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

adatok EFt-ban

| | Könyv szerinti érték 2022.12.31 | Bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31 | | | | Halmozott értékvesztés 2022.12.31 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz) | ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök | Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Értékvesztett eszközök (3. szakasz) | Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz) | Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz) | Értékvesztett eszközök (3. szakasz) |
| **Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum** | 9 150 | 9 150 | 9 150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Hitelek és előlegek** | | | | | | | | |
| **AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése** | **9 150** | **9 150** | **9 150** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja; | | | | | | | | |

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

adatok EFt-ban

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

Az Egyéb Átfogó Jövedelemben Valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentum között a Garantiqa Zrt. részvényei szerepelnek, mert a zártkörű részvénytársasági forma és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye.
Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében sem részleges, sem teljes leírás nem volt a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

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

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

9. **A vevőköveteléseknél és egyéb aktív elszámolásoknál** a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 24 ezer Ft volt. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

10. **Értékvesztés migrációs tábla**

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat jeleníti meg, illetve a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2022.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

**Értékvesztés migrációs kimutatás**

adatok EFt-ban

| | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja* | | | | | |
| | **1. és 2. szakasz közötti átvezetés** | | **2. és 3. szakasz közötti átvezetés** | | **1. és 3. szakasz közötti átvezetés** | |
| | **1. szakaszból** | **2. szakaszból** | **2. szakaszból** | **3. szakaszból** | **1. szakaszból** | **3. szakaszból** |
| | **2. szakaszba** | **1. szakaszba** | **3. szakaszba** | **2. szakaszba** | **3. szakaszba** | **1. szakaszba** |
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | | | | | | |
| Központi bankok | | | | | | |
| Államháztartások | | | | | | |
| Hitelintézetek | | | | | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | | | | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | | | | | |
| **Hitelek és előlegek** | **60 751** | **-4 268** | **56 959** | **-69** | **39 593** | **0** |
| 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 | 47 459 | -1 927 | 34 175 | 0 | 31 810 | 0 |
| Háztartások | 13 292 | -2 341 | 22 784 | -69 | 7 783 | 0 |
| **Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen** | 60 751 | -4 268 | 56 959 | -69 | 39 593 | 0 |
| **Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése** | | | | | | |

A Bank az MNB 2022.09.02-án kiadott Vezetői körlevelében - a fizetési moratóriumban levő ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint az értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról – foglaltak alapján többlet értékvesztést képzett a hitelportfolióra. Az értékvesztés képzés során a Vezetőség a management overlay mértékét a minősítés eredménye szerint szükséges értékvesztés 10%-ban határozta meg a külső környezet és a hitelmoratórium miatti bizonytalanságok okán. Várakozásunk valószínűsíti a nemteljesítő állomány emelkedését a moratóriumban lévő kitettségekből.
A management overlay elvárás alapján 78 millió Ft többlet értékvesztés került megképzésre. A többlet értékvesztést az egyedi ügyletek szintjére allokáltuk.

A Stage 3-ba került besorolásra 128 db hitel, EAD értéke 1462 millió Ft, aránya 4,12%. 2022Q4. negyedévben követelésértékesítésre egy megszűnt céggel szembeni követelés esetében került sor, ami 86 millió Ft értékvesztést érintett.
A 2022Q3 időszak alatt meghirdetett Moratórium 4-be belépett nem pénzügyi vállalkozások kitettségeit az MNB 368801-2/2022 számú 2022.09.02-i vezetői körlevele alapján, Stage 3 kategóriába soroltuk.

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

**Nemteljesítő kitettségek állományának és értékvesztés fedezettségének alakulása**

Adatok EFt-ban

| SF18 | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | NPL ráta | Nemteljesítő kitettségek értékvesztése | NPL értékvesztés fedezettsége |
|---|---|---|---|---|---|
| **2021.12.31 audit** | | | | | |
| Államháztartás - helyi önkormányzatok | 39 943 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 936 204 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Nem pénzügyi vállalatok | 13 599 521 | 421 748 | 3,10% | 342 797 | 81,28% |
| Háztartások | 11 931 266 | 540 520 | 4,53% | 371 779 | 68,78% |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | 112 420 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Összesen:** | **26 619 354** | **962 268** | **3,61%** | **714 576** | **74,26%** |
| **2022.12.31 audit** | | | | | |
| Államháztartás - helyi önkormányzatok | 126 885 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 1 087 749 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Nem pénzügyi vállalatok | 16 843 295 | 713 712 | 4,24% | 298 592 | 41,84% |
| Háztartások | 12 888 105 | 724 473 | 5,62% | 353 170 | 48,75% |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | 100 899 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| **Összesen:** | **31 046 933** | **1 438 185** | **4,63%** | **651 762** | **45,32%** |
| **Változás éves** | | | | | |
| Államháztartás - helyi önkormányzatok | 86 942 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 151 545 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 3 243 774 | 291 964 | 0 | -44 205 | 0 |
| Háztartások | 956 839 | 183 953 | 0 | -18 609 | 0 |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | -11 521 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Összesen:** | **4 427 579** | **475 917** | **1,02%** | **-62 814** | **-28,94%** |

A nem teljesítő hitelállomány 1 438 millió Ft, aránya 4,63 %. 90+ késedelmet mutat a nem teljesítő hitelek állományának 51,77%-a, 745 millió Ft.

A hitelek mögötti értékvesztés állomány 855 millió Ft (ABÉ értékre jutó), ebből 652 millió Ft a nem teljesítő hitelek mögé került megképzésre.

A teljes hitelállomány értékvesztés fedezettsége 2,75%, a nem teljesítő hitelek értékvesztés fedezettsége 45,32%.

Termék szinten a nem pénzügyi vállalkozói hitelek közül az egyéb hiteleknél a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya (7,14%), a háztartásnak nyújtott hitelek közül pedig a szabad felhasználású jelzáloghiteleknél (25,6%). A forintosított lakossági jelzáloghitelek esetében a nem teljesítő hitelek aránya 64,6%.

Szektorális megközelítésben a nem pénzügyi vállalatoknál a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelállománynál a legmagasabb a nem teljesítő hitelek aránya 5%.

A lakossági szektorban a nem teljesítő hitelek aránya 6,12%, állománya 457 millió Ft.

**Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók**

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

**Fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti bontása**

adatok EFt-ban

| | Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték) | | Könyv szerinti érték | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022.12.31 | 2021.12.31 | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
| **FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK** | **65 958 514** | **56 092 861** | **66 419 020** | **56 637 937** |
| **1.Kapott kezességek** | **21 785 089** | **17 057 825** | **21 785 089** | **17 057 826** |
| Központi költségvetés készfizető kezessége | **2 203 924** | 1 904 798 | **2 203 924** | 1 904 798 |
| Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része | 17 049 729 | 13 296 190 | 17 049 729 | 13 296 191 |
| Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások | 2 531 436 | 1 856 837 | 2 531 436 | 1 856 837 |
| **2.Óvadék** | **326 138** | **257 076** | **326 138** | **257 076** |
| Pénzfedezetek | **326 138** | 257 076 | **326 138** | 257 076 |
| Forint | **326 138** | 257 076 | **326 138** | 257 076 |
| **3.Zálogjog** | **42 087 556** | **37 022 641** | **42 548 062** | **37 567 716** |
| Jelzálogjog | **33 915 911** | 28 969 122 | **34 219 049** | 29 351 817 |
| *Ingatlan* | **31 954 615** | 27 847 791 | **32 257 753** | 28 230 486 |
| Lakóingatlan | **15 609 352** | 13 463 255 | **15 746 555** | 13 635 173 |
| Kereskedelmi ingatlan | **0** | 0 | **0** | 0 |
| Egyéb ingatlan | **16 345 263** | 14 384 536 | **16 511 198** | 14 595 313 |
| *Ingóság* | **1 961 296** | 1 121 331 | **1 961 296** | 1 121 331 |
| Keretbiztosítéki jelzálogjog | **4 269 265** | 3 892 990 | **4 405 860** | 4 034 597 |
| Önálló zálogjog | **2 226 770** | 2 384 672 | **2 247 543** | 2 405 445 |
| Egyéb zálogjog | **1 675 610** | 1 775 857 | **1 675 610** | 1 775 857 |
| **4.Engedményezés** | **1 759 731** | **1 755 319** | **1 759 731** | **1 755 319** |
| **5.Egyéb fedezetek, biztosítékok** | **0** | **0** | **0** | **0** |

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

A Bank a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
A fedezetek befogadásánál, értékelésénél alkalmazott módszerek a fedezetek típusától függően kerültek meghatározásra.
A befogadott ingatlan biztosítékoknál az értékelés alapja általában az értékbecslésben meghatározott piaci érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték, vagy egyéb kiinduló érték.
A biztosítékokra vonatkozó szabályokat a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza.
A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (pl. ingó és ingatlan vagyontárgyak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a tőkekövetelmény szempontjából hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek. A Bank üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.
A hitelbiztosítéki szerződésekkel szembeni általános követelmény a jogi bizonyosság, azaz a szerződés feleljen meg a jogszabályoknak, minden elemében érvényes és bírósági úton kikényszeríthető legyen. Az óvadékokat a Banknál elhelyezésre került pénzfedezetek adják, a pénzügyi biztosítékokok esetében alapelvárás, hogy a fedezetet a Bank szükség esetén ésszerű időn belül tudja likvidálni.
Az intézményi garancia, készfizető kezesség tekintetében a fedezetet nyújtó fél megbízhatósága az általános követelmény. Jellemzően az állam, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat fogadjuk el.
Az ingó fedezetek között döntően a termelő eszköz kategóriába tartozó, gépek, berendezések találhatóak, a gépjárművek nem jellemzőek.
A központi forrásból származó támogatásokra és a rendszeres mezőgazdasági támogatásokra óvadék jog alapítását alkalmazza a Bank.
Jellemző fedezet a követelésen alapított zálogjog a faktor refinanszírozási hiteleknél, továbbá az LTP megtakarítás fedezete mellett nyújtott társasházi, lakásszövetkezeti felújítási hiteleknél.

A Bank kiemelt figyelmet fordít az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. Az ingatlanfedezetek értékét rendszeresen, lakóingatlannak nem minősülő ingatlanoknál (kereskedelmi ingatlanok) évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgáljuk. A 2 millió Ft feletti kockázatvállalást fedező ingatlanok értékét külső ingatlanvagyon- értékelő által adott szakvélemény alapján vesszük figyelembe. Értékbecslést a Bank által elfogadott, a jogszabályi feltételeknek megfelelő szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező szakértővel kell elkészíttetni. Az értékbecslőkre és az értékbecslésekre vonatkozóan a Bank külön szabályozással rendelkezik.
További minimális elvárás az ingatlanok káresemény elleni biztosítása. A Bank a kölcsönszerződésben írja elő, hogy a fedezeti ingatlan vonatkozásában a tulajdonosnak a kölcsönszerződés teljes futamideje alatt olyan érvényes vagyonbiztosítással kell rendelkeznie, amely alapján káresemény bekövetkezésekor a biztosító az aktuális hiteltartozás erejéig a Bank, mint a biztosítási összeg jogosultja számára biztosítási szolgáltatást nyújt.
A Bank a fedezetmonitoring során vizsgálja a biztosítási díjfizetés megtörténtét.

A hitelezési folyamat során rendszeres a biztosítéki ingatlan értékváltozása mellett, a tulajdoni és terhelési helyzetének monitoringolása is.
A jogi státusz vizsgálata során meg kell állapítani, hogy történt-e a tulajdoni lapon a Bank előzetes hozzájárulásának megkérése és megadása nélkül átvezetett változás.
Főszabályként a Bank első ranghelyi bejegyzésű jelzálogjogot fogad el, ettől eltérni abban az esetben lehet, ha a Bank jelzálogjogát megelőzően bejegyzett jelzálogjogok zálogjogi-nyilvántartásban feltüntetett értékeinek együttes összegével korrigálva is megfelelő fedezetet nyújt a biztosíték.

A Bank a biztosíték értékmegállapításra alkalmazott fedezeti ráták megfelelősségét évente a reziduális kockázatok összefoglaló értékelése keretében vizsgálja.
A Bank a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolása céljából saját belső kialakítású modellt használ. Az értékvesztés meghatározásához a fedezeti rátától konzervatívabb megtérülési rátákat alkalmazunk a kalkulált biztosítéki megtérülés számításánál.

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

**Hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke**

adatok EFt-ban

| Garanciák és biztosíték 2022.12.31. | A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél *V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja* | | | | | | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ingatlannal fedezett hitelek | | Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek | | | | Kapott pénzügyi garanciák | |
| | Lakóingatlan | Kereskedelmi ingatlan | Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok] | Ingó vagyontárgy | Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Egyéb | | |
| **Hitelek és előlegek** | **5 550 148** | **7 101 528** | **46 326** | **1 087 248** | **0** | **1 998 389** | **12 816 038** | **28 599 677** |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | **0** | **31 452** | **0** | **0** | **0** | **935 448** | **0** | **966 900** |
| Nem pénzügyi vállalatok | **1 012 131** | **4 236 325** | **32 283** | **1 002 505** | **0** | **574 483** | **8 687 332** | **15 545 059** |
| Háztartások | **4 538 016** | **2 830 619** | **14 043** | **84 743** | **0** | **421 240** | **4 128 707** | **12 017 368** |

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

**Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla**

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

### 3.3.7 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

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

**Eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchia**

adatok EFt-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | | | 2021.12.31 | | | Valós érték változása az időszak alatt | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Valósérték-hierarchia** IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) | | | **Valósérték-hierarchia** IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) | | | | |
| | **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* | **2. szint** *IFRS 13 81. bekezdése* | **3. szint** *IFRS 13 86. bekezdése* |
| **ESZKÖZÖK** | | | | | | | | |
| **1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | **0** | **2 381** | **0** | **0** | **975** | **0** | **1 406** | **0** |
| **2.Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | | | | | | | | |
| **3.Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök** | | | | | | | | |
| **4.Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **0** | **0** | **9 150** | **0** | **0** | **9 150** | **0** | **0** |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 0 | 0 | 9 150 | 0 | 0 | 9 150 | 0 | 0 |
| **5.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások** | **0** | **607 078** | **0** | **0** | **268 618** | **0** | **338 460** | **0** |
| **KÖTELEZETTSÉGEK** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek** | | | | | | | 0 | 0 |
| **2.Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **3.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások** | | | | | | | | |

A 2. szintbe tartozó tulajdonosi részesedés értékelésénél a Garantiqa Zrt. saját tőke, jegyezett 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.
A 2. szintű Valós érték hierarchiába tartozó tétel a 2022.12.31-én az eszközök között lévő 2 381 eFt és szintén a 2. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron a 607 078 eFt kötelezettség a fedezeti ügylethez kapcsolódó érték, amely az előző évhez képest a módszertani felülvizsgálatot követően korrigált 268 618 e Ft értékhez képest 338 460 eFt nőtt az emelkedő kamatkörnyezet miatt.

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

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

adatok EFt-ban

| Hierarchia / Megnevezés | 2022.12.31 | 2021.12.31 | 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 JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

## 4.1 NETTÓ KAMATBEVÉTEL

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

**Kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása mérlegbontással egyezően**

adatok EFt-ban

| Hierarchia | Megnevezés | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|
| | **Nettó kamatbevétel** | **3 422 573** | **1 313 657** |
| 1. | **Kamatbevételek** | **3 545 259** | **1 356 902** |
| 1.1. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 838 | 0 |
| 1.2. | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 |
| 1.3. | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök | 0 | 0 |
| 1.4. | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 |
| 1.5. | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3 519 517 | 1 356 902 |
| 1.6. | Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat | 24 904 | 0 |
| 1.7. | Egyéb eszközök | 0 | 0 |
| 1.8. | Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek | 0 | 0 |
| 2. | **(Kamatráfordítások)** | **122 686** | **43 245** |
| 2.1. | (Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek) | 0 | 111 |
| 2.2. | (Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi | 0 | 0 |
| 2.3. | (Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek) | 106 679 | 27 760 |
| 2.4. | (Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat) * | 0 | 6 057 |
| 2.5. | (Egyéb kötelezettségek) | 16 007 | 9 317 |
| 2.6. | (Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások) | 0 | 0 |

*A 2021-es év módosított adatai

**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközből származó eredmény**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó bevétel** | **838** | **0** |
| Származtatott ügyletek bevétele | 1 115 | 0 |
| Származtatott ügyletek ráfordítása | 277 | 0 |
| **Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó ráfordítás** | **0** | **111** |
| Származtatott ügyletek bevétele | 0 | 166 |
| Származtatott ügyletek ráfordítása | 0 | 277 |

Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentum az MNB általi MIRS kamatcsereügylet.

**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatkockázat eredménye**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat bevétele** | **24 904** | **0** |
| Származtatott ügyletek bevétele | 48 031 | 0 |
| Származtatott ügyletek ráfordítása | 23 127 | 0 |
| **Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat ráfordítása *** | **0** | **6 057** |
| Származtatott ügyletek bevétele | 0 | 2 495 |
| Származtatott ügyletek ráfordítása | 0 | 8 552 |

*A 2021-es év módosított adatai

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2022. és 2021. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

**Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | | 2021.12.31 Módosított | |
|---|---|---|---|---|
| | Bevételek | Ráfordítások | Bevételek | Ráfordítások |
| Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés | **838** | **0** | **0** | **111** |
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | **732 056** | **0** | **112 956** | **0** |
| Központi bankok | 0 | | 0 | |
| Államháztartások | 716 341 | | 109 668 | |
| Hitelintézetek | 15 715 | | 3 288 | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | | 0 | |
| Nem pénzügyi vállalatok | 0 | | 0 | |
| **Hitelek és előlegek** | **2 096 518** | **0** | **1 009 207** | **0** |
| Központi bankok | | | | |
| Államháztartások | 3 169 | | 767 | |
| Hitelintézetek | | | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 80 098 | | 29 271 | |
| Nem pénzügyi vállalatok | 1 117 252 | | 459 437 | |
| Háztartások | 895 999 | | 519 732 | |
| **Egyéb eszközök** | | | | |
| **Betétek** | **690 943** | **104 210** | **234 739** | **18 277** |
| Központi bankok | 678 104 | 21 | 230 772 | 86 |
| Államháztartások | | 57 | | 52 |
| Hitelintézetek | 12 839 | | 3 967 | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | 1 223 | | 70 |
| Nem pénzügyi vállalatok | | 10 159 | | 641 |
| Háztartások | | 92 750 | | 17 428 |
| **Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | | | | |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | | **16 007** | | **9 317** |
| **Felvett hitelek** | | **2 300** | | **9 483** |
| **Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat *** | **24 904** | | | **6 057** |
| **Egyéb kötelezettségek** | | 169 | | |
| **KAMATOK IAS 1 97. bekezdése** | **3 545 259** | **122 686** | **1 356 902** | **43 245** |
| ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése | | | | |

*A 2021-es év módosított adatai

## 4.2 NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK

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

**Nettó jutalékbevétel**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBEVÉTEL** | **1 431 024** | **1 348 364** |
| Díj- és jutalékbevételek | 1 831 505 | 1 584 541 |
| (Díj- és jutalékráfordítások) | 400 481 | 236 177 |

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

**Díj- és jutalékbevétel és ráfordítás megbontása tevékenység szerint**

adatok EFt-ban

| *IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja* | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Díj- és jutalékbevételek** | **1 831 505** | **1 584 541** |
| Hitelszolgálati tevékenység | 17 985 | 21 413 |
| Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység | 1 466 742 | 1 232 118 |
| Bankkártyával kapcsolatos jutalékok | 283 653 | 268 593 |
| Széfbérlet | 7 358 | 7 097 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenység | 32 516 | 34 669 |
| LTP szerződés jutalék | 523 | 922 |
| Biztosítóktól kapott jutalék | 6 991 | 4 057 |
| Adott garanciák garancia díja | 0 | 0 |
| Egyéb | 15 737 | 15 672 |
| **(Díj- és jutalékráfordítások)** | **400 481** | **236 177** |
| Hitelszolgálati tevékenység | 76 606 | 0 |
| Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási | 28 851 | 24 936 |
| Bankkártyával kapcsolatos jutalékok | 293 918 | 210 267 |
| Kapott pénzügyi garanciák | 0 | 0 |
| Letétkelési díj | 986 | 854 |
| Ügynöki díj | 0 | 0 |
| Egyéb | 120 | 120 |

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

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

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 |
|---|---|
| **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | **-27** |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | -27 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 0 |
| Egyéb | 0 |

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó -27 eFt veszteség a T. évi 3 db leírás eredménye, mivel a 3 db követelés értékesítésnek nem volt eredményhatása.

**Követelés leírás**

Adatok EFt

| Követelés leírás 2022.12.31 | Bruttó hitel | Előző Évi ÉV | Tárgyévi ÉV | ÉV összesen | Nettó hitel | Egyéb költség |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nem pü-i vállalk. | 45 | 0 | 45 | 45 | 0 | 0 |
| Lakosság | 230 | 163 | 67 | 230 | 0 | 27 |
| Önálló vállalk. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Összesen** | **275** | **163** | **112** | **275** | **0** | **27** |

**Követelés értékesítés eredménye**

adatok EFt-ban

| | db szám | Bruttó könyv szerinti érték (1) | Értékvesztés (2) | Nettó könyv szerinti érték (3)=1-2 | Eladási ár (4) | Értékvesztés visszaírás (5) | Követelés értékesítésből adódó eredmény hatása (6)= 4-3-5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Lakosság | 2 | 8 614 | 8 614 | 0 | 4 495 | 4 495 | 0 |
| Vállalkozás | 1 | 91 928 | 86 066 | 5 862 | 19 938 | 14 076 | 0 |
| **Összesen** | **3** | **100 542** | **94 680** | **5 862** | **24 433** | **18 571** | **0** |

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

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó *** | **1 405** | **1 385** |
| Származtatott ügyletek nyeresége | 1 445 | 1 385 |
| Származtatott ügyletek vesztesége | 40 | 0 |

*A 2021-es év módosított adatai

## 4.5 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYHATÁSA

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

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **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 2022 és 2021 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.

## 4.6 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Személyi jellegű ráfordítások** | **1 238 167** | **973 907** |
| **Rövid távú munkavállalói juttatások:** | **1 180 087** | **973 907** |
| Bérköltség | 941 042 | 772 353 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 111 014 | 76 322 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 128 031 | 125 232 |
| **Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások** | 0 | 0 |
| **Végkielégítések** | 58 080 | 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 138,76 fő, előző időszakban 133,67 fő volt.

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

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség** | **-7 878** | **-75** |
| Tárgyi eszköz értékesítés eredménye | -8 505 | -108 |
| Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye | 0 | 0 |
| Átvett eszköz értékesítés eredménye | 2 961 | 33 |
| Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye | -2 334 | 0 |

## 4.8 EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Egyéb működési bevételek** | **23 825** | **11 623** |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele | 2 418 | 2 200 |
| Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból | 21 407 | 9 423 |
| ebből: kapott kártérítés | 755 | 1 200 |
| ebből: előző éveket érintő bevétel | 17 146 | 2 830 |
| ebből: támogatás bevétele | 0 | 0 |
| ebből: bérleti díj | 0 | 0 |
| ebből: egyéb bevétel | 3 506 | 5 393 |
| **Egyéb működési ráfordítás** | **159 520** | **54 718** |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása | 2 417 | 856 |
| Adók, kötelező díjak | 81 857 | 45 408 |
| Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás | 75 246 | 8 454 |
| ebből: fizetett kártérítés | 822 | 301 |
| ebből: elengedett követelés | 0 | 0 |
| ebből: fizetett bírság | 73 000 | 8 000 |
| ebből: előző éveket érintő ráfordítás | 973 | 0 |

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

Adatok EFt-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** | **327 837** | **16 492** |
| (Ingatlanok, gépek és berendezések) | 956 | 47 |
| (Befektetési célú ingatlanok) | 0 | 0 |
| (Immateriális javak) | 326 846 | 16 436 |
| (Egyéb) | 35 | 9 |

Terven felüli értékcsökkenést számolt el Bankunk 2022. évben 956 eFt értékben a Tárgyi eszközökre.

A 2022. novemberben felmondott banki core rendszerváltási projekt hatására 326 846 eFt Immateriális javakra képzett értékvesztést számolt el a Bank.

Az Egyéb kategóriában a vevőkövetelésekre képzett és visszaírt eredményét szerepelteti a bank 35 eFt értékben.

## 4.10 NYERESÉGADÓK

Adatok EFt-ban

| Társasági adó | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 867 059 | 262 499 |
| Adóalap növelő tételek | 630 606 | 241 401 |
| Adóalap csökkentő tételek | 638 469 | 327 710 |
| Adóalap | 794 914 | 164 829 |
| Társasági adó: 9% | 71 542 | 14 835 |
| Jövedelem- (nyereség) minimum adóalap | 0 | 0 |
| Jövedelem- (nyereség) minimum alapján számított Társasági Adó | 0 | 0 |
| Adózott eredmény | 671 627 | 175 665 |
| Egyéb átfogó eredmény * | 307 784 | 296 360 |
| Teljes tárgyévi átfogó jövedelem | 979 411 | 472 025 |

*A 2021-es év módosított adatai

**Halasztott adó – korábbi évek hibajavításának bemutatása**

Adatok EFt-ban

| | *2022.12.31* | *2021.12.31 Módosított* | *2021.12.31* |
|---|---|---|---|
| *Nyitó halasztott adó* | -32 133 | -6 508 | -6 508 |
| *Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve* | -2 091 | -2 354 | -2 354 |
| *Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve* | -30 676 | -23 271 | 4 861 |
| *Záró egyenleg:* | -64 900 | -32 133 | -4 001 |

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek számításának alapját 2022-ben és 2021-ben az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. A 2021. évi halasztott adó módosítása az IRS ügyletek valós értékelésének módosításából származik.

**Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **Halasztott adó követelések** | **0** | **0** | **3 956** |
| Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet | 0 | 0 | 0 |
| Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés | 0 | 0 | 0 |
| Céltartalék (egyéb kötelezettség) | 0 | 0 | 0 |
| Valós értékelés különbözet | 0 | 0 | 3956 |
| **Halasztott adó kötelezettség** | **-64 900** | **-32 133** | **-7 957** |
| Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet | -10 576 | -8 103 | -8 103 |
| Pénzügyi lízing eszközei ÉCS | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb. | 0 | 0 | 0 |
| Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés | 1 | -19 | -19 |
| Céltartalék (egyéb kötelezettség) | 526 | 165 | 165 |
| Valós értékelés különbözet | -54 851 | -24 176 | 0 |
| **Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)** | **-64 900** | **-32 133** | **-4 001** |

A Halasztott adó kötelezettség jórészt az IRS ügyletek valós értkelés különbözetéből származik, amelyeknél a változó kamatlábakat tekintve, már a 2021. év Q4-es időszakában is fokozott emelkedés mutatkozott Módosítottuk a fedezeti célú IRS ügyletek valós értékének a meghatározását, a változó kamatok 2022. évi alakulása miatt, amely szerint a 2021. évi származtatott ügyletek valós értékét is újraszámítottuk. Az új valós értékelés különbözet alapján halasztott adó kötelezettségünk keletkezett.
A bank nem kezel elhatárolt veszteséget, így azzal kapcsolatban halasztott adó kalkuláció nem értelmezett.

**Iparűzési adó**

Adatok EFt-ban

| **Iparűzési adó** | **2022.12.31** | **2021.12.31** |
|---|---|---|
| Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel | 5 487 830 | 3 153 035 |
| Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap | 5 336 188 | 3 053 560 |
| **Iparűzési adó** | **105 790** | **60 485** |

**Innovációs járulék**

Adatok EFt-ban

| **Innovációs járulék** | **2022.12.31** | **2021.12.31** |
|---|---|---|
| Adóalap | 5 336 188 | 3 053 560 |
| **Innovációs járulék** | 16 009 | 9 161 |

**Jövedelem típusú adók**

Adatok EFt-ban

| **Jövedelem típusú adók** | **2022.12.31** | **2021.12.31** |
|---|---|---|
| **Jövedelem típusú adók összesen** | **195 432** | **86 834** |
| ebből társasági nyereségadó | 71 542 | 14 835 |
| ebből helyi iparűzési adó | 105 790 | 60 485 |
| ebből innovációs járulék | 16 009 | 9 160 |
| Halasztott adó | 2 091 | 2 354 |

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

Adatok EFt-ban

| | **2022** | **2021** |
|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 867 059 | 262 499 |
| Társasági adó kulcs | 9% | 9% |
| Kalkulált Társasági adó | 78 035 | 23 625 |
| | | |
| **Adóalap módosító tételek adóhatása:** | | |
| Adóalap csökkentő tételek | 52 286 | 24 248 |
| Előző évekkel kapcsolatos társasági adó korrekció | 0 | 0 |
| Helyi adók és innovációs járulék | 10 962 | 6 268 |
| Adóalap növelő tételek | 56 755 | 21 726 |
| Adóalap módosító tételek adóhatása összesen | 6 493 | 8 790 |
| **Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)** | **71 542** | **14 835** |
| | | |
| **Effektív adókulcs** | **8,25%** | **5,65%** |

# 5 EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSSAL KAPCSOLATOS KÖZZÉTÉTELEK

## 5.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

### 5.1.1 Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

**Pénzügyi eszközök kimutatása**

adatok EFt-ban

| Hierarchia | Megnevezés | 2022.12.31 | 2021.12.31 módosított |
|---|---|---|---|
| **2.** | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | **2 381** | **975** |
| 2.1. | Származtatott ügyletek | 2 381 | 975 |
| 2.2. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | |
| 2.3. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | |
| 2.4. | Hitelek | | |
| 2.5. | Előlegek | | |
| 2.6. | Jegybanki és bankközi betétek | | |
| **3.** | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** | **0** | **0** |
| 3.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | | |
| 3.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | |
| 3.3. | Hitelek | | |
| 3.4. | Előlegek | | |
| 3.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | |
| **4.** | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök** | **0** | **0** |
| 4.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | |
| 4.2. | Hitelek | | |
| 4.3. | Előlegek | | |
| 4.4. | Jegybanki és bankközi betétek | | |
| **5.** | **Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **9 150** | **9 150** |
| 5.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 9 150 | 9 150 |
| 5.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 |
| 5.3. | Hitelek | | |
| 5.4. | Előlegek | | |
| 5.5. | Jegybanki és bankközi betétek | | |
| **6.** | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** | **41 930 535** | **45 717 988** |
| 6.1. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 11 653 867 | 7 792 835 |
| 6.2. | Hitelek | 30 192 345 | 25 820 166 |
| 6.3. | Előlegek | 14 363 | 34 750 |
| 6.4. | Jegybanki és bankközi betétek | 69 960 | 12 070 237 |
| **7.** | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások *** | **607 079** | **268 618** |
| - | *ebből Éven belüli Pénzügyi eszköz* | 11 963 691 | 22 955 474 |

*A 2021-es év módosított adatai

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

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

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

adatok EFt-ban

| | Nyilvántartási érték 2022.12.31 | Nyilvántartási érték 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése** | **9 150** | **9 150** |
| ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja; | | |
| **Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** | **9 150** | **9 150** |
| Hitelintézetek | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 9 150 | 9 150 |
| Nempénzügyi vállalatok | 0 | 0 |
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | **0** | **0** |
| Központi bankok | | |
| Államháztartások | | |
| Hitelintézetek | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | |
| **Hitelek és előlegek** | 0 | 0 |
| Központi bankok | | |
| Államháztartások | | |
| Hitelintézetek | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | |
| Háztartások | | |

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

**Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | **11 653 867** | **7 792 835** |
| Jegybank | | |
| Államháztartás | 10 384 656 | 7 792 835 |
| ebből: központi kormányzat | 10 384 656 | 7 792 835 |
| helyi önkormányzat | | |
| Hitelintézetek | 1 269 211 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | | |
| Külföld | | |
| Központi bank | | |
| Államháztartás | | |
| Hitelintézetek | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | | |

| | | |
|---|---|---|
| **Hitelek** | **30 192 345** | **25 820 166** |
| Jegybank | 0 | 0 |
| Államháztartás | 126 815 | 39 909 |
| ebből: központi kormányzat | 0 | 0 |
| helyi önkormányzat | 126 815 | 39 909 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 1 085 977 | 933 174 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 16 404 662 | 13 200 819 |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | 100 780 | 112 324 |
| Háztartás | 12 474 111 | 11 533 940 |
| Külföld | | |
| Államháztartás | | |
| Hitelintézetek | | |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | |
| Háztartások | | |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények | | |
| **Előlegek** | **14 363** | **34 750** |
| **Jegybanki és bankközi betétek** | **69 960** | **12 070 237** |
| Jegybank | 0 | 12 001 271 |
| Hitelintézetek | 69 960 | 68 966 |
| Külföld | | |
| **AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI EZSKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése** | **41 930 535** | **45 717 988** |

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

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

**Pénzügyi kötelezettségek kimutatása**

adatok EFt-ban

| | | **2022.12.31** | **2021.12.31** |
|---|---|---|---|
| **1.** | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek** | **0** | **0** |
| 1.1 | Származtatott ügyletek | 0 | 0 |
| 1.2 | Rövid pozíciók | | |
| 1.3 | Betétek | | |
| 1.4 | Felvett hitelek | | |
| 1.5 | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | |
| 1.6 | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | |
| **2.** | **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | 0 | **0** |
| 2.1 | Betétek | | |
| 2.2 | Felvett hitelek | | |
| 2.3 | **Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** | | |
| 2.4 | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | |
| **3.** | **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | **48 601 793** | **51 266 430** |
| 3.1 | Betétek | 41 486 200 | 42 308 528 |
| 3.2 | Felvett hitelek | 6 806 279 | 8 633 664 |
| 3.3 | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 |
| 3.4 | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 309 314 | 324 238 |
| **4.** | **Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások** | **0** | **0** |
| | - *ebből Éven belüli Pénzügyi kötelezettség* | | *0* |

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

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

**Hátrasorolt kötelezettségek**

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek tőke összegen 19 270 ezer Ft-ot tart nyilván, mely a 132 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron szereplő 19 402 ezer Ft összegben szerepel.

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

**Hátrasorolt kötelezettségek kimutatása**

Adatok EFt-ban

| Megnevezés | Megállapodás kelte | 2022.12.31 | Véglejárat | Kamatláb |
|---|---|---|---|---|
| Alárendelt kölcsöntőke 2006 | 2006. március- | 19 270 | határozatlan | jegybanki alapkamat 105%-a |
| Alárendelt kölcsöntőke 2016 | 2016. július- | 0 | 2021.július-szeptember | jegybanki alapkamat+4% |
| **Összesen** | | **19 270** | | |

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

**Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése**

adatok EFt-ban

| | Könyv szerinti érték 2022.12.31 | | |
|---|---|---|---|
| | Kereskedési céllal tartott | Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt | Amortizált bekerülési értrék |
| | *IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése* | *IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése* | *IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése* |
| **PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK** | | | **48 601 793** |
| **Származtatott ügyletek** | | | **0** |
| **Rövid pozíciók** | | | **0** |
| **Betétek** | | | **41 486 200** |
| Államháztartások (helyi önkormányzat) | | | 865 037 |
| Hitelintézetek | | | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | | | 151 921 |
| *Folyószámlák* | | | 151 550 |
| *Lekötött betétek* | | | 372 |
| *Felmondható betétek* | | | |
| *Visszavásárlási megállapodások* | | | |
| Nem pénzügyi vállalatok | | | 16 331 754 |
| *Folyószámlák* | | | 15 715 149 |
| *Lekötött betétek* | | | 616 604 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| *Felmondható betétek* | | | |
| *Visszavásárlási megállapodások* | | | |
| Háztartások | | | 24 137 488 |
| *Folyószámlák* | | | 18 290 281 |
| *Lekötött betétek* | | | 5 847 207 |
| *Felmondható betétek* | | | |
| *Visszavásárlási megállapodások* | | | |
| **Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok** | | | **0** |
| **Felvett hitelek** | | | **6 806 279** |
| Központi bank | | | 6 733 363 |
| Hitelintézet | | | 53 514 |
| Nem pénzügyi vállalat | | | 0 |
| Háztartások | | | 19 402 |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | | | **309 314** |

### Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése előző éveben

adatok EFt-ban

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

**Pénzügyi eszközök átadása**

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói kizárólag hitelkövetelések értékesítésében valósul meg. A könyvekből történő kivezetés során valamennyi jog, követelés és biztosíték teljes mértékben átadásra került. A hitelkövetelések értékesítése a default, nemteljesítő hitelkövetéseknél jellemzőek, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Az értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközhöz kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem.
A tárgyévben 3 ügyletet érintő követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 5.862 eFt volt.
A Bank átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván.
Átadott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

### 5.1.4 Nem valós értéken értékelt Pénzügyi eszközök és kötelezettségek Valós értéke

adatok EFt-ban

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

adatok EFt-ban

| 2021.12.31 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Valós érték összesen | Könyv szerinti érték |
|---|---|---|---|---|---|
| **Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | | | | | |
| Pénzeszközök és pénzegyenértékesek | 0 | 19 863 072 | 0 | 19 863 072 | 19 863 072 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések | 0 | 23 818 380 | 0 | 23 818 380 | 25 820 166 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok | 7 760 774 | 0 | 0 | 7 760 774 | 7 792 835 |
| **Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **7 760 774** | **43 681 452** | **0** | **51 442 226** | **52 720 826** |
| **Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | | | | | |
| Felvett hitelek | 0 | 8 633 664 | 0 | 8 633 664 | 8 633 664 |
| Ügyfélforrások | 0 | 42 111 198 | 192 306 | 42 303 504 | 42 308 528 |
| **Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **0** | **50 744 862** | **192 306** | **50 937 168** | **50 942 192** |

### 5.1.5 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

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

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen** | | **8 555 332** | **19 107 825** |
| **1.** | **Készpénz, számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látraszóló betétek** | **8 485 372** | **7 037 588** |
| **1.1** | **Készpénz** | **523 868** | **554 507** |
| | Pénztári készpénz készlet (forint és valuta) | 284 801 | 276 834 |
| | ATM készpénz készlet (forint) | 239 067 | 277 673 |
| **1.2** | **Számlakövetelések központi bankokkal szemben** | **4 097 391** | **2 924 487** |
| | MNB elszámolási számla | 2 442 913 | 496 216 |
| | MNB Overnight | 53 032 | 0 |
| | MNB preferenciális betétszámla | 1 601 446 | 2 428 271 |
| **1.3** | **Egyéb látra szóló betétek** | **3 864 113** | **3 558 594** |
| | Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla | 3 864 113 | 3 558 594 |
| **2.6** | **Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal** | **0** | **0** |
| **3.5** | **Jegybanki és bankközi betétek FVTPL** | **0** | **0** |
| **4.4** | **Jegybanki és bankközi betétek FVO** | **0** | **0** |
| **5.5** | **Jegybanki és bankközi betétek FVOCI** | **0** | **0** |
| **6.4** | **Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken** | **69 960** | **12 070 237** |
| | Bankközi betétek - központi bank | 0 | 12 001 271 |
| | Bankközi betétek - hitelintézetek | 69 960 | 68 966 |

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betétéinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betétéinek 2%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2021-ben és 2022. szeptember 30-ig is kötelező jegybanki tartalékként. 2022. október 01-jétől jelentősen átalakult a kötelező jegybanki tartalékolás, mely szerint Bankunk a minimum 5%-os napi szinten tartandó mértéket választotta.
Az MNB-nél és más kereskedelmi banknál elhelyezett számlapénz és betét összeg után az IFRS 9 előírásaival összhangban értékvesztés képzés történt a kimutatott követeléseink után.

### 5.1.6 Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

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

### 5.1.7 Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

**Fedezeti számvitel, kockázatkezelési céllal tartott derivatívák**

Intézményünk kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal rendelkezik, az IRS kamatcsere ügylettel kapcsolatban a tartalékok elkülönítésre kerültek.
A Bank mérsékelt derivatív piaci aktivitással rendelkezik, a portfólióban lévő partnerkockázatilag érintett ügyletek a kamatkockázat fedezésére szolgálnak.
A származtatott ügyletek partnerkockázati tőkekövetelménye nem jelentős 3 millió Ft. A Bank öt kamatcsere ügylettel rendelkezik, együttesen 2 018 millió Ft névértéken.

A Bank az MNB-vel 18 millió Ft névértékre kötött MIRS ügyletet nem fedezeti ügyletként kezeli, míg a két 300-300 millió Ft névértékű és a két 700- 700 millió Ft névértékű magyar hitelintézettel kötött IRS ügyletek portfólió szintű fedezeti ügyletként vannak kezelve.
Az intézményi kitettségek az intézmény külső hitelminősítése alapján a CRR. sztenderd módszertani előírások szerint 3-as hitelminőségi besorolásúak és 50%-os kockázati súlyozásúak.

Kockázati stratégia szerint:

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

Származtatott ügyletként az MNB-bel kötött MIRS ügylet valós érték állománya a 2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között, illetve négy fedezeti IRS ügylet került bemutatásra az eszközök között a 7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron. Mind az 5 kamatcsere ügylet esetén a Bank évente fizeti a fix kamatot, a Bank részére pedig féléves gyakorisággal kerül megfizetésre a változó kamat.

**Származtatott ügyletek - Eszköz**

Adatok EFt-ban

| Ügylet típusa | Kötés | Indulás napja | Lejárat | Névérték | Változó ref. Kamat típus | Long pozíció | | Short pozíció | | | Valós érték állomány |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Devizanem | FIX Kamat (%) | Devizanem | Változó Kamat (%) | Összeg | |
| MIRS | 2018.12.20 | 2018.12.27 | 2023.12.20 | 18 000 | HUFBUBOR6M | HUF | 1,54% | HUF | 15,71% | 2 867 | 2 381 |
| IRS | 2019.03.29 | 2019.04.02 | 2029.04.03 | 300 000 | HUFBUBOR6M | HUF | 2,35% | HUF | 13,67% | 206 930 | 114 013 |
| IRS | 2020.03.04 | 2020.03.06 | 2025.03.06 | 300 000 | HUFBUBOR6M | HUF | 1,20% | HUF | 13,57% | 97 457 | 75 666 |
| IRS | 2021.07.26 | 2021.07.28 | 2026.07.28 | 700 000 | HUFBUBOR6M | HUF | 2,55% | HUF | 12,20% | 335 959 | 219 050 |
| IRS | 2021.09.29 | 2021.10.01 | 2026.10.01 | 700 000 | HUFBUBOR6M | HUF | 3,15% | HUF | 13,67% | 330 937 | 198 350 |
| **Összesen Eszköz – Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások** | | | | | | | | | | **974 150** | **609 460** |

**Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása miatti változások**

Adatok EFt-ban

| **Partner** | **Ügylet típusa** | **Kötés** | **Indulás napja** | **Lejárat** | **Névérték** | **FIX kamat (%)** | **VÁLTOZÓ kamat (%)** | **Valós érték** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | **2022.12.31** | **Változás** | **2021.12.31 Módosított** | **Változás** | **2021.12.31** |
| MNB | MIRS | 2018.12.20 | 2018.12.27 | 2023.12.20 | 18 000 | 1,54% | 15,71% | 2 381 | 1 406 | 975 | 0 | 975 |
| OTP | IRS | 2019.03.29 | 2019.04.02 | 2029.04.03 | 300 000 | 2,35% | 13,67% | 114 013 | 48 862 | 65 151 | 78 135 | -12 984 |
| OTP | IRS | 2020.03.04 | 2020.03.06 | 2025.03.06 | 300 000 | 1,20% | 13,57% | 75 666 | 33 553 | 42 113 | 38 966 | 3 147 |
| OTP | IRS | 2021.07.26 | 2021.07.28 | 2026.07.28 | 700 000 | 2,55% | 12,20% | 219 050 | 144 041 | 75 009 | 120 066 | -45 057 |
| OTP | IRS | 2021.09.29 | 2021.10.01 | 2026.10.01 | 700 000 | 3,15% | 13,67% | 198 350 | 112 005 | 86 345 | 127 806 | -41 461 |
| **Összesen** | | | | | | | | **609 460** | **339 867** | **269 593** | **364 973** | **-95 380** |

**Származtatott ügyletek fedezett tételeinek bemutatása:**

Adatok EFt-ban

| Partner | Ügylet típusa | Indulás napja | Lejárat | Névérték | Mérleg tőke | Függő jövőbeni kötelezettség | Összesen Tőke+Függő jövőbeni köt. | Fedezettség tőke (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hitint.** | **IRS1** | **2019.04.02** | **2029.04.03** | **300 000** | **354 646** | **0** | **354 646** | **84,59%** |
| *J1* | *Lakosság* | | | *217 738* | *257 400* | *0* | *257 400* | *84,59%* |
| *J2* | *Önálló vállalkozás* | | | *0* | *0* | *0* | *0* | *0,00%* |
| *A* | *Nem pénzügyi vállalatok* | | | *82 262* | *97 246* | *0* | *97 246* | *84,59%* |
| **Hitint.** | **IRS2** | **2020.03.06** | **2025.03.06** | **300 000** | **301 862** | **0** | **301 862** | **99,38%** |
| *J1* | *Lakosság* | | | *300 000* | *301 862* | *0* | *301 862* | *99,38%* |
| *J2* | *Önálló vállalkozás* | | | *0* | *0* | *0* | *0* | *0,00%* |
| *A* | *Nem pénzügyi vállalatok* | | | *0* | *0* | *0* | *0* | *0,00%* |
| **Hitint.** | **IRS3** | **2021.07.28** | **2026.07.28** | **700 000** | **697 205** | **26 179** | **723 383** | **100,40%** |
| *J1* | *Lakosság* | | | *620 466* | *617 989* | *26 179* | *644 167* | *100,40%* |
| *J2* | *Önálló vállalkozás* | | | *79 534* | *79 216* | *0* | *79 216* | *100,40%* |
| *A* | *Nem pénzügyi vállalatok* | | | *0* | *0* | *0* | *0* | *0,00%* |
| **Hitint.** | **IRS4** | **2021.10.01** | **2026.10.01** | **700 000** | **734 124** | **11 979** | **746 103** | **95,35%** |
| *J1* | *Lakosság* | | | *158 761* | *166 500* | *11 979* | *178 479* | *95,35%* |
| *J2* | *Önálló vállalkozás* | | | *40 298* | *42 263* | *0* | *42 263* | *95,35%* |
| *A* | *Nem pénzügyi vállalatok* | | | *444 411* | *525 361* | *0* | *525 361* | *84,59%* |

2022. december 31-én a CashFlow Fedezeti kamatcsere ügyletek hatékonynak minősültek, így nem került a származtatott ügyleteket érintően, hatékonytalan részre eső eredménytétel elszámolása a T. évben.
A CashFlow fedezeti ügyletek esetében fedezeti hatékonysághiány elsősorban a fedezett, fix kamatozású ügyletek esetében, akkor következhet be, ha az ütemezett lejárat előtt történik a hitel visszafizetése. A Bank élni kíván az IFRS 9 által felkínált lehetőséggel és a fedezeti hatékonyságban fellépő hiányok esetén mennyiségi kiigazítást hajt végre, hogy a fedezeti arány továbbra is hatékony maradjon.
A tárgyévben a Banknál nincs olyan egyéb forrástétel, amely várhatóan befolyásolná a fedezeti kapcsolatot, és általa fedezeti hatékonysághiány következne be.

### 5.1.8 Ügyfelekkel szembeni követelések

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

### 5.1.9 Értékpapírok és részesedések

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

**Értékpapírok és részesedések**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **9.** | **Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult** | **0** | **5 523** |
| | Leányvállalatokba történt befektetések bruttó értéken | 0 | 20 000 |
| | Leányvállalatokba történt befektetések értékvesztése | 0 | 14 477 |

A POLINK KFT. a Bank 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata 2022. december 23-val végelszámolással megszűnt, ezért kivezetésre került a bank könyveiből.

### **5.1.10** Tárgyi eszközök

A Bank a tárgyévben a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

**Tárgyi eszközök**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **10.** | **Tárgyi eszközök** | **1 106 995** | **1 153 207** |
| 10.1. | Ingatlanok, gépek és berendezések | 1 106 995 | 1 153 207 |
| | Használati joggal rendelkező ingatlanok | 843 531 | 841 581 |
| | Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlanok | 33 984 | 58 322 |
| | Gépek, berendezések | 55 364 | 62 745 |
| | Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszközök | 173 464 | 187 570 |
| | *Beruházások* | 652 | 2 989 |
| 10.2. | Befektetési célú ingatlan | 0 | 0 |

**Tárgyi eszközök bruttó értékekének és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása**

adatok eFt-ban

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

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

**Tárgyi eszközök bruttó értékekének és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben**

adatok eFt-ban

| 2021.12.31 | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Záró |
|---|---|---|---|---|
| **Tárgyi eszközök bruttó értéke** | **1 763 311** | **85 021** | **109 802** | **1 738 530** |
| Épületek bruttó értéke | 953 411 | 23 151 | 25 708 | 950 854 |
| Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke | 21 974 | 627 | 628 | 21 973 |
| Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke | 103 382 | 0 | -171 | 103 553 |
| Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke | 304 317 | 18 172 | 43 555 | 278 934 |
| Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke | 380 227 | 0 | 0 | 380 227 |
| Beruházások | 0 | 43 071 | 40 082 | 2 989 |
| Befektetési célú ingatlanok | 0 | | | 0 |
| **Tárgyi eszközök értékcsökkenése** | **481 307** | **150 538** | **46 522** | **585 323** |
| Épületek értékcsökkenése | 95 465 | 18 978 | 1 886 | 112 557 |
| Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése | 17 665 | 1 558 | 534 | 18 689 |
| Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése | 24 781 | 23 278 | 2 828 | 45 231 |
| Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése | 224 228 | 33 235 | 41 274 | 216 189 |
| Pénzügyi lízinghez kapcsolódó használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése | 119 168 | 73 489 | 0 | 192 657 |

### **5.1.11** Immateriális javak

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.
A 2022. novemberben felmondott banki core rendszerváltási projekt hatására 326 846 eFt Immateriális javakra képzett értékvesztést számolt el a Bank.

**Immateriális javak bruttó értékekének és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása**

adatok eFt-ban

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

**Immateriális javak bruttó értékekének és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben**

adatok eFt-ban

| 2021.12.31 | Nyitó | Növekedés | Csökkenés | Záró |
|---|---|---|---|---|
| **Immateriális javak bruttó értéke** | **310 670** | **203 228** | **41 602** | **472 296** |
| *Szoftverek és Licencek bruttó értéke* | 281 985 | 30 697 | 2 846 | 309 836 |
| *Egyéb immateriális javak bruttó értéke* | 28 685 | 172 531 | 38 756 | 162 460 |
| **Immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése** | **83 756** | **72 310** | **2 039** | **154 027** |
| *Szoftverek és Licencek értékcsökkenése* | 76 260 | 72 274 | 2 039 | 146 495 |
| *Egyéb immateriális javak értékcsökkenése* | 7 496 | 36 | 0 | 7 532 |
| *Immateriális javak értékvesztése* | 0 | 0 | 0 | 0 |

### 5.1.12 Egyéb eszközök

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

**Egyéb eszközök kimutatása**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **13.** | **Egyéb eszközök** | **1 556 436** | **608 307** |
| | Készletek | 6 912 | 15 695 |
| | Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek | 2 851 | 2 356 |
| | Egyéb aktív elszámolások | 1 514 750 | 575 395 |
| | Egyéb nem pénzügyi követelések | 1 672 | 5 532 |
| | Úton lévő és függő tételek | 30 251 | 9 329 |

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

Az elmúlt években történt kormányzati struktúra változások jelentősen hátráltatták a Széchenyi Kártya Program termékekkel kapcsolatos költségvetésen belüli adminisztrációs folyamatokat,

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

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

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

A Bank könyveiben 2022. év végére a kamat és díjtámogatások összege 1 307 990 eFt volt, ami 2021. év végén 549 396 eFt-ot tett ki.

### 5.1.13 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

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

Adatok EFt-ban

| Mérlegsor | Megnevezés | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **14.** | **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** | **0** | **8 334** |
| 14.1. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 0 | - |
| 14.2. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | - |
| 14.3. | Hitelek | 0 | - |
| 14.4. | Egyéb | 0 | 8 334 |

**Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetésének bemutatása**

2021. Q4-ben hozta meg a vezetőség a döntését és 2022. februárban került értékesítésre két korábban kirendeltségként működő ingatlan.

Adatok EFt-ban

| | Nyilvántartási érték | Eladási ár | Értékesítés eredménye |
|---|---|---|---|
| **Értékesítésre tartott eszközök megnevezése** | **8 334** | **6 000** | **-2 334** |
| Ingatlan I. (Zsáka) | 4 428 | 4 000 | **-428** |
| Ingatlan II. (Újiráz) | 3 906 | 2 000 | **-1 906** |

### 5.1.14 Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

### 5.1.15 Egyéb **pénzügyi kötelezettségek**

Adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | **309 314** | **324 238** |
| -Szállítók | 98 408 | 100 802 |
| -Pénzügyi lízing | 208 530 | 221 173 |
| -Egyéb | 2 376 | 2 263 |

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

**Pénzügyi lízing kimutatása**

| Megnevezés | adatok Ezer Ft-ban |
|---|---|
| Ingatlanok | 33 984 |
| Gépek, berendezések | 173 464 |
| **Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz** | 207 448 |

| Lízing kötelezettségek lejárati bontásban | adatok Ezer Ft-ban |
|---|---|
| Egy éven belül | 83 842 |
| Egy éven túl, de öt éven belül | 124 688 |
| Öt éven túl | 0 |
| **2022.12.31 fordulónapi lízing kötelezettség** | 208 530 |

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

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

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

### 5.1.16 Céltartalékok

**Céltartalékok kimutatása**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **6.** | **Céltartalékok** | **10 656** | **4 806** |
| 6.1. | Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási | 0 | 0 |
| 6.2. | Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások | 0 | 0 |
| 6.3. | Átszervezés | 0 | 0 |
| 6.4. | Függő jogi ügyek és adóügyi perek | 0 | 0 |
| 6.5. | Adott kötelezettségvállalások és garanciák | 8 537 | 1 648 |
| | Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék) | 7 847 | 1 595 |
| | Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék | 690 | 53 |
| 6.6. | Egyéb céltartalékok | 2 119 | 3 158 |
| | Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék | *0* | *0* |

**Céltartalékok állományváltozása**

adatok EFt-ban

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

adatok EFt-ban

| 2021.12.31 | Nyitó | Céltartalék képzés | Előző évi céltartalék feloldás | Tárgyévi céltartalék feloldás | Megszűnés miatt | Záró |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Adott kötelezettségvállalások és garanciák | 1 734 | 3 893 | -112 | -3 554 | 313 | 1 648 |
| Egyéb céltartalék | 1 235 | 3 086 | -1 149 | -14 | 0 | 3 158 |
| **Céltartalékok** | **2 969** | **6 979** | **-1 261** | **-3 568** | **313** | **4 806** |

A várható hitelezési veszteség számításnál az EAD érték meghatározásához a mérlegen kívüli tételeknél a függő jövőbeni kötelezettséghez használt hitelegyenértékesítési tényező (CCF tényező) számítása a minősítő modellben történik. A CCF tényező kalibrálása megegyezik a tőkekövetelmény számítás során alkalmazottal.

A tőkekövetelmény számításnál a Bank a sztenderd módszertant alkalmazza.

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést és céltartalékot az

$$ECL = Kitettség * CCF * PD * LGD$$

képlet alapján. A PD és LGD kockázati paraméterek a felülvizsgálat során kerülnek becslésre figyelembe véve az ügylet szegmensét, kosárba sorolását, és a kosárnak megfelelő korrekciós szorzókat.

### 5.1.17 Egyéb kötelezettségek

**Egyéb kötelezettségek kimutatása**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|
| **9** | **Egyéb kötelezettségek** | **451 488** | **219 519** |
| | Úton lévő és függő tételek | 85 118 | 5 831 |
| | Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek | 246 565 | 52 011 |
| | Költségelhatárolások | 119 805 | 161 677 |

### 5.1.18 Jegyzett tőke és tartalékok

A Polgári Bank jegyzett tőkéje a Bank által hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljes mértékben befizetett részvények névértékének összege, amely összesen 2 304 032 ezer Ft, amely 1 152 016 db dematerializált névre szóló részvény, egyenként 2.000 Ft névértékű részvényből áll (ISIN kód: HU0000126404). Az alaptőke teljes egészében pénzbeli hozzájárulásokból áll. Az alaptőke teljes egészében a Bank rendelkezésére áll.
Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.
A Bank részvényeseinek száma 100 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – két tulajdonos rendelkezik. 3 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel (amelyből az egyik vállalkozás), 14 pedig 1-5% közöttivel (ebből kettő vállalkozás). A többi tulajdonos (81, ebből 3 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol.
A bank saját tőke összetételében bekövetkezett változást a következő összefoglaló táblázatban került bemutatásra:

**Saját tőke kimutatása**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 módosított |
|---|---|---|---|
| **12.** | **SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN*** | **4 470 321** | **3 490 910** |
| 1. | Jegyzett tőke | 2 304 032 | 2 304 032 |
| 2. | Névértéken felüli befizetés (ázsió) | 750 012 | 750 012 |
| 3. | Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve | 0 | 0 |
| 4. | Egyéb tőke | 0 | 0 |
| 5. | Halmozott egyéb átfogó jövedelem* | 552 227 | 244 443 |
| 6. | Eredménytartalék | 71 | -37 186 |
| 7. | Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor) | 0 | 0 |
| 8. | Egyéb tartalék | 121 107 | 53 944 |
| | *Általános tartalék* | 121 107 | 53 944 |
| | *Lekötött tartalék* | | |
| 9. | (-) Saját részvények | 0 | 0 |
| 10. | Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége | 671 627 | 175 665 |
| 11. | (-) Évközi osztalék | 0 | 0 |

*A 2021-es év módosított adatai

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 ázsiót tartalmazzák. Az előző évi Névértéken felüli befizetés (ázsió) kiegészült a 2019. évben (2019.10.14-én) kibocsátott 50.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 12.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsolódó ázsiójával.

*A 2022. évi saját tőke változásának magyarázata az IRS ügyletek valós értékének változásából eredő módosulás, illetve a hozzá kapcsolódó Halasztott adó korrekciója.

**A tartalékok jellege és célja**

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

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot.
Bankunk 2022. évben a 67 163 EFt - a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt-, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget képezett általános tartalékként. Így az általános tartalék összege 121 107 EFt 2022.12.31-én.

A halmozott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva a fix kamatozású hitelek kamatkockázatának fedezésére kötött IRS ügylet valós értékelése alapján számított veszteség, melyet a Bank Cashflow fedezeti ügyletként kezel.

Egy partner bankkal a korábban megkötött 2* 300 M Ft nagyságrendű ügylet mellé 2021. évben még 2*700 MFt-os kamatcsere ügyletre szerződtünk. A fix kamatot a Bank fizeti és a változó kamatot pedig intézményünk kapja. Az évvégén ismert kamat paraméterek miatt ezen ügyletek után 607 078 E Ft összegben Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség lett szerepeltetve.
A Halmozott egyéb átfogó jövedelem tartalmazza még a 54 851 EFt OCI-val szembeni Halasztott adó kötelezettséget.

**Osztalékok**

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

## 5.2 TŐKEMENEDZSMENT

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával részben biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet, az üzletvitel fejlesztésével és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóságnak egy milliárd forint összegű tőkeemelésre van felhatalmazása. A Bank vezetése több befektetői

körrel tárgyalt jelenleg az Igazgatóság által jóváhagyott függő hatályú részvény adásvételi szerződés alapján egy potenciális befektető partner által a Magyar Nemzeti Banknál többségi tulajdon megszerzésének engedélyezésére indult eljárás. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést.

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

**Szavatoló tőke összetétele**

adatok EFt-ban

| | | 2022.12.31 | 2021.12.31 Módosított |
|---|---|---|---|
| **1** | **SZAVATOLÓ TŐKE** | **3 762 929** | **2 952 420** |
| **1.1** | **ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)** | **3 744 682** | **2 933 141** |
| 1.1.1 | ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | **3 744 682** | **2 933 141** |
| 1.1.1.1 | CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 3 054 044 | 3 054 044 |
| 1.1.1.1.1 | Befizetett tőkeinstrumentumok | 2 304 032 | 2 304 032 |
| 1.1.1.1.3 | Névértéken felüli befizetés (ázsió) | 750 012 | 750 012 |
| 1.1.1.2 | Eredménytartalék | 742 943 | 138 479 |
| 1.1.1.2.1 | Előző évek eredmény tartaléka | 71 316 | -37 186 |
| 1.1.1.2.1 | Áttérési különbözet | -63 996 | -63 996 |
| 1.1.1.2.2 | Figyelembe vehető nyereség | 671 627 | 175 665 |
| 1.1.1.3 | Halmozott egyéb átfogó jövedelem * | 552 227 | 244 443 |
| 1.1.1.4 | Egyéb tartalék (általános tartalék) | 121 107 | 53 944 |
| 1.1.1.9 | ___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében * | -607 090 | -268 618 |
| 1.1.1.11 | (-) Egyéb immateriális javak | -133 108 | -318 269 |
| 1.1.1.26 | CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai | 14 559 | 29 118 |
| 1.1.2 | KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) | 0 | 0 |
| **1.2** | **JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)** | **18 247** | **19 279** |

*A 2021-es év módosított adatai

**Tőkemegfelelési mutató változás**

| Tőkemegfelelési mutató | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Megnevezés** | **2022.12.31** | **2021.12.31** | **Változás** | |
| Tőkemegfelelési mutató szabályozói | 19,54% | 17,60% | 1,94% | 111,02% |
| SREP teljes tőkekövetelmény mutató (TSCR) | 12,51% | 11,59% | 0,92% | 107,94% |
| SREP teljes tőkekövetelmény mutató (OCR) | 15,01% | 14,09% | 0,92% | 106,53% |

A Bank a 2022. és a 2021. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2022.12.31. fordulónapra vonatkozó auditált C_01.00 Szavatoló tőke (CA1) adataival egyeznek meg.
Intézményünk az IFRS alkalmazására történő átálláskor nyilatkozott, hogy az IFRS9 bevezetése kapcsán alkalmazni kívánja a CRR 473a cikk szerinti átmeneti rendelkezéseket. Ennek megfelelően az MNB adatszolgáltatás C_05 (Átmeneti rendelkezések) táblában jelentette az átmeneti intézkedések miatti kiigazítások összegét.

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

## 5.3 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

**Mérlegen kívüli tételek bemutatása**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|
| **Függő kötelezettségek** | **9 205 137** | **8 123 593** |
| Rendelkezésre tartott hitelkeretek | 8 488 560 | 7 669 571 |
| Igénybe nem vett vállalt bankgarancia | 698 463 | 428 852 |
| Egyéb* | 18 114 | 25 170 |
| Peres ügyek | 0 | 0 |
| **Mérlegen kívüli követelések** | 1 388 283 | 2 358 505 |
| MNB hitelkeret | 1 388 283 | 2 358 505 |
| Hitelintézeti jelzáloglevél refinanszírozási hitelkeret | 0 | 0 |

A mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá szerződésben vállalt kötelezettség alapján kockázati megosztáshoz kapcsolódó állományt.

### 5.3.1 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.
A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek. Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.
A hitelnyújtásra és más függő kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés, 2022. december 31-én 8 488 560 eFt 2021. december 31-én 7 669 571 eFt volt.

### 5.3.2 Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati 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 2022. december 31-én 698 463 eFt, 2021. december 31-én 428 852 eFt volt.

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

**Mérlegen kívüli kitettségek szektor szerinti bontása**

adatok EFt-ban

| | **2022.12.31** | **2021.12.31** |
|---|---|---|
| **Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;** | **8 488 560** | **7 669 571** |
| Központi bankok | 0 | 0 |
| Államháztartások | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 148 352 | 154 889 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 5 909 091 | 5 125 459 |
| Háztartások | 2 431 117 | 2 389 223 |
| **Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;** | **698 463** | **428 852** |
| Központi bankok | 0 | 0 |
| Államháztartások | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 674 280 | 380 087 |
| Háztartások | 24 183 | 48 765 |
| **Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;** | **18 114** | **25 170** |
| Központi bankok | 0 | 0 |
| Államháztartások | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 18 114 | 25 170 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 0 | 0 |
| Háztartások | 0 | 0 |

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

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

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

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31 | 2021.12.31 | 2022.12.31 | 2021.12.31 |
|---|---|---|---|---|
| | A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege | A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege | Névérték | Névérték |
| | *IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja* | *IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja* | *V. melléklet 2. részének 119. pontja* | *V. melléklet 2. részének 119. pontja* |
| **Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése;** | **0** | **0** | **1 388 283** | **2 358 505** |
| Központi bankok | 0 | 0 | 1 388 283 | 2 358 505 |
| Államháztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Háztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Központi bankok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Államháztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Háztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Egyéb kapott elkötelezettségek** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Központi bankok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Államháztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Háztartások | 0 | 0 | 0 | 0 |

### **5.3.3** Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak.
A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

### **5.3.4** Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök

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

**Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök bemutatása**

adatok EFt-ban

| | 2022.12.31. | Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | Megterhelt eszközök valós értéke | Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | Meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Összes eszköz** | **3 824 341** | **3 816 591** | **50 006 714** | **46 552 249** |
| 1.1. | Látra szóló követelések | 0 | 0 | 7 961 504 | 7 961 504 |
| 1.2. | Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 | 9 150 | 9 150 |
| 1.3. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 3 754 381 | 3 746 631 | 7 899 486 | 7 727 029 |
| 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* | 3 754 381 | 3 746 631 | 6 630 275 | 6 498 209 |
| 1.3.4. | *ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott* | 0 | 0 | 1 269 211 | 1 228 820 |
| 1.3.5. | *ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4. | Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek | 69 960 | 69 960 | 30 206 708 | 26 924 700 |
| 1.4.1. | *ebből: jelzáloghitelek* | 0 | 0 | 12 606 938 | 11 882 687 |
| 1.5. | Egyéb eszközök | 0 | 0 | 3 929 866 | 3 929 866 |

### 5.3.5 Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalék képzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonkénti besorolásának és a megképzett céltartalék megbontásának bemutatása**

adatok EFt-ban

| | **Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja* | | | **Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106-109. pontja* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)** | **Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)** | **Értékvesztett eszközök (3. szakasz)** | **Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)** | **Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)** | **Értékvesztett eszközök (3. szakasz)** |
| | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése* | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése* | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése* | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja* | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja* | *IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja* |
| **Adott hitelnyújtási elkötelezettségek** | **7 774 118** | **679 554** | **34 888** | **5 982** | **1 297** | **568** |
| *ebből: nemteljesítő* | 0 | 0 | 34 888 | 0 | 0 | 568 |
| Államháztartások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 148 352 | 0 | 0 | 99 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 5 370 485 | 531 497 | 7 109 | 1 181 | 1 122 | 224 |
| Háztartások | 2 255 281 | 148 057 | 27 779 | 4 702 | 175 | 344 |
| **Adott pénzügyi garanciák** | **698 462** | **0** | **0** | **690** | **0** | **0** |
| *ebből: nemteljesítő* | 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 | 674 280 | 0 | 0 | 690 | 0 | 0 |
| Háztartások | 24 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Egyéb adott elkötelezettségek** | **5 520** | **9 113** | **3 481** | **9** | **91** | **2 019** |

## 5.4 MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).
Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Bank a 2022. évi adózott eredményét 671 627 ezer Ft adózott nyereséget az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves Közgyűlése dönt. A beszámoló megtárgyalását követő a tervek szerint egy éven belül olyan stratégiailag fontos – többek között jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében - fejlesztések történnek, amelyek a bank üzleti működésével kapcsolatos immateriális javak CRR szabályok szerint 770 M Ft szavatoló tőke lekötését eredményezik. Ennek figyelembevételével a bank igazgatósága javasolja a tárgyévi nettó eredmény tartalékokba történő helyezését.

A Bank részvényesi – 80 % fölötti részvényesi arányt képviselve – részvényadásvételi szerződést kötöttek a egy potenciális befektető parnterrel. A Bank részvényesei és a Vevő a részvényadásvételi szerződéseket a Bank Igazgatóságának a részvények átruházásához szükséges beleegyezésétől és a Felügyelet Hpt. 14.§ (1) bek d) pontja szerinti engedély megadásától függő hatállyal köttök meg. A Bank igazgatósága a Vevő 2023. március 22. napján érkezett „Jóváhagyás kérése részvény átruházáshoz" tárgyú kérelmét megtárgyalta és a 91/2023.(04.03.)/Ig számú – 2023. április 3. napján meghozott - határozatával a Bank Alapszabályának 8.3. pontja alapján hozzájárulását adta ahhoz, hogy a Vevő kérelmének mellékletében felsorolt 84 részvényes a tulajdonukat képező összesen 913.523 db HU0000126404ISIN azonosítóval megjelölt, darabonként 2.000.-Ft névértékű, névre szóló dematerializált úton előállított törzsrészvény tulajdonjogát átruházza a potenciális befektető partner javára.

A Bank rendelkezésére álló információk szerint a potenciális befektető partner – a Bankban történő Vevő általi befolyásoló részesedés megszerzésére vonatkozó - engedélyeztetési eljárást 2023. augusztus 15. napján megindította a Magyar Nemzeti Banknál.

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

Az Igazgatóság a 2022. december 31-re vonatkozó éves egyedi IFRS beszámolót 2023. szeptember 25-én a könyvvizsgálói jelentéssel együtt megtárgyalta és a pénzügyi beszámolót közgyűlési döntés elé terjesztését jóváhagyta.

## 5.5 A HÁBORÚSHELYZET HATÁSA ÉS ANNAK KEZELÉSÉRŐL TÁJÉKOZTATÓ

Hasonlóan az előző évekhez, 2022 évet is, illetve leginkább az év első negyedévét továbbra is a koronavírus-járvány és az újabb koronavírus variánsok elleni küzdelem, illetve az ebből fakadó bizonytalanság uralta világszerte. Miután az egyes újonnan kialakuló variánsok betegség lefolyására gyakorolt hatása egyre kisebb kockázatot hordozott, illetve a vakcinák széles körben elérhetővé váltak, a lakosság átoltottsága növekedett, a 2022 év során az egyes gazdaságok nyitása és helyreállítása is folytatódott, illetve a világjárvány újabb hullámai a pandémia előző időszakához viszonyítva jóval enyhébb gazdasági visszaesést okoztak.

A 2022 évben határaink mentén kialakult háborús konfliktus a pandémiás helyzet első fázisaihoz mérhető kihívások elé állította az európai országokat, a földrajzi közelség okán különösképpen Magyarországot. Az energiaválság további nehézségeket okozott a Bankunk ügyfélkörében meghatározó lakosság és a KKV-k esetében, illetve ennek következményei, inflációs környezetre gyakorolt hatásai jelentősek.

2022 évet meghatározta az orosz-ukrán háború és annak a magyar gazdaságra gyakorolt hatásaihoz kapcsolódóan bevezetett adósmentő és a központi költségvetést javító intézkedések, melyek komoly terhet róttak a hazai bankszektorra. A bankok működési környezetében a legjelentősebb tényező az orosz-ukrán katonai konfliktus és annak a magyar energetikai és humanitárius helyzetre, ezen keresztül a gazdaságra, valamint az EU gazdaságára és a magyar külgazdasági teljesítményre gyakorolt hatásai, továbbá az ahhoz kapcsolódó költségvetési konszolidációs és adósmentő intézkedések voltak.

2022. év május végétől fontos jogszabályváltozási kezdeményezések történtek a kormányzat részéről, kiemelendő ebből a körből a kamatstop és a moratórium év végéig tartó meghosszabbítása (melyek 2022. szeptemberben hozott döntés alapján ismételten meghosszabbításra kerültek, valamint a kormányzati kommunikációban extraprofitadónak nevezett, a helyi iparűzési adó alapján történt adókivetés és pénzügyi tranzakciós illetékemelés, illetve vetítési alap bővítés. 2022 év őszétől a mezőgazdasági területet ért kedvezőtlen éghajlati változások miatt bevezetésre került az agrármoratóriumba történő belépés lehetősége, mely a hitelportfólió összetételét módosította, illetve a törlesztési ütemtervet 2023. év végéig befagyasztotta. A bizonytalanság sok szempontból nagyobb, mint a koronavírus idején, emiatt az ügyfelek hitelfelvételre is kevésbé mernek vállalkozni, hiába segíthetne átvészelni a nehezebb időszakot.

A kormány 250 milliárd forintra tervezett extraprofit adót vetett ki a bankszektorra, az extraprofit adókról szóló kormányrendelet 2022. június 4-én került kihirdetésre és szabályozza többek között az államháztartás egyensúlyát megőrző különadókat, valamint a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény szabályaitól való eltérést. A kormányrendelet értelmében új különadót kell fizetnie a hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak a helyi adókról szóló törvény szerinti, az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel alapján. A különadó mértéke a megelőző évi nettó árbevétel alapulvételével 2022-ben 10 százalék volt.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló kormányrendelet módosításáról szóló kormányrendelet 2022. június 17-én került kihirdetésre következő napi hatálybalépéssel, amelynek értelmében a kamatstop változatlan feltételekkel automatikusan meghosszabbodott.

A fentiek mellett a kormányrendelet a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény szabályainak eltérő alkalmazásáról is rendelkezett, amely alapján a törvényt a pénzforgalmi szolgáltatási, a hitel- és pénzkölcsönnyújtási, a pénzváltási, a pénzváltás-közvetítési tevékenységeket Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző személyekre is alkalmazni kell. Továbbá 2022. július 1-jétől a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke változatlanul fizetési műveletenként 0,3 százalék, de a maximuma 6 ezerről 10 ezer forintra emelkedett.

A magyar bankrendszer tőke- és likviditási helyzete stabil, a bankok a rendszeresen végzett stressztesztek alapján robusztus tartalékokkal, folyamatosan teljesítik a szabályozói követelményeket, és képesek kielégíteni a gazdaság finanszírozási igényét.

**Intézményt érintő hatások bemutatása**

Az említett nehézségek ellenére a Bank 2022. évben is eredményesen gazdálkodott. Működési területén teljeskörű pénzügyi szolgáltatást nyújtott.
A 2022. évben folyamatosan emelkedő inflációt és gazdasági hatásukat mind a lakossági, mind vállalati ügyfeleink azonnali negatív hatásként érzékelhették. Az ingatlanpiac fokozatosan szűkült, a támogatások visszaszorultak, az emelkedő kamatok miatt a hitelfelvételi hajlandóság csökkent, a megtakarításaikat elkezdték felélni az ügyfelek.

A megtakarításokat érintően, illetve azzal összefüggésben a hitelkamatok folyamatos emelkedése az ügyfelek nagy részénél az általuk eszközölt beruházásaik esetében azok saját forrásként kerültek felhasználásra. A

kamatemelkedés okozta a magasabb nagyságrendben történő hitel előtörlesztéseket is, mely a betétállomány csökkenését jelentősen befolyásolta.

Piaci pozíciója kismértékben csökkent, tőkéje az eredményes gazdálkodás következtében nőtt. A magas kamatkörnyezet hatása a pénzügyi szektort is érintő negatív kormányzati intézkedéseit (pl: moratórium, kamatstop, extra profit adó) tompítani tudta.

A bankon érintő 2022. évi extra profit adó összege 307.027 E Ft volt, a kamatstop miatt évvégével kimutatott gazdasági veszteség 53.631 E Ft, a kormányzati intézkedések hatására moratóriumban lévő ügyletek után 57.527 E Ft gazdasági veszteség szerepel a könyvekben.

A moratórium alá tartozó hitelek ABÉ állománya 1.601 millió Ft, mely az összes hitelállomány ABÉ érték (31.106 millió Ft) 5,15 %-a.

| Megnevezés | Db | ABÉ érték E Ft |
|---|---|---|
| Összes hitel | 3 299 | 31 106 322 |
| Moratórium III. | 55 | 779 945 |
| Agrármoratórium | 46 | 821 035 |
| Moratórium Összesen | 101 | 1 600 980 |
| Moratórium/összes hitel | 3,06% | 5,15% |

2022. szeptember 1-től agrármoratóriumra jogosult 657 ügyfél közül, 46 ügyfél jelentette be kérelmét, mely ügyfelek által kezelt hitelállomány 2022. december havi ABE értéke 821 M Ft, a 2020.03.18-án indult Moratórium III. szakaszában lévő 55 db ügyfélnek pedig 780 M Ft az ABÉ értéke, amelyek 2022.12.31-én lezárultak és 2023.01.02-án megtörtént a kiléptetés.

A likviditása folyamatosan fenntartott, jellemző a magaslikviditás. Saját tőke növekedés eredményágon történt.

Az orosz-ukrán háború és az ennek hatására meredeken megugró energia-, nyersanyag-, és élelmiszerárak miatt 2022. év második félévben jelentősen lelassult az euró-övezeti gazdaság. Az akut energiaválságot mindazonáltal sikerült elkerülni, az energiaárak a tavalyi év végétől meredeken csökkentek, így lényegesen enyhültek a recesszióval kapcsolatos aggodalmak, sőt, kisebb élénkülés sem zárható ki. Az euró-övezet gazdasági növekedése stagnált a beszámolási időszak negyedik negyedévben, míg éves bázison 1,9%-ra csökkent a növekedés üteme, így elkerülte a recessziót.

A több évtizedes csúcsra emelkedő és fokozódó inflációs nyomás miatt a jegybank folytatta a likviditásszűkítést.
A GDP 0,4%-kal csökkent a negyedik negyedévben az előző negyedévhez képest, míg 0,4%-kal nőtt az egy évvel ezelőttihez képest. Ennek megfelelően a hazai gazdaság technikai recesszióba került. A harmadik negyedévben az időjárás miatt a mezőgazdaság, míg a negyedik negyedévben alapvetően a termékadók és támogatások egyenlege rontotta a GDP-t. A felhasználási oldalon pedig a harmadik negyedévi visszaesést a kirívóan gyenge mezőgazdasági termeléssel összefüggően a készletek alakulása, a negyedik negyedévben pedig a beruházások okozták a gazdaság visszaesését. Meglepetést okozott azonban, hogy a fogyasztás bár érdemben lassult, a negyedik negyedévben sem csökkent (kettősség látszódik a fogyasztásban, míg a kiskereskedelmi vásárlások csökkennek, ezt ellensúlyozza az egyéb szolgáltatásokra, így a vendéglátásra, turizmusra, szabadidős szolgáltatásokra stb. való kiadások növekedése). Nem várt folyamat, hogy egyes szolgáltatói ágazatok, különösen a vendéglátás, turizmus, ingatlanpiaci szolgálatások, valamint szabadidős szolgáltatások stabil növekedése, ami ezen ágazatok ellenállóképességére utal. A tavalyi év egészében a GDP 4,6%-kal nőtt, a növekedést érdemben rontotta az aszály miatt számottevően visszaeső mezőgazdaság, valamint az ukrán háború negatív hatásai, elsősorban az energiaárak megugrásán keresztül.

A beruházásokat a magas kamatok és az állami/uniós beruházások visszaesése húzza le, de a külföldi közvetlen tőkebefektetés részben ellensúlyozhatja ezt. 2023. évben a növekedést elsősorban a nettó export, valamint a készletek alakulása húzhatja fel. Az idei évi kilátásokat az – európai gazdaságokban is – elmaradó akut energiaválság, az európai gazdaságok alkalmazkodóképessége, az energiaárak folytatódó visszaesése miatt kedvezőbb európai és hazai kilátások, számos ágazat ellenállóképessége, valamint a kínai nyitás is javítja.
A téli hónapokban, december és február között csúcs közelében maradt a foglalkoztatottság.
A hazai infláció 20 %-ot meghaladó volt, amit elsősorban az üzemanyagárak és az élelmiszerárak jelentős emelkedése okozott. Folyamatosan erős volt az inflációs nyomás, a magifláció gyorsult, elsősorban a szolgáltatói árak kifejezetten gyors emelkedése miatt.
A bázishatásokat felerősítheti, hogy a nemzetközi nyersanyag-, termény-, és energiaárak, valamint szállítási költségek jelentősen visszaestek az utóbbi hónapokban, ami a várakozásoknál gyorsabban is lehúzhatja az inflációt.
2022-ben az államháztartás nettó hitelfelvétele (hiánya) 4159 milliárd forint volt az eredményszemléletű elszámolás alapján, ami a szezonálisan kiigazított GDP 6,2%-ának felelt meg. Az egyenleg az előző év azonos időszakához képest 209 milliárd forinttal romlott, ugyanakkor GDP arányosan 0,9 százalékponttal javult. Az államháztartás nettó finanszírozási igénye a pénzügyi számlák alapján 4223 milliárd forint volt tavaly, ami a GDP 6,3%-a volt.
Az orosz-ukrán háború érdemben felülírta a külkereskedelmi kilátásokat. Az energiahordozók és más nyersanyagok árainak drasztikus emelkedése szignifikánsan rontotta a cserearányokat. 2022-ben összességében 19,3%-kal nőtt az előző évhez képest az export, míg 28,2%-kal az import euróértéke, ennek megfelelően 10,2 milliárd euróval romlott a külkereskedelmi egyenleg, így 8,6 milliárd euró hiányt mutatott az egy évvel korábbi 1,6 milliárd eurós többlettel szemben. Az energiaegyenleg önmagában 9,8 milliárd euróval járult hozzá a külkereskedelmi mérleg romlásához a tavalyi évben.
2022. évben 13,7 milliárd euró deficit keletkezett a folyó fizetési mérlegben, ami 7,5 milliárd euró romlás az egy évvel ezelőttihez képest. A folyó fizetési mérleg hiánya így tavaly a GDP 8,1%-ára nőtt az egy évvel korábbi 4,1%-ról. Az áruk egyenlegének romlását közel teljes egészében az energiaárak elszállása okozta, enélkül 2,3 milliárd euróval javulhatott volna a folyó fizetési mérleg. Ezzel szemben a szolgáltatások – ezen belül az idegenforgalom és szállítási szolgáltatások – fokozatos helyreállása és az egy évvel korábbi alacsony bázis miatt a szolgáltatások egyenlegének többlete 4,9 milliárd euróról 8,1 millió euróra emelkedett. Kismértékben, ellentétesen változott az elsődleges, valamint a másodlagos jövedelmek hiánya.
Az MNB magasan tartotta a kamatokat, az óvatosság egyelőre indokolt, tekintve, hogy a forint árfolyama a pénzügyi turbulenciák alatt még mindig sérülékenynek bizonyul. Az alapkamat csökkentése jelenleg nincs napirenden, az egynapos betéti tender kamatának felülvizsgálata során 2023.év derekán nyúlt a Monetáris Tanács, mivel a a hazai gazdaság kockázati megítélése trendszerűen javult, illetve az infláció mérséklődése meredekebbé vált.
Az inflációs várakozások horgonyzása, valamint az inflációs cél fenntartható módon történő elérése az alapkamat 13%-os szintjének tartós fenntartását teszi szükségessé, aminek csökkentése az infláció számottevő és tartós csökkenéséig nincs napirenden.
A Monetáris Tanács a 2022. évben elindított banki tartalékolási kötelezettséget a transzmisszió erősítése érdekében tovább emelte. A kötelező tartalékráta 10%-ra való emeléséről, valamint az egyhetes diszkontkötvény és a hosszú futamidejű betéti tender folytatásáról döntött.
Az MNB által figyelt kulcsfontosságú külső és belső tényezők többsége további javulást, stabilizálódást mutatott, aminek hatására Magyarország kockázati megítélése kedvező maradt

## 5.6 KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK

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

A Bank a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatát, a Polink Kft. „V.A”-t tekinti kapcsolt vállalkozásnak.

A kulcspozíciókban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.
A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.
A Bank tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak.
A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.
A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

**Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása**

adatok EFt-ban

| 2022.12.31 | Leányvállalat | Kulcspozícióban lévő vezetők | 5% feletti tulajdonosok |
|---|---|---|---|
| **Eszközök** | | 0 | 0 |
| **Kölcsönök és követelések** | | 0 | 0 |
| Hitelek bruttó értéke | | 22 477 | 0 |
| Hitelek értékvesztése | | 1 | 0 |
| **Kötelezettségek** | | 0 | 0 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | | 0 | 0 |
| Betétek | | 141 124 | 10 263 |
| Felvett hitelek | | 4 028 | 2 014 |
| | | | |
| Kölcsönök és követelések | | 971 | 0 |
| **(Kamatráfordítások)** | | 0 | 0 |
| (Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek) | | 3 418 | 163 |
| **Díj- és jutalékbevételek** | | 1 030 | 113 |
| **Egyéb működési bevétel** | | 0 | 0 |
| **(Igazgatási költségek)** | | 68 115 | 0 |
| **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK** | | 0 | 0 |
| **Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke** | | 0 | 0 |

**Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben**

adatok EFt-ban

| 2021.12.31 | Leányvállalat | Kulcspozícióban lévő vezetők | 5% feletti tulajdonosok |
|---|---|---|---|
| **Eszközök** | | | |
| **Kölcsönök és követelések** | | | |
| Hitelek bruttó értéke | 0 | 24 655 | 0 |
| Hitelek értékvesztése | 0 | 1 | |
| **Kötelezettségek** | | | |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | | | |
| Betétek | 1 366 | 85 904 | 7 507 |
| Felvett hitelek | 0 | 4 028 | 2 014 |
| Jövedelemkimutatás | | | |
| Kölcsönök és követelések | | 940 | 0 |
| **(Kamatráfordítások)** | | | |
| (Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek) | 20 | 711 | 163 |
| **Díj- és jutalékbevételek** | 60 | 813 | 494 |
| **Egyéb működési bevétel** | | | |
| **(Igazgatási költségek)** | 0 | 60 494 | 0 |
| **MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK** | 0 | 0 | 0 |
| **Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke** | | | |

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

**Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek**

A Banknak nincs nem konszolidált leányvállalata.
A Polink Kft. leányvállalatnál 2021.10.01-jén elindult a végelszámolás, amely 2022.09.30-án lezárult és a Cégbíróság a törlés időpontjának 2022. december 23-át jelölte meg, a törlésről az értesítést 2023. január 27-én kapta meg a vállalkozás, így a Bank a befektetési közül kivezette a vállalkozáshoz kapcsolódó részesedést, azonban a nyilvántartásában még szerepelnek a kapcsolt vállalkozást érintő követelések és kötelezettségek.

Az év végi állományt a következő cég részesedése teszik ki:

**Leányvállalatok és nem konszolidált gazdálkodó egységek**

adattok EFt-ban

| Megnevezés | Székhely | Befektetés összege ezer Ft | Tulajdoni hányad |
|---|---|---|---|
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32. | 9 150 | 0,1036 |
| Polink Kft. | 4090 Polgár, Hősök útja 8. | 0 | 100 |
| **ÖSSZESEN** | | **9 150** | |

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

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

# 6 EGYÉB

## 6.1 SZÁMVITELI TÖRVÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

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

**Saját tőke megfeleltetési tábla**

adatok EFt-ban

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

**Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben**

adatok EFt-ban

| Saját tőke megfeleltetés előző év | IFRS szerinti 2021.12.31 | Adózott eredmény | Halmozott egyéb átfogó jövedelem | Lekötött tartalék * | Lekötött tartalék halasztott adó (+) | IFRS áttérési különbözet | Általános tartalék * | Számviteli törvény szerinti 2021.12.31 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saját tőke** | **3 490 910** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **3 490 910** |
| Jegyzett tőke | 2 304 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 304 032 |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőketartalék | 750 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 012 |
| Eredménytartalék | -37 186 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -37 186 |
| Értékelési tartalék | 244 443 | 0 | -244 443 | 0 | 0 | -63 996 | 0 | -63 996 |
| Adózott eredmény | 175 665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 665 |
| Saját részvények (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 996 | 0 | 63 996 |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | 0 | 0 | 244 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 244 443 |
| Általános tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 944 | 53 944 |
| Egyéb tartalék | 53 944 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -53 944 | 0 |
| Lekötött tartalék | 0 | 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 2021. évi Halasztott adó téves számítása miatt a Halaszott adó összege, az Eredménytartalék és az Adózott eredmény módosításra került a helyes értékekkel

**2022.12.31** Adatok EFt-ban

114/B. §. (5) a)

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

114/B. §. (5) b)

| | |
|---|---|
| Eredménytartalék (a tárgyévi eredménnyel) | 71 316 |
| IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége | 0 |
| **Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék** | **71 316** |

**2021.12.31**

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) | -37 186 | 195 004 |
| IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált | 0 | 0 |
| **Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad** | **-37 186** | **195 004** |

**Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja**

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

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2021. december 31-i és 2022. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

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

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;
b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;
c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

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

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

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

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszűnt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9.

pontjában meghatározott fogalom);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

i) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését;

2010.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

2022.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

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

[1] a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet

## 6.2 HIBA MEGÁLLAPÍTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA

Jelentős, vagy szándékos előző évi hiba a tárgyévben nem került feltárásra, azonban a származtatott ügyletek valós értékének a meghatározása módosult, ezért a halasztottadó számításnál is megállapításra került, hogy 2021. évben nem teljeskörűen került meghatározásra és elszámolásra a Halasztott adó értéke a Bank Pénzügyi Kimutatásaiban, illetve Egyéb átfogó jövedelemkimutatásában.

**A Halaszott adót érintő módosítások:**

Adatok EFt-ban

| Dátum | Jelleg | Eredeti beszámoló adatai | | | | Módosított adatok | | | Módosítás hatása | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Halasztott adó Eredményben | Halasztott Adó OCI-ban | **Halasztott adó összesen** | Jelleg | Halasztott adó Eredményben | Halasztott Adó OCI-ban | **Halasztott adó összesen** | Halasztott adó Eredményben | Halasztott Adó OCI-ban | **Halasztott adó összesen** |
| 2021.12.31 | kötelezettség | -7 957 | 3 956 | -4 001 | kötelezettség | -7 957 | -24 176 | -32 133 | 0 | 28 132 | 28 132 |

**A 2022. évi Pénzügyi kimutatás Bázisévének tekintett 2021. évi** adatoknál az alábbi kimutatás sorokban jelentett változást a származtatott ügyletek módosított valós érték meghatározása, illetve a hozzá kapcsolódó Halasztott adó számítási hiba miatti korrekció:

***Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök***

Adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 7. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | 268 618 | 3 147 | 265 471 |
| 12. | **Adókövetelések** | 0 | 3 956 | -3 956 |
| 12.2. | Halasztott adókövetelések | 0 | 3 956 | -3 956 |
| 15. | **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **55 127 959** | **54 866 444** | **261 515** |

***Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek***

Adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 4. | **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** | **0** | **99 503** | **-99 503** |
| 7. | **Adókötelezettség** | **146 294** | **122 118** | **24 176** |
| 7.2. | Halasztott adókötelezettség | 32 133 | 7 957 | 24 176 |
| 10.3. | **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **51 637 049** | **51 712 376** | **-75 327** |

***Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke***

Adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 5. | **Halmozott egyéb átfogó jövedelem** | **244 443** | **-92 399** | **336 842** |
| 5.2. | Eredménybe átsorolható tételek | ***244 443*** | ***-92 399*** | ***336 842*** |
| 5.2.2. | Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész] | 268 619 | -96 355 | 364 974 |
| 5.2.4. | Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek] | -24 176 | 3 956 | -28 132 |
| 12. | SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | **3 490 910** | **3 154 068** | **336 842** |
| 13. | SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | **55 127 959** | **54 866 444** | **261 515** |

Az Egyéb átfogó jövedelemkimutatásban módosításra került a T. évi jövedelem összege az alábbi tételeknél:

***Egyéb átfogó jövedelem***

Adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 2. | **Egyéb átfogó jövedelem** | **296 360** | **-92 399** | **388 759** |
| 2.2. | **Eredménybe átsorolható tételek** | **296 360** | **-92 399** | **388 759** |
| 2.2.2. | Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész] | 319 630 | -96 355 | 415 985 |
| 2.2.2.1. | *Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség* | 319 630 | -96 355 | 415 985 |
| 2.2.7. | Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | -23 270 | 3 956 | -27 226 |
| 3. | **Teljes tárgyévi átfogó jövedelem** | **472 025** | **83 266** | **388 759** |

Az Egyedi jövedelemkimutatásban az származtatott ügyletek kamata került átsorolásra az alábbi sorok között:

***Egyedi átfogó jövedelemkimutatás***

Adatok EFt-ban

| Hie-rarchia | Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|---|
| 2. | **Kamatráfordítások** | **43 245** | **37 188** | **6 057** |
| 2.4. | (Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat) | 6 057 | 0 | 6 057 |
| 8. | **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó** | 1 385 | -4 672 | 6 057 |

***Egyedi cash-flow kimutatás változása***

Adatok EFt-ban

| Megnevezés | 2021.12.31 módosított | 2021.12.31 | Változás |
|---|---|---|---|
| Nettó kamatbevétel | -1 319 714 | 0 | -1 319 714 |
| **Eredménykorrekció összesen** | **-1 052 613** | **267 101** | **-1 319 714** |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása | -21 689 | -3 521 931 | 3 500 242 |
| Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása | -309 887 | -267 971 | -41 916 |
| Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása | 354 208 | 358 164 | -3 956 |
| Kapott kamatok | 1 388 492 | 0 | 1 388 492 |
| Fizetett kamatok | -22 906 | 0 | -22 906 |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén | 15 406 780 | 6 836 785 | 8 569 995 |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én | 19 107 825 | 7 037 588 | 12 070 237 |

Polgár, 2023. szeptember 25.

Béke László
Igazgatóság elnöke

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
Vezérigazgató