

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.

Egyedi pénzügyi kimutatások

az Európai Unió által befogadott IFRS-ekkel összhangban

2024. 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”) 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 4 709 808 ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény és átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 2 371 809 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 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározása

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
A Bank által az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke 306 267 ezer Ft 2024. december 31-én, ami a mérlegfőösszeg mintegy 6,5%-át teszi ki. Az ügyfelekkel szembeni hitelekre elszámolt halmozott értékvesztés: 190 261 ezer Ft. Ahogy az egyedi pénzügyi kimutatások 30.3. 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. Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztés számítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.	Könyvvizsgálati eljárásaink az ügyfeleknek nyújtott hitelek várható hitelezési veszteségének meghatározására vonatkozóan a következők voltak: A hitelezési folyamat, az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring tekintetében a Bank által kialakított és működtetett belső kontrollok felmérése a teljes portfólióra vonatkozóan. A hitelvizsgálat keretében megvizsgáltuk a Bank által nyilvántartott adatokat az ügyfélről és ügyletről, Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata, beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát. Elvégeztük a fordulónap után események vizsgálatát, tárgyévre gyakorolt esetleges hatások elemzését. Az egyedi pénzügyi kimutatások 30.3 Hitelezési kockázat jegyzete tartalmazza az értékvesztés meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi 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 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt. Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

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

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

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

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

A könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést

bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – 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.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

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, minősíteniünk 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 ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama:

A Bank 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2024. június 12. napján kelt 3/2024. június 12. számú részvényesi határozatával választott meg.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2024. évi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2025. május 21-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása:

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

Budapest, 2025. május 21.

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.....	11
2. A Bank működési környezete	12
3. Lényeges számviteli politikák	13
3.1 Speciális elemek a pénzügyi helyzet kimutatásban	26
4. Kritikus számviteli becslések és számviteli politikai döntések.....	36
5. Új számviteli standardok.....	38
6. Nettó kamatbevételek.....	40
7. Díjak és jutalékok nettó eredménye	40
8. Deviza konverzió- és ártértékelés eredménye	40
9. Értékvesztések és céltartalékok	41
10. Egyéb működési bevételek	41
11. Egyéb működési ráfordítások	41
12. Személyi jellegű ráfordítások	42
13. Általános és igazgatási költségek.....	43
14. Értékcsökkenési leírás	44
15. Bankadó- és extraprofitadó ráfordítás	44
16. Nyereségadó ráfordítás	45
17. Pénzeszközök, pénzeszköz egyenértékesek és egyenlegek központi bankoknál ...	47
18. Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	47
19. Ügyfelekkel szembeni követelések	48
20. Származékos pénzügyi instrumentumok.....	52
21. Egyéb eszközök.....	52
22. Tárgyi eszközök.....	53
23. Immateriális javak	54

24. Lízingek	54
25. Halasztott adó	57
26. Céltartalékok	57
27. Egyéb kötelezettségek	58
28. Saját tőke és tartalékok	59
29. Osztalékok	60
30. Pénzügyi kockázatkezelés	61
30.1 Áttekintés	61
30.2 A pénzügyi kockázatkezelés keretrendszere	61
30.3 Hitelezési kockázat	61
30.4 Piaci kockázat	65
30.5 Likviditási kockázat	70
30.6 A földrajzi koncentrációs kockázat	74
31. Szavatoló tőke	75
32. Függő tételek és kötelezettségvállalások	75
33. Tranzakciók kapcsolt felekkel	76
34. Valós érték közzétételek	78
35. Fordulónap utáni események	80

EREDMÉNYKIMUTATÁS**2024. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2024	2023
Kamatbevételek	6	277,766	726,177
Kamatráfordítások	6	(9,505)	(4,495)
Nettó kamatbevételek	6	268,261	721,682
Díj és jutalék bevételek	7	144	-
Díjak és jutalékok nettó eredménye	7	144	-
Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	8	(11,666)	(3,356)
Hitelezési veszteségek és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	9	(180,123)	(11,954)
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	9	7,500	(1,770)
Egyéb működési bevételek	10	92,486	145,978
Egyéb működési ráfordítások	11	(40,299)	(50,906)
Egyéb nettó működési eredmény		(132,102)	77,992
Személyi jellegű ráfordítások	12	(742,603)	(549,651)
Általános és igazgatási költségek	13	(984,055)	(753,568)
Értékcsökkenési leírás	14	(451,384)	(125,367)
Bankadó- és extraprofitadó ráfordítás	15	(322,984)	(506,375)
Működési eredmény		(2,364,723)	(1,135,287)
Adózás előtti eredmény		(2,364,723)	(1,135,287)
Nyereségadó bevétel (ráfordítás)	16	(7,086)	(17,909)
Adózott nyereség vagy (veszteség)		(2,371,809)	(1,153,196)

A fenti eredménykimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni.

ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

2024. december 31-én végződő üzleti év

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2024	2023
Adózott eredmény		(2,371,809)	(1,153,196)
<i>Eredménybe visszaforduló elemek:</i>		-	-
<i>Eredménybe vissza nem forduló elemek:</i>		-	-
Tárgyévi adózott egyéb átfogó jövedelem		-	-
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen		(2,371,809)	(1,153,196)

A fenti átfogó jövedelemkimutatást a kapcsolódó megjegyzésekkel együtt szükséges olvasni. Az egyedipénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta, engedélyezte a közzétételét és aláírta 2025. május 21-én.

Kalmár Bence

Vezérigazgató

Pintér Szabolcs Gábor

Pénzügyi igazgató

PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS**2024. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2024. december 31.	2023. december 31.
ESZKÖZÖK			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	17	1,547,111	2,279,014
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	18	99,927	100,282
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	306,267	813,748
Egyéb pénzügyi eszközök	21	147,803	137,883
Egyéb nem pénzügyi eszközök	21	168,780	214,885
Tárgyi eszközök	22	111,045	141,768
Immateriális javak	23	2,134,235	1,161,895
Használati jog eszközök	24	193,560	254,160
Halasztott adó követelések	25	1,080	1,755
Eszközök összesen		4,709,808	5,105,390
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN			
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		6,024	-
Lízingkötelezettségek	24	215,915	257,993
Céltartalékok	26	12,000	19,500
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	27	232,873	113,073
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	27	96,583	164,579
Kötelezettségek összesen		563,395	555,145
Jegyzett tőke	28	4,030,000	4,000,000
Tőketartalék	28	1,941,091	3,127
Eredménytartalék	28	(2,363,130)	8,666
Egyéb tartalékok	28	538,452	538,452
Saját tőke összesen		4,146,413	4,550,245
Kötelezettségek és saját tőke összesen		4,709,808	5,105,390

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 2025. május 21-én.

Kalmár Bence

Vezérigazgató

Pintér Szabolcs Gábor

Pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE MOZGÁSTÁBLA**2024. 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 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
Egyenleg 2024. január 1-jén	4,000,000	3,127	8,666	538,452	4,550,245
Előző évi korrekció	-	-	13	-	13
Adózott eredmény	-	-	(2,371,809)	-	(2,371,809)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen	-	-	(2,371,796)	-	(2,371,796)
Osztalékfizetés	-	-	-	-	-
Általános tartalék (adózott eredmény 10%-a)	-	-	-	-	-
Tőkeleszállítás	-	-	-	-	-
Részvénykibocsátás	30,000	1,937,964	-	-	1,967,964
Egyenleg 2024. december 31-én	4,030,000	1,941,091	(2,363,130)	538,452	4,146,413

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

CASH FLOW KIMUTATÁS**2024. december 31-én végződő üzleti év**

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2024	2023
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózás előtti eredmény		(2,364,723)	(1,135,287)
A pénzeszközök devizaárfolyam-változásának nem realizált eredményhatása	8	(11,666)	(3,820)
Módosítások:			
Értékcsökkenés	14	451,384	125,367
Hitelezési veszteségek és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	9	180,123	11,954
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	9	(7,500)	1,770
Működési eszközök és kötelezettségek nettó változása:			
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések nettó (növekedése) / csökkenése	18	355	(100,282)
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó növekedése/csökkenése	19	329,174	(825,702)
Egyéb eszközök nettó (növekedése) / csökkenése	21	36,185	(180,041)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)		6,024	-
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (csökkenése)	27	35,642	277,652
Fizetett nyereségadó		85,004	(193,726)
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(1,259,998)	(2,022,115)

Adatok ezer forintban	Megjegyzések	2024	2023
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Tárgyi eszközök beszerzése	22	(58,037)	(160,701)
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó pénzbevételek	22	-	287
Immateriális javak beszerzése	23	(1,307,880)	(1,101,644)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(1,365,917)	(1,262,058)
A Bank részvényeinek kibocsátásából származó pénzeszköz befolyás	28	1,967,964	-
A Bank tulajdonosai részére fizetett osztalékok	29	-	-
A lízingkötelezettségek tőke részére teljesített kifizetések		(66,167)	(15,817)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		1,901,797	(15,817)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/(csökkenése)		(731,903)	(3,302,607)
Az árfolyamváltozások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre		(7,785)	(2,617)
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes állomány az év elején		2,279,014	5,581,621
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes állomány az év végén		1,547,111	2,279,014
A működési tevékenységből származó cash flow részeként:			
Kapott kamatok		237,049	721,798
Fizetett kamatok		(9,493)	(4,495)
Kapott osztalékok		-	-
Fizetett osztalékok	29	-	-

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 tulajdonjogát, ezzel létrejött a Trive Csoport első hitelintézete, a Trive Bank Hungary Zrt.

A Bank 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, majd 2024. november közepén megkezdte lakossági betétgyűjtési tevékenységét.

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 2024. 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.

2023. és 2024. december 31-én a Bank 100%-os tulajdonosa: Trive Financial Holding B.V.

A Bank jegyzett tőkéje 403 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű, névre szóló részvényből áll.

A Bank nem készít konszolidált pénzügyi kimutatásokat, mivel 2023. és 2024. 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

Magyarország gazdasága különösen érzékeny a gazdasági környezet változásaira. A jogi, adózási és szabályozási keretek folyamatosan fejlődnek és gyakori változásoknak vannak kitéve.

A magyar GDP 2024-ben 0,6%-kal nőtt, és az előrejelzések szerint 2025-ben 1,8%-ra, 2026-ban pedig 3,1%-ra emelkedik. A fogyasztás a rugalmas munkaerőpiacnak köszönhetően folyamatosan nőtt, amelyhez magas béremelések és monetáris politikai alkalmazkodás társult. Várhatóan továbbra is a fogyasztás lesz a növekedés fő hajtóereje, amelyet az erős reáljövedelem emelkedés támogat. A háztartások megtakarítási rátája a jelenlegi magas szintről fokozatosan csökkenni fog. A beruházások továbbra is lassúak maradnak az állami beruházások elhalasztása és az üzleti hangulat romlása miatt.

Az infláció 2024-ben jelentősen, 3,7%-ra mérséklődött, szemben a 2023-as 17,6%-kal. Ugyanakkor az expanzív költségvetési politika, a forint leértékelődése és a folyamatos béremelések fenntarthatják az inflációs nyomást és gyengíthetik a versenyképességet. Az előrejelzések szerint az export fokozatosan növekedni fog, a javuló kereslet és a feldolgozóiparban megvalósuló nagy külföldi közvetlen beruházási projektek hatására. A munkanélküliségi ráta 4,3%-ra emelkedett 2024 negyedik negyedévében, az üres álláshelyek száma pedig csökkent. A gazdasági fellendülés várhatóan növeli a munkaerő-keresletet, és a munkanélküliségi ráta az előrejelzési horizonton várhatóan csökkenni fog.

A költségvetési hiány az előrejelzések szerint a 2023-as GDP 6,7%-áról 2024-re a GDP 4,8%-ára csökken. A munkabérekhez kapcsolódó adóbevételek a robusztus bérnövekedésnek köszönhetően emelkedni fognak. A tőkekiadások az előrejelzések szerint 2024-ben jelentősen csökkennek az állami beruházások már bejelentett elhalasztása és az alacsony mértékű uniós források miatt.

A hazai bankrendszer továbbra is stabil. A bankrendszer hitelezési kapacitása továbbra is bőséges, a háztartási hitelezés jelentősen élénkült. Az MNB stressztesztje szerint a bankszektor még súlyos sokk esetén is teljesítené a likviditásra és tőke megfelelésre vonatkozó szabályozói követelményeket. 2024 folyamán a jegybank egy sor kamatdöntést hozott, és az alapkamatot a 2023. december 31-i 10,75%-ról 2024. december 31-én 6,50%-ra csökkentette.

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 tartalékot, 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 kitettségre vonatkozó nettó eladási pozíció (vagyis egy eszköz) eladásáért vagy egy adott kockázati kitettségre 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 kitettsége 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 kitettsége 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 egyenértékesek 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 kamatszelvevényeket 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 kimutatásában.

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, felárat, 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 különbség 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 különbség nyereségként vagy veszteségként 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 kifizetése-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 kitettséget 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 inkonzisztenciát, 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 kötelmet 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 kamatlábbal (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 hasznát, 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 kötelezettséget vállal a cash flow-k megfizetésére egy vagy több átvető 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 kötelezettsége az összegeknek a végső kedvezményezett felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközökből a megfelelő összegek befolynak hozzá;
- A Banknak nincs lehetősége értékesíteni vagy záloggal megterhelni az eszközt; és
- A Banknak kötelezettsége 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 hasznát 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 megszűnéséként 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 elfogultlan 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 valóban 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 minőségi jellemzőkkel bíró pénzügyi eszközök csoportosítására.

Az IFRS 9 előírásaival összhangban a várható hitelezési veszteségekre vonatkozó kalkuláció előrettekintő 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 2024-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 kísértékű (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 becsült 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%
	A hasznos élettartam és az alapul	-
Lízingtárgyak felújítása	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 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 kuponnal rendelkeznek vagy átválthatók egy bizonyos időpontban vagy részvényesi opcióval rendelkeznek, amely kötelezettséggént 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.

Nyereségadók

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 iparüzési 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 kötelem 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 céltartalékokra 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 törzsrészesvények és a nem átváltható osztalékelsőbbeségi részesvények a tőkében jelennek meg. Az új részesvények kibocsátásához közvetlenül kapcsolódó járulékos költségek a tőkében mint adóval csökkentett ellenértékből történő levonásként kerülnek bemutatásra. A részesvények 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 kamatrátának, 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 továbbszámolt 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 különbözete, 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 egyenértékeseire gyakorolt hatását külön soron mutatja be a cash-flow kimutatásban.

Bizalmi tevékenységből származó eszközök

Azokban az esetekben, amikor a Bank letétkezelőként, vagyonkezelőként 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 kimutatásában, 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, járulékok 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 költségcsoportok 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 / (adóvesztéseket). 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 készült. 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 kitettségek 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.

Az IFRS 16 Lízingek standard módosításai: Lízingkötelezettség az eladás és visszlízing során (kibocsátva 2023. 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 2023. 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. A többi hitelintézethez hasonlóan a Bank is likviditás szerinti sorrendben mutatja be pénzügyi helyzetét, ahelyett, hogy eszközeit és kötelezettségeit rövid vagy hosszú lejáratúak közé sorolná. Ezért ennek a módosításnak nem volt hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra.

Az IAS 7 Cash flow-kimutatás és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok standard módosításai: Közzétételek: Beszállítói finanszírozási megállapodások (Kiadva 2024. május 25-én). Az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználóinak a finanszírozási megállapodások nem megfelelő vagy félrevezető közzétételével kapcsolatos aggódalmaira válaszul az IASB 2024 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 kitettségére 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.

Kibocsátott, de még nem hatályos standardok:

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

Az IAS 21 standard módosítása - Átválthatóság hiánya (Kibocsátva 2023. augusztus 15-én és hatályos a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra). A standard kiegészült azokkal a követelményekkel, amelyek segítenek a gazdálkodónak eldönteni, hogy egy pénznem hogyan váltható át egy másik pénznemre, valamint olyan szempontokat határoz meg, amelyeket akkor kell alkalmazni, ha nem létezik hivatalos devizaárfolyam az adott külföldi pénznemre. Az IAS 21 módosításai nem tartalmaznak részletes követelményeket az azonnali árfolyam becslésére vonatkozóan. Ehelyett egy olyan keretrendszert határoznak meg, amely alapján a gazdálkodó egység meghatározhatja az azonnali árfolyamot az értékelés időpontjában.

A pénzügyi instrumentumok besorolására és értékelésére vonatkozó módosítások - Az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai (2024. május 30-án került kiadásra és a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra alkalmazandó). Az IASB 2024. május 30-án közzétette az IFRS 9 és az IFRS 7 alábbi módosításait:

- (a) tisztázza egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelenítésének és kivezetésének időpontját, az elektronikus készpénzáttalási rendszeren keresztül rendezett egyes pénzügyi kötelezettségek esetében egy új kivétel bevezetésével;
- (b) pontosítja és további útmutatással egészíti ki annak megítélését, hogy egy pénzügyi eszköz megfelel-e a kizárólag tőke- és kamatfizetés (SPPI) kritériumának;
- (c) új közzétételi kötelezettséget vezet be olyan instrumentumokra vonatkozóan, amelyek szerződéses feltételei megváltoztathatják a cash flow-kat (mint például néhány olyan instrumentum, amelyek jellemzői környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) célok eléréséhez kapcsolódnak); és
- (d) aktualizálja az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) tőkeinstrumentumokra vonatkozó közzétételeket.

IFRS 18 Bemutatás és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban (Kibocsátva 2024. április 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra). 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18 standardot, a pénzügyi kimutatásokban történő bemutatásra és közzétételre vonatkozó új standardot, amelynek középpontjában az eredménykimutatás aktualizálása áll. Az IFRS 18-ban bevezetett legfontosabb változások az alábbiakra vonatkoznak:

- az eredménykimutatás szerkezetére;
- a pénzügyi kimutatásokban előírt közzétételi kötelezettség bizonyos olyan eredménymutatókra vonatkozóan, amelyek a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásain kívül kerülnek bemutatásra (azaz a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók); és
- az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a megjegyzésekre általánosságban alkalmazandó, az összevonásra és a bontásra vonatkozó elveket.

Az IFRS 18 az IAS 1 helyébe lép; az IAS 1 számos más meglévő alapelve kisebb változtatásokkal megmarad.. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó, és az összehasonlító adatokra is vonatkozik.

IFRS 19 Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: Közzétételek (Kibocsátva 2024. május 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra). Az IFRS 19 lehetővé teszi a jogosult leányvállalatok számára, hogy az IFRS számviteli standardokat csökkentett közzétételi kötelezettséggel alkalmazzák. A Bank nem jogosult a jelen standard által bevezetett csökkentett közzétételi követelmények alkalmazására.

6. Nettó kamatbevételek

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Kamatbevételek		
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	125,779	590,643
Ügyfelekkel szembeni követelések	151,987	135,534
Részösszeg	277,766	726,177
Kamatráfordítások		
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szemben	(9,505)	(4,495)
Részösszeg	(9,505)	(4,495)
Nettó kamatbevételek	268,261	721,682

7. Díjak és jutalékok nettó eredménye

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	144	-
Díj és jutalék bevételek	144	-
Díj és jutalék ráfordítások	-	-
Díjak és jutalékok nettó eredménye	144	-

8. Deviza konverzió- és ártértékelés eredménye

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Deviza ártértékelés nyeresége vagy (vesztesége)	(11,666)	(3,356)
Deviza konverzió nyeresége vagy (vesztesége)	-	-
Deviza konverzió- és ártértékelés eredménye összesen	(11,666)	(3,356)

9. Értékvesztések és céltartalékok

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztése	(179,136)	(11,125)
Bankközi kihelyezések értékvesztése	(987)	(829)
IFRS 9 értékvesztés képzés (-) és visszaírás (+) összesen	(180,123)	(11,954)
Értékvesztések és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege összesen	(180,123)	(11,954)
Egyéb értékvesztés és céltartalék	7,500	(1,770)
Összesen	(172,623)	(13,724)

10. Egyéb működési bevételek

Adatok ezer forintban	2024. december 31- én végződő üzleti év	2023. december 31- én végződő üzleti év
Közvetített szolgáltatások bevétele	636	12,817
Tárgyi eszközök, immateriális javak és egyéb eszközök értékesítéséből származó nyereségek	-	286
OBA díj	-	16,491
Különféle egyéb bevételek	91,850	116,384
Egyéb működési bevételek összesen	92,486	145,978

11. Egyéb működési ráfordítások

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	3,158	14,320
Tárgyi eszköz selejtezés, értékhelyesbítés	161	1,744
Egyéb adóráfordítások	15,339	5,097
Felügyeleti díj	6,166	6,896
BEVA díj	500	2,500
Szanálási Alap díj	508	5,909
Különféle egyéb ráfordítások	14,467	14,440
Egyéb működési ráfordítások összesen	40,299	50,906

12. Személyi jellegű ráfordítások

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Bér és bónusz	632,762	488,996
Személyi jellegű egyéb kifizetések	20,243	7,824
Bérfelrakások és adók	89,598	52,831
Személyi jellegű ráfordítások összesen	742,603	549,651

Az alkalmazottak átlagos létszáma	2024	2023
Szellemi	28	20
Fizikai	-	-
Összesen:	28	20

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 2024. december 31.

Név	Pozíció
Ozan Eryavuz	Elnök
Defne Devrim	Külső tag
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 2024. december 31.

Név	Pozíció
Havas István	Elnök
Ozge Kavasoglu	Felügyelő
Alföldi Ferenc	Felügyelő
Dr. Fényi Zoltán	Felügyelő
Igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazása összesen	

Adatok ezer forintban	2024	2023
Igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazása összesen	145,280	141,729

13. Általános és igazgatási költségek

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
IT költség	755,273	416,190
Anyagköltség, anyagjellegű ráfordítások	10,823	14,149
Bérleti díj	24,271	46,296
Reklám, marketing költség	70,005	10,979
Telekommunikáció	2,166	1,139
Posta	2,494	2,458
Könyvvizsgálat	14,400	14,642
Számviteli szolgáltatás	10,514	30,969
Jogi szolgáltatás	30,953	82,286
Bankbiztonsági szolgáltatás	5,852	3,063
Üzleti tanácsadás	2,769	91,240
Hatósági díjak, illetékek	4,088	3,126
Pénzügyi szolgáltatások költsége	26,970	20,370
Biztosítási díjak	3,788	6,522
Egyéb igénybevett szolgáltatás	19,689	10,139
Általános és igazgatási költségek összesen	984,055	753,568

Az általános és igazgatási költségek tartalmazzák a könyvvizsgálói díjakat, amelyek összege a 2024. december 31-én zárult évre 14 400 ezer forint volt (2023: 13 970 ezer forint).

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

14. Értékcsökkenési leírás

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
Tárgyi eszközök	55,244	24,757
Immateriális javak	335,541	79,662
Használati jog eszközök	60,599	20,948
Értékcsökkenési leírás összesen	451,384	125,367

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

15. 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%.

2024-es adóévben fizetett banki extraprofitadó alapja a 2022. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott korrigált adózás előtti eredmény volt. A különadó mértéke 2024-ben is sávós volt. Az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti részre 30% adót kellett fizetni.

Bankadó és extraprofitadó ráfordítás

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
A tárgyévet megelőző második év összes eszköze	5,903,425	110,515,412
Adóalap csökkentő tételek	-	-
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kihelyezések	(5,500,903)	(22,832)
Adóalap növelő tételek	-	-
Teljes adóalap	402,522	110,492,580
Adóalap 50 milliárd forint alatt	402,522	50,000,000
Adókulcs 50 milliárd forint alatt	0.15%	0.15%
Adóalap 50 milliárd forint felett	-	60,492,580
Adókulcs milliárd forint felett	0.20%	0.20%
Tárgyévi bankadó ráfordítás	604	195,985
Tárgyévi extraprofitadó ráfordítás	322,380	310,390
Bankadó és extraprofitadó ráfordítás összesen	322,984	506,375

16. Nyereségadó ráfordítás

A 2024. és 2023. évekre alkalmazandó társasági adó mértéke 9%.

A Bank 2024. és 2023. évi bevételeire alkalmazandó helyi iparüzési adó mértéke 2%.

A Bank 2024. és 2023. évi bevételeire alkalmazandó innovációs járulék mértéke 0,3%.

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

Adatok ezer forintban	2024	2023
Adózás előtti eredmény	(2,364,723)	(1,135,287)
Helyi iparüzési adó	5,328	15,373
Innovációs járulék	1,083	2,307
Adózás előtti eredmény helyi iparüzési adóval és innovációs járulékkal korrigált összege	(2,371,134)	(1,152,967)
<i>Adóalap csökkentő tételek</i>		
Értékcsökkenés és értékvesztés az adószabályoknak megfelelően	(451,384)	(125,367)
Az előző évek adóalap növelő céltartalékának visszafizetése	(7,000)	(9,900)
Adóalap csökkenő tételek összesen	(458,384)	(135,267)
<i>Adóalap növelő tételek</i>		
Értékcsökkenés és értékvesztés a számviteli előírások szerint	451,384	125,367
Adóalap növelő céltartalék képzés	-	11,670
Bírság	-	-
Behajthatatlannak nem minősülő követelés leírása	-	-
Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítások	-	35,512
Adóalap növelő tételek összesen	451,384	172,549
Társasági adó alap	(2,378,134)	(1,115,685)
Adott évi nyereségadó ráfordítás	-	-
A társasági adóról szóló önellenőrzés az előző évekre vonatkozóan	-	388
Összes társasági adórátfordítás	-	388
Helyi iparüzési adó	5,328	15,373
Innovációs járulék	1,083	2,307
Összes nyereségadó ráfordítás	6,411	18,068
Halasztott adó	675	(159)
Nyereségadó bevétel (ráfordítás)	(7,086)	(17,909)

Adatok ezer forintban	2024		2023	
	Összeg	%	Összeg	%
Adózás előtti eredmény helyi iparűzési adóval és innovációs járulékkal korrigált összege	(2,371,134)		(1,152,967)	
Társasági adó a 9%-os kulcs alkalmazásával	-	9.00%	-	9.00%
<i>Adóalap módosító tételek adó hatása</i>				
Veszteségelhatérolás hatása	-	0.00%	-	0.00%
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	(630)	0.03%	159	-0.01%
Egyéb tételek	-	0.00%	3,196	-0.28%
Adóalap módosító tételek adó hatása összesen	(630)	0.03%	3,355	-0.29%
Effektív társasági adó	-	0.00%	388	-0.03%

Továbbvitt adóvesztések:

Az adóvesztés a felhasználhatóság lejártáig:	2024	2023
2025. december 31.	-	-
2026. december 31.	-	-
2027. december 31.	-	-
2028. december 31.	(1,153,196)	(1,153,196)
2029. december 31.	(2,371,809)	-
Továbbvitt adóvesztések összesen	(3,525,005)	(1,153,196)

A halasztott adók 2024. december 31-i mérleg egyenlege nem tartalmaz elhatárolt adóvesztéshez kapcsolódó tételt mivel a 2024-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.

17. Pénzeszközök, pénzeszköz egyenértékesek és egyenlegek központi bankoknál

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Készpénz	-	-
Nostro számla egyenlegek	1,547,111	2,279,014
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	1,547,111	2,279,014

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.

18. Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Más hitelintézeteknél lévő kihelyezések	100,127	100,483
Ebből levonva: értékvesztés	(200)	(201)
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni nettó követelések összesen	99,927	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
2024. december 31-én					
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,127	-	-	-	100,127
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	(200)	-	-	-	(200)
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értéke	99,927	-	-	-	99,927
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

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.

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Lakossági hitelek		
- Fogyasztási hitelek	426,452	16,677
Részösszeg	426,452	16,677
Vállalatokkal szembeni követelések	-	
- Követelések	70,076	809,025
Részösszeg	70,076	809,025
Követelések összesen (bruttó)	496,528	825,702
Ebből levonva: értékvesztés	(190,261)	(11,954)
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés összesen	(190,261)	(11,954)
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések összesen	306,267	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
2024. december 31.					
Ügyfelekkel szembeni követelések	191,083	49,073	256,372	-	496,528
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	(6,306)	(4,495)	(179,460)	-	(190,261)
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések	184,777	44,578	76,911	-	306,267
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

Az ügyfelekkel szembeni követelések kockázatainak koncentrációja

Az ügyfelekkel szembeni követelések földrajzi elhelyezkedés szerinti elemzése:

Adatok ezer forintban	2024. december 31.		2023. december 31.	
	Összeg	%	Összeg	%
Magyarország	236,263	77%	16,677	2%
EU (Magyarországon kívül)	70,004	23%	797,071	98%
Törökország	-	0%	-	0%
Egyéb országok	-	0%	-	0%
Ügyfelekkel szembeni nettó követelések összesen	306,267	100%	813,748	100%

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.

Adatok ezer forintban	2024 Értékvesztés				2024 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 2024. január 1-jén	11,954	-	-	11,954	825,702	-	-	825,702
Átsorolások:	-	4	9,331	9,335	-	332	13,331	13,663
- 1. szakaszból 2. szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	332	-	332
- 1. szakaszból 3. szakaszba történő átsorolás	-	4	9,331	9,335	-	-	13,331	13,331
- 2. szakaszból 3. szakaszba történő átsorolás	-	-	-	-	-	-	-	-
Keletkeztetett vagy vásárolt új pénzügyi eszközök	6,233	4,491	170,129	180,853	120,819	48,741	243,041	412,601
Tárgyidőszakban kivezetett pénzügyi eszközök	(11,881)	-	-	(11,881)	(755,438)	-	-	(755,438)
Összes mozgás, amely hatással volt a tárgyidőszaki értékvesztés változásra	(5,648)	4,495	179,460	178,307	(634,619)	49,073	256,372	(329,174)
Egyenleg 2024. december 31-én	6,306	4,495	179,460	190,261	191,083	49,073	256,372	496,528

20. 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 kimutatásában 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.

2024. december 31-én, és 2023. december 31-én a banknak nem volt nyitott származékos ügylete.

21. Egyéb eszközök

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
Vevőkövetelések	8,435	17,089
Garantiqa kezességi díjtámogatások	1,035	80,256
Fizetett kauciók, előlegek	50,327	24,009
Egyéb tételek	88,006	16,529
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	147,803	137,883
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Adókövetelések	75,911	171,135
Halasztott ráfordítások	52,563	41,080
Elhatárolt bevételek	260	1,853
Egyéb tételek	40,046	817
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	168,780	214,885
Egyéb eszközök összesen	316,583	352,768

Az egyéb pénzügyi eszközök 2024. december 31-i és 2023. 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 2023. évi

beszámolóban 66 ezer Ft egyéb nem pénzügyiként feltüntetett eszközt a 2024. évi beszámolóban átsoroltunk egyéb pénzügyi eszközök közé. A MagNet Bankkal szembeni egyéb pénzügyi követelésünk 2024. december 31-i bruttó könyv szerinti értéke 195 791 ezer Ft, melyre 783 ezer Ft értékvesztést számolt el a bank. (A MagNet Bankkal szembeni egyéb pénzügyi követelésünk 2023. december 31-i bruttó könyv szerinti értéke 85 404 ezer Ft volt, melyre 342 ezer Ft értékvesztést számolt el a bank.)

22. Tárgyi eszközök

Az alábbi táblázat a tárgyi eszközök és értékcsökkenésük mozgásait tartalmazza:

Adatok ezer forintban	Épületek	Gépek, berendezések	Járművek	Beruházások	Összesen
Bekerülési érték					
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	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
Növekedések	43,794	14,243	-	-	58,037
Eladás, kivezetés	-	(388)	-	(33,355)	(33,743)
Egyenleg 2024. december 31-én	59,213	139,830	-	-	199,043
Halmazott értékcsökkenés					
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	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
Növekedések	16,584	38,660	-	-	55,244
Eladás, kivezetés	-	(227)	-	-	(227)
Egyenleg 2024. december 31-én	17,046	70,952	-	-	87,998
Nettó könyv szerinti érték					
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	7,064	504	-	7,568
Egyenleg 2023. december 31-én	14,957	93,456	-	33,355	141,768
Egyenleg 2024. december 31-én	42,167	68,878	-	-	111,045

23. Immateriális javak

A Banknak nincsenek saját fejlesztésű immateriális javai.

Adatok ezer forintban	Szoftver, licencek	Aktiválandó immateriális javak	Összesen
Bekerülési érték			
Egyenleg 2023. január 1-jén	302,129	-	302,129
Növekedések	672,033	429,611	1,101,644
Egyenleg 2023. december 31-én	974,162	429,611	1,403,773
Növekedések	245,016	1,062,864	1,307,880
Egyenleg 2024. december 31-én	1,219,178	1,492,475	2,711,653
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés			
Egyenleg 2023. január 1-jén	162,216	-	162,216
Növekedések	79,662	-	79,662
Egyenleg 2023. december 31-én	241,878	-	241,878
Növekedések	335,540	-	335,540
Egyenleg 2024. december 31-én	577,418	-	577,418
Nettó könyv szerinti érték			
Egyenleg 2023. január 1-jén	139,913	-	139,913
Egyenleg 2023. december 31-én	732,284	429,611	1,161,895
Egyenleg 2024. december 31-én	641,760	1,492,475	2,134,235

24. Lízingek

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

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

2024 december 31-én - hasonlóan 2023 december 31-éhez - bérelt épületek és gépjárművek voltak a Bank könyveiben. Ezeket az eszközöket a Pénzügyi helyzet kimutatás Használati jog eszközök sora tartalmazza.

A lízingkötelezettségek tőke részére teljesített kifizetések Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozásként, míg a kamatfizetések, valamint a rövidlejáratú és a kísértékű eszközökre kötött bérleti szerződésekkel kapcsolatos kifizetések Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozásként kerülnek bemutatásra a Cash flow kimutatásban. 2024-ben a lízingkötelezettségek tőke részére teljesített kifizetések összege 66 167 ezer Ft, 2023-ban 20 609 ezer Ft volt. A kamatfizetés 2024-ben 9 166 ezer Ft, 2023-ban 4 495 ezer Ft , a

rövidlejáratú és a kísértékű eszközökre kötött bérleti szerződésekkel kapcsolatos kifizetések összege 2024-ben 24 271 ezer Ft , 2023-ban 46 296 ezer Ft volt.

A Bank a lízing kötelezettségeit külön tételként mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásában. 2024. december 31-én a Bank teljes lízingfizetési kötelezettsége 215 915 ezer Ft (2023 december 31-én 257 993 ezer Ft), míg a könyveibe felvett bérelt eszközök nettó értéke 193 560 ezer Ft (2023 december 31-én 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	2024	2023
Bérelt eszközök értékcsökkenési leírása	(60,600)	(20,948)
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	(9,166)	(4,495)
Kisértékű eszközök bérletére és 1 évnél rövidebb futamidejű szerződésekre elszámolt bérleti díjak (működési költség)	(24,271)	(46,296)
Változó lízingdíj fizetések	-	-
A lízingek teljes eredményhatása	(94,037)	(71,739)

Az alábbi táblázat a lízingkötelezettségek változását mutatja a beszámolási időszakban:

Adatok ezer forintban	2024	2023
Egyenleg január 1-én	257,993	-
Növekedés	-	275,108
Kamat elhatárolás	9,205	4,495
Kifizetések	(66,167)	(20,609)
Devizaárfolyam változás hatása	14,884	(1,001)
Egyenleg december 31-én	215,915	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 2023. január 1-jén	-	-	-
Növekedések	234,391	40,717	275,108
Egyenleg 2023. december 31-én	234,391	40,717	275,108
Egyenleg 2024. december 31-én	234,391	40,717	275,108
Halmozott értékcsökkenés			
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	-	-
Növekedések	8,586	12,362	20,948
Egyenleg 2023. december 31-én	8,586	12,362	20,948
Növekedések	46,982	13,618	60,600
Egyenleg 2024. december 31-én	55,568	25,980	81,548
Nettó könyv szerinti érték			
Egyenleg 2023. január 1-jén	-	-	-
Egyenleg 2023. december 31-én	225,805	28,355	254,160
Egyenleg 2024. december 31-én	178,823	14,737	193,560

25. 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 különbözetek szerinti bontásban:

**2024. 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	1,080	-	1,080	(675)	-	-
Összesen	1,080	-	1,080	(675)	-	-

**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	-	-
Összesen	1,755	-	1,755	159	-	-

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

26. Céltartalékok

A céltartalékok mozgásai a 2024-es év során a következők voltak:

Adatok ezer forintban	Peres ügyek	Összesen
Könyv szerinti érték 2024. január 1-jén	19,500	19,500
Céltartalék felhasználása	(500)	(500)
Fel nem használt összegek visszaírása	(7,000)	(7,000)
Könyv szerinti érték 2024. december 31-én	12,000	12,000

2024-ban a Bank kizárólag peres ügyekhez kapcsolódóan tartott nyilván céltartalékot 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 2023-as év során a következők voltak:

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

27. Egyéb kötelezettségek

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Szállítók	228,912	100,053
Elszámolás és rendezés alatt álló tételek	3,961	13,020
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	232,873	113,073
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Fizetendő adók	43,048	102,931
Elhatárolt általános költségek	53,535	61,648
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	96,583	164,579
Egyéb kötelezettségek összesen	329,456	277,652

A tényleges nyereségadó kötelezettség az alábbi tételeket tartalmazza:

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Társasági adó kötelezettség	-	-
Helyi iparüzési adó kötelezettség	-	-
Innovációs járulék kötelezettség	-	-
Tárgyévi nyereségadó kötelezettség	-	-

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

28. Saját tőke és tartalékok

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. 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	403	400

Tőketartalék:

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Tőketartalék (ázsó)	1,941,091	3,127
Összesen	1,941,091	3,127

A saját tőke egyéb összetevői:

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
Általános tartalék	-	538,452
Eredménytartalék	(2,363,130)	8,666
Összesen	(2,363,130)	547,118

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 beszámolóokban 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	2024. december 31.	2023. december 31.
Jegyzett tőke	4,030,000	4,000,000
Tőketartalék	1,941,091	3,127
Eredménytartalék	(2,363,130)	8,666
Egyéb tartalékok	538,452	538,452
Saját tőke összesen	4,146,413	4,550,245

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

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
IFRS szerinti saját tőke	4,030,000	4,000,000
Tőketartalék	1,941,091	3,127
Általános tartalék	-	538,452
Felhalmozott eredmény	8,666	1,161,862
Adózott eredmény	(2,371,796)	(1,153,196)
Saját tőke összesen	3,607,961	4,550,245
ebből		
Cégbíróság által bejegyzett tőke	4,030,000	4,000,000
Osztalékfizetési céljára rendelkezésre álló eredmény	0	8,666

29. Osztalékok

Adatok ezer forintban	2024		2023	
	Törzsrésztvény	Elsőbbségi résztvény	Törzsrésztvény	Elsőbbségi résztvény
Fizetendő osztalék január 1-jén	-	-	-	-
Tárgyévben megszavazott osztalék	-	-	-	-
Tárgyévben fizetett osztalék	-	-	-	-
Fizetendő osztalék december 31 én	-	-	-	-
Év közben bejelentett egy részvényre jutó osztalék	-	-	-	-

Az osztalék magyar forintban kerül meghatározásra és kifizetésre.

30. Pénzügyi kockázatkezelés

30.1 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.

30.2 A pénzügyi kockázatkezelés keretrendszere

Az Igazgatóság feladata az általános kockázati étvág meghatározása a Bank számára, illetve a kockázatkezelési stratégia célok kitzzése, 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.

30.3 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 kitettség becslése a kockázatkezelési célokból egy komplex, modellek alkalmazását megkövetelő folyamat, mivel a kockázati kitettség változik a piaci kondíciók és a várható pénzáramok változásával, illetve az idő múlásával. Az eszközportfólió hitelkockázatának értékelése további becsléseket 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 kitettség (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.

2024. december 31.

Kockázati szint

Adatok ezer forintban	Alacsony	Közepes	Magas	Nemteljesítő	Összesen
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések (1. szakasz)	100,127	-	-	-	100,127
Ügyfelekkel szembeni követelések	49,763	66,570	123,823	256,372	496,528
- ebből Lakossági hitelek	49,763	66,570	53,747	256,372	426,452
- 1. szakasz	49,112	66,570	5,325	-	121,007
- 2. szakasz	651	-	48,422	-	49,073
- 3. szakasz	-	-	-	256,372	256,372
Vállalati hitelek	-	-	70,076	-	70,076
- 1. szakasz	-	-	70,076	-	70,076
- 2. szakasz	-	-	-	-	-
- 3. szakasz	-	-	-	-	-
Összesen	149,890	66,570	123,823	256,372	596,655

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

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 kitettség a biztosítékok, illetve egyéb hitelminőség javító eszközök figyelembe vétele nélkül

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

Adatok ezer forintban	2024. december 31.	2023. december 31.
A mérlegen belüli pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó hitelkockázati kitettségek:		
Nostro számla egyenlegek	1,548,763	2,279,014
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,127	100,282
Ügyfelekkel szembeni követelések	496,528	825,702
Egyéb pénzügyi eszközök	147,803	137,883
Részösszeg	2,293,221	3,342,881
A mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettségek:		
Részösszeg	-	-
Összesen	2,293,221	3,342,881

Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés

A következő tábla azon pénzügyi instrumentumok hitelkockázati kitettségének 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 kitettségét ezen eszközökön:

Adatok ezer forintban		2024. 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	291,211	49,073	256,372	-	596,656
Elszámolt értékvesztés	(6,506)	(4,495)	(179,460)	-	(190,461)
Könyv szerinti érték	284,705	44,578	76,911	-	406,195

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

30.4 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 árupiacok 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 étvágányának 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 kockázattal való hajlandóság, a kockázati politika, a kockázatértékelés, 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 dinamikusnak 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 kamatráták 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 kimenetelek eltérhetnek a Bank kamatbevételére gyakorolt becsült hatásától.

(Csökkenés)/Növekedés a nettó kamatbevételben (az eredményre és a saját tőkére gyakorolt hatás)			
Adatok ezer forintban	Pénznem	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
+100 bázispont párhuzamos mozgás minden hozamgörbe esetén	HUF	19,230	31,271
	EUR	1,483	516
	USD	-	-
	Összesen	20,713	31,787
-100 bázispont párhuzamos mozgás minden hozamgörbe esetén	HUF	(19,230)	(31,271)
	EUR	(1,483)	(516)
	USD	-	-
	Összesen	(20,713)	(31,787)

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
2024. december 31.					
Összes kamatozó eszköz	1,562,597	242,641	112,118	24,063	1,941,419
Összes kamatozó kötelezettség	512	4,910	602	-	6,024
Kamatérzékenységi rés 2024. december 31-én	1,562,085	237,731	111,516	24,063	1,935,395

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

Amint a fenti táblázat mutatja, a Bank pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek többsége rövid távon átárazódik, 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 kitettségeinek eltérő devizaneméből ered. A devizakitettség 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 kitettségéről és az átfogó devizaárfolyam kockázati pozícióiról. 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 2024. december 31-én	Hatás az adózás előtti eredményre 2023. december 31-én
EUR	-5%	(8,812)	(11,547)
USD	-5%	(2,938)	(1,147)

30.5 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 hozzáféréseivel fel kell készülnie azokra a pénzáramlásokra, amelyekre előzetesen nem számított.

Lejárat elemzés

Az alábbi tábla a Bank pénzügyi eszközeit és forrásait mutatja be azok lejárata 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:

2024. 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	1,548,763	-	-	-	-	-	1,548,763
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	-	100,772	-	-	-	100,772
Ügyfelekkel szembeni követelések	3,869	9,965	125,124	130,718	24,063	-	293,739
Származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	-	89,167	-	8,309	50,327	-	147,803
Eszközök összesen	1,552,632	99,132	225,896	139,027	74,390	-	2,091,077
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	512	4,910	602	-	-	-	6,024
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-	-	-	64,863	151,052	-	215,915
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	232,873	-	-	-	-	232,873
Kötelezettségek összesen	512	237,783	602	64,863	151,052	-	454,812
Nettó likviditási rés	1,552,120	(138,651)	225,294	74,164	(76,662)	-	1,636,265

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	-	-	33,619	-	104,264	-	137,883
Eszközök összesen	2,279,014	-	33,619	103,595	1,045,847	-	3,462,075
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)	33,619	48,210	843,239	-	3,091,009

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 2023. december 31-én és 2024. 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 2024. december 31-én: 650% (2023: 2 016%).

A hosszú távú likviditási ráta az éven túli lejáratú eszközök és az éven túli lejáratú kötelezettségek hányadosaként kerül kiszámításra, értéke 2024. december 31-én: 49% (2023: 516%).

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

A Bank Likviditásfedezeti mutatója 2024. december 31-én: 691.36%, míg 2023. december 31-én: 477.16% volt.

30.6 A földrajzi koncentrációs kockázat

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

2024. december 31.					
Adatok ezer forintban	Magyarország	EU (Magyarországon kívül)	Törökország	Egyéb országok	Total
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	1,548,763	-	-	-	1,548,763
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	100,127	-	-	-	100,127
Ügyfelekkel szembeni követelések	496,528	-	-	-	496,528
Származékos eszközök	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	147,803	-	-	-	147,803
Pénzügyi eszközök összesen	2,293,221	-	-	-	2,293,221
Adatok ezer forintban	Magyarország	EU (Magyarországon kívül)	Törökország	Egyéb országok	Total
Pénzügyi kötelezettségek					
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6,024	-	-	-	6,024
Származékos kötelezettségek	-	-	-	-	-
Lízingkötelezettségek	215,915	-	-	-	215,915
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	232,873	-	-	-	232,873
Pénzügyi kötelezettségek összesen	454,812	-	-	-	454,812
Mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	1,838,409	-	-	-	1,838,409
Le nem hívott hitelkeretek					-

31. 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	2024. december 31.	2023. december 31.
Jegyzett tőke	4,030,000	4,000,000
Tőketartalék	1,941,091	3,127
Általános tartalék	538,452	538,452
Előző évek eredménytartaléka	8,679	1,161,862
Figyelembe vehető nyereség vagy (veszteség)	(2,371,809)	(1,153,196)
Immateriális javak	(2,134,235)	(1,161,895)
Elsődleges tőkeelemek	2,012,178	3,388,350
Elsődleges tőkeelemek összesen	2,012,178	3,388,350
Szavatoló tőke	2,012,178	3,388,350
Teljes kockázattal súlyozott eszközérték:	4,870,827	8,812,141
Tőkemegfelelési mutató:	41.31%	38.45%

A Bank elsődleges kockázatkezelési célja, hogy optimalizálja a tőkeallokációját és maximalizálja az értéket az Alapító számára elfogadható kockázatvállalási szint mellett, megfelelően 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.

32. 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.

33. 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.

2024. december 31-én a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegek:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Ügyfelekkel szembeni követelések	70,076		70,076
Hitelezési veszteség értékvesztése ügyfelekkel szembeni követelésre	72		72

A kapcsolt felekkel 2024-ban elszámolt bevételek és ráfordítások:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Kamatbevételek	54,520	-	54,520
Általános és igazgatási költségek	-	103,400	103,400

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

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Ügyfelekkel szembeni követelések	809,025		809,025
Hitelezési veszteség értékvesztése ügyfelekkel szembeni követelésre	11,952		11,952

A kapcsolt felekkel 2023-ban elszámolt bevételek és ráfordítások:

Adatok ezer forintban	Közvetlen anyavállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	Összesen
Kamatbevételek	135,454	-	135,454
Általános és igazgatási költségek	-	94,449	94,449

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 2024-as és 2023-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.

A menedzsment kompenzációja a 2023. és 2024. évben a következőket foglalja magában:

Adatok ezer forintban	2024. december 31-én végződő üzleti év	2023. december 31-én végződő üzleti év
A rövid távú munkavállalói juttatások kompenzációja	103,400	94,449

34. 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	2024. december 31.				2023. 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	2024. december 31.				2023. 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	-	1,547,111	-	1,547,111	-	2,279,014	-	2,279,014
- Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	-	99,927	-	99,927	-	100,282	-	100,282
- Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	306,267	306,267	-	-	813,748	813,748
- Egyéb pénzügyi követelések	-	-	147,803	147,803	-	-	137,817	137,817
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke összesen	-	1,647,038	454,070	2,101,108	-	2,379,296	951,565	3,330,861
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke								
- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	6,024	-	6,024	-	-	-	-
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	232,873	232,873	-	-	113,073	113,073
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értéke összesen	-	6,024	232,873	238,897	-	-	113,073	113,073

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.

35. 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 a fordulónapot követően a beszámoló jóváhagyásának időpontjáig 4 részletben összesen 2 450 ezer eurónak megfelelő forintösszegű tőkeemelést hajtott végre.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta, engedélyezte a közzétételét és aláírta 2025. május 21-én.

Kalmár Bence
Vezérigazgató

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató