

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.

Egyedi pénzügyi kimutatások

az Európai Unió által befogadott IFRS-ekkel összhangban

2023. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Trive Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság. részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Trive Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság („a Bank”) 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 5 105 390 ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény és átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 1 153 196 ezer Ft veszteség –, saját tőke változás-kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó pénzügyi kimutatások jegyzeteiből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p>A Bank banki tevékenységét a 2022 évi tulajdonosváltás után 2023. december végén fedezetlen fogyasztási kölcsönök nyújtásával kezdte meg.</p> <p>A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 813 748 ezer Ft 2023. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg mintegy 16%-át teszi ki. Az ügyfelekkel szembeni hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 11 954 ezer Ft.</p> <p>Ahogy az egyedi pénzügyi kimutatások 34.3. Hitelezési kockázat jegyzetében bemutatásra került, az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a Bank vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztés számítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése a teljes portfólióra vonatkozóan.</p> <p>A hitelvizsgálat keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit.</p> <p>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata, beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát.</p> <p>Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését.</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatások 34.3 Hitelezési kockázat jegyzete tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését.</p>

Egyéb kérdések

A Bank 2022. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásait más könyvvizsgáló auditálta, aki azokról 2023. június 29-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

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

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

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

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

A könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama:

A Bank 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2023. augusztus 15. napján kelt 4/2023. augusztus 15. számú részvényesi határozata alapján választott meg.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2023. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2024. május 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása:

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

Budapest, 2024. május 28.

Sugár Eszter Szilvia

ügyvezető

K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.

MKVK nyilv. sz.: 001587

Tatár Emese

kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilv. sz.: 006433

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva papír alapon is kibocsátottuk.

TARTALOMJEGYZÉK

EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	4
ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	5
PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS.....	6
SAJÁT TŐKE MOZGÁSTÁBLA.....	8
CASH FLOW KIMUTATÁS.....	9
1. Bevezetés.....	12
2. A Bank működési környezete.....	13
3. Lényeges számviteli politikák	14
3.1 Speciális elemek a pénzügyi helyzet kimutatásban.....	27
4. Kritikus számviteli becslések és számviteli politikai döntések.....	37
5. Új számviteli standardok.....	39
6. .Nettó kamatbevételek.....	41
7. Díjak és jutalékok nettó eredménye	41
8. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó és egyéb eredménye	42
9. Származékos ügyletek eredménye.....	43
10. Származékos ügyleteken kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	43
11. Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	44
12. Értékvesztések és céltartalékok.....	44
13. Állományátruházásból származó nettó eredmény	45
14. Egyéb működési bevételek.....	46
15. Egyéb működési ráfordítások	46
16. Személyi jellegű ráfordítások	47
17. Általános és igazgatási költségek.....	48
18. Értékcsökkenési leírás.....	48
19. Bankadó- és extraprofitadó ráfordítás	49
20. Nyereségadó ráfordítás	50
21. Pénzeszközök, pénzeszköz egyenértékesek és egyenlegek központi bankoknál ...	52

22. Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	52
23. Ügyfelekkel szembeni követelések	53
24. Származékos pénzügyi instrumentumok	57
25. Egyéb eszközök	57
26. Tárgyi eszközök	58
27. Immateriális javak	59
28. Lízingek	60
29. Halasztott adó	62
30. Céltartalékok	63
31. Egyéb kötelezettségek	64
32. Saját tőke és tartalékok	65
33. Osztalékok	66
34. Pénzügyi kockázatkezelés	67
34.1 Áttekintés	67
34.2 A pénzügyi kockázatkezelés keretrendszere	67
34.3 Hitelezési kockázat	67
34.4 Piaci kockázat	72
34.5 Likviditási kockázat	77
34.6 A földrajzi koncentrációs kockázat	81
35. Szavatoló tőke	82
36. Függő tételek és kötelezettségvállalások	83
37. Tranzakciók kapcsolt felekkel	83
38. Valós érték közzétételek	86
39. Fordulónap utáni események	88

EREDMÉNYKIMUTATÁS**2023. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023	2022
Kamatbevételek	6	726,177	2,732,023
Kamatráfordítások	6	(4,495)	(404,252)
Nettó kamatbevételek	6	721,682	2,327,771
Díj és jutalék bevételek	7	-	659,966
Díj és jutalék ráfordítások	7	-	(229,611)
Díjak és jutalékok nettó eredménye	7	-	430,355
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség és veszteség	8	-	(367,616)
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök egyéb eredménye	8	-	18,468
Származékos ügyletek eredménye	9	-	1,345,091
Származékos ügyleteken kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	10	-	(191,234)
Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	11	(3,356)	235,537
Hitelezési veszteségek és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	12	(11,954)	393,722
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	12	(1,770)	503,018
Állományátruházásból származó nettó eredmény	13	-	72,404
Egyéb működési bevételek	14	145,978	978,016
Egyéb működési ráfordítások	15	(50,906)	(1,597,004)
Egyéb nettó működési eredmény		77,992	1,390,402
Személyi jellegű ráfordítások	16	(549,651)	(1,100,417)
Általános és igazgatási költségek	17	(753,568)	(689,819)
Értékcsökkenési leírás	18	(125,367)	(138,294)
Bankadó- és extraprofitadó ráfordítás	19	(506,375)	(707,140)
Működési eredmény		(1,135,287)	1,512,858
Adózás előtti eredmény		(1,135,287)	1,512,858
Nyereségadó bevétel (ráfordítás)	20	(17,909)	(222,253)
Adózott nyereség vagy (veszteség)		(1,153,196)	1,290,605

A fenti eredménykimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni.

ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

2023. december 31-én végződő üzleti év

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023	2022
Adózott eredmény		(1,153,196)	1,290,605
<i>Eredménybe visszaforduló elemek:</i>		-	-
<i>Eredménybe vissza nem forduló elemek:</i>		-	-
Tárgyévi adózott egyéb átfogó jövedelem		-	-
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen		(1,153,196)	1,290,605

A fenti átfogó jövedelemkimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni. Az egyedipénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta, engedélyezte a közzétételét és aláírta 2024. május 28-án.

Kalmár Bence

Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor

Pénzügyi igazgató

PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

2023. december 31-én végződő üzleti év

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023. december 31.	2022. december 31.
ESZKÖZÖK			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	21	2,279,014	5,581,621
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	22	100,282	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	23	813,748	-
Származékos eszközök	24	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	25	137,817	102,565
Egyéb nem pénzügyi eszközök	25	214,951	70,162
Tárgyi eszközök	26	141,768	7,568
Immateriális javak	27	1,161,895	139,913
Használati jog eszközök	28	254,160	-
Halasztott adó követelések	29	1,755	1,596
Eszközök összesen		5,105,390	5,903,425
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN			
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek		-	-
Származékos kötelezettségek	24	-	-
Lízingkötelezettségek	28	257,993	-
Céltartalékok	30	19,500	17,730
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	31	113,073	46,714
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	31	164,579	90,431
Tényleges nyereségadó kötelezettség	31	-	45,109
Halasztott adó kötelezettség	29	-	-
Kötelezettségek összesen		555,145	199,984

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.

2023. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatások

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023. december 31.	2022. december 31.
Jegyzett tőke	32	4,000,000	4,000,000
Tőketartalék	32	3,127	3,127
Eredménytartalék	32	8,666	1,161,862
Egyéb tartalékok	32	538,452	538,452
Saját tőke összesen		4,550,245	5,703,441
Kötelezettségek és saját tőke összesen		5,105,390	5,903,425

A fenti pénzügyi helyzet kimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni. Az egyedi pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága aláírásával jóváhagyta, engedélyezte a közzétételét és aláírta 2024. május 28-án.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE MOZGÁSTÁBLA**2023. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	A Bank tulajdonosaira jutó rész				
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalékok	Saját tőke összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	9,630,000	7,529	849,763	409,392	10,896,684
Adózott eredmény	-	-	1,290,605	-	1,290,605
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen	-	-	1,290,605	-	1,290,605
Osztalékfizetés	-	-	(849,000)	-	(849,000)
Általános tartalék (adózott eredmény 10%-a)	-	-	(129,060)	129,060	-
Tőkeleszállítás	(5,630,000)	(4,402)	(446)	-	(5,634,848)
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	4,000,000	3,127	1,161,862	538,452	5,703,441
Egyenleg 2023. január 1-jén	4,000,000	3,127	1,161,862	538,452	5,703,441
Adózott eredmény	-	-	(1,153,196)	-	(1,153,196)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen	-	-	(1,153,196)	-	(1,153,196)
Osztalékfizetés	-	-	-	-	-
Általános tartalék (adózott eredmény 10%-a)	-	-	-	-	-
Tőkeleszállítás	-	-	-	-	-
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	4,000,000	3,127	8,666	538,452	4,550,245

A fenti saját tőke mozgástáblát a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni.

CASH FLOW KIMUTATÁS**2023. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023	2022
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózás előtti eredmény		(1,135,287)	1,512,858
A pénzeszközök devizaárfolyam-változásának nem realizált eredményhatása	11	(3,820)	133,524
Módosítások:			
Értékcsökkenés	18	125,367	138,294
Hitelezési veszteségek és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	12	11,954	(393,722)
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	12	1,770	(503,018)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	8	-	(367,616)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	8	-	(18,468)
Származékos ügyleteken kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	10	-	191,234
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	14-15	-	-
Működési eszközök és kötelezettségek nettó változása:			
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések nettó (növekedése) / csökkenése	22	(100,282)	15,503,444
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó növekedése/csökkenése	23	(825,702)	76,688,617
Egyéb eszközök nettó (növekedése) / csökkenése	25	(180,041)	70,537
Származékos eszközök nettó (növekedése) / csökkenése	24	-	1,184,273
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)		-	(29,077,941)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)		-	(68,300,883)
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)	31	277,652	(899,737)
Származékos kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)	24		(228,031)
Fizetett nyereségadó	20	(193,726)	(191,995)
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(2,022,115)	(4,558,630)

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023	2022
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Befektetési célú értékpapírok nettó (növekedése) / csökkenése		-	6,752,188
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban történő befektetések értékesítéséből származó pénzbevételek		-	588,313
Tárgyi eszközök beszerzése	26	(160,701)	(17,649)
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó pénzbevételek	26	287	151,469
Immateriális javak beszerzése	27	(1,101,644)	(56,178)
Immateriális javak értékesítéséből származó pénzbevételek	27	-	-
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban történő befektetések értékesítéséből származó pénzbevételek		-	-
Kapott osztalékok		-	-
Pénzügyi befektetésekből származó kamatbevételek		-	-
Pénzügyi befektetések értékesítéséből / lejáratából származó pénzbevételek		-	-
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban történő befektetések megszerzése		-	-
Pénzügyi befektetések beszerzése		-	-
Egyéb befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-	-
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(1,262,058)	7,418,143
Tőkeleszállítás	32	-	(5,634,849)
A Bank tulajdonosai részére fizetett osztalékok	33	-	(849,000)
A lízingkötelezettségek tőke részére teljesített kifizetések	28	(15,817)	(667,214)
Alárendelt kölcsöntőke felvétele		-	-
Alárendelt kölcsöntőkére fizetett kamat		-	-
Kötvények kibocsátásából származó pénzeszköz befolyás		-	-
Nem ellenőrző részesedésekből származó pénzeszköz befolyás		-	-
Hitelek visszafizetése		-	-
Kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó kamatfizetések		-	-
Nem ellenőrző részesedésekre fizetett osztalékok		-	-
Egyéb finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(15,817)	(7,151,063)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/(csökkenése)		(3,302,607)	(4,291,550)
Az árfolyamváltozások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre	11	(2,617)	(133,524)
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes állomány az év elején		5,581,621	10,006,695
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes állomány az év végén		2,279,014	5,581,621

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.

2023. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatások

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2023	2022
<i>A működési tevékenységből származó cash flow részeként:</i>			
Kapott kamatok	6	721,798	2,732,023
Fizetett kamatok	6	(4,495)	(404,252)
Kapott osztalékok		-	-
Fizetett osztalékok	33	-	(849,000)
Fizetett osztalékok			

A fenti cash flow kimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni.

1. Bevezetés

Az amszterdami székhelyű Trive Financial Holding B.V. 2022. november 9-én részvény adásvételi szerződéssel megszerezte az akkor már ügyfélportfólióval nem rendelkező Sopron Bank Zrt. 100%-os tulajdonját, ezzel létrejött a Trive Csoport első hitelintézete, a Trive Bank Hungary Zrt. A 2022-es évben a felvásárlást követő időszak alapvetően a Sopron Bankos „örökség” feldolgozásával, és a jövőbeli működés tervezésének első lépéseivel telt.

A Trive Bank Hungary Zrt. üzleti tevékenysége hosszútávon a lakossági szektornak nyújtott digitális banki szolgáltatásokra koncentrál. A Bank 2023. december végén fedezetlen fogyasztási kölcsönök nyújtásával lépett be a magyarországi lakossági piacra.

A Trive Bank Hungary Zrt. egyedi pénzügyi kimutatásai (továbbiakban 'pénzügyi kimutatások') az Európai Unió (EU) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (továbbiakban „IFRS”), valamint a 2000. évi C. törvény a számvitelről („számviteli törvény”) által előírt, az EU által befogadott IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó szabályokkal összhangban készültek a 2023. december 31-ével végződő évre.

A magyar szabályozás szerint (a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 177. paragrafus (55) bek.) a hitelintézetek, így a Trive Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: a „Bank”) is 2018. január 1-jétől pénzügyi kimutatásait a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott és az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készíti.

A Bank magyar neve Trive Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság. A bank rövidített neve: Trive Bank Hungary Zrt. A Bank szakmai felügyelő hatósága a Magyar Nemzeti Bank, bejegyzett könyvvizsgálója az K-E-S Audit Kft. (1054 Budapest, Báthori u. 20., 3.emelet 1/a), a könyvvizsgálatért felelős személy pedig Tatár Emese (nyilvántartási szám: MKVK-006433).

A pénzügyi kimutatások összeállításáért felelős személy: Pintér Szabolcs Gábor (regisztrációs szám: 205029).

A Bank üzleti éve: január 1. – december 31.

A Bank jogi formája egyszemélyes részvénytársaság.

2022. és 2023. december 31-én a Bank 100%-os tulajdonosa: Trive Financial Holding B.V.

A Bank jegyzett tőkéje 400 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű, névre szóló részvényből áll.

A Bank nem készít konszolidált pénzügyi kimutatásokat, mivel 2022. és 2023. december 31-én nem rendelkezik az ellenőrzése alatt álló leányvállalattal.

A vállalkozáscsoport (Trive Csoport) legnagyobb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Trive Financial Holding B.V. állítja össze (cím: NL-1082 Amsterdam, Claude Debussylaan 46.).

Bejegyzett cím és telephely

A Bank székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., 3. emelet.

A Bank telephelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 76. földszint.

Prezentálás pénzneme

Az egyedi pénzügyi kimutatások magyar forintban (ezer forintban) értelmezendők, amennyiben másként nem kerül feltüntetésre. A Bank az egyedi pénzügyi kimutatások negatív egyenlegű tételeit zárójellel jelöli.

2. A Bank működési környezete

Az európai gazdaság a magas megélhetési költségek, az alacsony külső kereslet és a monetáris megszorítások miatt veszített a lendületéből 2023-ban, de a gazdasági aktivitás várhatóan fokozatosan élénkülni fog.

Magyarország gazdasága különösen érzékeny a gazdasági környezet változásaira. A jogi, adózási és szabályozási keretek folyamatosan fejlődnek, és gyakori változások, valamint változó értelmezések tárgyát képezik.

A hazai gazdasági teljesítmény 2023. évi visszaeséséhez főként az ipari és építőipari kibocsátás és a piaci szolgáltatások mérséklődése járult hozzá, míg a mezőgazdaság és az egészségügy, szociális ellátás ágazat teljesítménye mérsékelte a visszaesést. 2023-ban az alacsony gazdasági teljesítmény háttérében elsősorban a magas infláció és az állami beruházások visszafogása állnak. Az áremelkedések miatt csökkenő reálbérek, valamint az óvatossá váló fogyasztói és beruházói döntések a belső kereslet csökkenését eredményezték. A következő hónapokban folytatódik a hazai infláció és maginfláció csökkenése. A szigorú monetáris politika, a tavalyi évinél kisebb nyersanyagárak, a visszafogott fogyasztás és a kormányzat piaci versenyt erősítő lépéseinek árleszorító hatása egyre szélesebb körben fejt ki dezinflációs hatást.

2022-ben az uniós forrásokról való folyamatos egyeztetés megnövelte a forinteszközök kockázati prémiumát, ami szintén hozzájárult a forint gyengüléséhez – ezt az MNB csak drasztikus kamatemeléssel tudta megfordítani. Ennek eredményeként 2022. december 31-re az effektív referencia-kamatláb 18%-ra, míg az alapkamat 13%-ra emelkedett. 2023 során a jegybank sorozatos kamatdöntésekkel 10,75%-ra, az alapkamattal azonos mértékűre csökkentette az effektív kamatlábat.

A bankok szabályozási környezete továbbra is nehezen kiszámítható marad, mivel a gyorsan változó gazdasági és politikai helyzetre történő kormányzati válaszok, jellemzően erőteljes beavatkozásokban jelennek meg és legtöbbször nem hagynak érdemi alkalmazkodási időszakot, nem tartalmaznak fokozatosságot. Ezen beavatkozások a bankokat közvetlenül és indirekt módon az ügyfélkör jövedelmi helyzetének változásán keresztül egyaránt érinthetik.

3. Lényeges számviteli politikák

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott számviteli politikák a következők:

Az elkészítés alapja

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió (EU) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal ("IFRS") és az IFRS Értelmezési Bizottsága (IFRIC) által kibocsátott interpretációkkal összhangban készültek, bekerülési értéken történő értékelés alapján, amely érték módosításra került a pénzügyi instrumentum kezdeti valós értékével vagy későbbi valós érték változásával, és azon pénzügyi instrumentumokkal, amelyeket az eredménykimutatással szemben valós értéken történő értékelési kategóriába sorolunk. A pénzügyi beszámolók megfelelnek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott IFRS-eknek is. A pénzügyi kimutatások IFRS szerint történő elkészítése megköveteli egyes kritikus számviteli becslések és megítélések alkalmazását és előírja, hogy a vezetés döntéseket hozhat a Bank számviteli politikájának alkalmazásával kapcsolatban. A pénzügyi kimutatások elkészítéséhez alkalmazott legfontosabb számviteli politikák alább olvashatók. A szabályok következetesen kerülnek alkalmazásra a bemutatott időszakban kivéve, ha másként jelezzük.

Eredményszemléletű számvitel

A pénzügyi kimutatások eredményszemléletű számviteli elszámoláson alapulnak, a cash flow információk kivételével. Az árbevétel és a költség akkor kerülnek könyvelésre, amikor megszolgáltak vagy felmerültek az eredményszemléletű számvitel elvei alapján, nem pedig akkor, amikor a pénzeszköz befolyik vagy kifizetésre kerül.

Összehasonlító információ

A Bank az előző évi összehasonlító adatokat a tárgyévi egyedi pénzügyi kimutatásaiban minden egyenlegre bemutatja. Az magában foglalja az összehasonlító információkat a leíró részekhez, ha ez releváns a tárgyévi egyedi pénzügyi kimutatások érthetősége szempontjából. A Bank két Pénzügyi helyzet kimutatást, két Eredménykimutatást és Átfogó jövedelemkimutatást, két Cash Flow kimutatást és két Saját tőke mozgástáblát és a kapcsolódó megjegyzéseket prezentálja. A fent említetteken kívül nyitó pénzügyi helyzet kimutatást kell készíteni, ha a Bank visszamenőlegesen módosítja a számviteli politikáját, visszamenőlegesen újramegállapítja a tételeket, vagy átsorolja az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő tételeket, feltéve, hogy a fentieknek lényeges hatása van előző időszak kezdeti pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatott információkra.

A bemutatás konzisztenciája

A Bank konzisztensen alkalmazza az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő tételek bemutatásának és besorolásának módját az egyik időszakról a másikra, kivéve ha:

- nyilvánvaló, a Bank működésének természetében bekövetkező jelentős változást követően egy más prezentáció vagy besorolás releváns vagy megbízhatóbb tájékoztatást nyújt;
- egy IFRS követeli meg a prezentációs változtatást.

A Bank csak abban az esetben változtathat beszámolási gyakorlatán, ha az új beszámolási mód az előzőhöz képest valósabb összképet eredményez.

Lényegesség

A pénzügyi jelentés elvi keretrendszere szerint az egyedi pénzügyi kimutatásoknak minden olyan pénzügyi információt be kell mutatnia a társaságról, amely hasznos az információ jelenlegi és jövőbeli felhasználói számára. Ahhoz, hogy a pénzügyi információ hasznos legyen, elengedhetetlen, hogy releváns is legyen, és hűen tükrözze, amit tükrözni hivatott. Relevánsnak tekinthető egy információ, ha befolyásolja a felhasználók gazdasági döntéseit, segítve vagy megerősítve a múlt, jelen és jövő eredményeinek értékelését.

A lényegesség függ az információ körülményekhez viszonyított fontosságától vagy mennyiségétől. Az információ lényegesnek tekinthető, ha elhagyása vagy helytelen megállapítása befolyásolhatja a felhasználók által hozott döntéseket az egyedi pénzügyi kimutatásokat készítő vállalkozás pénzügyi adatairól, azaz a Bankról. Ezért a Bank nem határoz meg egyetlen lényegességi szintet, amely általánosan alkalmazandó az egyedipénzügyi kimutatások valamennyi sorára, tranzakciójára és beszámolási követelményre, a konkrét tranzakciók lényegességét eseti alapon állapítja meg a vezetőség megítélése alapján. Ezek a döntések egyedi vezetőségi döntésként kerülnek dokumentálásra.

A következő elemek minősülnek jelentősnek, függetlenül azok egyedi méretétől:

- kapcsolt felek tranzakciói;
- olyan tranzakció vagy korrekció, amely nyereséget veszteséggé változtat, és fordítva;
- tranzakció vagy korrekció, amely a társaság nettó forgóeszközeit egyenlegét nettó rövid lejáratú kötelezettségekké változtatja, és fordítva;
- olyan tranzakció vagy korrekció, amely elfedi a bevételek vagy más trendek változását;
- olyan tranzakció vagy korrekció, amely érinti a gazdálkodó egység üzleti tevékenységének egy olyan szegmensét vagy részét, amely a gazdálkodó egység működésében vagy nyereségességében jelentős szerepet játszik;
- olyan tranzakció vagy korrekció, amely a befolyásolja a gazdálkodó egység hitelszerződéseknek vagy más szerződéses feltételeknek való megfelelését;
- jogszabályok és előírások változásai;
- jogszabályok és előírások be nem tartása;
- felügyeleti szervek, köztük az Adóhatóság és a Magyar Nemzeti Bank által a gazdálkodó egységre kirótt bírságok;
- jogi ügyek;
- függés egy adott szállítótól, vevőtől vagy alkalmazottól.

Cash flow kimutatás

Az IAS 7 tartalmazza a cash flow kimutatások IFRS szerinti elkészítésére és bemutatására vonatkozó követelményeket. Mivel a cash flow kimutatás a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek mozgását tükrözi, ezek meghatározása kiemelt jelentőségű annak megfelelő elkészítéséhez. A pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek magukban foglalnak minden forintban és külföldi devizában denominált tételt. A pénzeszköz definíciója magában foglalja a készpénzt és a látra szóló betéteket. A pénzeszköz egyenértékesek definíciója magában foglalja rövid lejáratú, magas likviditású befektetéseket, amelyek könnyedén egy meghatározott összegű pénzeszközzé alakíthatók, és nem rendelkeznek jelentős értékelési kockázattal.

A cash flow kimutatás elkészítésének céljából a pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek magukban foglalják a készpénzt, csekkeket és nostro számlákat, beleértve a kötelező jegybanki tartalékokat, nettó banki folyószámlahiteleket. A Bank a működési cash flow kimutatás elkészítésére az indirekt módszert választotta.

A cash flow kimutatásban bemutatott kifizetések és pénz befolyások prezentálják a Bank pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesekben bekövetkezett mozgásokat.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

Pénzügyi instrumentumok – fő értékelési elvek

A **valós érték** az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós értékre az adott eszköznek/kötelezettségnek megfelelő, aktív piacon jegyzett ár nyújtja a legmegfelelőbb bizonyítékot. Az aktív piac olyan piac, amelyen az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson. A Bank az adott pénzügyi instrumentum piacát akkor tekinti aktívnek, ha a kereskedési napok legalább 90%-án kereskedtek az adott instrumentummal.

Az aktív piacon jegyzett pénzügyi instrumentum valós értéke az eszköz vagy kötelezettség jegyzett árának és a Bank tulajdonában lévő mennyiségnek a szorzataként kerül meghatározásra. Akkor is ez a helyzet, ha a piacon a napi ügyletkötések szokásos száma nem elegendő a Bank tulajdonában lévő mennyiség felvételére, és a pozíció egyetlen ügyletben történő értékesítésére tett ajánlatok hatással lehetnek a jegyzett árra.

A pénzügyi eszközök értékeléséhez használt jegyzett piaci ár a vételi ár, a pénzügyi kötelezettségek értékeléséhez használt jegyzett piaci ár az eladási ár.

A Bank a származékos ügyletek, valamint az egyéb pénzügyi eszközök és kötelezettségek azon csoportjaira vonatkozóan, amelyekre nincsen aktív piac, a valós értéket azon ár alapján határozza meg, amelyet egy adott kockázati kitétségre vonatkozó nettó eladási pozíció (vagyis egy eszköz) eladásáért vagy egy adott kockázati kitétségre vonatkozó nettó vásárlási pozíció (azaz egy kötelezettség) átruházásáért kapna egy piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés időpontjában az aktuális piaci feltételek mellett.

Az előzőek alkalmazására csak abban az esetben van lehetőség, ha a Bank (a) egy adott piaci kockázatnak (vagy kockázatoknak) vagy egy konkrét másik fél hitelkockázatának való nettó kitétsége alapján kezeli a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportját a Bank dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiájával összhangban, (b) információt nyújt a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjáról a gazdálkodó egységnek a kulcspozícióban lévő vezetői részére, valamint (c) a Bank pénzügyi eszközökből és pénzügyi kötelezettségekből eredő, piaci kockázatnak (vagy kockázatoknak) való kitétsége lényegében azonos.

Az értékelési technikák alkalmazásának célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szokásos ügylet végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában az aktuális piaci feltételek mellett. A valós értéken történő értékelés következetességének és

összehasonlíthatóságának növelése érdekében a valós érték meghatározására használt inputok az alábbi három kategóriába kerülnek besorolásra:

- (i) az 1. szintű inputok az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain jegyzett (nem módosított) árak,
- (ii) a 2. szintben szereplő inputok a jegyzett árakon kívüli, az eszköz vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül (azaz árak), akár közvetve megfigyelhető inputok (azaz árakon kívül egyéb tényezők), és
- (iii) a 3. szintű inputok az eszköz vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

A Bank által a pénzügyi instrumentumok értékelésére használt technikák megfelelnek a piaci szereplők által alkalmazott értékelési technikáknak, melyek bizonyítottan megbízható becslést adnak az instrumentumokra érvényes piacon jegyzett árakra. A Bank felhasznál minden olyan tényezőt, amelyet a piaci szereplők az adott instrumentum piaci árazásakor figyelembe vesznek, és ezeket a tényezőket beépíti, valamint teszteli annak megerősítése érdekében, hogy az általa használt értékelési technikák megfelelően kezelik-e a piaci folyamatokat.

Amennyiben lehetséges, ezek a technikák megfigyelhető piaci inputokat és adatokat használnak, ideértve például a kamatlábak hozamgörbéit, a devizaárfolyamokat és az opciók volatilitását. Az értékelési technikák hitelesítésre kerülnek az iparági gyakorlat és hasonló vagy megegyező instrumentumok ügyletei alapján.

A Bank a felülvizsgálati megvizsgálja és kiértékeli az értékelési technikák alkalmazása során felhasznált feltételezéseket és becsléseket, ideértve az értékelési modell feltételezéseinek és jellemzőinek és az esetleges változásainak áttekintését, a piaci adatok minőségét, a piacok aktivitását, illetve inaktivitását, a valós érték változásokat, a modellek által figyelembe nem vett valós érték korrekciókat és a beszámolási időszakok közötti konzisztens alkalmazásokat.

Az értékelési technikák jóváhagyásra és rendszeres felülvizsgálatra kerülnek.

A **bekerülési érték** egy eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz egyenértékesekek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke annak megszerzésekor, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételével a bekerülési érték tartalmazza a tranzakciós költségeket is.

A **tranzakciós költségek** olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak. A járulékos költség olyan költség, amely nem merült volna fel, ha a gazdálkodó egység nem szerezte volna meg, nem bocsátotta volna ki, vagy nem idegenítette volna el a pénzügyi instrumentumot. A tranzakciós költségek magukban foglalják az ügynököknek (beleértve az értékesítési ügynökként eljáró munkavállalókat), tanácsadóknak, brókereknek és kereskedőknek fizetett díjakat és jutalékokat, a szabályozó hatóságok és értéktőzsdék által kivetett díjakat, az átruházással kapcsolatos adókat és illetékeket. A tranzakciós költségek nem foglalják magukban a hitelezéskor keletkező prémiumot vagy diszkontot, a finanszírozási költségeket vagy a belső adminisztrációs vagy tartási költségeket.

Egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség **amortizált bekerülési értéke** a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával,

és csökkentve a várható hitelezési veszteség miatt elszámolt értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti leírással. Az elhatárolt kamatok tartalmazzák a kezdeti megjelenítéskor elhatárolt tranzakciós költségek, illetve prémiumok vagy diszkontok lejáratig tartó amortizációját, melyek az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra. Az elhatárolt kamatbevételek és elhatárolt kamatráfordítások, beleértve az elhatárolt kamatszervényeket és az amortizált diszkontokat és prémiumokat (ideértve az esetleges halasztott díjakat is), nem kerülnek elkülönítetten bemutatásra, és a megfelelő tételek könyv szerinti értékében kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Az **effektív kamatláb módszer** a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportja) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy amennyiben alkalmazható, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a gazdálkodónak figyelembe kell vennie minden olyan elemet, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak – ideértve többek között a tranzakciós költségeket, felárakat, diszkontokat, a kapott és fizetett díjat és tételt, valamint a keletkeztetési díjakat –, ugyanakkor nem szabad figyelembe vennie a várható hitelezési veszteségeket.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök esetében – melyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek – a Bank hitelkockázattal korrigált effektív kamatlábat alkalmazza, mely a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke alapján kerül meghatározásra a bruttó könyv szerinti érték helyett, és amely tartalmazza a várható hitelezési veszteségekkel korrigált várható pénzáramokat.

Az effektív kamatláb a változó kamatozású instrumentumok pénzáramait a következő átárazási időpontra diszkontálja, kivéve azt az esetet, ha a prémium vagy a diszkont az instrumentumban meghatározott változó kamaton felüli hitelképességi kamatkülönbözetben (credit spread-ben) bekövetkező változás, vagy más olyan változó eredménye, amely nem kerül a piaci szintre kiigazításra. Ezek a prémiumok és diszkontok az instrumentum élettartama alatt kerülnek amortizálásra. A jelenérték-számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, amelyek elválaszthatatlan részét képezik az effektív kamatlábnak.

Amikor a Bank felülvizsgálja a jövőbeni pénzáramokra vonatkozó becslését, akkor az adott pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke kerül kiigazításra oly módon, hogy az az eredeti kamatlábbal diszkontált új becslést tükrözze. Minden változás az eredményben kerül elszámolásra.

Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése

A Bank a szerződéskötés napját tekinti a bekerülési dátumnak.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt kereskedési célú értékpapírok, származékos termékek és egyéb pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek be a könyvekbe, a tranzakciós költségek pedig az eredményben kerülnek elszámolásra. A pénzügyi eszközök és kötelezettségek azon csoportjából, melyek nem az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek elszámolásra, a pénzügyi eszközök tranzakciós költségeket tartalmazó valós értéken, míg a pénzügyi

kötelezettségek a tranzakciós költségekkel csökkentett valós értéken kerülnek megjelenítésre. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értékének legjobb bizonyítéka rendszerint az ügyleti ár. A kezdeti megjelenítéskori nyereség vagy veszteség csak abban az esetben kerül megjelenítésre, ha a valós értéket alátámasztja egy azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár, vagy az olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ.

Amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskori valós értéke eltér az ügyleti ártól, a különbséget az alábbiak szerint kerül megjelenítésre:

(a) Amennyiben az említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű input) bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a különbséget nyereséggként vagy veszteséggként kerül megjelenítésre.

(b) Minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és annak feloldása egyedi döntés alapján történik. Vagy amortizálásra kerül az idő múlásával, vagy elhatárolva marad mindaddig, amíg a valós érték a megfigyelhető piaci inputok alapján vagy teljesítés révén megállapításra kerülhet.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség akkor kerül megjelenítésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha az instrumentum szerződéses feltételei a Bankra vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a kötési időpont szerint kell megjeleníteni, amely az az időpont, amikor a Bank a pénzügyi eszköz megvásárlására vagy eladására elkötelezi magát.

A pénzügyi eszközök besorolása és későbbi értékelése

A Bank az alábbi kategóriákba sorolja be a pénzügyi eszközöket az IFRS 9 előírásai alapján:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVPL),
- Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök.

A Bank Pénzügyi helyzet kimutatásának Ügyfelekkel szembeni követelések, valamint Hitelintézetekkel szembeni követelések sora kizárólag amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket tartalmaz.

Az adósság- és tőkeinstrumentumok besorolására vonatkozó követelmények az alábbiak:

Az adósságinstrumentumok olyan instrumentumok, melyek a kibocsátó szempontjából teljesítik a pénzügyi instrumentumok kritériumait, úgymint a kölcsönök, államkötvények, vállalati kötvények és a faktoring megállapodások.

Az adósságinstrumentumok besorolása és későbbi értékelése az alábbiak függvénye:

- (i) a Bank által a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell (Üzleti modell értékelése); és
- (ii) az eszközök cash flow-inak jellemzői (SPPI teszt – kizárólag tőke és kamatfizetések).

Ezen tényezők alapján a Bank az adósságinstrumentumokat az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja:

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök

Amortizált bekerülési értéken kerül nyilvántartásra egy adott eszköz, ha az eszközzel kapcsolatosan a Bank célja a szerződésből eredő olyan cash flow-k begyűjtése, melyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseiből állnak, amellet, hogy az adott eszköz nem az eredménnyel szemben valóban értékelt kategóriába került besorolásra. Ezen eszközök könyv szerinti értéke módosításra kerül a várható hitelezési veszteségekkel. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök kamatbevételei az effektív kamatláb módszer alapján kerülnek meghatározásra.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök

A pénzügyi eszközök az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre, ha azok nem teljesítik az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre vonatkozó kritériumokat. Ezen eszközök mellett az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre azok a pénzügyi eszközök, amelyek értékesítésre tartottak, valamint azok, amelyek a bekerüléskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre. A pénzügyi eszköz értékesítésre tartottnak minősül, ha azt alapvetően a közeljövőbeli továbbértékesítés céljára szerezték meg vagy visszavásárlás céljából vállalták fel, vagy a kezdeti megjelenítéskor egy olyan azonosítható pénzügyi instrumentumokból álló portfólió része, amelyeket együtt kezelnek, és amelyekkel kapcsolatban bizonyíték van a közelmúltbeli tényleges rövid távú nyereségszerzésre. Az olyan adósságinstrumentumon elért nyereség vagy veszteség, amely a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kerül értékelésre, és amely nem képezi fedezeti kapcsolat részét, a felmerülés időszakában az eredményben kerül elszámolásra a 'Nettó kereskedésből származó bevételek' soron, mindaddig, amíg nem olyan adósságinstrumentumból származik, amely valós értéken értékeltként került megjelölésre vagy kereskedési célúnak minősül, amelyek esetében ezek elkülönülten a 'Nettó befektetésekből származó bevételek' soron kerülnek bemutatásra. Ezen pénzügyi eszközök kamatai a 'Kamatbevételek' soron kerülnek megjelenítésre.

Üzleti modell: a Bank üzleti modellje arra utal, hogy milyen módon kezeli a Bank a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a Bank elsődleges célja a pénzügyi eszközök tekintetében a szerződéses cash flow-k beszedése, a pénzügyi eszközök eladása vagy mindkettő. Amennyiben egy pénzügyi eszközre vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjára vonatkozóan nem a "szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartás" vagy a "szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartás és értékesítés" a Bank üzleti modellje, akkor azt az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. A pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell értékelésekor számos tényező megvizsgálásra kerül úgy, mint a pénzügyi eszköz cash flow-inak beszedésével kapcsolatos múltbeli tapasztalatok, a kulcspozícióban lévő vezetőknek való beszámolás formája, a kockázatok felmérésének és kezelésének módja vagy a vezetők javadalmazása.

A Bank évente felülvizsgálja az üzleti modelljének értékelését.

SPPI: Amennyiben az üzleti modell célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében vagy a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében és a pénzügyi eszközök értékesítése, akkor a Bank kiértékeli, hogy a szerződésből eredő cash flow-k kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetési-e. A vizsgálat keretében értékelésre kerül, hogy a szerződéses cash flow-k konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal, például a kamat a pénz időértékének, a hitelkockázatnak, továbbá egyéb

alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza-e. Amennyiben a szerződéses feltételek a cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget vezetnek be, akkor a kapcsolódó pénzügyi eszköz az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök közé kerül besorolásra, és ennek megfelelően kerül megjelenítésre.

A Bank kizárólag abban az esetben értékeli a "Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követeléseket", az 'Ügyfelekkel szembeni követeléseket', valamint a 'Befektetési célú értékpapírokat' amortizált bekerülési értéken, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- Az adott pénzügyi eszköz olyan üzleti modell része, mellyel a Bank elsődleges célja a szerződéses cash flow-k beszedése,
- A szerződéses feltételek alapján a szerződésből eredő cash flow-k kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetései.

Jelen egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő időszakok mindegyikében a Bank kizárólag amortizált bekerülési értéken szereplő adósságinstrumentumokkal rendelkezett.

A Bank az adósságinstrumentumokat kizárólag abban az esetben sorol át, ha az adott eszköz kezelésére vonatkozó üzleti modelljét megváltoztatja. Az átsorolás a változást követő első jelentéstételi időszak kezdetekor történik. Az ilyen változások várhatóan nem gyakoriak.

A Bank visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, ha ezáltal megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési konzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik. A Bank jelenleg nem alkalmazza a valós érték opciót a pénzügyi eszközökre.

A tőkeinstrumentumok olyan instrumentumok, amelyek teljesítik a tőke fogalmát a kibocsátó szempontjából, azaz olyan instrumentumok, melyek nem vállalnak szerződéses kötelezettséget pénzeszközök megfizetésére, és a kibocsátó nettó eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesítenek meg. A tőkeinstrumra példa a törzsrészesvény.

Azon tőkeinstrumentumoktól eltekintve, amelyeket a bekerülésükkor a menedzsment visszavonhatatlanul az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol be, a későbbiekben valamennyi tőkeinstrumentum az eredménnyel szemben valós értéken kerül értékelésre. A Bank a döntése alapján FVOCI kategóriába sorolja a tőkeinstrumentumokat, ha azokat más célból tartják, mint a befektetésen elért hozamok realizálása. Amennyiben ez a választás alkalmazásra kerül, a valós értéken értékelt nyereség és veszteség az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, és későbbiekben nem kerül átsorolásra az eredménykimutatásba - a kivezetést is beleértve. Az értékvesztés (és az értékvesztés visszairása) nem kerül elkülönítetten bemutatásra a valós értékben bekövetkezett egyéb változásokhoz képest. Az osztalék – mint a befektetéshez kapcsolódó hozam – továbbra is egyéb működési bevételként kerül megjelenítésre az eredménykimutatásban, aszerint, hogy a Bank osztalékhoz való jogát mikor állapították meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokon elért nyereségeket és veszteségeket az eredménykimutatás 'Nettó kereskedésből származó bevételek' sora tartalmazza.

Hitelmódosítások

Amennyiben a Bank újratárgyalja vagy módosítja valamely ügyfelének nyújtott hitel szerződéses cash flow-it, akkor kiértékelésre kerül, hogy az új feltételek lényegesen eltérőek-e az eredetihez képest. Ennek keretében többek között az alábbiakat vizsgálja a Bank:

- Vannak-e pénzügyi nehézségei a hitelfelvevőnek, és a szerződésmódosítás tulajdonképpen csak a várható cash flow-kat módosítja a hitelfelvevő által várhatóan kifizetésre kerülő összegre.
- Vannak-e olyan számottevő új elemei a szerződésnek, melyek a szerződés kockázati profiljára jelentős hatással vannak – mint például a nyereségre vagy a saját tőke arányára vonatkozó elvárások.
- A hitel futamidejének jelentős megváltoztatása abban az esetben, ha a hitelfelvevő nem küzd pénzügyi nehézségekkel.
- A hitelkamat jelentős megváltoztatása.
- A hitel pénznemének megváltoztatása.
- Egy új biztosíték szerződésbe emelése (az értékpapírokat és a hitelképesség javítókat leszámítva), mely jelentősen megváltoztatja a hitellel összefüggő hitelezési kockázatot.

Amennyiben az újratárgyalt vagy módosított szerződés feltételei lényegesen eltérnek az eredeti szerződésben foglaltaktól, akkor a Bank kivezeti az eredeti pénzügyi eszközt és egy "új" eszközt jelenít meg valós értéken, valamint újraszámolja az effektív kamatlábat. Az újratárgyalás időpontja a későbbiekben az értékvesztés számításának alapjául szolgál, ehhez az időponthoz képest kerülhet a későbbiekben megállapításra az, hogy a kezdeti megjelenítés óta jelentősen növekedett-e a hitelkockázat. Emellett a Bank azt is értékeli, hogy az új pénzügyi eszközt a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek kell-e tekinteni, különösen akkor, ha a szerződés újratárgyalást a hitelfelvevő fizetési elégtelenségei indokolták. Az eszköz könyv szerinti értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, mint a kivezetéshez kapcsolódó nyereségek vagy veszteségek.

Ha a módosított szerződés nem különbözik lényegesen az eredetitől, akkor az újratárgyalás vagy módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, és a Bank újraszámítja a bruttó könyv szerinti értéket a cash flow-k alapján, a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget pedig az eredményben jeleníti meg. Az új bruttó könyv szerinti érték az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kerül újraszámolásra az eredeti effektív kamatlábal (illetve hitelkorrigált effektív kamatláb kerül alkalmazásra a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetén).

A kivezetés egyéb esetei

Pénzügyi eszközök vagy pénzügyi eszközök egy részének kivezetésére akkor kerül sor, ha a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy a Bank a pénzügyi eszközt átadja az alábbiak szerint:

- a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatok és hasznok lényegileg teljesen átadásra kerülnek; vagy

- a Bank nem adja át és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de már nem gyakorol ellenőrzést az eszköz felett.

A Bank megtartotta az ellenőrzést az eszköz felett, ha a másik fél gyakorlatilag nem képes az átadott eszközt értékesíteni harmadik félnek korlátozások nélkül.

Ha a Bank megtartja a pénzügyi eszköz cash flow-inak átvételére vonatkozó szerződéses jogokat, de szerződéses kötelmet vállal a cash flow-k megfizetésére egy vagy több átvevő felé, akkor a tulajdonlással járó kockázatokat és hasznokat lényegében teljesen átadja. Ezek az ügyletek 'átmenő' ügyletként kerülnek elszámolásra, és az ügylet csak akkor kezelhető a pénzügyi eszköz átadásaként, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- A Banknak csak akkor van kötelme az összegeknek a végső kedvezményezett felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolytak hozzá;
- A Banknak nincs lehetősége értékesíteni vagy záloggal megterhelni az eszközt; és
- A Banknak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni.

A Bank által nyújtott biztosítékok (részvények és kötvények), a szabványos visszavásárlási megállapodások, az értékpapír kölcsönzési ügyletek és a kölcsönügyletek nem kerülnek kivezetésre, mert ezekben az esetekben a Bank lényegileg az összes kockázatot és hasznot megtartja az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján, így a kivezetés feltételei nem állnak fenn. Ez az értékpapírosítási tranzakciókra is érvényes, melyek esetében a Bank megtartja a hátrasorolt maradványérdekeltséget.

A pénzügyi kötelezettségek besorolása és későbbi értékelése

A Bank az IFRS 9 standard előírásaival összhangban az alábbi kategóriákba sorolja a pénzügyi kötelezettségeket:

- Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott vagy
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

A Bank Pénzügyi helyzet kimutatásának Ügyfelekkel valamint Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sora kizárólag amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségeket tartalmaz.

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit jellemzően amortizált bekerülési értéken sorolja be, az alábbiak kivételével:

Származékos instrumentumok, valamint az értékesítésre tartott pénzügyi kötelezettségek (például a short pozíciók a kereskedési könyvekben) az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékesítésre.

A Bank egyéb pénzügyi kötelezettséget nem sorol az eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok közé a kezdeti megjelenítéskori inkonzisztenciák elkerülése érdekében.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeken elért nyereségek vagy a valós értékre megjelölt kötelezettségek esetében a veszteségek részben az egyéb átfogó jövedelemben (a pénzügyi kötelezettség valós értékében bekövetkezett azon változások összege, amely a kötelezettség hitelkockázat-változásainak tulajdonítható, és amelyet a Bank a pénzügyi kötelezettség valós értékében bekövetkezett azon változás összegeként

jelenít meg, amely nem a piaci kockázatot keletkeztető piaci viszonyok változásainak tulajdonítható), részben az eredményben (a kötelezettség valós értékében bekövetkező változásnak a fennmaradó összege) kerülnek elszámolásra. Ez mindaddig igaz, amíg a hitelkockázat változásainak hatása nem eredményezi vagy nem növeli a számviteli meg nem felelést az eredményben, mivel ebben az esetben a hitelkockázat változásainak hatásaiból eredő nyereségek és veszteségek is az eredményben kerülnek elszámolásra:

- Pénzügyi eszközök – melyek nem teljesítik a kivezetés kritériumait – átadása révén keletkező pénzügyi kötelezettségek az átadáskor kapott ellenértéken kerülnek megjelenítésre. A későbbi időszakokban a Bank kimutatja a kapcsolódó kötelezettségre vonatkozóan felmerült költségeket.
- Pénzügyi garanciaszerződések és a kölcsönkötelezettségek.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A pénzügyi kötelezettségek akkor, és csak akkor vezethetők ki a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból, ha azok megszűnnek, azaz, ha a szerződésben meghatározott kötelmeknek eleget tettek, azokat eltörölték vagy azok lejártak.

A Bank és a hitelfelvevő közötti adósságinstrumentumoknak a jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra. A feltételek akkor minősülnek lényegesen eltérőnek, ha az új feltételek alapján a kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Emellett olyan más minőségi tényezők is figyelembevételre kerülnek, mint az instrumentum devizaneme, a kamatláb típusának változásai, az instrumentumhoz kapcsolódó átválthatósági jellemzők és a kötelezettségvállalások módosításai. Ha az adósságinstrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor bármely felmerülő költség vagy díj a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként kerül megjelenítésre. Ha a csere vagy módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, akkor a felmerülő költségek vagy díjak a kötelezettség könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumainak a várható hitelezési veszteségeit előretekintő információk alapján értékeli, mely értékelés kiterjed a kölcsönkötelezettségeknek és a pénzügyi garanciaszerződéseknek való kitettség vizsgálatára is. A Bank az elszámolt veszteségeket napi szinten megjeleníti. A várható hitelezési veszteségek értékelése tükrözi:

- azt az elfogulatlan és valószínűség alapján súlyozott összeget, amely különböző lehetséges kimenetek értékelése révén kerül meghatározásra;
- a pénz időértékét, valamint
- az észszerű és alátámasztható információkat, melyek aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre állnak a fordulónapon a múltbeli események, az aktuális körülmények és a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések alapján.

Az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségeinek értékelése alapján meghatározott értékvesztés egy komplex terület, mely többek között kiterjed összetett modellek alkalmazására, jövőbeli gazdasági körülmények becslésére és a hitelekkel kapcsolatos magatartások vizsgálatára (pl. annak a valószínűségnek értékelésére, hogy az ügyfél nemteljesítése milyen mértékű veszteséget eredményez).

Emellett a várható hitelezési veszteségek számviteli szempontból is jelentős mérlegelést igényelnek. Ezek kiterjednek többek között:

- annak eldöntésére, hogy mi minősül a hitelezési kockázatok jelentős növekedésének;
- a megfelelő modellek és feltételezések alkalmazására a várható hitelezési veszteségek értékelése során;
- a jövőbe tekintő forgatókönyvek számának és megfelelő súlyának meghatározására az egyes termékekkel és piacokkal kapcsolatos várható hitelezési veszteségek értékelése során; és
- a hasonló minőségű jellemzőkkel bíró pénzügyi eszközök csoportosítására.

Az IFRS 9 előírásaival összhangban a várható hitelezési veszteségekre vonatkozó kalkuláció előretekintő kiigazításokat tartalmaz, amellyel beillesztésre kerülnek a jövőbeli makroökonómiai változások hatásai a várható hitelezési veszteségek értékébe.

Az IFRS 9 előírásaival összhangban a Bank egy háromlépcsős modellt alkalmaz a kezdeti megjelenítés óta a hitelkockázatokban bekövetkezett változások miatti értékvesztés mérésére:

- A pénzügyi instrumentumok, melyek nem értékvesztettek a kezdeti megjelenítéskor az 1. szakaszba kerülnek besorolásra és a hitelkockázatok folyamatosan értékelésre kerülnek a Bank által.
- Ha a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az adott pénzügyi instrumentum hitelkockázata, akkor átsorolásra kerül a 2. szakaszba, de még nem minősül értékvesztettnek. Ez az alapján kerül eldöntésre, hogy a Bank mit tekint a hitelkockázatokban bekövetkező jelentős változásnak.
- Amennyiben a pénzügyi instrumentum értékvesztettnek minősül, akkor átsorolásra kerül a 3. szakaszba. Ez az „értékvesztett” és a „nemteltjesítés” alapján kerül meghatározásra.
- Az 1. szakaszba tartozó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési veszteségei az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek azon része, melyek a 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből erednek.
- A 2. és 3. szakaszba tartozó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési veszteségei az instrumentumok várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteségek.
- A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök olyan pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek. Ezen eszközök várható hitelezési veszteségei minden esetben az adott instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteségek.

A várható hitelezési veszteség meghatározására alkalmazott modell makrogazdasági paraméterei 2023-ban felülvizsgálatra kerültek.

Amennyiben egy amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékvesztett pénzügyi eszköz szerződéses feltételei újratárgyalásra vagy bármilyen más módon megváltoztatásra kerülnek a kibocsátó vagy a hitelfelvevő pénzügyi nehézségei miatt, akkor a várható hitelezési veszteség az eredeti (a módosítás előtti) effektív kamatláb alapján kerül meghatározásra.

A várható hitelezési veszteségek miatti leírások minden esetben egy értékvesztés számlán kerülnek elszámolásra, mely az adott eszköz várható cash flow-inak jelenértékét az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált értékére módosítja. A változó kamatozású pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározásakor alkalmazott diszkontráta az adott szerződésben meghatározott „folyó effektív kamatláb” alapján kerül megállapításra. A fedezett pénzügyi eszközök becsült jövőbeni pénzáramainak jelenérték kalkulációja megmutatja azon pénzáramokat, amelyek zálogjog érvényesítéséből erednek, csökkentve a biztosíték megszerzésének és az eladásának költségeivel, függetlenül attól, hogy a zálogjog érvényesítés lehetséges-e.

Ha a fordulónapot követően az értékvesztésből eredő veszteség összege csökken, és ez a csökkenés objektív tényekkel, az értékvesztés elszámolása után bekövetkező eseményekkel alátámasztható (mint az adós hitelminőségének javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés visszaírható, a tárgyévi eredménykimutatással szemben elszámolva. A visszaírás következtében a pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eszköz értékvesztés visszaírás dátumában érvényes amortizált bekerülési értékét.

A Bank egészben vagy részben leírja a pénzügyi eszközeit, mikor a Bank kimerítette az összes lehetőséget annak megtérülésére, és konkludálta, hogy nincs realitása az ügylet további megtérülésének. A következő indikátorok utalhatnak arra, hogy nincs realitása az ügylet megtérülésének:

- Tevékenység lezárása
- A megtérülési módszer kizárja a biztosíték érvényesítését, és a biztosíték értéke alapján nincs realitása a teljes megtérülésnek.

A behajthatatlan követeléseket a Bank leírja a kapcsolódó értékvesztés számlával szemben, miután a Bank minden eljárást elvégzett az eszköz behajtásának érdekében, és a veszteség összege meghatározható. A már leírt eszközök fordulónapot követő megtérülő összege az értékvesztéssel szemben kerül visszaírásra a tárgyévi eredménykimutatásban.

A Bank mint lízingbevevő

A Bank elsősorban ingatlanokat és gépjárműveket lízingel. A Bank a 12 hónapnál hosszabb lízingszerződéshez kapcsolódóan használati jog eszközt és lízingkötelezettséget jelenít meg, kivéve, ha a mögöttes eszköz kisértékű (kevesebb mint 5 000 USD értéket képvisel). A használati jog eszközök megjelenítésekor a bekerülési értékből indulunk ki, amelyet a halmozott értékcsökkenéssel, az elszámolt értékvesztéssel és a lízing kötelezettségek újraértékeléséből adódó különbözetekkel módosítunk. A használati jog eszköz kezdeti értékelése az alábbiak figyelembevételével történik:

- a lízingkötelezettség kezdeti értéke;
- a lízingszerződés indulása előtt felmerült díjak, illetve kapott kedvezmények;

- kezdeti közvetlen költségek; és
- helyreállítási költségek.

A Bank a használati jog eszközökre lineáris értékcsökkenési leírást alkalmaz a bérleti szerződés futamideje vagy az eszköz hasznos élettartama közül a rövidebb periódus alapulvételével.

A Bank a lízingkötelezettségeket is a szerződés kezdetekor veszi fel könyveibe. A kezdeti megjelenítéskori érték megegyezik a teljes futamidő alatt esedékes díj fizetések jelenértékével. A lízing futamideje alatt fizetett lízingdíjak megosztásra kerülnek a lízingkötelezettség és a kamatráfordítás között oly módon, hogy a futamidő alatt az aktuálisan fennálló kötelezettségre vetített kamatláb állandó legyen.

A lízingkötelezettség kezdeti értékelésekor az alábbi kifizetések kerülnek figyelembevételre:

- fix lízingdíjak;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől függenek;
- a maradványérték garanciák miatti várható kifizetések;
- vételi opciókban rögzített ár, amennyiben azok lehívása reálisan várható;
- a szerződés felmondásához kapcsolódó büntetések, amennyiben a futamidő meghatározása a lízingszerződésben rögzített felmondási jog érvényesítésének feltételezésével történt.

A fenti kifizetések diszkontálása a lízingszerződés belső kamatlábjával történik. Amennyiben ez nem határozható meg, akkor a Bank inkrementális hitelfelvételi kamatlába kerül alkalmazásra.

A lízing futamidejének meghatározásakor a Bank minden tényt és körülményt figyelembe vesz, ami gazdasági ösztönzést jelent számára a meghosszabbítási opció, illetve a felmondási jog érvényesítésére. Ezen opció és jog gyakorlásának időpontja utáni időszakok csak akkor kerülnek figyelembevételre, ha szerződés várhatóan meghosszabbításra kerül, illetve az nem kerül felmondásra.

A Bank nem választja külön a lízing szerződések komponenseit, ennek megfelelően a nem lízing komponenseket is lízingként rögzíti a könyveiben.

A lízingszerződésekkel kapcsolatos értékelések áttekintésre kerülnek, amennyiben olyan jelentős esemény következik be, vagy a körülmények változnak meg jelentősen, melynek kihatása lenne a fenti értékelésekre és amelyek a lízingbe vevő hatókörén belül vannak.

3.1 Speciális elemek a pénzügyi helyzet kimutatásban

Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek olyan tételek, amelyek könnyen átválthatók jól meghatározott készpénzállományra, amelyek három hónapos vagy annál rövidebb lejáratúak. A készpénz és készpénz-egyenértékesek közé tartoznak a készpénz (forintban és devizában), az elektronikus pénzegyenértékesek, a csekkek

és a nostro számlaegyenlegek, beleértve a Magyar Nemzeti Banknál tartott kötelező tartalékokat. A pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek értékelési célokra történő besorolása ugyanazon követelmények alapján történik, mint az egyéb pénzügyi eszközök esetében. Ezért az üzleti modell és az SPPI kritérium értékelése a konkrét tények és körülmények alapján történt. Az értékelés alapján az üzleti modell az eszközök tartása és az SPPI teszt teljesül (pl. mivel csak egy referencia-kamatláb vagy nulla kamatbevétel képződik). Ennek eredményeként a pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek elszámolásra.

Követelés más bankoktól, készpénz betétek

A más bankoktól esedékes összegek akkor kerülnek elszámolásra, amikor a Bank előlegfizetést nyújt a partner bankoknak, és nem szándékozik kereskedni az így keletkezett, fix vagy meghatározható időpontban lejáró nem származékos követeléssel. A más bankoktól esedékes összegek amortizált bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, mivel megfelelnek az SPPI tesztnek, és a kapcsolódó üzleti modell az eszközök tartása.

Hitelek és vevői előlegek

A hitelek és a vevői előlegek akkor kerülnek rögzítésre, amikor a Bank megelőlegezi a pénzt a nem jegyzett, nem származékos követelés megvásárlására vagy keletkeztetésére, egy fix vagy meghatározható esedékességi dátumon, és nincs szándék ezen követelés értékesítésére. Az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak, és az alkalmazott modell az eszközök tartása, így az effektív kamatláb alapján meghatározott amortizációs bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A beszámolási időszakban a Bank teljes hitelállománya ebbe a kategóriába esik.

Biztosítékok visszavétele

A visszavett biztosítékok közé azokat a pénzügyi és nem pénzügyi eszközöket soroljuk, amelyeket a Bank a lejárt hitelek rendezésekor szerzett meg (a tőke és a kamatok kompenzációjaként). A visszavett eszközök kezdeti megjelenítése költségekkel növelt valós értéken történik a megszerzés dátumában, a kimutatásuk a tárgyi eszközök, egyéb pénzügyi eszközök, befektetési ingatlanok, eladási célú befektetett eszközök vagy az egyéb eszközök között készletként történik az alapvető természetük és a Bank térülési szándékai alapján; ezen eszközök követő értékelése az alkalmazandó számviteli politikák alapján történik. Amikor egyértelmű jelek utalnak arra, hogy a megtérülő összeg alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték, akkor a könyv szerinti értéket csökkenteni szükséges a megtérülő összeg értékéig.

Amikor egy üzletrész feletti irányítás megszerzése a biztosíték átruházása, az üzleti kombináció elszámolása akvizíciós módszer alapján történik, ahol az akvizíció költségeit szemlélteti a kiegyenlített hitel valós értéke. Amikor részvény átruházáskor a Bank jelentős, de nem irányítást jelentő befolyást szerez egy társaság felett, a társult vállalkozásokra érvényes számviteli politika alkalmazandó. A társult vállalkozás bekerülési értéke megegyezik részvények átruházásával rendezett hitel valós értékével.

Pénzügyi garancia szerződések és kölcsönkötelezettségek

A **pénzügyi garanciaszerződéseket** és a **kölcsönkötelezettségeket** a garancia nyújtásának napján valós értéken kell értékelni, amelyet általában a kapott díjak összege támaszt alá. A kezdeti megjelenítés után az egyes beszámolási időszakok végén a pénzügyi garancia szerződéseket a következők közül a magasabb értéken kell kimutatni:

- A hitelezési veszteség összege (a Számviteli politika pénzügyi eszközök értékvesztése részben leírtak szerint kalkulálva, amely a legjobb becslés az egyes jelentési időszakok végén történő elszámolásához szükséges kiadásokra); és
- A kezdeti megjelenítéskor elszámolt összeg (valós érték) csökkentve az IFRS 15 előírásai szerint realizált bevétellel (a nem amortizált kezdeti megjelenítéskori érték).

A garanciákkal kapcsolatos kötelezettség növekedése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Ezen becsléseket a hasonló tranzakciók tapasztalatai, múltbeli veszteségek és a vezetőség megítélése alapján kerülnek meghatározásra.

A Bank által nyújtott **kölcsönkötelezettségek** értékelése az értékvesztés elszámolás alapján történik. A Bank nem nyújtott olyan a kötelezettségvállalást, amely árazási a piaci kamatoknál jelentősebben alacsonyabb, vagy kiegyenlíthető pénzeszközzel vagy más pénzügyi instrumentummal.

A kölcsönkötelezettségekre és pénzügyi garanciaszerződésekre az elszámolt értékvesztést céltartalékként szükséges megjeleníteni.

Teljesítési garanciák

A teljesítési garanciák kezdeti értékelése valós értéken történik, amely általában megegyezik a kapott díj összegével. Ez az összeg a szerződés további élettartama alatt lineáris alapon amortizálódik. Minden jelentéstételi időszak végén a teljesítési garancia a következő kettő összeg közül a magasabb értéken kerül bemutatásra: (i) a kezdeti bekerülés nem amortizált értéke (ii) a szerződés kiegyenlítéséhez szükséges kiadás jelenidőre diszkontált becslött értéke minden időszak végén. Ahol a Banknak szerződéses joga van ahhoz, hogy visszaszálljon az ügyfélre a teljesítési garancia szerződés rendezésének felelőssége, ott ezek az összegek a garancia kedvezményezettje számára kompenzált veszteségek miatt követelések között kerülnek kimutatásra.

Tárgyi eszközök

A Bank tárgyi eszközeit épületek, berendezések és gépjárművek jelentik. Ha a földterülethez kapcsolódó költségeket a kezdeti megjelenítéskor nem lehet megbízhatóan mérni és elkülöníteni az épülettől, akkor ezek a költségek az ingatlanok és az épületek bekerülési értékeként kerülnek elszámolásra. A vásárolt vagy épített eszközök kezdetben akvizíciós költségen vagy vélelmezett bekerülési értéken kerülnek értékelésre. Ezek a kezdeti költségek magukban foglalják azokat a kiadásokat, amelyek közvetlenül hozzárendelhetők az eszköz megszerzéséhez. A bekerülést követően felmerülő költségek az eszköz könyv szerinti értékének a részét képezik, vagy külön eszközként kerülnek megjelenítésre, amennyiben a kapcsolódó jövőbeli gazdasági előnyök a Bankhoz áramolnak, és a költség

megbízhatóan mérhető. Minden más felújítási és fenntartási költség a felmerülés időszakának eredménykimutatásában kerül elszámolásra.

A tárgyi eszközök az értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

A kisebb felújítási és napi szintű fenntartási költségek a felmerüléskor költségként kerülnek kimutatásra. A tárgyi eszköz főbb alkatrészeinek vagy összetevőinek a cseréje aktiválásra kerül, míg a kicserélt alkatrészt kivezeti könyveiből a Bank.

Értékcsökkenés

A földterületre (ahol elkülöníthető a bekerülési érték az épülettől) és a beruházásra nem kerül értékcsökkenés elszámolásra. A többi tárgyi eszközök között kimutatott eszköz értékcsökkenése a maradványérték alapján lineáris módszerrel kerül meghatározásra a becsült hasznos időtartamra vonatkozóan, mely jellemzően az alábbiak szerint alakul:

	Becsült hasznos élettartam	Becsült maradványérték
Épületek/ ingatlanok	50 év	20%
IT berendezések	3 év	-
Egyéb berendezések	7 év	-
Gépjárművek	5 év	20%
Lízingtárgyak felújítása	A hasznos élettartam és az alapul szolgáló lízing időtartama közül a rövidebb időszak	-

Egy eszköz maradványértéke az a becsült összeg, amelyet a Bank az eszköz elidegenítéséből kapna az értékesítés becsült költségeivel csökkentve, mintha az eszköz már a hasznos élettartama végén várható korban és állapotban lenne. Az eszközök maradványértékét és hasznos élettartamát a Bank minden időszak végén felülvizsgálja, szükség esetén módosítja. Ha az éves felülvizsgálat során kiderül, hogy a maradványérték vagy a hasznos élettartam eltér a fenti számviteli politikában hivatkozottaktól, a menedzsment becslést készít a szükséges változtatásokról. Ezek a becslések külön menedzsment döntésekként kerülnek dokumentálásra. Ezeket a változtatásokat számviteli becslésekben bekövetkező változásként kezeli a Bank, a számviteli elszámolás a jövőre vonatkozóan történik.

Immateriális javak

Az immateriális javak olyan nem-monetáris eszközök, amelyek nem rendelkeznek fizikai megjelenéssel, beleértve a számítógépes szoftvereket és más egyéb immateriális javakat. A számítógépes szoftvereket és egyéb immateriális javakat az értékcsökkenéssel és elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván a Bank. A bekerülési érték a becsült hasznos élettartam alatt lineáris módon amortizálódik, az értékcsökkenés megjelenik az eredménykimutatásban. A Bank minden időszak végén vizsgálja értékvesztés szempontjából az immateriális javakat.

Az immateriális javaknak meghatározott hasznos élettartama van, és elsősorban számítógépes szoftvereket, egyéb licenceket és hasonló jogokat sorol ide a Bank. A vásárolt számítógépes szoftvereket a vásárolt licencekért fizetett ár és a használatbavételhez kapcsolódó költségek összegén aktiválja a Bank.

Az immateriális javak maradványértékét és hasznos élettartamát a Bank minden időszak végén felülvizsgálja, szükség esetén módosítja. Ha az éves felülvizsgálat során kiderül, hogy a maradványérték vagy a hasznos élettartam eltér a fenti számviteli politikában hivatkozottaktól, a menedzsment egy becslést készít a szükséges változtatásokról. Ezek a becslések külön menedzsment döntésekként kerülnek dokumentálásra. Ezeket a változtatásokat számviteli becslésekben bekövetkező változásként kezeli a Bank, a számviteli elszámolás a jövőre vonatkozóan történik.

A szoftverfejlesztő csapathoz közvetlenül hozzárendelhető bérköltségek és az eszköz elkészítéséhez vagy aktiválásához kapcsolódó általános költségek megfelelő része a szoftver értékét képezik. Minden más számítógépes szoftverhez kapcsolódó költség, mint pl. a fenntartási költségek a felmerüléskor kerülnek elszámolásra. Az aktivált számítógépes szoftverek lineáris alapon a várható hasznos élettartam, jellemzően 3-5 év alatt amortizálódnak.

Az egyéb licencek és hasonló jogok lineáris alapon a várható hasznos élettartam (6-7 év) alatt amortizálódnak.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Az IAS 36 standarddal összhangban a határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakat és a goodwillt értékvesztési teszt alá kell vetni évente vagy amennyiben értékvesztésre utaló jel van. A határozott hasznos élettartamú immateriális javakat, az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket, valamint az egyedi pénzügyi kimutatásokban bekerülési értéken értékelt befektetéseket akkor kell értékvesztési teszt alá vetni, ha van értékvesztésre utaló indikátor. Amennyiben van értékvesztésre utaló jel, a Banknak meg kell határoznia az eszköz értékének megtérülését. A megtérülési érték a használati érték és az értékesítési költséggel csökkentett valós érték közül a nagyobb összeg.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek akkor kerülnek rögzítésre, amikor más partnerbankok pénzeszközöket vagy egyéb eszközöket előlegeznek meg a Bank számára. A nem származékos kötelezettségeket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli.

Folyószámlák

Az ügyfél folyószámlák olyan magánszemélyekkel, állami vagy vállalati fogyasztókkal szembeni kötelezettségek, amelyeket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magukban foglalják a Bank által kibocsátott amortizált bekerülési értéken értékelt kötvényeket. Amennyiben a Bank saját kibocsátású kötvényt vásárol, azok kivezetésre kerülnek a

pénzügyi helyzet kimutatásból, és a kötelezettség könyv szerinti értéke és a vásárlás ellenértéke közötti különbözet bekerül a kötvények a visszaváltásból származó nyereségek kategóriába.

Egyéb kölcsönzött források

Az egyéb kölcsönzött források közé soroljuk az elsőbbségi részvényeket és a részvényesi hiteleket. Az elsőbbségi részvények és a részvényesi hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli. Az elsőbbségi részvényeket, amelyek vagy kötelező kupponnal rendelkeznek vagy átválthatók egy bizonyos időpontban vagy részvényesi opcióval rendelkeznek, amely kötelezettségként került besorolásra, azokat az egyéb kölcsönzött források között mutatja be a Bank. Ezen elsőbbségi részvényekből származó osztalékok az amortizált költség alapon felmerülő kamatráfordításként kerülnek bemutatásra, mely kamatráfordítás az effektív kamat módszerrel kerül meghatározásra.

Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Minden származékos ügylet az eszközök között kerül megjelenítésre, ha azok valós értéke pozitív, és a kötelezettségek között, ha ezen ügyletek valós értéke negatív. A származékos ügyletek valós értékének a változása a tárgyévi eredménykimutatásban kerül megjelenítésre (származékos ügyletek nyeresége vagy vesztesége). A Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást.

Nyeréségadók

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a nyereségadókat a Bank a beszámolási időszak végéig elfogadott vagy lényegileg jóváhagyott jogszabályok alapján határozza meg. A Bank az eredménykimutatás nyereségadók során mutatja be a tárgyévi adót és a halasztott adót, kivéve ha ezeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a tőkében jeleníti meg, mivel a tranzakció, amelyhez ezen tételek kapcsolódnak az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a tőkében kerülnek bemutatásra akár azonos, akár különböző időszakban.

A nyereségadó az az összeg, amelyet a Bank várhatóan kifizet vagy visszaigényel az adóhatóságtól a tárgyévi vagy előző időszakok eredményei alapján. Az adózott nyereség vagy veszteség megállapítása becslésen alapszik, ha az egyedi pénzügyi kimutatások jóváhagyása, a releváns adóbevallások kitöltése és az előző évi adókorrekciók előtt történik. Azon adókat, amelyek nem a nyereségadók közé tartoznak, a Bank az általános igazgatási és egyéb működési költségek között mutatja be.

A Bank a felmerülő helyi iparűzési adót és innovációs járulékot a nyereségadók közé sorolja.

A bankadó és az extraprofit adó a működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

A Halasztott nyereségadó a mérleg szerinti kötelezettség módszer alapján került meghatározásra az elhatárolt veszteségek és az átmeneti különbségek alapján, amelyek az eszközök és kötelezettségek adózás szerinti értéke és az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékeinek különbsége.

Bizonytalan adópozíciók

A Bank bizonytalan adópozíciói minden fordulónapon újraértékelésre kerülnek a menedzsment által. A nyereségadó pozíciókhoz kapcsolódó kötelezettségek a menedzsment által úgy kerültek meghatározásra, hogy valószínű, hogy további adólevonásra nincs szükség, ha az adóhatóság nem kifogásolja az adópozíciót. Az értékelés az adózási törvények azon interpretációin alapszik, amelyek a fordulónapig elfogadásra kerültek. A büntetésekre, kamatokra és a nem nyereségadókra képzett kötelezettségek a menedzsment legjobb becslése alapján kerültek megjelenítésre, és azon szükséges felmerülő költségeken alapulnak, amelyek várhatóan a kötelezettségek kiegyenlítéséhez szükségesek a fordulónapon.

Céltartalék kötelezettségekre és költségekre

A kötelezettségekre és költségekre megképzett céltartalékok nem pénzügyi kötelezettségek, amelyek időzítése és összege bizonytalan. A céltartalékok akkor merülnek fel, amikor a Bank egy jogi eljárás vagy vélelmezett kötelelem alá kerül a múltbeli események következtében, és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági előnyöket hordozó források, kiáramlása szükséges, és az összegre egy megbízható becslés elkészítése lehetséges. Példák a céltartalékra a munkavállalói juttatások és a jogi eljárások. A céltartalék kezdeti összegének meghatározása a kötelezettség rendezéséhez szükséges költségek megfelelő becslése alapján történik.

Az illetékek és díjak, mint a nyereségadóktól eltérő adók vagy felügyeleti díjak, amelyek az előző időszak információin alapulnak, a kötelezettségek között jelennek meg, amikor a kötelezettséget előidéző esemény megtörténik, és az illeték felmerül, amint a jogi ügy előidézi az illetékfizetési kötelezettséget. Ha ez az illeték a kötelezettséget okozó esemény előtt megfizetésre kerül, akkor egyéb eszközként kerül elszámolásra.

Szállítói és egyéb kötelezettségek

A szállítói kötelezettségek akkor merülnek fel, amikor a partner végrehajtja a szerződéses kötelezettségeit. Értékelésük amortizált bekerülési értéken történik. Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a fizetendő adók és a bejövő / kimenő ügyfél tranzakciók.

Saját tőke

A törzsrészcsevények és a nem átváltható osztalékelsőbbbségi részvények a tőkében jelennek meg. Az új részvények kibocsátásához közvetlenül kapcsolódó járulékos költségek a tőkében mint adóval csökkentett ellenértékből történő levonásként kerülnek bemutatásra. A részvények kibocsátáskori névérték feletti valós érték többlete a tőketartalékban jelenik meg.

Általános tartalék

A Bank a magyar jogszabályoknak megfelelően a pozitív adózott eredmény 10%-ának megfelelő mértékű általános tartalékot képez. A tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Osztalék

Az osztalék a tőkében jelenik meg, abban az időszakban, amikor az osztalékhoz való jog létrejön. Minden osztalék, amely a fordulónap után és az egyedi pénzügyi kimutatások jóváhagyása előtt válik hivatalossá, a fordulónapot követő

események között kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Az pénzügyi kimutatások az alapja a nyereség szétosztásának.

Bevételek és költségek megjelenítése

Minden kamatozó pénzügyi instrumentum kamatbevételei és kamatráfordításai, a származékos ügyletek kivételével, az időbeli elhatárolások elve szerint a "Kamatbevétel" és "Kamatráfordítás" soron jelennek meg az eredménykimutatásban az effektív kamat módszer alapján. A származékos ügyletekhez kapcsolódó kamat bevételek és ráfordítások a "Nettó kereskedésből származó bevételek" között jelennek meg az eredménykimutatásban.

Az effektív kamatláb meghatározásakor a Bank figyelembe vesz díjakat mint például a kapott és fizetett tranzakciós költségek, amelyek a pénzügyi eszközök létrehozásához vagy megvásárlásához vagy a pénzügyi kötelezettségek kibocsátáshoz kapcsolódnak, mint például a hitelminősítés díja, a garanciák vagy biztosítékok értékelése és rögzítésének díja, az eszköz feltételeinek tárgyalásához és a tranzakciós dokumentumok elkészítéséhez kapcsolódó díjak. A fogyasztókkal kötött szerződésekben ezek a tranzakciós költségek, mint "előzetes díjak" szerepelnek.

A kibocsátási díjak, valamint a belső jóváhagyási díjak (garanciákhoz kapcsolódóan) és a menedzsment díjak (faktoringhoz kapcsolódóan) az effektív kamatláb részét képezik, feltételezve, hogy azok csak akkor merülnek fel, ha a szerződés aláírásra kerül. Hasonló szabály alkalmazandó az akkreditív kibocsátáshoz kapcsolódó díjak esetében.

A koordinációs és rendezési (előkészítési) díjak csak abban az esetben részei az effektív kamatlábnak, ha nem kapcsolódnak egy külön azonosítható nyújtott szolgáltatáshoz, és az aláírt szerződéstől függetlenül kerülnek terhelésre.

A piaci kamatozású hitelszerződés kötéséhez kapcsolódóan kapott rendelkezésre tartási díjak beépülnek az effektív kamatládba, ha a Bank valószínűleg folyósítja a hitelt, és nem tervezi a keletkezést követően rövid időn belül értékesíteni az ügyletet. A kölcsönkötelezettségeket a Bank nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként jelöli meg.

A kiegészítő díjak (amennyiben azok a még a le nem hívott hitelkeretekhez kapcsolódnak) nem részei az effektív kamatrájának, mivel azok a szolgáltatás adós számára elérhetővé tételéhez kapcsolódnak.

A jogi díjak csak abban az esetben részei az effektív kamatnak, ha azok nem a Bank által továbbszámlázott költségek. Ez szintén vonatkozik az egyéb tranzakciós költségekre, amelyek alapvetően készpénzkiadásokként jelentkeznek.

A banki díjak abban az esetben részei az effektív kamatlábnak, ha nem kapcsolódnak függő eseményekhez.

A végrehajtási költségek, amely a kintlévő hitelkövetelések begyűjtéséhez kapcsolódnak, szolgáltatást képeznek, ebből adódóan nem részei az effektív kamatlábnak.

Díj- és jutalékbevétel

A Bank a fogyasztóknak nyújtott szolgáltatásokból díj- és jutalékbevételre tehet szert. Azon szolgáltatások esetében, amelyeket egy meghatározott időszak alatt nyújtja a Bank, a hozzájuk tartozó díj- és jutalékbevételek elhatárolásra

kerülnek az időszak alatt. Az egyéb szolgáltatások esetén a díj- és jutalékbevételek a tranzakció teljesítésekor kerülnek megjelenítésre.

Funkcionális pénznem

A Bank funkcionális pénzneme az elsődleges gazdasági környezet pénzneme, amelyben a Bank tevékenységét végzi: Magyar Forint (HUF).

A Bank prezentációs pénzneme Magyarország hivatalos pénzneme, a Magyar Forint (HUF). Az egyedi pénzügyi kimutatások adatai ezer forintban kerülnek bemutatásra.

Külföldi devizák átváltása

A külföldi devizában lezajló tranzakciók átváltásra kerülnek a funkcionális pénznemre, felhasználva a tranzakció napján érvényes árfolyamokat vagy a tranzakció napján érvényes árfolyamot megközelítő átváltási árfolyamot. Az átváltási nyereségek és veszteségek, amelyeket a tranzakciók rendezése, a monetáris eszközök és kötelezettségek a fordulónapon érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) árfolyamon funkcionális pénznemre történő átváltása eredményez, az eredménykimutatásban kerülnek megjelenítésre.

Az év végi árfolyamra történő átváltást nem alkalmazza a Bank a nem-monetáris eszközök esetében, amelyeket bekerülési értéken értékel.

A külföldi devizában denominált monetáris eszközök és kötelezettségek a fordulónapkor érvényes MNB devizaárfolyamon kerülnek átértékelésre. Azon külföldi devizában denominált monetáris értékpapírok valós érték változásai esetében, amelyek egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerülnek értékelésre, elemzésre kerül, hogy az átváltási különbözetből mi az, amely az értékpapír amortizált bekerülési érték változásából és az egyéb könyv szerinti érték változásából ered. Azon átváltási különbözetek, amelyek az amortizált bekerülési érték változásából erednek az eredménykimutatásban, míg az egyéb könyv szerinti érték változások az egyéb átfogó jövedelemben jelennek meg. Minden más monetáris eszköz és kötelezettség átváltási különbözete az eredménykimutatásban jelenik meg.

Azon devizás nem-monetáris eszközök és kötelezettségek, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva, a tranzakció napi devizaárfolyamon kerülnek átváltásra.

A Bank a deviza árfolyamváltozásoknak a pénzeszközökre és pénzeszköz egyenértékesekre gyakorolt hatását külön soron mutatja be a cash-flow kimutatásban.

Bizalmi tevékenységből származó eszközök

Azokban az esetekben, amikor a Bank letétkezelőként, vagyongazdálkodóként jár el vagy egyéb más bizalmi tevékenységet végez, más egyének, befektetési alapok, társadalombiztosítási alapok, biztosítók, minősített külföldi intézményi befektetők vagy egyéb fogyasztók eszközeit tartja vagy helyezi el. Ezen eszközök nem jelennek meg a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában, mivel ezek nem a Bank eszközei. A bizalmi tevékenységből származó kapott jutalékok az eredménykimutatás díj- és jutalékbevétele során jelennek meg.

Bruttó elszámolás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben elszámolásra kerülnek és a nettó összeg kerül bemutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, ha törvényileg végrehajtható joggal rendelkezik a Bank a megjelenített összegekre, és a Bank szándéka a nettó alapon történő elszámolás, vagy az eszköz realizációja és a kötelezettség kiegyenlítése egyidejűleg történik. Ez az elszámolásra okot adó jog:

- (a) nem függhet jövőbeni eseménytől és
- (b) jogilag behajtható kell legyen a következő körülmények között is:
 - (i) normál üzletmenet alapján,
 - (ii) nemteljesítés esetén és
 - (iii) fizetési képtelenség vagy csőd esetén.

Bérek és kapcsolódó járulékok

A bérek, járulékok az állami nyugdíjrendszerbe és a társadalombiztosítási alapba, fizetett- és betegszabadságok, bónuszok és nem monetáris juttatások abban az évben kerülnek elhatárolásra, amelyben a kapcsolódó szolgáltatás felmerül a Bank alkalmazottjai esetében, és személyi jellegű ráfordításként megjelenik az eredménykimutatásban. A Banknak nincs egyéb kötelezettsége, amely nyugdíj vagy hasonló jellegű juttatás befizetéséhez vezetne a jogszabályok által előírt nyugdíj és társadalombiztosítási hozzájárulásokon túl.

Működési költségek bemutatása

A Bank eredménykimutatásában megjelenő működési költségek a kapcsolódó megjegyzésben kerülnek elemzésre. Csoportosításuk a költségnemek alapján történik.

A pénzügyi helyzet kimutatás likviditási sorrendben történő bemutatása

A Bank nem rendelkezik egyértelmű működési ciklussal, és ebből adódóan a mérlegében nem mutatja be elkülönítve a forgó- és befektetett eszközeit. Ehelyett az eszközök és a források likviditási sorrendben kerülnek bemutatásra. Az egyedi pénzügyi kimutatások megjegyzései tartalmazzák a pénzügyi instrumentumok várható lejárat szerinti részletes elemzését.

Halasztott adók

A Halasztott nyereségadó a mérleg szerinti kötelezettség módszer alapján került meghatározásra az elhatárolt veszteségek és az átmeneti különbségek figyelembevételével, amelyek az eszközök és kötelezettségek adózás szerinti értéke és az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékeinek különbsége.

Az elsődleges átmeneti különbségek, amelyek felmerülnek: az eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés, bizonyos pénzügyi eszközök és kötelezettségek ártértékelése, beleértve a származékos ügyleteket, a befektetési ingatlanok ártértékelése, az ingatlanok és berendezések értékcsökkenése, a nyugdíjazási juttatások és a fizetendő bérekre megképzett céltartalék.

A kezdeti megjelenítés alóli mentességgel összhangban, a halasztott adókat nem számoljuk el egy eszköz vagy kötelezettség kezdeti megjelenítésekor keletkező átmeneti különbözetre egy olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, ha az ügylet a kezdeti megjelenítéskor sem a számviteli, sem az adózott eredményt nem befolyásolja.

A halasztott adó egyenlegét a fordulónapon elfogadott vagy tartalmilag elfogadott adóráták alapján szükséges meghatározni, amelyek várhatóan alkalmazásra kerülnek azon időszakban, amikor az ideiglenes különbözet visszafordításra kerül, vagy az elhatárolt veszteséget felhasználja a Bank (a kapcsolódó halasztott nyereségadó követelés realizációja megtörténik, vagy a halasztott nyereségadó kötelezettség rendezése megtörténik).

A levonható átmeneti különbözetre és az elhatárolható adóvesztésekre vonatkozó halasztott adókövetelések csak olyan mértékben kerülnek kimutatásra, amilyen mértékben valószínű, hogy a jövőben olyan adóköteles nyereség áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a levonások felhasználhatók. A leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó levonható átmeneti különbözetre esetében halasztott adókövetelés csak abban az esetben kerül kimutatásra, ha valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben meg fog szűnni, és az átmeneti különbözet felhasználására elegendő adóköteles nyereség áll majd rendelkezésre.

Halasztott adókötelezettséget kell kimutatni minden adóköteles átmeneti különbözetre - kivéve, ha a halasztott adókötelezettség a goodwill kezdeti megjelenítéséből adódik -, illetve egy eszköz vagy kötelezettség kezdeti megjelenítéséből származik egy olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és az ügylet időpontjában nem befolyásolja sem a számviteli eredményt, sem az adózott eredményt / (adóvesztéséget). A leányvállalatokba, társult vállalkozásokba és közös vállalkozásokba történő befektetésből származó adóköteles átmeneti különbözetre vonatkozó halasztott adókötelezettségek kimutatásra kerülnek, kivéve, ha az átmeneti különbözet visszafordulásának időzítése ellenőrizhető, és valószínű, hogy a különbözet a belátható jövőben nem fog visszafordulni.

A halasztott nyereségadó nem kerül kimutatásra a leányvállalatok akvizíció utáni eredménytartálékára és a tartalékok akvizíció utáni egyéb változásaira, amennyiben a Bank ellenőrzi a leányvállalat osztalékpolitikáját, és valószínű, hogy a különbözet nem fog visszafordulni a belátható jövőben osztalékfizetés útján vagy más módon.

4. Kritikus számviteli becslések és számviteli politikai döntések

A Bank becsléseket és feltételezéseket készít, amelyek hatással vannak az egyedi pénzügyi kimutatásokban megjelenő egyenlegekre, illetve az eszközök és források következő pénzügyi évben megjelenő könyv szerinti értékére. A becslések és feltételezések folyamatosan értékelésre kerülnek, amelyek a menedzsment tapasztalatán és egyéb más tényezőkön alapulnak, beleértve a jövőbeli eseményekkel kapcsolatos várakozásokat, amelyek a jelenlegi körülmények között reálisnak tekinthetők. A menedzsment bizonyos döntéseket is meghoz a becsléseken kívül a számviteli politikák alkalmazása során.

A döntések, amelyek jelentős hatással vannak az egyedi pénzügyi kimutatásokban megjelenő egyenlegekre, és jelentős módosításokat eredményezhetnek az eszközök és források következő pénzügyi évre vonatkozó könyv szerinti értékben a következők:

A vállalkozás folytatásának elve

Az egyedi pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatása alapelveinek megfelelően készültek. A menedzsment a Bank pénzügyi helyzetének, jelenlegi célkitűzéseinek, a működés eredményességének, a pénzügyi forrásokhoz való hozzáférés lehetőségének és a jövőbeni működés lehetőségének elemzésére alapozta ezt a feltételezést.

A várható hitelezési veszteség

A Bank kiértékeli az előre tekintő információkat az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok, a kölcsönügyletekből eredő kitétségek és a pénzügyi garanciaszerződések várható hitelezési veszteség („ECL”) kalkulációjánál. A Bank értékvesztést számol el minden ilyen fordulónapon felmerülő várható veszteségre. Az ECL mérése magába foglalja:

- egy elfogulatlan, valószínűséggel súlyozott összeget, amely a lehetséges kimenetek széles skálája alapján került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- észszerű és alátámasztott információkat, amelyek a fordulónapon indokolatlan költség és erőfeszítés nélkül elérhetőek a múltbeli eseményekről, jelenlegi kondíciókról és jövőbeni gazdasági kondíciók előrejelzéseiről.

Az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok várható hitelezési veszteségének mérése egy olyan terület, amely elvárja a komplex modellek és jelentős feltevések használatát a jövőbeni gazdasági feltételeket és hitelezési lehetőségeket tekintve (például a fogyasztók nemteljesítésének valószínűsége és az abból fakadó veszteségek).

Számos jelentős döntés szükséges az ECL meghatározása során, úgy mint:

- meghatározni a hitelkockázat jelentős emelkedésének kritériumait,
- megfelelő modellek és feltevések kiválasztása az ECL méréséhez,
- létrehozni az előretekintő scenáriók számát és relatív súlyozását mindegyik termék és piac esetében, valamint a kapcsolódó ECL-t, és
- csoportosítani az ECL mérésének céljából a hasonló pénzügyi eszközöket.

Az IFRS 9 alapján a Bank egy háromszakaszos értékvesztés modellt alkalmaz, amely a hitel minőségében a kezdeti bekerülés óta történt változásokon alapul.

Az elszámolt értékvesztésről további információ a Hitelintézetekkel és más pénzügyi intézményekkel szembeni követelések, az Ügyfelekkel szembeni követelések, a Befektetési célú értékpapírok, valamint a Hitelezési kockázat című pontokban található. Az értékvesztés meghatározása szempontjából a Bank az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztését tartja a legnagyobb fokú becslést tartalmazó területnek.

5. Új számviteli standardok

A számviteli politika és a közzétételek változásai

Az IASB módosításokat adott ki az IFRS standardokhoz az alábbiak szerint. Ezen módosítások elfogadása nem volt lényeges hatással a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 17 "Biztosítási szerződések" (2017. május 18-án került kiadásra és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Az IFRS 17 felváltja az IFRS 4 standardot, amely felmentést adott a vállalatoknak arra, hogy a biztosítási szerződéseket továbbra is a meglévő gyakorlat szerint számolják el.

Az IFRS 17 módosításai és az IFRS 4 módosítása (2020. június 25-én került kiadásra, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). A módosítások számos pontosítást tartalmaznak, amelyek célja az IFRS 17 bevezetésének megkönnyítése, a standard egyes követelményeinek egyszerűsítése és az átállás.

Átmeneti lehetőség az IFRS 17-et alkalmazó biztosítók számára - Az IFRS 17 módosításai (kibocsátva 2021. december 9-én és hatályba lép a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra). Az IFRS 17-ben foglalt áttérési követelmények módosítása egy olyan lehetőséget biztosít a biztosítók számára, amelynek célja, hogy javítsa a befektetők számára az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor nyújtott információk hasznosságát.

Módosítások az IAS 1 standardhoz és az IFRS 2 Gyakorlati nyilatkozathoz: A számviteli politika közzététele (2021. február 12-én került kiadásra és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a társaságoknak a jelentős számviteli politikáik helyett a lényeges számviteli politikáikra vonatkozó információkat kell közzétenniük. A módosítás meghatározta a lényeges számviteli politikával kapcsolatos információk fogalmát. A módosítás azt is tisztázta, hogy a számviteli politikával kapcsolatos információk akkor tekinthetők lényegesnek, ha azok nélkül az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználói nem lennének képesek megérteni az egyedi pénzügyi kimutatások egyéb lényeges információit.

Az IAS 8: Számviteli becslések meghatározása standard módosításai (2021. február 12-én került kiadásra, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Az IAS 8 módosítása tisztázta, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politikában bekövetkezett változásokat a számviteli becslésekben bekövetkezett változásoktól.

Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó - Az IAS 12 standard módosításai (2021. május 7-én került kiadásra, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Az IAS 12 módosításai meghatározzák, hogy hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyletekkel kapcsolatban, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek.

Az IAS 12 Nyereségadók standard módosításai: A 2. Pillér modellszabályai (kibocsátva 2023. május 23-án). Az IASB 2023 májusában kiadta az IAS 12 "Nyereségadók" standard szűk körű módosításait. Ezt a módosítást a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) által a nemzetközi adóreform eredményeként kiadott 2. pilléres modellszabályok közelgő implementálására adott válaszul vezették be.

Kibocsátott, de még nem hatályos standardok:

A Bank jelenleg vizsgálja az alábbi módosítások egyedi pénzügyi kimutatásaira gyakorolt várható hatását.

Az IFRS 16 Lízingek standard módosításai: Lízingkötelezettség az eladás és visszlízing során (kibocsátva 2022. szeptember 22-én és hatályba lép a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra). A módosítások azokra az eladási és visszlízingügyletekre vonatkoznak, amelyek megfelelnek az IFRS 15 standardban foglalt, eladásként történő elszámolásra vonatkozó követelményeknek.

A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolása - Az IAS 1 standard módosításai (eredetileg 2020. január 23-án került kibocsátásra, majd ezt követően 2020. július 15-én és 2022. október 31-én módosították, és végül a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba). Ezek a módosítások egyértelművé teszik, hogy a kötelezettségeket a beszámolási időszak végén fennálló jogoktól függően rövid vagy hosszú lejáratúaknak kell minősíteni.

Az IAS 7 Cash flow-kimutatás és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok standard módosításai: Közzétételek: Szállítói finanszírozási megállapodások (Kiadva 2023. május 25-én). Az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználóinak a finanszírozási megállapodások nem megfelelő vagy félrevezető közzétételeivel kapcsolatos aggodalmaira válaszul az IASB 2023 májusában közzétette az IAS 7 és az IFRS 7 standardok módosításait, amelyek előírják a gazdálkodó egységek szállítói finanszírozási megállapodásainak közzétételét. Ezek a módosítások előírják a gazdálkodó egység szállítói finanszírozási megállapodásaival kapcsolatos olyan közzétételeket, amelyek lehetővé teszik az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy felmérjék e megállapodásoknak a gazdálkodó egység kötelezettségeire és cash flow-jára, valamint a gazdálkodó egység likviditási kockázatának való kitettségre gyakorolt hatását. A további közzétételi követelmények célja a szállítói finanszírozási megállapodások átláthatóságának növelése. A módosítások nem érintik a megjelenítési vagy értékelési elveket, csak a közzétételi követelményeket. Az új közzétételi követelmények a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra lépnek hatályba.

6. Nettó kamatbevételek

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Kamatbevételek		
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	590,643	511,114
Ügyfelekkel szembeni követelések	135,534	1,893,785
Értékpapírok	-	97,099
Származékos ügyletek	-	230,025
Részösszeg	726,177	2,732,023
Kamatráfordítások		
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szemben	(4,495)	(140,094)
Ügyfelekkel szemben		(83,636)
Lízing szerződések		(14,065)
Származékos ügyletek	-	(166,457)
Részösszeg	(4,495)	(404,252)
Nettó kamatbevételek	721,682	2,327,771

7. Díjak és jutalékok nettó eredménye

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Bankkártya díjak	-	47,961
Klíring és elszámolási díjak	-	553,902
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	-	41,362
Garancia és akkreditív díjak	-	5,828
Letétkezelés	-	9,604
Egyéb befektetési szolgáltatások jutaléka	-	1,309
Díj és jutalék bevételek	-	659,966
Bankkártya díjak	-	(131,103)
Deviza utalások után fizetett jutalék	-	(4,219)
Ügynöki és közvetítői díjak	-	(1,032)
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	-	(8,451)
Garancia és akkreditív díjak	-	(79,683)
Letétkezelés	-	(4,318)
Egyéb befektetési szolgáltatások jutaléka	-	(805)
Díj és jutalék ráfordítások	-	(229,611)
Díjak és jutalékok nettó eredménye	-	430,355

8. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó és egyéb eredménye

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Követelések értékesítésének nyeresége	-	88,887,867
Követelések értékesítésének vesztesége	-	(89,255,483)
Követelések értékesítésének nettó eredménye	-	(367,616)

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Követelések cash flow módosításból eredő nettó értékelési nyereség	-	106,862
Követelések cash flow módosításból eredő nettó értékelési veszteség	-	(88,394)
Követelések cash flow módosításból eredő nettó értékelési eredmény	-	18,468

Megjegyzés: 2022-s évre az információ a tranzakciók tömege miatt nehezen rekonstruálható.

9. Származékos ügyletek eredménye

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
FX ügyletek realizált nyeresége	-	434
Származékos ügyletek nem realizált nyeresége	-	1,888,229
Származékos ügyletekből származó nyereség	-	1,888,663
FX ügyletek realizált vesztesége	-	(64,261)
Származékos ügyletek nem realizált vesztesége	-	(479,311)
Származékos ügyletekből származó veszteség	-	(543,572)
Származékos ügyletek eredménye	-	1,345,091

10. Származékos ügyleteken kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Államkötvények árfolyamnyeresége	-	21,784
Hitelintézeti kötvények árfolyamnyeresége	-	-
Értékpapírok valós értékelési különbözete - nyereség	-	5,029
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	-	1,709
Származékos ügyleteken kívüli valós érték változások nyeresége	-	28,522
Államkötvények árfolyamvesztesége	-	(54,993)
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	-	(5,251)
Értékpapírok valós értékelési különbözete - veszteség	-	(79,796)
Hitelek valós értékelési különbözete - veszteség	-	(79,716)
Származékos ügyleteken kívüli valós érték változások vesztesége	-	(219,756)
Származékos ügyleteken kívüli valós érték változások eredménye	-	(191,234)

11. Deviza konverzió- és ártértékelés eredménye

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Deviza ártértékelés nyeresége vagy (vesztesége)		232,775
Deviza konverzió nyeresége vagy (vesztesége)		2,762
Deviza konverzió- és ártértékelés eredménye összesen	(3,356)	235,537

12. Értékvesztések és céltartalékok

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztése	(11,125)	175,918
Bankközi kihelyezések értékvesztése	(829)	36,558
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-	8,495
Részesedések értékvesztése	-	168,709
Egyéb pénzügyi eszközök értékvesztése	-	4,042
IFRS 9 értékvesztés képzés (-) és visszairás (+) összesen	(11,954)	393,722
Kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék	-	-
Értékvesztések és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege összesen	(11,954)	393,722
Egyéb értékvesztés és céltartalék	(1,770)	503,018
Összesen	(13,724)	896,740

13. Állományátruházásból származó nettó eredmény

A 2022. június 29-én aláírt állományátruházási szerződés alapján a MagNet Bank hitel, és betét állományokat, valamint ezen állományokhoz tartozó egyéb eszközöket és kötelezettségeket vett át a Sopron Banktól 2022. június 30-i értéknappal.

A Sopron Bank hitelfortfóliójának meghatározott része külön szerződés alapján 2022. szeptember 16-án átruházásra került a HYPO-BANK BURGENLAND AG. Magyarországi Fióktelepének.

A két állományátruházás nettó eredményhatását az alábbi táblázat tartalmazza:

2022. december 31-én végződő üzleti év			
Adatok ezer forintban	2022 Sopronbank - MagNet Bank	2022 Sopronbank - Hypo-BB Fióktelep	2022 Összesen
Vételár	157 918	22 180	180 098
Átadott betétállomány	61 738 794	-	61 738 794
Átadott hitelállomány	(43 927 849)	(24 757 643)	(68 685 492)
Ebből:			
Tőke	(44 456 219)	(25 100 158)	(69 556 377)
Elhatárolás	(924 979)	(328 352)	(1 253 331)
Effektív kamatkorrekció	(5 836)	125 584	119 749
Értékvesztés	1 072 343	409 988	1 482 331
Valósérték különbözet	293 729	56 256	349 985
Porlaszott tételek	(83 766)	47 077	(36 688)
CF módosítás	176 942	34 565	211 507
Egyéb tételek	(63)	(2 603)	(2 666)
Pénzügyi rendezés	(17 655 237)	24 546 567	6 891 330
Egyéb	(30 176)	(22 150)	(52 326)
Állományátruházás nettó eredménye	283 450	(211 046)	72 404

14. Egyéb működési bevételek

Adatok ezer forintban	2023. december 31- én végződő üzleti év	2022. december 31- én végződő üzleti év
Közvetített szolgáltatások bevétele	12,817	83,898
Kapott kártérítés, költségtérítés	-	242
Pénztártöbblet	-	1,000
Tárgyi eszközök, immateriális javak és egyéb eszközök értékesítéséből származó nyereségek	286	151,469
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	-	902
Leírt követelésekből befolyt bevételek	-	4,142
Részesedés értékesítésének bevétele	-	588,313
Egyéb nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	-	7,983
OBA díj	16,491	-
Különféle egyéb bevételek	116,384	140,067
Egyéb működési bevételek összesen	145,978	978,016

15. Egyéb működési ráfordítások

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	14,320	82,725
Leírt követelések ráfordításai	-	15,954
Tárgyi eszközök, immateriális javak és egyéb eszközök értékesítéséből származó veszteségek	-	100,218
Tárgyi eszköz selejtezés, értékhelyesbítés	1,744	86,342
Pénztárhiány	-	6,013
Pénzügyi tranzakciós illeték	-	259,851
Egyéb adóráfordítások	5,097	51,794
Felügyeleti díj	6,896	17,616
OBA díj	-	152,336
BEVA díj	2,500	2,000
Szanálási Alap díj	5,909	5,899
Részesedés értékesítésének ráfordítása	-	753,310
Különféle egyéb ráfordítások	14,440	62,946
Egyéb működési ráfordítások összesen	50,906	1,597,004

16. Személyi jellegű ráfordítások

Adatok ezer forintban	2023. december 31- én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Bér és bónusz	488,996	907,806
Személyi jellegű egyéb kifizetések	7,824	64,895
Bérfeladások és adók	52,831	127,716
Személyi jellegű ráfordítások összesen	549,651	1,100,417

Az alkalmazottak átlagos létszáma	2023	2022
Szellemi	20	18
Fizikai	-	-
Összesen:	20	18

Igazgatóság (IG)

Az Igazgatóság a Bank döntéshozó testülete, és az Alapító felé tartozik felelősséggel. Az Igazgatóság tagjai az Alapító által kerülnek kinevezésre. Az Igazgatóság elnökét (az "Elnök") az Igazgatóság választja. Ha bármilyen okból megszűnik az Elnök igazgatósági tagsága, azzal együtt megszűnik az elnöki mandátuma is.

Igazgatósági tagok 2023. december 31.

Név	Pozíció
Ozan Eryavuz	Elnök
Kalmár Bence	Igazgató
Pintér Szabolcs Gábor	Igazgató

Felügyelő Bizottság (FB)

A Felügyelő Bizottság a Bank felügyelő szerve. A Felügyelő Bizottság elnökét a Felügyelő Bizottság választja a tagjai közül.

A Felügyelő Bizottság tagjai 2023. december 31.

Név	Pozíció
Defne Devrim	Elnök
Alföldi Ferenc	Felügyelő
Havas István	Felügyelő
Dr. Fényi Zoltán	Felügyelő

Igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazása összesen

Adatok ezer forintban	2023	2022
Igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazása összesen	141,729	325,715

17. Általános és igazgatási költségek

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
IT költség	416,190	277,281
Anyagköltség, anyagjellegű ráfordítások	14,149	38,720
Bérelti díj	46,296	54,786
Reklám, marketing költség	10,979	2,297
Telekommunikáció	1,139	10,307
Posta	2,458	30,148
Könyvvizsgálat	14,642	28,448
Számviteli szolgáltatás	30,969	62,692
Jogi szolgáltatás	82,286	13,970
Bankbiztonsági szolgáltatás	3,063	25,811
Üzleti tanácsadás	91,240	47,901
Hatósági díjak, illetékek	3,126	10,303
Pénzügyi szolgáltatások költsége	20,370	27,268
Biztosítási díjak	6,522	8,105
Egyéb igénybevett szolgáltatás	10,139	51,782
Általános és igazgatási költségek összesen	753,568	689,819

Az általános és igazgatási költségek tartalmazzák a könyvvizsgálói díjakat, amelyek összege a 2023. december 31-én zárult évre 13 970 ezer forint volt (2022: 28 448 ezer forint).

A bérelti díjak a 12 hónapnál rövidebb futamidejű, valamint az 5 000 USD eszközérték alatti bérelti szerződésekre fizetett összegeket tartalmazzák.

18. Értékcsökkenési leírás

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
Tárgyi eszközök	24,757	41,166
Immateriális javak	79,662	45,664
Használati jog eszközök	20,948	51,464
Értékcsökkenési leírás összesen	125,367	138,294

Az értékcsökkenési leírással kapcsolatos további információkat a Tárgyi eszközök, az Immateriális javak és a Lízingek című megjegyzések tartalmazzák.

19. Bankadó- és extraprofitadó ráfordítás

A pénzügyi szervezetek különadójának alapja a tárgyévet megelőző 2. év korrigált mérlegfőösszege. Az adó mértéke: az adóalap 50 milliárd forintot meg nem haladó részére 0.15%, míg az 50 milliárd forintot meghaladó részére 0.2%.

A 2022-ben bevezetett extraprofit adó alapja 2022-ben a 2021. évi korrigált nettó árbevétel. Az adó mértéke 2022-ben 10%.

2023 első félévében az extraprofitadó alapja a 2022. évi korrigált nettó árbevétel 50%-a, az adó mértéke az adóalap 8%-a. 2023 második félévében az extraprofitadó alapja a 2022. évi korrigált adózás előtti eredmény 50%-a, az adó mértéke 10 milliárd Ft adóalapig az adóalap 13%-a, az adóalap 10 milliárd Ft feletti részére 30%.

Bankadó és extraprofitadó ráfordítás		
Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
A tárgyévet megelőző második év összes eszköze	110,515,412	107,238,631
Adóalap csökkentő tételek		
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kihelyezések	(22,832)	-
Adóalap növelő tételek		
Teljes adóalap	110,492,580	107,238,631
Adóalap 50 milliárd forint alatt	50,000,000	50,000,000
Adókulcs 50 milliárd forint alatt	0.15%	0.15%
Adóalap 50 milliárd forint felett	60,492,580	57,238,631
Adókulcs milliárd forint felett	0.20%	0.20%
Tárgyévi bankadó ráfordítás	195,985	189,477
Tárgyévi extraprofitadó ráfordítás	310,390	517,663
Bankadó és extraprofitadó ráfordítás összesen	506,375	707,140

20. Nyereségadó ráfordítás

A 2023. és 2022. évekre alkalmazandó társasági adó mértéke 9%.

A Bank 2023. és 2022. évi bevételeire alkalmazandó helyi iparüzési adó mértéke 2%.

A Bank 2023. és 2022. évi bevételeire alkalmazandó innovációs járulék mértéke 0,3%.

Az elszámolt nyereségadó és az effektív adókulcs levezetését az alábbi táblázatok tartalmazzák:

Adatok ezer forintban	2023	2022
Adózás előtti eredmény	(1,135,287)	1,512,858
Helyi iparüzési adó	15,373	71,033
Innovációs járulék	2,307	10,655
Adózás előtti eredmény helyi iparüzési adóval és innovációs járulékkal korrigált összege	(1,152,967)	1,431,170
<i>Adóalap csökkentő tételek</i>		
Értékcsökkenés és értékvesztés az adószabályoknak megfelelően	(125,367)	(138,294)
Az előző évek adóalap növelő céltartalékának visszaírása	(9,900)	(477,993)
Adóalap csökkenő tételek összesen	(135,267)	(616,287)
<i>Adóalap növelő tételek</i>		
Értékcsökkenés és értékvesztés a számviteli előírások szerint	125,367	224,637
Adóalap növelő céltartalék képzés	11,670	6,400
Bírság	0	34,400
Behajthatatlannak nem minősülő követelés leírása	0	21,245
Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítások	35,512	0
Adóalap növelő tételek összesen	172,549	286,682
Társasági adó alap	(1,115,685)	1,101,565
Adott évi nyereségadó ráfordítás	0	99,141
A társasági adóról szóló önellenőrzés az előző évekre vonatkozóan	388	0
Összes társasági adóráfordítás	388	99,141
Helyi iparüzési adó	15,373	71,033
Innovációs járulék	2,307	10,655
Összes nyereségadó ráfordítás	18,068	180,829
Halasztott adó	(159)	41,424
<i>Nyereségadó bevétel (ráfordítás)</i>	<i>17,909</i>	<i>222,253</i>

Adatok ezer forintban	2023		2022	
	Összeg	%	Összeg	%
Adózás előtti eredmény helyi iparűzési adóval és innovációs járulékkal korrigált összege	(1,152,967)		1,431,170	
Társasági adó a 9%-os kulcs alkalmazásával	0	9.00%	128,805	9.00%
<i>Adóalap módosító tételek adó hatása</i>				
Veszteségelhatérolás hatása	0	0.00%	0	0.00%
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	159	-0.01%	(42,443)	-2.97%
Egyéb tételek	3,196	-0.28%	12,779	0.89%
Adóalap módosító tételek adó hatása összesen	3,355	-0.29%	(29,664)	-2.07%
Effektív társasági adó	388	-0.03%	99,141	6.93%

Továbbvitt adóvesztések:

Az adóvesztés a felhasználhatóság lejártáig:	2023	2022
2024. december 31.		0
2025. december 31.		0
2026. december 31.		0
2027. december 31.		0
2028. december 31.	(1,153,196)	0
Továbbvitt adóvesztések összesen	(1,153,196)	0

A halasztott adók 2023. december 31-i mérleg egyenlege nem tartalmaz elhatárolt adóvesztéshez kapcsolódó tételt mivel a 2023-as eredmény és a Bank következő évekre vonatkozó tervei alapján a jövőbeni megtérülést nem lehet kellő bizonyossággal alátámasztani. A halasztott adó számítását és a kapcsolódó átmeneti különbözeteket a Halasztott adó megjegyzés mutatja be.

A Banknál az adóhatóság a 2018-2019-es évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

21. Pénzeszközök, pénzeszköz egyenértékesek és egyenlegek központi bankoknál

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Készpénz	-	-
Nostro számla egyenlegek	2,279,014	5,581,621
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	2,279,014	5,581,621

A pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek kamatláb elemzését a Pénzügyi kockázatkezelés című megjegyzés tartalmazza.

A pénzeszközök hitelminőség szerinti elemzése a Hitelezési kockázat című pontban kerül bemutatásra.

22. Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Más hitelintézeteknél lévő kihelyezések	100,483	-
Ebből levonva: értékvesztés	(201)	-
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni nettó követelések összesen	100,282	-

A hitelintézetekkel szembeni követelések nincsenek biztosítva. Lejárat bontásuk a Likviditási kockázat című pontban kerül bemutatásra.

A Bank nem tart nyilván a könyveiben lejárt vagy értékvesztett hitelintézettel vagy egyéb pénzügyi intézménnyel szembeni követelést a beszámoló mérlegfordulónapjain.

A hitelintézetekkel szembeni követelések lejárat bontását a Likviditási kockázat megjegyzésben, a hitelképességüket a Hitelezési kockázat megjegyzésben mutatjuk be.

A bankok és más hitelintézetekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztések kockázati szakaszok szerinti egyenlegei:

Adatok ezer forintban	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
2023. december 31-én					
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,483	-	-	-	100,483
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	(201)	-	-	-	(201)
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értéke	100,282	-	-	-	100,282
2022. december 31-én					
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értéke	-	-	-	-	-

A bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szemben fennálló követelések becsült valós értékét a Valós érték közzétételek című megjegyzés tartalmazza. A bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szemben fennálló követelések kamatlábelemzését a Pénzügyi kockázatelemzés című megjegyzés tartalmazza.

23. Ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Lakossági hitelek		
- Fogyasztási hitelek	16,677	-
Részösszeg	16,677	-
Vállalatokkal szembeni követelések		
- Követelések	809,025	-
Részösszeg	809,025	-
Követelések összesen (bruttó)	825,702	-
Ebből levonva: értékvesztés	(11,954)	-
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés összesen	(11,954)	-
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések összesen	813,748	-

Az ügyfelekkel szembeni követelések nincsenek biztosítva. Az ügyfelekkel szembeni követelések hitelminőség szerinti elemzése a Hitelezési kockázat című pontban, lejárat szerint megbontása pedig a Likviditási kockázat című pontban kerül bemutatásra.

Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés kategóriánkénti csoportosítása:

Adatok ezer forintban	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
2023. december 31.					
Ügyfelekkel szembeni követelések	825,702	-	-	-	825,702
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	(11,954)	-	-	-	(11,954)
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések	813,748	-	-	-	813,748
2022. december 31.					
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések	-	-	-	-	-

Az ügyfelekkel szembeni követelések kockázatainak koncentrációja

Az ügyfelekkel szembeni követelések földrajzi elhelyezkedés szerinti elemzése:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Összeg	%	Összeg	%
Magyarország	16,677	2%	-	0%
EU (Magyarországon kívül)	797,071	98%	-	0%
Törökország	-	0%	-	0%
Egyéb országok	-	0%	-	0%
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések összesen	813,748	100%	-	0%

Az időszak során elszámolt értékvesztésre számos tényező van hatással, például:

- az 1., 2. vagy 3. szakaszok közötti átsorolás a pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatban jelentkező jelentős hitelkockázati növekedés (csökkenés) vagy a tárgyévben elszámolt értékvesztés következtében, és ennek következtében váltás a 12 havi és a teljes élettartamra várható hitelezési veszteség között
- további értékvesztés képzése az időszak során megjelenített új pénzügyi instrumentumokra, illetve a tárgyév során kivezetett pénzügyi instrumentumok értékvesztésének kivezetése
- a várható hitelezési veszteség (ECL) modellben és feltételezéseiben bekövetkezett változások
- az idő elteltének következtében a diszkonthatás porlasztása az ECL-en belül, mivel az ECL jelenérték alapon kerül meghatározásra
- a külföldi devizában denominált eszközök devizaátértékelése és egyéb kapcsolódó mozgások
- a pénzügyi eszközök tárgyévi kivezetései, illetve a kivezetett eszközökhöz kapcsolódó elszámolt értékvesztés leírásai.

Adatak ezer forintban	2023 Értékvesztés				2023 Bruttó hitelállomány			
	1. szakasz 12 havi várható hitelezési veszteség	2. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	3. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	Összesen	1. szakasz 12 havi várható hitelezési veszteség	2. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	3. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	Összesen
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	-	-	-	-	-	-	-
Átsorolások:	-	-	-	-	-	-	-	-
- 1. szakaszból 2. szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
- 1. szakaszból 3...szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
- 2. szakaszból 3...szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
Keletkeztetett vagy vásárolt új pénzügyi eszközök	11,954	-	-	11,954	825,702	-	-	825,702
Tárgyidőszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Változások a PD, LGD, EAD tényezőkben	-	-	-	-	-	-	-	-
A modell feltételezéseinek és módszereinek változásai	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak módosítása	-	-	-	-	-	-	-	-
Diszkont porlasztása	-	-	-	-	-	-	-	-
Árfolyam és egyéb mozgások	-	-	-	-	-	-	-	-
Összes mozgás, amely hatással volt a tárgyidőszaki értékvesztés változásra	11,954	-	-	11,954	825,702	-	-	825,702
Mozgások, amelyek nem voltak hatással a tárgyidőszaki értékvesztésre	-	-	-	-	-	-	-	-
Átsorolások:	-	-	-	-	-	-	-	-
- 2. szakaszból 3. szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
- 3. szakaszból 2. szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Leírások	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	11,954	-	-	11,954	825,702	-	-	825,702

24. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank a kereskedési célból, illetve az eszközök és források menedzselésének céljából deviza- és kamatjellegű származékos ügyleteket köt.

A pénzügyi instrumentumok szerződéses összegei összehasonlítási alapot nyújtanak az instrumentum pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenített valós értékéhez, de nem feltétlenül utal a jövőbeni pénzáramok összegére vagy az instrumentum jelenlegi valós értékére, továbbá nem utal a Bank hitelezési és piaci kockázati kitettségére. A származékos ügylet válhat kedvezővé (eszköz) és kedvezőtlené (kötelezettség) a piaci kamatlábak és a külföldi devizák átváltási árfolyamok változásainak eredményeként. Időről időre jelentősen fluktuálhat a származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek aggregált valós értéke.

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése valós értéken történik a szerződés megkötésének dátumakor, és a követő értékelés is valós értéken történik. Minden származékos ügylet eszközként kerül megjelenítésre, ha a valós értéke pozitív, míg negatív valós érték esetében kötelezettséggént.

2023. december 31-én, és 2022. december 31-én a banknak nem volt nyitott származékos ügylete.

25. Egyéb eszközök

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
Vevőkövetelések	15,917	11,292
Garantiqa kezességi díjtámogatások	80,256	70,590
Fizetett kauciók, előlegek	1,106	12,503
Klíring számlák	-	6,831
Munkavállalókkal szembeni követelések	-	46
Egyéb tételek	40,538	1,303
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	137,817	102,565
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Adókövetelések	171,135	39,897
Elhatárolt bevételek	1,853	1,853
Halasztott ráfordítások	41,080	10,066
Egyéb tételek	883	18,346
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	214,951	70,162
Egyéb eszközök összesen	352,768	172,727

Az egyéb pénzügyi eszközök 2023. december 31-i és 2022. december 31-i amortizált költségen meghatározott bekerülési értéke egyben a Bank maximális kockázati kitettségét reprezentálja ezen eszközök tekintetében. A

beszámoló fordulónapjain nyilvántartott valamennyi egyéb pénzügyi eszköz teljesítő, az 1. szakaszba került besorolásra. A fenti táblázat az egyéb pénzügyi eszközök nettó könyv szerinti értékét tartalmazza. A MagNet Bankkal szembeni egyéb pénzügyi követelésünk 2023. december 31-i bruttó könyv szerinti értéke 85 404 ezer Ft, melyre 342 ezer Ft értékvesztést számolt el a bank.

26. Tárgyi eszközök

Az alábbi táblázat a tárgyi eszközök és értékcsökkenésük mozgásait tartalmazza:

Adatok ezer forintban	Épületek	Gépek, berendezések	Járművek	Beruházások	Összesen
Bekerülési érték					
Egyenleg 2022. január 1-jén	312,382	541,643	231,243	5,612	1,090,880
Növekedések	7,801	8,098	1,750	-	-
Eladás, kivezetés	(320,183)	(460,689)	(224,662)	(5,612)	(1,011,146)
Egyenleg 2022. december 31-én	-	89,052	8,331	-	97,383
Növekedések	15,419	111,927	-	33,355	160,701
Eladás, kivezetés	-	(75,004)	(8,331)	-	(83,335)
Egyenleg 2023. december 31-én	15,419	125,975	-	33,355	174,749
Halmazott értékcsökkenés					
Egyenleg 2022. január 1-jén	218,533	508,327	135,597	-	862,457
Növekedések	9,838	15,683	15,645	-	41,166
Eladás, kivezetés	(228,371)	(442,022)	(143,415)	-	(813,808)
Egyenleg 2022. december 31-én	-	81,988	7,827	-	89,815
Növekedések	462	24,709	-	-	25,171
Eladás, kivezetés	-	(74,178)	(7,827)	-	(82,005)
Egyenleg 2023. december 31-én	462	32,519	-	-	32,981
Nettó könyv szerinti érték					
Egyenleg 2022. január 1-jén	93,849	33,316	95,646	5,612	228,423
Egyenleg 2022. december 31-én	-	7,064	504	-	7,568
Egyenleg 2023. december 31-én	14,957	93,456	-	33,355	141,768

27. Immateriális javak

A Banknak nincsenek saját fejlesztésű immateriális javai.

Adatok ezer forintban	Szoftver, licenck	Aktiválendő immateriális javak	Összesen
Bekerülési érték			
Egyenleg 2022. január 1-jén	392,171	-	392,171
Növekedések	56,178	-	56,178
Korrekción	-	-	-
Átsorolás befektetési célú ingatlanokból	-	-	-
Befejezetlen beruházás	-	-	-
Eladás, kivezetés	(146,220)	-	(146,220)
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	302,129	-	302,129
Növekedések	672,033	429,611	1,101,644
Korrekción	-	-	-
Átsorolás befektetési célú ingatlanokból	-	-	-
Befejezetlen beruházás	-	-	-
Eladás, kivezetés	-	-	-
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	974,162	429,611	1,403,773
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés			
Egyenleg 2022. január 1-jén	260,673	-	260,673
Növekedések	45,664	-	45,664
Korrekción	-	-	-
Átsorolás befektetési célú ingatlanokra	-	-	-
Eladás, kivezetés	(144,121)	-	(144,121)
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	162,216	-	162,216
Növekedések	79,662	-	79,662
Korrekción	-	-	-
Átsorolás befektetési célú ingatlanokra	-	-	-
Eladás, kivezetés	-	-	-
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	241,878	-	241,878
Nettó könyv szerinti érték			
Egyenleg 2022. január 1-jén	131,498	-	131,498
Egyenleg 2022. december 31-én	139,913	-	139,913
Egyenleg 2023. december 31-én	732,284	429,611	1,161,895

28. Lízingek

A Bank csak bérbevevői oldalon írt alá bérleti szerződéseket. A Bank nem köt eladási és visszabérlési szerződéseket.

A Bank bérbevevőként külön soron tünteti fel a bérelt eszközöket a Pénzügyi helyzet kimutatásában.

2023. december 31-én bérelt épületek és gépjárművek voltak a Bank könyveiben. Ezeket az eszközöket a Pénzügyi helyzet kimutatás Használati jog eszközök sora tartalmazza.

2022. december 31-én a Bank nem rendelkezett élő lízing szerződéssel.

A lízingkötelezettségek tőke részére teljesített kifizetések Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozásként, míg a kamatfizetések, valamint a rövidlejáratú és a kisértékű eszközökre kötött bérleti szerződésekkel kapcsolatos kifizetések Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozásként kerülnek bemutatásra a Cash flow kimutatásban.

A Bank a lízing kötelezettségeit külön tételként mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásában. 2023. december 31-én a Bank teljes lízingfizetési kötelezettsége 257 993 ezer Ft, míg a könyveibe felvett bérelt eszközök nettó értéke

254 160 ezer Ft volt. A lízingkötelezettségek lejáratú bontását a Pénzügyi kockázatkezelés megjegyzés Likviditási kockázat fejezete tartalmazza.

A következő táblázat a bérleti szerződésekkel kapcsolatban az eredményben elszámolt összegeket tartalmazza:

Adatok ezer forintban	2023	2022
Bérelt eszközök értékcsökkenési leírása	(20,948)	(51,464)
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	(4,495)	(14,065)
Kisértékű eszközök bérletére és 1 évnél rövidebb futamidejű szerződésekre elszámolt bérleti díjak (működési költség)	(46,296)	(54,786)
Változó lízingdíj fizetések	-	-
A lízingek teljes eredményhatása	(71,739)	(120,315)

Az alábbi táblázat a lízingkötelezettségek változását mutatja a beszámolási időszakban:

Adatok ezer forintban	2023	2022
Egyenleg január 1-én	-	667,214
Növekedés	275,108	-
Kamat elhatárolás	-	-
Kifizetések	(20,609)	(667,214)
Devizaárfolyam változás hatása	3,494	-
Egyenleg december 31-én	257,993	-

Az alábbi táblázat a használati jog eszközök bruttó értékének és a kapcsolódó halmozott értékcsökkenésnek a változását mutatja.

Adatok ezer forintban	Használati jog eszköz - Épületek	Használati jog eszköz - Járművek	Összesen
Bekerülési érték			
Egyenleg 2022. január 1-jén	872,019	-	872,019
Növekedések	21,751	-	21,751
Eladás, kivezetés	(893,770)	-	(893,770)
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	-	-	-
Növekedések	234,391	40,717	275,108
Eladás, kivezetés	-	-	-
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	234,391	40,717	275,108
Halmozott értékcsökkenés			
Egyenleg 2022. január 1-jén	276,199	-	276,199
Növekedések	51,464	-	51,464
Eladás, kivezetés	(327,663)	-	(327,663)
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2022. december 31-én	-	-	-
Növekedések	8,586	12,362	20,948
Eladás, kivezetés	-	-	-
Árfolyam-különbözetek	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	8,586	12,362	20,948
Nettó könyv szerinti érték			
Egyenleg 2022. január 1-jén	595,820	-	595,820
Egyenleg 2022. december 31-én	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	225,805	28,355	254,160

29. Halasztott adó

A halasztott adó követelések és kötelezettségek nettósításra kerülnek, ha törvényileg kikényszeríthető joggal rendelkezik a Bank a nyereségadó követelések kötelezettségekkel szembeni beszámítására, és ha a halasztott nyereségadó ugyanahhoz az adóhatósághoz kapcsolódik. Az alábbi táblázatok a pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenített halasztott adó követelések, valamint kötelezettségek és a kapcsolódó eredménykimutatás, illetve egyéb átfogó jövedelemkimutatás tételeket tartalmazzák átmeneti különbözeteik szerinti bontásban:

**2023. december
31.**

Adatok ezer forintban	Halasztott adó eszközök	Halasztott adó kötelezettségek	Nettó halasztott adó eszközök / (kötelezettségek)	Eredménykimutatás	Egyéb átfogó jövedelem	Deviza árfolyamváltozások hatása
Céltartalékok, melyeket nem ismer el az adótörvény	1,755	-	1,755	159	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének változása	-	-	-	-	-	-
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	-	-	-	-	-	-
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-	-	-
Egyéb átmeneti különbségek	-	-	-	-	-	-
Összesen	1,755	-	1,755	159	-	-

**2022. december
31.**

Adatok ezer forintban	Halasztott adó eszközök	Halasztott adó kötelezettségek	Nettó halasztott adó eszközök / (kötelezettségek)	Eredménykimutatás	Egyéb átfogó jövedelem	Deviza árfolyamváltozások hatása
Céltartalékok, melyeket nem ismer el az adótörvény	1,596	-	1,596	(41,424)	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének változása	-	-	-	-	-	-
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	-	-	-	-	-	-
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-	-	-
Egyéb átmeneti különbségek	-	-	-	-	-	-
Összesen	1,596	-	1,596	(41,424)	-	-

A halasztott adókkal kapcsolatban a Nyereségadó ráfordítás megjegyzés további információkat tartalmaz.

30. Céltartalékok

A céltartalékok mozgásai a 2023-es év során a következők voltak:

Adatok ezer forintban	Peres ügyek	Adózási kockázat	Egyéb	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Könyv szerinti érték 2023. január 1-jén	17,730	-	-	-	17,730
Növekedés az eredménykimutatással szemben	15,670	-	-	-	15,670
Céltartalék felhasználása	-	-	-	-	-
Fel nem használt összegek visszaírása	(13,900)	-	-	-	(13,900)
Egyéb	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték 2023. december 31-én	19,500	-	-	-	19,500

2023-ban a Bank kizárólag peres ügyekhez kapcsolódóan tartott nyilván céltartalékokat a könyveiben, A céltartalék számításánál - a Bankot a peres ügyekben képviselő ügyvédi iroda javaslata alapján - a Bank az egyedileg legvalószínűbb összegekkel számol figyelembe véve a követelés nagyságát és a peresztés esélyét.

A céltartalékok mozgásai a 2022-es év során a következők voltak:

Adatok ezer forintban	Peres ügyek	Adózási kockázat	Egyéb	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Könyv szerinti érték 2022. január 1-jén	11,332	-	477,993	27,314	516,639
Növekedés az eredménykimutatással szemben	7,398	-	-	13,600	20,998
Céltartalék felhasználása	(1,000)	-	(456,174)	(20,595)	(477,769)
Fel nem használt összegek visszaírása	-	-	(21,819)	(20,386)	(42,205)
Egyéb	-	-	-	67	67
Könyv szerinti érték 2022. december 31-én	17,730	-	-	-	17,730

31. Egyéb kötelezettségek

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Szállítók	100,053	43,851
Egyéb tételek	-	2,863
Elszámolás és rendezés alatt álló tételek	13,020	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	113,073	46,714
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Fizetendő adók	102,931	22,117
Fizetésekből és juttatásokból eredő kötelezettségek	-	10,838
Elhatárolt általános költségek	61,648	57,460
Egyéb tételek	-	16
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	164,579	90,431
Egyéb kötelezettségek összesen	277,652	137,145

A tényleges nyereségadó kötelezettség az alábbi tételeket tartalmazza:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Társasági adó kötelezettség		44 405
Helyi iparüzési adó kötelezettség		-
Innovációs járulék kötelezettség		704
Tárgyévi nyereségadó kötelezettség	-	45 109

Az egyéb pénzügyi kötelezettségek lejáratát a Likviditási kockázat című pontban kerül bemutatásra. Az egyéb nem pénzügyi kötelezettségek éven belüli tételeket tartalmaznak.

32. Saját tőke és tartalékok

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Tulajdonos	Trive Financial Holding B.V.	Trive Financial Holding B.V.
Tulajdoni hányad %	100 %	100 %
Törzsrészvény névértéke részvényenként	10,000	10,000
Részvények darabszáma	400	400

Tőketartalék:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Tőketartalék (ázsíó)	3,127	3,127
Egyéb tőketartalék	-	-
Összesen	3,127	3,127

A saját tőke egyéb összetevői:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Általános tartalék	538,452	538,452
Eredménytartalék	8,666	1,161,862
Egyéb átfogó jövedelem	-	-
Összesen	547,118	1,700,314

Az alábbi tábla a saját tőkét két különböző szerkezetben mutatja be, amelyet a magyar számviteli törvény ír elő (2000. évi C. törvény, 114 / B. §), így egyeztethetők az IFRS pénzügyi kimutatásokban és az elmúlt években a számviteli törvény szerint elkészített beszámolókból található saját tőke komponensei.

Az általános tartalék, amelyet a Hpt. 83. § (1) alapján a jövőbeni veszteségek ellentételezésére kell megképezni, a tárgyévi adózott eredmény 10%-a.

IFRS egyedi pénzügyi kimutatások:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Jegyzett tőke	4,000,000	4,000,000
Tőketartalék	3,127	3,127
Eredménytartalék	8,666	1,161,862
Egyéb tartalékok	538,452	538,452
Saját tőke összesen	4,550,245	5,703,441

A magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény, 114 / B. §)

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
IFRS szerinti saját tőke	4,000,000	4,000,000
Tőketartalék	3,127	3,127
Általános tartalék	538,452	538,452
Felhalmozott eredmény	1,161,862	(128,743)
Adózott eredmény	(1,153,196)	1,290,605
Saját tőke összesen	4,550,245	5,703,441
ebből		
Cégbíróság által bejegyzett tőke	4,000,000	4,000,000
Osztalékfizetési céljára rendelkezésre álló eredmény	8,666	1,161,862

33. Osztalékok

Adatok ezer forintban	2023		2022	
	Törzsrészvény	Elsőbbségi részvény	Törzsrészvény	Elsőbbségi részvény
Fizetendő osztalék január 1-jén	-	-	-	-
Tárgyévben megszavazott osztalék	-	-	849,000	-
Tárgyévben fizetett osztalék	-	-	(849,000)	-
Fizetendő osztalék december 31 én	-	-	-	-
Év közben bejelentett egy részvényre jutó osztalék	-	-	882	-

Az osztalék magyar forintban kerül meghatározásra és kifizetésre.

34. Pénzügyi kockázatkezelés

34.1 Áttekintés

A Bank számos kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatot készített el, illetve kontrollt állított fel a kockázatok elemzésére, azonosítására, monitorozására és jelentésére. Ezeket a kontrollokat releváns és korszerű informatikai rendszerek támogatják. A Bank rendszeresen felülvizsgálja az aktuális kockázatkezelési szabályzatait és rendszereit, hogy reagáljon a piac és a termékkála változásaira, valamint hogy alkalmazkodjon az általánosan elfogadott gyakorlathoz.

A Bank számára legjelentősebb kockázatok a hitelezési, a piaci és a likviditási kockázatok. A piaci kockázat magában foglalja a kamat, a deviza és egyéb árazási kockázatokat.

34.2 A pénzügyi kockázatkezelés keretrendszere

Az Igazgatóság feladata az általános kockázati étvágy meghatározása a Bank számára, illetve a kockázatkezelési stratégia célok kitzúzése, valamint a stratégiák ellenörzése és jóváhagyása.

A keretrendszeren belül a Bank menedzsmentjének általános felelőssége az összes kockázati szempont kezelése, a kockázati stratégiák és hitelezési szabályzatok implementációja, illetve a kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatok, mérési módszerek és procedúrák jóváhagyása.

34.3 Hitelezési kockázat

A Bank tevékenységéből adódóan hitelezési kockázatnak van kitéve, amely abból ered, hogy egy ügyfél vagy partner pénzügyi veszteséget okoz a Banknak azzal, hogy nem teljesíti kötelezettségeit. A Bank tevékenységének legjelentősebb kockázata a hitelezési kockázat.

A hitelezési kockázat alapvetően a hitelezési tevékenységből és az adósságinstrumentumokba történő befektetésekből ered. Továbbá hitelezési kockázat merül fel a mérlegen kívüli tételek, mint például a származékos ügyletek, kölcsönkötelezettségek, garancialevelek és akkreditívek esetében is.

Hitelkockázat mérése

A hitelezési kitétség beclése a kockázatkezelési célokból egy komplex, modellek alkalmazását megkövetelő folyamat, mivel a kockázati kitétség változik a piaci kondíciók és a várható pénzáramok változásával, illetve az idő múlásával. Az eszközportfólió hitelkockázatának értékelése további becléseket von maga után a nemteljesítések bekövetkezésének valószínűségére, a kapcsolódó veszteséghányadokra és a partnerek közötti nemteljesítési korrelációkra vonatkozóan. A Bank a hitelezési kockázatot a nemteljesítés valószínűsége (PD), a nemteljesítéskori kitétség (EAD) és a nemteljesítéskori veszteség (LGD) alapján méri. Az alkalmazott módszertan megegyezik az IFRS 9 alapján várható hitelezési veszteség mérésénél alkalmazott megközelítéssel.

Ügyfélminősítő skála

A Bank fogyasztási hitelezését a nemfizetés valószínűségét előrejelző (PD) modell segítségével támogatjuk. Mivel a Bank nem rendelkezik megfelelő hiteltörténettel a célszegmensre vonatkozóan, benchmark modellt fejlesztettünk.

A Trive Bank rating osztályozása a következő kategóriákat különbözteti meg:

Rating osztály	Definíció	Kockázati szint
1	Prémium	Alacsony
2	Affluens	Alacsony
3	Felső-közép	Közepes
4	Közép	Közepes
5	Alsó-közép	Közepes
6	Gyógyult, vagy nem hitelezhető új ügyfél	Magas
7	1-30 napos késedelem, vagy nem hitelezhető új ügyfél	Magas
8	Stage 2, vagy nem hitelezhető új ügyfél	Magas
9	Stage 3, vagy nem hitelezhető új ügyfél	Nemteljesítő
10	Stage 3 POCI	Nemteljesítő

A következő táblázatok a belső hitelminősítési rendszer által meghatározott kockázati szintek szerint tartalmazzák a Bank pénzügyi eszközeit bruttó könyv szerinti értéken.

2023. december 31.

Kockázati szint

Adatok ezer forintban	Alacsony	Közepes	Magas	Nemteljesítő	Összesen
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések (1. szakasz)	100,282	-	-	-	100,282
Ügyfelekkel szembeni követelések	24,687	904	800,111	-	825,702
- ebből Lakossági hitelek	24,687	904	2,211	-	27,802
- 1. szakasz	24,687	904	2,211	-	27,802
- 2. szakasz	-	-	-	-	-
- 3. szakasz	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek	-	-	797,900	-	797,900
- 1. szakasz	-	-	797,900	-	797,900
- 2. szakasz	-	-	-	-	-
- 3. szakasz	-	-	-	-	-
Összesen	124,969	904	800,111	-	925,984

2022. december 31.

Kockázati szint

Adatok ezer forintban	Alacsony	Közepes	Magas	Nemteljesítő	Összesen
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések (1. szakasz)	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
- ebből Lakossági hitelek	-	-	-	-	-
- 1. szakasz	-	-	-	-	-
- 2. szakasz	-	-	-	-	-
- 3. szakasz	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek	-	-	-	-	-
- 1. szakasz	-	-	-	-	-
- 2. szakasz	-	-	-	-	-
- 3. szakasz	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	-	-

A várható hitelezési veszteség mérése

Az IFRS 9 „háromszakaszos” modellt alkalmaz az értékvesztés elszámolására, amely a pénzügyi instrumentum hitelminőségének kezdeti bekerülés óta történt változásán alapszik. A modell összegzése:

- Azon pénzügyi instrumentumok, amelyek esetében nem történt jelentős emelkedés a hitelkockázatban a kezdeti bekerülés óta, azokat a Bank az **1. szakaszba** sorolja, és eszerint értékeli.
- Azon pénzügyi instrumentumok, amelyek esetében jelentős növekedés történt a hitelkockázatban a kezdeti bekerülés óta, de a fordulónapon nincs objektív bizonyíték az értékvesztés elszámolására, azokat a Bank a **2. szakaszba** sorolja, és eszerint értékeli.
- Azon pénzügyi instrumentumok, amelyek esetében jelentős növekedés történt a hitelkockázatban a kezdeti bekerülés óta, és a fordulónapon objektív bizonyíték van az értékvesztés elszámolására, azokat a Bank a **3. szakaszba** sorolja, és eszerint értékeli.
- A **vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett** pénzügyi instrumentumok esetében az eszközök már a kezdeti bekerüléskor értékvesztettek. A várható hitelezési veszteség mindig teljes élettartamra kerül elszámolásra.

Változás a hitelminőségben a kezdeti bekerülést követően

1. szakasz (Kezdeti bekerülés)	2. szakasz (Jelentős emelkedés a hitelkockázatban a kezdeti bekerülést követően)	3. szakasz (Értékvesztett eszközök)
12-havi várható hitelezési veszteség	Teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	Teljes élettartamra várható hitelezési veszteség

Maximális hitelkockázati kitétség a biztosítékok, illetve egyéb hitelminőség javító eszközök figyelembe vétele nélkül

A következő tábla a pénzügyi instrumentumok azon hitelezési kitétségeit tartalmazza, amelyekre értékvesztés került elszámolásra. A pénzügyi instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke az alsó táblázatban szintén szemlélteti a Bank maximális hitelezési kockázati kitétségét ezeken az eszközökön:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
A mérlegen belüli pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó hitelkockázati kitettségek:		
Nostro számla egyenlegek	2,279,014	5,581,621
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,282	-
A kibocsátott bankjegyekre vonatkozó állampapír igazolás	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	825,702	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Befektetési célú értékpapírok	-	-
Kereskedési célú eszközök	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	137,817	102,565
Részösszeg	3,342,815	5,684,186
A mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettségek:		
- Garancialevelek	-	-
- Kölcsönkötelezettségek és hitelhez kapcsolódó egyéb kötelezettségvállalások	-	-
Részösszeg	-	-
Összesen	3,342,815	5,684,186

Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés

A következő tábla azon pénzügyi instrumentumok hitelkockázati kitétségének elemzését tartalmazza, amelyekre várható hitelezési veszteséghez kapcsolódó értékvesztés került elszámolásra. Az alsó táblázat szemlélteti a pénzügyi instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét, mint a Bank maximált hitelezési kockázat kitétségét ezen eszközökön:

Adatok ezer forintban		2023. december 31.			
Hitelminősítés	1. szakasz 12 havi várható hitelezési veszteség	2. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	3. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték	925,984	-	-	-	925,984
Elszámolt értékvesztés	(11,326)	-	-	-	(11,326)
Könyv szerinti érték	914,658	-	-	-	914,658

Adatok ezer forintban		2022. december 31.			
Hitelminősítés	1. szakasz 12 havi várható hitelezési veszteség	2. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	3. szakasz teljes élettartamra várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-
Elszámolt értékvesztés	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték	-	-	-	-	-

34.4 Piaci kockázat

A Bank a mérlegen belüli és kívüli tevékenységeinek következtében piaci kockázatnak van kitéve, amelyek veszteséget okozhatnak a Bank számára a kamatlábak, devizaárfolyamok, valamint a tőke- és áru piacok kedvezőtlen változásainak eredményeként. A piaci kockázat a banki és kereskedési könyvben található nyitott pozíciók következtében alakulhat ki. Mind a kereskedési könyv, mind a banki könyv rendelkezik piaci kockázattal. A kereskedési könyv tartalmazza a pénzügyi instrumentumok azon pozícióit, amelyeket a Bank kereskedési céllal nyitott, illetve hogy fedezze a kereskedési könyv más elemeit. A Bank a beszámoló által lefedett időszakban nem rendelkezett kereskedési könyvi

tranzakciókkal. A banki könyv azokat a pénzügyi instrumentumokat tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a kereskedési könyvben.

Piaci kockázat mérési technikák és limitek

A **kereskedési könyv** és **banki könyv** szerinti besorolás az előfeltétele és alapja a piaci kockázat menedzselésének és a pontos tőkeszámításnak. A kereskedési könyv tartalmazza azokat a pénzügyi instrumentumokat, amelyeket a Bank vagy kereskedési céllal tart, vagy hogy elkerülje más tranzakciók kockázatát. Az ettől eltérő egyéb ügyleteket a Bank a banki könyvbe sorolja. A Bank meghatározta azokat az intézkedéseket a piaci kockázatok azonosítására, észlelésére, monitoringozására, amelyek figyelembe veszik a kereskedési és banki könyvek jellemzőit.

A piaci kockázat kezelésének célja, hogy a piaci kockázatot a Bank számára elfogadható szinten belül tartsa a piaci kockázat hatékony kezelésével, a piaci kockázati tőke allokációjának optimalizálásával, a kockázat és a hozam közti egyensúly megtalálásával, az üzletfejlesztés támogatásával és a részvényesi érték maximalizálásával a Bank általános kockázati étvágynak megfelelően, amelyet az Igazgatóság határozott meg.

A piaci kockázatkezelési stratégiájának összhangban kell lennie a Bank üzleti modelljével, komplexitásával és kockázati jellemzőivel, valamint konzisztensnek kell lennie a Bank általános üzletfejlesztési stratégiájával, irányítási kompetenciájával, tőkeerősségével és az általános piaci kockázati szinttel.

A piaci kockázatkezelésnek a Bank kockázatkezelési elvein kell alapulnia. A Bank a következő elveket követi a kockázatkezelés során: integrált, átfogó és naprakész.

Integrált: A piaci kockázatkezelésnek kapcsolódnia kell a Bank összehangolt irányításához és a központi ellenőrzéshez. A teljes Bank integrált a piaci kockázatvállalási hajlandóság, a kockázati politika, a kockázattértékelés, a rendszer, a modell és az adatszabványok tekintetében.

Átfogó: A piaci kockázatkezelésnek ki kell terjednie minden osztályra, üzletágra, amelyet érint a piaci kockázat, illetve minden más tényezőre, amely piaci kockázattá válhat. A piaci kockázat hatékony ellenőrzésének biztosítása érdekében az irányítási eljárás során figyelembe kell venni más olyan kockázati tényezőket, amelyek valószínűleg piaci kockázattá alakulnak át.

Naprakész: A piaci kockázatkezelésnek rendszeresen követnie kell a legfrissebb fejlesztéseket mind a belső, mind a külső környezetben, gyors válaszokat kell adnia, a döntéseket időben kell meghoznia és ennek megfelelően dinamikusán kell végrehajtani a változtatásokat.

A kereskedési tevékenység piaci kockázatkezelése

A kereskedési pozíciók és a piaci kondíciók gyakran változnak, ebből adódóan a kereskedési pozíciókat rendszeresen a piachoz szükséges igazítani, legalább naponta ártértékelni, és a kereskedésből eredő piaci kockázatot is napi szinten szükséges értékelni. A piaci kockázat mérésekor számszerűsíteni kell a normál piaci kondíciók szerinti kereskedésből eredő piaci kockázatot, hogy a Bank kiértékelhesse a teljes kockázat kezelhetőségét.

A banki könyv piaci kockázatának kezelése

A banki könyv kamatkockázat kezelésének célja a kedvezőtlen kamatrátá változás hatásainak egy elfogadható szintre való csökkentése a Bank jövedelmezőségi célkitűzéseinek figyelembevételével. Ezt a Bank hatékony üzletmenedzsmenttel és fenntartható bevételnövekedéssel próbálja megvalósítani az általános üzletfejlesztési és kockázati étvágának megfelelően.

A Banknak ugyanakkor megfelelő deviza pozíció menedzsmenttel meg kell határoznia a forintos és devizás eszközök, illetve források arányát. Jelenleg a Bank bevételének döntő része forintban realizálódik.

A banki könyv értékelési elvárásai

A banki könyv piaci kockázatának mérése magában foglalja a kamat- és devizakockázat mérését. A banki könyv kamatkockázat mérésekor elemezni kell a kamatrátának a Bank működésére gyakorolt hatását bevételi szempontból. A Bank jelenleg a nettó kamatbevétel (NII) és az átárazási rés ingadozási arányát használja a kamatkockázat mérésére. A banki könyv devizakockázatának megítélése a nem kerekedési célú devizakitettség mérésén alapul. A Bank jelenleg a teljes devizakitettséget használja az árfolyamkockázat mérésére.

Piaci kockázat monitoring és kontroll

A Banknak folyamatos piaci kockázat monitoringot kell végeznie, valamint a piaci kockázati limiteknek való megfelelést hatékonyan kell biztosítani a kockázati étvágának megfelelően. A Banknak monitoringolnia és jelentenie kell a limiten belüli és az esetleges azon túli aktuális kockázati kondíciókat.

A piaci kockázati limit indikátorok magukban foglalják a kockázati és a kereskedési limiteket.

1. A kockázati limit a piaci kockázat mérési módszerek által meghatározott limitre utal, beleértve a VaR limitet, a stressz teszt limitet, az érzékenységi limitet, a kamatbevétel fluktuációs arány limitet és a teljes devizakitettség limitet.
2. A kereskedési limit a teljes vagy nettó kereskedési pozíció által meghatározott limit, beleértve a kereskedési devizakitettség limitet.

Az engedélyezett piaci kockázati limitek implementációját időszakosan jelenteni kell az igazgatóság felé.

Amikor az aktuális kockázat eléri a jóváhagyott limit 90 %-át, a monitoring osztálynak azonnal értesítenie kell az üzleti területet és jelentenie kell az okokról, a várható jövőbeli változásokról a kockázatkezelés és a compliance terület számára. Ha szükséges, a kapcsolódó területnek meg kell határoznia a lépéseket, hogy elkerüljék a limittúllépést.

Limittúllépés esetén a monitoring osztálynak azonnal jelentenie kell a kockázatkezelés, a compliance és az igazgatóság felé.

Banki könyv

A Bank érzékenységi elemzést végez a kamatlábak változásának a nettó kamatbevételre gyakorolt hatásának mérésével. Ez az elemzés feltételezi, hogy a hozamgörbék párhuzamosan változnak, míg az eszközök és források szerkezete a piaci helyzet változásai alapján változik, és a nettó kamatbevétel ingadozását elfogadható szinten belül tartja.

Az alábbi tábla egy 100 bázispontos kamatrátá emelésnek és egy 100 bázispontos kamatrátá csökkentésnek a potenciális hatását illusztrálja a Bank nettó kamatbevételére, eredményére és saját tőkéjére. Az aktuális körülmények eltérhetnek az alkalmazott feltételezésektől, és a tényleges kimenetek eltérhetnek a Bank kamatbevételére gyakorolt becsült hatásától.

(Csökkenés)/Növekedés a nettó kamatbevételben (az eredményre és a saját tőkére gyakorolt hatás)

Adatok ezer forintban	Pénznem	2023. december 31- én végződő üzleti év	2022. december 31- én végződő üzleti év
+100 bázispont párhuzamos mozgás minden hozamgörbe esetén	HUF	31,271	54,883
	EUR	516	-
	USD		-
	Összesen	31,787	54,883
-100 bázispont párhuzamos mozgás minden hozamgörbe esetén	HUF	(31,271)	(54,883)
	EUR	(516)	-
	USD		-
	Összesen	(31,787)	(54,883)

Kamatkockázat

A Bank kamatkockázati kitettséggel rendelkezik a pénzügyi pozíciók és pénzáramok piaci kamatlábainak ingadozásából adódóan. A kamatmarzsok növekedhetnek az ilyen jellegű változások következtében, de akár csökkenhetnek, illetve veszteségeket is okozhatnak egy váratlan piaci mozgás következtében. A menedzsment limiteket állít fel és napi szinten figyeli a kamatlábak esetleges átárazására vonatkozó piaci információkat.

Az alábbi táblázat a Bank kamatkockázatból eredő kitettségeit foglalja össze. A táblázat a Bank pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek összegeit mutatja be könyv szerinti értéken, a szerződés szerinti kamatátütemezési vagy lejáratú időpontok közül a korábbi szerint kategorizálva:

Adatok ezer forintban	Látra szóló vagy kevesebb mint 1 hónap	1-6 hónap	6-12 hónap	Több mint egy év	Összesen
2023. december 31.					
Összes kamatozó eszköz	2,279,014	100,282	2,258	823,444	3,204,998
Összes kamatozó kötelezettség	-	-	-	-	-
Kamatérzékenységi rés 2023. december 31-én	2,279,014	100,282	2,258	823,444	3,204,998

Adatok ezer forintban	Látra szóló vagy kevesebb mint 1 hónap	1-6 hónap	6-12 hónap	Több mint egy év	Összesen
2022. december 31.					
Összes kamatozó eszköz	5,488,326	-	-	-	5,488,326
Összes kamatozó kötelezettség	-	-	-	-	-
Kamatérzékenységi rés 2022. december 31-én	5,488,326	-	-	-	5,488,326

Amint a fenti táblázat mutatja, a Bank pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek többsége rövid távon átázódik, így még ha vannak is eltérések bizonyos időintervallumokban, ezek kezelhetőek, mivel csak átmenetileg és rövid távon állnak fenn.

Devizakockázat

A devizakockázat a Bank mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségeinek eltérő devizaneméből ered. A devizakitétség elemzés az átváltási árfolyamok változásainak a Bank tárgyévi bevételeire, illetve gazdasági értékére gyakorolt hatását méri. A devizakockázat elemzés információt nyújt a Bank egyes devizanemekben fennálló kitétségéről és az átfogó devizaárfolyam kockázati pozíciójáról. A Bank deviza kockázati érzékenységvizsgálatot végez, hogy megbecsülje a forinttal szembeni potenciális árfolyamváltozások hatását az adózás előtti eredményre és a saját tőkére.

Az alábbi táblázat azon devizák árfolyamváltozásának érzékenységvizsgálatát mutatja, amelyekből a Bank jelentős kitétséggel rendelkezik:

Pénznem	Árfolyamváltozás	Hatás az adózás előtti eredményre 2023. december 31- én	Hatás az adózás előtti eredményre 2022. december 31- én
EUR	-5%	(11,547)	(1,258)
USD	-5%	(1,147)	-

34.5 Likviditási kockázat

A kötelezettségek teljesítésére és a hitelezési kötelezettségvállalások fedezetére rendelkezésre álló eszközök közé tartoznak a Pénzeszközök, pénzeszköz egyenértékesek; a Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések és az Ügyfelekkel szembeni követelések. A szokásos üzletmenet során a fizetendő rövid lejáratú hitelek egy része meghosszabbításra kerül, míg az elhelyezett betétek egy része nem kerül lehívásra lejáratkor. A Banknak repo ügyletekkel, értékpapír értékesítéssel és egyéb finanszírozási források hozzáféréssel fel kell készülnie azokra a pénzkiáramlásokra, amelyekre előzetesen nem számított.

Lejárat elemzés

Az alábbi tábla a Bank pénzügyi eszközeit és forrásait mutatja be azok lejáratára alapján csoportosítva, ahol a lejárat a fordulónap és a szerződéses lejárat dátuma között fennálló időszak. A táblázat szempontjából az Ügyfelekkel szembeni követelések csak akkor tekintendők késedelmesnek, ha a tőketörlesztés késedelembe esett. Továbbá azon Ügyfelekkel szembeni követelések esetében, amelyek visszafizetése részletekben történik, csak a hitel azon része tekintendő késedelmesnek, amely ténylegesen késedelembe esett. A hitel azon részét, amely nem esedékes, az eredeti lejárat alapján szükséges megjeleníteni.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem diszkontált cash flow-inak bemutatása szerződéses lejárat szerinti bontásban:

2023. december 31.							
	Látra szóló	Kevesebb mint egy hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	Több mint 5 év és lejárat nélkül	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	2,279,014	-	-	-	-	-	2,279,014
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	101,337	-	-	101,337
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	2,258	941,583	-	943,841
Származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	33,553	-	104,264	-	137,817
Eszközök összesen	2,279,014	-	33,553	103,595	1,045,847	-	3,462,009
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-	-	-	55,385	202,608	-	257,993
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	113,073	-	-	-	-	113,073
Kötelezettségek összesen	-	113,073	-	55,385	202,608	-	371,066
Nettó likviditási rés	2,279,014	(113,073)	33,553	48,210	843,239	-	3,090,943

2022. december 31.							
	Látra szóló	Kevesebb mint egy hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	Több mint 5 év és lejárat nélkül	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	5,581,621	-	-	-	-	-	5,581,621
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	31,975	-	-	70,590	-	102,565
Eszközök összesen	5,581,621	31,975	-	-	70,590	-	5,684,186
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	46,714	-	-	-	-	46,714
Kötelezettségek összesen	-	46,714	-	-	-	-	46,714
Nettó likviditási rés	5,581,621	(14,739)	-	-	70,590	-	5,637,472

A Bank likviditásmenedzsmentje megköveteli a kötelezettségek esedékességekor történő kiegyenlítéséhez szükséges likvid eszközök szintjének megállapítását; a finanszírozási források széles köréhez való hozzáférés fenntartását; a finanszírozási vészhelyzeti tervek naprakészen tartását; valamint a likviditási mutatóknak a szabályozói követelményekkel való összevetését.

A Bank a Magyar Nemzeti Bank előírásaival összhangban napi szinten kiszámolja a likviditási mutatóit. A mutatók az alábbiak szerint alakultak:

A likviditási gyorsráta, a nagyon likvid eszközök és a látra szóló kötelezettségek hányadosaként kerül kiszámításra, értéke 2022. december 31-én és 2023. december 31-én sem volt értelmezhető, mert a Banknak nem volt látra szóló kötelezettsége.

A likviditási ráta, a likvid eszközök és a 30 napon belül esedékes kötelezettségek hányadosaként kerül kiszámításra, értéke 2023. december 31-én: 2 016% (2022: 11 948%).

A hosszú távú likviditási ráta az éven túli lejáratú eszközök és az éven túli lejáratú kötelezettségek hányadosaként kerül kiszámításra, értéke 2023. december 31-én: 516% (2022: nem értelmezhető, mert a Banknak nem volt éven túli lejáratú kötelezettsége).

A Bázis III. előírása szerint a likviditási fedezeti mutató (LCR) a likviditás mérésének fontos mutatója, melynek küszöbértéke 100%.

A Bank Likviditásfedezeti mutatója 2023. december 31-én: 477,1574%, míg 2022. december 31-én: 2985,2427% volt.

34.6 A földrajzi koncentrációs kockázat

A Bank pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek földrajzi koncentrációja a következő volt fordulónapon:

2023. december 31.					
Adatok ezer forintban	Magyarország	EU (Magyarországon kívül)	Törökország	Egyéb országok	Total
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	2,279,014	-	-	-	2,279,014
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,282	-	-	-	100,282
Ügyfelekkel szembeni követelések	16,677	809,025	-	-	825,702
Származékos eszközök	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	137,817	-	-	-	137,817
Pénzügyi eszközök összesen	2,533,790	809,025	-	-	3,342,815
Adatok ezer forintban	Magyarország	EU (Magyarországon kívül)	Törökország	Egyéb országok	Total
Pénzügyi kötelezettségek					
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-
Lízingkötelezettségek	257,993	-	-	-	257,993
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	113,073	-	-	-	113,073
Pénzügyi kötelezettségek összesen	371,066	-	-	-	371,066
Mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	2,162,724	809,025	-	-	2,971,749
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	-	-	-

35. Szavatoló tőke

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel és a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelettel (CRR) összhangban a Banknak a tőkemegfelelési mutató elvárt szintjével kell rendelkeznie:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.	2022. december 31.
Jegyzett tőke	4,000,000	4,000,000
Tőketartalék	3,127	3,127
Általános tartalék	538,452	538,452
Előző évek eredménytartaléka	1,161,862	(128,743)
Figyelembe vehető nyereség vagy (veszteség)	(1,153,196)	1,290,605
Immateriális javak	(1,161,895)	(139,913)
Elsődleges tőkeelemek	3,388,350	5,563,528
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	-	-
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Elsődleges tőkeelemek összesen	3,388,350	5,563,528
Másodlagos tőkeelemek	-	-
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Kiegészítő tőkeelemek összesen	-	-
Szavatoló tőke	3,388,350	5,563,528
Teljes kockázattal súlyozott eszközérték:	8,812,141	10,513,091
Tőkemegfelelési mutató:	38.45%	52.92%

A Bank elsődleges kockázatkezelési célja, hogy optimalizálja a tőkeallokációját és maximalizálja az értéket az Alapító számára elfogadható kockázatvállalási szint mellett, megfeleljen a felügyeleti szervek által támasztott elvárásoknak, valamint a betétesek és más érdekcsoportok elvárásainak a Bank prudens és stabil fejlődésének fenntartása mellett. A Bank tőkemegfeleléséről negyedévente készít jelentést az Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére, előrejelzéseit pedig rendszeresen frissíti. A Bank vezetősége rendszeresen egyeztet az Anyavállalattal és amennyiben indokolt, megteszi javaslatait a szükséges lépésekről.

A Bank a beszámolási időszakban teljes mértékben eleget tett a szabályozói tőkekövetelmény elvárásoknak.

36. Függő tételek és kötelezettségvállalások

Jogi eljárások: A normál üzletmenet során az üzleti partnerek és ügyfelek jogi követeléseket támaszthatnak a Bankkal szemben. Saját becslések, illetve belső és külső szakértői tanácsok alapján a vezetőség véleménye, hogy jogi kötelezettségek következtében nem várható materiális veszteség. Ugyanakkor nem materiális peres ügyekre szükségesnek láttuk céltartalék képzését, melyek összegét a Bank külső jogi tanácsadó becslésére hagyatkozva számszerűsítette. Az érintett jogi eljárások várhatóan 1-5 éven belül kerülhetnek lezárásra.

A Bank nem azonosított adózással kapcsolatos jogi kötelmet a fordulónapra vonatkozóan.

37. Tranzakciók kapcsolt felekkel

Azokat a feleket tekinti a Bank kapcsolt félnek, amelyek közös irányítás alatt állnak, vagy az egyik fél irányítja a másik felet, illetve jelentős befolyása van a másik fél pénzügyi és működési döntései felett. A kapcsolt fél státusz vizsgálatakor nem csak a jogi formát, hanem a kapcsolat lényegi, tartalmi elemeit is figyelembe kell venni.

A kapcsolt felekkel kötött tranzakciók főbb feltételei

A mérleg fordulónapján nyitott, a kapcsolt felekkel kötött ügyletek fedezetlenek, az elszámolásuk nettósítással vagy nettósítás alkalmazása nélkül, pénzben fog történni. A Csoporton belüli követelésekhez és kötelezettségekhez nem kapcsolódnak kapott vagy adott garanciák.

2023. december 31-én a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegek:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Leányvállalat	Közös kontroll alatt álló csoporttagok	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteség értékvesztése hitelintézetekkel szembeni követelésre	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	809,025	-	-	-	809,025
Hitelezési veszteség értékvesztése ügyfelekkel szembeni követelésre	11,952	-	-	-	11,952
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-

A kapcsolt felekkel 2023-ban elszámolt bevételek és ráfordítások:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Leányvállalat	Közös kontroll alatt álló csoporttagok	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Kamatbevételek	135,454	-	-	-	135,454
Kamatráfordítások	-	-	-	-	-
Díj és jutalék bevételek	-	-	-	-	-
Díj és jutalék ráfordítások	-	-	-	-	-
Nettó kereskedésből és deviza ártértékelésből származó bevételek	-	-	-	-	-
Nettó befektetésből származó bevételek	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteségek és céltartalékok	-	-	-	-	-
Egyéb működési bevételek	-	-	-	-	-
Általános és igazgatási költségek	-	-	-	94,449	94,449
Egyéb működési ráfordítások	-	-	-	-	-

2022. december 31-én a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegek:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Leányvállalat	Közös kontroll alatt álló csoporttagok	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteség értékvesztése hitelintézetekkel szembeni követelésre	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteség értékvesztése ügyfelekkel szembeni követelésre	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Egyéb nem pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-

A kapcsolt felekkel 2022-ben elszámolt bevételek és ráfordítások:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Leányvállalat	Közös kontroll alatt álló csoporttagok	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Kamatbevételek	96,917	-	-	-	96,917
Kamatráfordítások	139,292	8,316	-	-	147,608
Díj és jutalék bevételek	336	757	-	-	1,093
Díj és jutalék ráfordítások	16,327	-	13,211	-	29,538
Nettó kereskedésből és deviza ártértékelésből származó bevételek	-	-	-	-	-
Nettó befektetésből származó bevételek	-	-	-	-	-
Hitelezési veszteségek és céltartalékok	-	-	-	-	-
Egyéb működési bevételek	602,774	1,271	-	-	604,045
Általános és igazgatási költségek	-	-	-	325,715	325,715
Egyéb működési ráfordítások	599,263	98,720	-	-	697,983
Állományátruházás nettó nyeresége	204,986	-	-	-	204,986

A kulcspozícióban lévő vezetőkkel folytatott tranzakciók

A kulcsfontosságú vezetők azok a személyek, akik közvetlenül vagy közvetve felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységeinek tervezéséért, irányításáért és ellenőrzéséért, beleértve a vezető tisztségviselőket.

A Bank a kulcspozícióban lévő vezetőkkel a szokásos üzletmenetén belül hajt végre tranzakciókat. A 2023-as és 2022-es évben nem történt kulcspozícióban lévő vezetővel folytatott tranzakció, a beszámoló fordulónapjain nincs ilyen ügyletből adódó egyenleg.

A kulcspozícióban lévő vezetők javadalmazása a Személyi jellegű ráfordítások című megjegyzésben került bemutatásra.

Adatok ezer forintban	2023. december 31-én végződő üzleti év	2022. december 31-én végződő üzleti év
A rövid távú munkavállalói juttatások kompenzációja	94,449	325,715
A munkaviszony megszűnését követő juttatások kompenzációja	-	-

38. Valós érték közzétételek

Az alábbi táblázat tartalmazza a pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékét. A valós érték hierarchia szintek, amelyek alapján a valós érték meghatározásra került, a következők szerint alakultak:

:

Adatok ezer forintban	2023. december 31.				2022. december 31.			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Valós értéken nyilvántartott eszközök								
Származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Valós értéken nyilvántartott eszközök valós értéke összesen	-	-	-	-	-	-	-	-
Valós értéken nyilvántartott kötelezettségek								
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Valós értéken nyilvántartott kötelezettségek valós értéke összesen	-	-	-	-	-	-	-	-

Adatok ezer forintban	2023. december 31.				2022. december 31.			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke								
- Pénzeszközök, pénzeszköz-egyenértékesek és egyenlegek központi bankoknál	-	2,279,014	-	2,279,014	-	5,581,621	-	5,581,621
- Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	100,282	-	100,282	-	-	-	-
- Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	813,748	813,748	-	-	-	-
- Egyéb pénzügyi követelések	-	-	137,817	137,817	-	-	102,565	102,565
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke összesen	-	2,379,296	951,565	3,330,861	-	5,581,621	102,565	5,684,186
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke								
- Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	113,073	113,073	-	-	46,714	46,714
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értéke összesen	-	-	113,073	113,073	-	-	46,714	46,714

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékeként a könyv szerinti érték került feltüntetésre, mivel a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatlába piaci kondíciókon alapul, a szerződések nem tartalmaznak speciális kondíciókat, és hitelkockázatuk kibocsátásuk óta nem változott jelentősen.

39. Fordulónap utáni események

Nem történt olyan esemény a mérleg fordulónapja és az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Igazgatóság által történő elfogadásának dátuma között, amely miatt az IAS 10 előírásai alapján módosítani kellene az egyedi pénzügyi kimutatásokat

A fordulónap után bekövetkezett nem módosító jellegű események:

1. A Bank tulajdonosa kötelezettséget vállalt arra, hogy 2024 második negyedévében 3 részletben összesen 5 millió eurónak megfelelő forintösszegű tőkeemelést hajt végre. A 2024. március 27-én aláírt részvényesi határozat szerint az első részlet 2024 áprilisában kerül befizetésre 800.000 EUR összegben.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta, engedélyezte a közzétételét és aláírta 2024. május 28-án.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató