

Patria Finance, a. s.

Pénzügyi kimutatások – 2022. december 31.

Patria Finance, a.s.

részvénytársaság

Výmolova 353/3, Prága 5

Cégjegyzékszám: 26455064

Készült: 2023. április 28.

Üzleti tevékenység: értékpapír-kereskedés

ÁTFOGÓ JÖVEDELEM-KIMUTATÁS - 2022. DECEMBER 31.

Készült az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzítési Standardokkal összhangban

(ezer CZK)	Megjegyzések	2022	2021
Effektív kamat módszerrel számolt kamatbevétel	16	84 702	75 146
Effektív kamat módszerrel számolt kamatráfordítás	17	-29 008	-20 870
Nettó kamatbevétel		55 694	54 276
Díj- és jutalékbevételek	18	566 961	434 713
Díj- és jutalék ráfordítások	19	-109 339	-113 373
Nettó díj- és jutalékbevétel		457 622	321 340
Osztalékbevétel		2 138	944
Devizaátváltásból származó nettó nyereség / (veszteség)	20	76 843	80 870
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból származó nettó nyereség / (veszteség)	20	-1 555	7 866
Egyéb működési bevétel	21	42 319	46 557
Működési bevétel összesen		633 061	511 853
Személyi jellegű ráfordítások	23	-145 798	-123 792
Általános adminisztratív költségek	23	-86 918	-71 518
Egyéb működési költségek	22	-15 133	-11 625
Értékcsökkenés és amortizáció	6	-34 082	-39 683
Működési költségek összesen		-281 931	-246 618
Várható hitelezés veszteség / kockázati költség előtti működési bevétel összesen		351 130	265 235
Értékvesztés		-322	-151
Kockázati költség		-322	-151
Adózás előtti eredmény		350 808	265 084
Nyereségadó	26	-73 210	-50 729
Tárgyévi eredmény		277 598	214 355

Patria Finance, a.s.

részvénytársaság

Výmolova 353/3, Prága 5

Cégjegyzékszám: 26455064

Készült: 2023. április 28.

Üzleti tevékenység: értékpapír-kereskedés

PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS – 2022. DECEMBER 31.

Készült az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardokkal összhangban

(ezer CZK)	Megjegyzése k	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
ESZKÖZÖK				
Pénzeszközök	3	697 800	155 073	172 895
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	4	19 984	46 235	4 491
Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök	5	2 584 672	2 439 344	2 989 882
Ingatlanok, gépek és berendezések	6	52 592	65 157	76 244
Immateriális javak	6	145 865	113 141	89 869
Egyéb eszközök	7	13 565	10 092	6 461
Eszközök összesen		3 514 478	2 829 042	3 339 842
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS TŐKE				
Bankokkal szembeni kötelezettségek	8	1 036 740	1 118 341	1 672 335
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	9	9 676	3 276	1 359
Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek	10	1 703 306	1 011 265	1 024 145
Egyéb kötelezettségek	11	18 830	14 800	14 066
Céltartalék	12	1 760	2 174	1 969
Adókötelezettségek	26	23 682	28 332	29 485
Halasztott adó	26	7 341	954	1 005
Kötelezettségek összesen		2 801 335	2 179 142	2 744 364
Jegyzett tőke	13	150 000	150 000	150 000
Nyerésértartalék		46 468	46 468	46 468
Tőketartalék		239 000	239 000	239 000
Eredménytartalék/ felhalmozott veszteség		277 675	214 432	160 010
Saját tőke összesen		713 143	649 900	595 478
Kötelezettségek és tőke összesen		3 514 478	2 829 042	3 339 842

A csatolt megjegyzések ezen egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Patria Finance, a.s.

részvénytársaság

Výmolova 353/3, Prága 5

Cégjegyzékszám: 26455064

Készült: 2023. április 28.

Üzleti tevékenység: értékpapír-kereskedés

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA – 2022. DECEMBER 31.

Készült az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzítési Standardokkal összhangban

(ezer CZK)	Jegyzett tőke	Nyereségtartalék	Tőketartalék	Felhalmozott nyereség / veszteség	Saját tőke összesen
2021. január 1.	150 000	46 468	239 000	159 933	595 401
Új vagy átdolgozott standard korábbi alkalmazásának hatásai - IAS12 (Halasztott adó)	0	0	0	77	77
2021. január 1. (újra megállapított)	150 000	46 468	239 000	160 010	595 478
Tárgyévi eredmény	0	0	0	214 355	214 355
Osztalék kifizetés	0	0	0	-159 933	-159 933
2021. december 31.	150 000	46 468	239 000	214 432	649 900
Tárgyévi eredmény	0	0	0	277 598	277 598
Osztalék kifizetés	0	0	0	-214 355	-214 355
2022. december 31.	150 000	46 468	239 000	277 675	713 143

Patria Finance, a.s.

részvénytársaság

Výmolova 353/3, Prága 5

CASH-FLOW KIMUTATÁS – 2022. DECEMBER 31.

Cégjegyzékszám: 26455064

Készült: 2023. április 28.

Üzleti tevékenység: értékpapír-kereskedés

Készült az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardokkal összhangban

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH-FLOW	2022	2021
Pénzeszközök az év elején	155 073	172 895
Nettó adózás előtti eredmény	350 808	265 084
Nem készpénz jellegű tételek kiigazításai	-19 949	-13 287
Befektetett eszközök értékcsökkenése és amortizációja a befektetett eszközök értékesítésének maradványértéke és a beszerzett befektetett eszközök kiigazításainak amortizációja nélkül	34 082	39 683
Várható hitelezési veszteség és céltartalék változása	-515	1 176
Befektetett értékesítésének eredménye (Befektetett eszközök értékesítéséből származó nyereség)/veszteség	-132	-5
Nettó kamatköltség /(kamatbevétel) a tőkésített kamat és az elszámolt kamatbevétel nélkül	-53 816	-54 142
Egyéb nem monetáris műveletek kiigazításai	432	1
Nettó működésből származó cash-flow a működési eszközök és kötelezettségek változása, adók és rendkívüli tételek előtt	330 859	251 797
Működési eszközök és források változása	584 998	499 234
Kereskedési célú pénzügyi eszközök változása	26 251	-41 744
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök változása	-145 328	550 539
Egyéb eszközök változása	-3 803	-4 603
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	6 400	1 917
Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek változása	692 041	-12 880
Egyéb kötelezettségek változása, adóval együtt	9 437	6 005
Működési tevékenységből származó nettó cash-flow adók és rendkívüli tételek előtt	915 857	751 031
Kifizetett kamat a tőkésített kamatok nélkül	-28 766	-20 771
Kamatbevételek	82 582	74 913
Szokásos tevékenységek után fizetett jövedelemadó és korábbi időszakok adóhátralékai	-72 548	-51 934
Működési tevékenységből származó nettó cash-flow	897 125	753 239
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH-FLOW		
Befektetett eszközök beszerzése	-54 241	-51 868

Befektetett eszközök értékesítéséből befolyó összeg	132	5
Befektetési tevékenységből származó nettó cash-flow	-54 109	-51 863
PÉNZÜGYI MŰVELETEKBŐL SZÁRMAZÓ CASH-FLOW		
Kapott és visszafizetett kölcsönök	-81 601	-553 994
Lízingkötelezettségek változása	-4 333	-5 271
Tőke változásának hatása a pénzeszközökre	-214 355	-159 933
Kifizetett osztalék az e jogosultság kapcsán fizetett forrásadóval együtt	-214 355	-159 933
Pénzügyi műveletekből származó nettó cash-flow	-300 289	-719 198
Pénzeszközök nettó növekménye /(csökkenése)	542 727	-17 822
Pénzeszközök az év végén	697 800	155 073

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Patria Finance, a.s. (a továbbiakban: „Társaság”) 2001. május 23-án került bejegyzésre Patria Direct, a.s. néven, majd 2014. november 1-jén átnevezték; ekkor kapta a Pátia Finance, a.s. nevet. A Társaság befektetési, valamint ügyviteli és vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat nyújt, továbbá házon belül pénzügyi kutatással és üzleti alkalmazások fejlesztésével foglalkozik, amely tevékenységeket a Cseh Nemzeti Banktól kapott engedély alapján végzi.

A Társaság anyavállalata a Československá obchodní banka, a.s., végső anyavállalata pedig a KBC Group N.V., amelynek székhelye a Belga Királyságban található.

A Társaság anyavállalata, a Československá obchodní banka, a.s. (Radlická 333/150, 150 57 Prága 5) konszolidációs körébe tartozik.

A Társaság sem irányítási, sem nyereségfelosztási megállapodást nem írt alá anyavállalatával.

A Társaságnak 2022 folyamán nem volt külföldön szervezeti egysége vagy ellenőrzött szervezete.

A Patria Finance a környezetvédelem érdekében szelektív hulladékgyűjtési rendszert és energiatakarékos világítási rendszert üzemeltet. A Társaság a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően jár el, és a munkaügyi kapcsolatok keretében szigorúan betartja azokat.

A tudomány és a kutatás területén belül a Patria Finance banki informatikai technológiai fejlesztést végez.

A Társaság 2022-ben és 2021-ben nem emelt tőkét, illetve nem vásárolt saját részvényt.

Az irányító testületek tagjai 2022. december 31-én:

Igazgatóság	
Elnök:	Tomáš Jaroš
Tag:	Martin Mráček
Tag:	Filip Kubů
Tag:	Martin Novotný

Felügyelő Bizottság	
Elnök:	Jiří Vévoda
Tag:	Tomáš Novák
Tag:	Tom Blanckaert

A pénzügyi kimutatások összeállításának időpontjában a következő változások történtek a cégnyilvántartásban:

	Tagság kezdete	Tagság vége
Az Igazgatóság tagja:	Martin Mráček (2022. január 1.)	
Az Igazgatóság tagja:		Martin Helmich (2022. augusztus 31.)
Az Igazgatóság tagja:	Martin Novotný (2022. október 1.)	
Az Igazgatóság tagja:		Héléne Goessaert (2022. március 1.)
A Felügyelő Bizottság tagja:	Tom Blanckaert (2022. március 2.)	

A cégnyilvántartás adatai szerint 2022. január 6-tól az Igazgatóság tagjainak száma 3 főről 4 főre emelkedett.

2. FONTOS SZÁMVITELI GYAKORLATOK

2.1. SZÁMVITELI ALAPELVEK

A jelen pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek a bekerülési értéken történő értékelés elve alapján, a pénzügyi instrumentumok valós értéken történő kezdeti megjelenítése, valamint a ingatlanok, épületek és berendezések, ingatlanbefektetések és pénzügyi instrumentumok eredménnyel szemben valós értéken (fair value through profit or loss, röviden „FVTPL”), valamint egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (fair value through other comprehensive income, röviden „FVOCI”) történő átértékelése által módosítva. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott számviteli alapelvek az alábbiakban kerülnek bemutatásra. Eltérő utalás hiányában ezen elveket következetesen, valamennyi beszámolási időszakra alkalmazták (lásd Kiegészítő mellékletet 2.3. pont).

A pénzügyi kimutatásoknak az EU által elfogadott IFRS-ekkel összhangban történő összeállítása néhány alapvető számviteli becslés alkalmazását igényli. Ez azt is megköveteli a vezetéstől, hogy a Társaság számviteli alapelveinek alkalmazásakor mérlegelést alkalmazzon. Azokat a területeket, amelyek alaposabb mérlegelést igényelnek összetettebbek, illetve ahol a feltételezések és becslések jelentős hatással vannak a pénzügyi kimutatásokra, a 2.2. kiegészítő melléklet tárgyalja.

A pénzügyi kimutatások ezer cseh koronában (ezer CZK), a Társaság beszámoláskészítési pénznemében készültek. A pénzügyi kimutatások elkészítését a számviteli törvény írja elő, konszolidáció nem történt.

Megfelelőségi nyilatkozat

A Társaság pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (EU IFRS) összhangban készültek.

2.2. JELENTŐS SZÁMVITELI MÉRLEGELÉSEK ÉS BECSLÉSEK

A pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegek meghatározásakor, a számviteli szabályok alkalmazása során a Társaság vezetése általi mérlegelések és becslések a következő területeken a legjelentősebbek:

Pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelése (Kiegészítő melléklet 2.4. e pont)

Amennyiben a pénzügyi helyzet kimutatásban szerepeltetett pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem vezethető le az aktív piacokból, azt különböző –matematikai modelleket alkalmazó – értékelési technikák segítségével állapítják meg. Ahol lehetséges, ezekhez a modellekhez a piaci megfigyelésekből kell információhoz jutni. Ha azonban ez nem lehetséges, bizonyos fokú szakmai megítélést kell alkalmazni a valós érték meghatározásakor, amely kiterjed a hitelek és a likviditás vizsgálatára, valamint olyan modell adatokat vesz figyelembe, mint a korreláció vagy a hosszabb lejáratú pénzügyi instrumentumok volatilitása.

Pénzügyi eszközök értékvesztése (Kiegészítő melléklet 2.4. f pont)

A várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámítása jelentős mérlegelést igényel, aminek során több szempontot, így például (de nem kizárólagosan) az adósok pénzügyi helyzetét és törlesztőképességét, a biztosítékok értékét és behajthatóságát, valamint a későbbi makrogazdasági információkat is figyelembe kell venni. A Társaság a bizonytalanságok értékelésénél és a jelentős mérlegelések során semleges megközelítést alkalmaz. A várható hitelezési veszteség értékének kiszámításához az alábbiakat veszi figyelembe:

- elfogulatlan, valószínűséggel súlyozott összeg,
- a pénz időértéke, valamint

- korábbi eseményekkel, valamint az aktuális és az előre jelzett gazdasági körülményekkel kapcsolatos információk.

Szintén vezetőség általi mérlegelésre van szükség a biztosítékok valós értékének meghatározásánál, ami jelentős mértékben befolyásolja az értékvesztést.

Az ukrajnai háború hatása a pénzügyi instrumentumok értékvesztésére

Az Ukrajnában kitört háborúval kapcsán kialakult helyzet nem hatott kedvezőtlenül a Patria Finace-re. A Társaságnak nincsenek olyan kitétségei (pl. orosz vagy fehérorosz értékpapírokkal szemben), amelyeket a háború befolyásolna.

Az üzleti modell értékelése

A pénzügyi eszközök besorolását az üzleti modell határozza meg. Az üzleti modellek értékelése során a vezetés mérlegelési jogkörrel rendelkezik az összesítés mértéke és a pénzügyi instrumentumok portfóliói tekintetében. Az értékesítések értékelése során a Társaság figyelembe veszi azok gyakoriságát, volumenét és ütemezését a korábbi időszakokban, az értékesítések indokait és a jövőbeni értékesítési tevékenységgel kapcsolatos elvárásokat.

Kizárólag a tőke és a kamatok kifizetésére irányuló (Solely Payments of Principal and Interest , röviden „SPPI”) kritérium

Mérlegelni kell, hogy valamely pénzügyi eszközből származó cash-flow-k kizárólag a tőke és a tőke után járó kamat kifizetéseknek minősülnek-e, mivel csak a mögöttes kölcsönszerződést képviselő elemek teljesítik az SPPI-tesztet. Mérlegelésre van szükség annak eldöntéséhez is, hogy a szerződéses cash-flow-k kockázatai és volatilitása a mögöttes kölcsönszerződéshez kapcsolódnak-e. A mérlegelést igénylő elemek közé tartozik például a pénz időértékében, az ütemezésben vagy az összegben bekövetkező változás, mint például az előtörlesztés vagy a végtörlesztés.

Pénzügyi eszközök módosítása

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó szerződések módosításakor (pl. a nincs az angolban újratárgyalása esetén) a Társaság felméri, hogy lényeges módosításról van-e szó, ami a régi pénzeszköz kivezetésének és egy új pénzeszköz valós értéken történő megjelenítésének szükségességét vonja maga után. Ez elsősorban a vonatkozó számviteli alapelvekben leírt minőségi tényezőkön alapul és jelentős mérlegelést igényel. A Társaság különösen annak eldöntése során alkalmaz mérlegelést, hogy megváltoznak-e a módosítás következtében a kockázatok és hasznok, azaz a várható (nem szerződéses) cash-flow-k változékonysága.

Halasztott adókövetelések

A halasztott adókövetelések az adóköteles nyereségből történő jövőbeli adólevonások révén megtérülő jövedelemadót jelentik, és a pénzügyi helyzet kimutatásban szerepelnek. Halasztott adókövetelések olyan mértékben számolható el, amilyen mértékben a vonatkozó adókedvezmény realizálása valószínűsíthető. Ehhez figyelembe kell venni az ideiglenes, a későbbiekben várhatóan visszafordítható különbözeteket, valamint azt, hogy a jövőben elegendő adóköteles nyereség áll-e majd rendelkezésre, amellyel szemben levonásokat lehet érvényesíteni. A jövőbeni adóköteles nyereség és a jövőben valószínűsíthető adókedvezmények összege a vezetés által készített középtávú üzleti terven és az abból extrapolált későbbi eredményeken alapul. Az üzleti terv a vezetőség által a körülményeknek megfelelően tartott várakozásokon alapul.

Az ingatlanok, gépek és berendezések hasznos élettartama

Az ingatlanok, gépek és berendezések hasznos élettartamára vonatkozó becslés mérlegelés kérdése, a hasonló eszközökre vonatkozó korábbi tapasztalatok alapján. Az ezen eszközökből származó jövőbeli gazdasági haszon elsősorban az eszközök használata során kerül felhasználásra. Más tényezők azonban, így például a műszaki vagy kereskedelmi elavulás és az elhasználódás gyakran az ezen eszközökből származó gazdasági hasznok csökkenését eredményezik. A vezetés az eszközök fennmaradó hasznos élettartamát aktuális műszaki állapotuknak, valamint annak a becsült időtartamnak megfelelően értékeli, amely alatt várhatóan hasznosak lesznek a Csoport számára. Elsősorban a következő tényezőket veszik figyelembe: (a) az eszköz várható használata; (b) a várható fizikai elhasználódás, amely az üzemeltetési tényezőktől és a karbantartási programtól függ; valamint (c) a piaci feltételek változásából eredő műszaki vagy kereskedelmi elavulás.

A lízing futamidejének meghatározása

A lízing futamidejének meghatározásához jelentős mérlegelésre van szükség. A Társaság felméri, annak valószínűségét, hogy élni fog a lízing meghosszabbítására vagy megszüntetésére vonatkozó opciókkal. Ennek eldöntése során figyelembe veszi az összes releváns tényrt és körülményt, mint például az opciós időszakok szerződéses feltételeit a piaci árfolyamokhoz képest, a lízingelt eszközökön végzett jelentős fejlesztéseket, a lízing felmondásával járó költségeket, a lízingelt eszköz jelentőségét a lízingbe vevő működése szempontjából stb.

2.3. A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK ELSŐ ALKALMAZÁSA

A Társaság most készítette el először pénzügyi kimutatásait az Európai Unió által elfogadott IFRS standardok szerint, amelyekre 2021. január 1-jével tért át. Az IFRS 1 bizonyos kivételekkel megköveteli a standardok és értelmezések 2022. december 31-én hatályos változatainak visszamenőleges alkalmazását a 2021. január 1-jei IFRS szerinti nyitó pénzügyi helyzet kimutatás összeállításakor, valamint az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakban. A jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során a Társaság alkalmazta a más IFRS standardok visszamenőleges alkalmazása alóli kötelező mentességeket, választható mentességekkel azonban nem élt, mivel számára nem bírtak jelentőséggel, kivéve az IFRS 16 módosított visszamenőleges módszerét.

A visszamenőleges alkalmazás alóli kivételek, amelyek az IFRS 1 szerint kötelezőek, a következők:

- **Kivétel a becslések alól.** Az IFRS szerinti 2021. január 1-jei és 2021. december 31-i becsléseknek egyezni kell a CAS szerinti, ugyanezen időpontokra megállapított becslésekkel, kivéve, ha az utóbbi becslések bizonyíthatóan helytelenek voltak.
- **Kivétel a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése alól.** Az IFRS standardokra való áttérés előtt kivezetett pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket nem kerülnek vissza az IFRS szerinti kimutatásokba. A vezetés nem alkalmazta az IFRS 9-ben rögzített kivezetési kritériumokat korábbi időponttól.
- **A pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése.** A Társaság az IFRS standardokra való áttérés időpontjában fennálló tények és körülmények alapján felméri, hogy pénzügyi eszközei amortizált bekerülési értéken (AC) vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelendők-e.
- **Pénzügyi eszközök értékvesztése.** Az IFRS 9 szerinti értékvesztési követelmények alkalmazása visszamenőlegesen történik.
- **Állami kölcsönök.** A Társaság nem rendelkezik állami kölcsönökkel.
- **Beágyazott származékos ügyletek.** A Társaságnak nincsenek beágyazott származékos ügyletei.
- **Kivétel a fedezeti elszámolás alól.** A Társaság nem alkalmaz fedezeti elszámolást.

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelését és kategóriáit mutatja be a 2021. január 1-jétől hatályos IFRS standardok szerint:

(ezer CZK)	Az IFRS 9 szerinti új besorolás	2021. január 1-jei nyitóegyenlegek az IFRS hatása előtt	IFRS szerinti átértékelés (ECL)	IFRS 16 szerinti korrekció (lízing)	2021. január 1-jei záróegyenlegek az IFRS hatásával
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök	AC	172 947	-52	0	172 895
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	AC	2 990 653	-771	0	2 989 882
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	FVTPL	4 491	0	0	4 491
Pénzügyi eszközök összesen		3 168 091	-52	0	3 167 268
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankokkal szembeni kötelezettségek	AC	1 672 335	0	0	1 672 335
Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	AC	961 708	0	62 437	1 024 145
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	kötelezően FVTPL	1 359	0	0	1 359
Pénzügyi kötelezettségek összesen		2 635 402	0	62 437	2 697 839

i) Az IFRS 9 alkalmazása

Az egyes pénzügyi eszközök üzleti modell szerinti besorolását, valamint a pénzügyi instrumentumok IFRS szerinti besorolásával kapcsolatos számviteli módszereket és eljárásokat a lenti 2.4. c) Pénzügyi instrumentumok – kezdeti megjelenítés és későbbi értékelés című szakasz mutatja be.

2020. december 31-jével a Társaság a mérlegében kimutatta mind az ügyfelek által rábízott, a Társaság által pénzügyi intézményeknél betétbiztosítással rendelkező speciális számlákon elhelyezett pénzeszközökből származó kötelezettségét, mind pedig az ezen pénzügyi intézményeknél elhelyezett betétekből származó követelését. A vonatkozó IFRS-ek 501/2002 sz. rendelet szerinti alkalmazása, valamint az IFRS fogalmi keretrendszere értelmében a Társaság ezen tételeket olyan eszköznek, illetve kötelezettségnek minősítette, amelyek az eszközök és kötelezettségek definíciójának értelmében egyébként nem jelennének meg az IFRS szerinti mérlegben. Ennek megfelelően 2021. január 1-jével változás történt e tételek mérlegben való szerepeltetésében: a Társaság ettől az időponttól a rábízott pénzeszközöket a mérlegen kívüli tételek között (Letétkezelésre, ügyintézésre és tárolásra átvett értékek, valamint Kezelésre átvett értékek) tartja nyilván.

A Társaság 2021. január 1-től alkalmazza az IFRS 9 standardot a pénzügyi instrumentumok elszámolására (lásd a fenti táblázatot). Az ECL saját tőkére gyakorolt nettó hatását az alábbi táblázat mutatja be:

(ezer CZK)	Jegyzett tőke	Eredménytartalék	Tőketartalék	Felhalmozott eredmény / veszteség	Saját tőke összesen
Várható hitelezési veszteség (ECL) elszámolása	0	0	0	-823	-823

A Társaság 2021. január 1-től és 2021. december 31-től az IFRS 9 standardokat alkalmazta a pénzügyi instrumentumok elszámolására az 501/2002. és emiatt 2021. december 31-én nincs különbség a saját tőke változás kimutatásában és az átfogó jövedelem kimutatásában a cseh számviteli standardok és az EU IFRS között.

ii) Az IFRS 16 Lízingek standard alkalmazása

Az előző időszak összehasonlítható adatai

A Társaság a módosított visszamenőleges módszer alkalmazását választotta az IFRS 16 2021. január 1-jei bevezetéséhez, ezért a bevezetés esetleges halmozott hatása a saját tőkében a „Felhalmozott eredmény / (veszteség)” tétel nyitó egyenlegének korrekciójaként kerül kimutatásra, azaz nem tartalmazza az előző számviteli időszak egyenlegeinek korrekcióit. Az IFRS standardokra való áttérés a cash-flow kimutatás elkészítésében is változást eredményezett: a pénzügyi lízingből származó cash-flow-k a működési cash-flow-ból a finanszírozási cash-flow-ba kerültek át.

Lízingkonstrukciókból eredő kötelezettségek

A lízingkötelezettség 2021. január 1-jei kezdeti megjelenítésekor alkalmazott diszkontráta 1,05% volt.

A 2020. december 31-i operatív lízingszerződések szerinti jövőbeli fizetések és a 2021. január 1-jei lízingkötelezettségek egyeztetése, a kettő közötti különbség magyarázata:

(ezer CZK)	65 825
Az IFRS 16 szerint 2020. december 31-én elszámolt, 2021. január 1-jére diszkontált jövőbeni lízing fizetések	62 437
Lízing kötelezettségek 2021. január 1-jén	62 437

Használatijog-eszközök

A korábban operatív lízingnek minősített lízingek esetében a Társaság úgy döntött, hogy az IFRS 16 első alkalmazásának időpontjában a használatijog-eszközöket az ezen időpontot közvetlenül megelőzően a mérlegben kimutatott, kapcsolódó előlegekkel vagy elhatárolásokkal korrigált lízingkötelezettségekkel megegyező összegben jeleníti meg az alábbiak szerint:

(ezer CZK)	62 437
Lízingdíj előlegek és elhatárolások 2020. december 31-én	0
Használatijog-eszközök 2021. január 1-jén	62 437

A fenti okból (azaz a 2021. január 1-jétől a használatijog-eszközök kiszámításának választott módszeréből kifolyólag) a saját tőkére gyakorolt hatás a „Felhalmozott eredmény / (veszteség)” tétel alatt nulla.

A Társaság 2021. január 1-től és 2021. december 31-től az IFRS 16 standardokat alkalmazta a pénzügyi instrumentumok elszámolására az 501/2002. és emiatt 2021. december 31-én nincs különbség a saját tőke változás kimutatásában és az átfogó jövedelem kimutatásában a cseh számviteli standardok és az EU IFRS között.

2.4. FONTOS SZÁMVITELI GYAKORLATOK

a) Külföldi pénznemek

A külföldi pénznemben denominált pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a Cseh Nemzeti Bank (a továbbiakban: „CSNB”) által a mérleg fordulónapján közzétett árfolyamon számítják át cseh koronára. A külföldi pénznemben lebonyolított tranzakciókat a CSNB által jegyzett napi árfolyamon számítják át hazai pénznemre. Az összes árfolyamnyereséget és árfolyamvesztést az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és az árfolyam-különbségek között jelenítik meg.

A külföldi pénznemben denominált monetáris eszközöket és kötelezettségeket a mérleg fordulónapján érvényes árfolyamon számítják át a funkcionális pénznemre. Minden különbséget az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és az árfolyam-különbségek (a továbbiakban: „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye”) között jelenítenek meg az eredmény-kimutatásban.

A külföldi pénznemben bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételeket az ügylet napján érvényes árfolyamon számítják át. A külföldi pénznemben denominált, valós értéken értékelt nem monetáris tételeket azon elszámolási időszak végén érvényes árfolyamon számítják át, amelyekben a valós értéket megállapították. Az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott, valós értéken értékelt nem monetáris pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó árfolyam-különbségeket valós értéken a saját tőkében kell megjeleníteni mindaddig, amíg az eszközt ki nem vezetik. Ekkor azokat átvezetik a felhalmozott eredménybe.

b) Értékpapírok valós értéke

Az értékpapír valós értékét a releváns tőzsdén vagy más aktív nyilvános piacon jegyzett piaci ár alapján határozzák meg. Egyéb esetekben a valós értéket egy megfelelő értékelési modell segítségével becsülik meg.

c) Pénzügyi instrumentumok – kezdeti megjelenítés és későbbi értékelés

Üzleti modell

Az üzleti modell meghatározása kritikus fontosságú az FVPL, AC és FVOCI kategóriába sorolt pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése szempontjából. A Társaság az üzleti modell célkitűzését portfóliószerint értékeli, amely tükrözi az üzletvitel módját. Az értékelés tárgyát képező információk a következőkre terjednek ki:

- a portfólió számára meghatározott politikák és célok, valamint e politikák működése a gyakorlatban;
- a portfólió teljesítményének értékelése és a Társaság kulcsfontosságú vezetői számára történő jelentése;
- az üzleti modell (és az ezen üzleti modellben tartott pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok és e kockázatok kezelésének módja;
- a vezetők és kereskedők javadalmazásának módja; továbbá
- az eladások gyakorisága, volumene és ütemezése a korábbi időszakokban, ezen eladások okai és a jövőbeli eladásokra vonatkozó várakozások. Az eladási információkat nem elszigetelten, hanem a Társaság pénzügyi eszközeinek általános célkitűzésének részeként értékelik.

A Társaságnál keletkező részvénypozíciók összhangban vannak a Társaság napon belüli részvénykereskedéshez kapcsolódó kereskedési célkitűzéseivel és kockázatkezelésével, elsősorban a Társaság árjegyzői pozíciója miatt, és az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. A részvények valós értékének meghatározásához a Társaság a döntő értékelési napon a részvények utolsó ismert záróárfolyamát tekinti érvényes kilépési árfolyamnak. Ezen túlmenően a kötvénypozíciókat is az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek minősítik, mivel azokat nem beszédre tartás (HTC) céljából szerezték be, hanem kivételesen maradványként jelenhetnek meg a Társaság mérlegében, például az ügyfelek számára közvetített ügyletek megszűnése miatt. Emellett a származékos ügyletek mind

ALM, mind számviteli szempontból kereskedési származékos ügyletként kerülnek megjelölésre. A FVPL értékelésben ezek az instrumentumok a HFT üzleti modellben szerepelnek. A többi kategóriát amortizált bekerülési értéken (AC) tartják nyilván, mivel a szerződéses pénzáramok beszedése vagy a szerződéses pénzáramok beszedése és a pénzügyi instrumentumok eladása céljából szerepelnek az üzleti modellben (HTC), miközben egyidejűleg teljesítik az „SPPI-tesztet”.

Kizárólag tőke- és kamatfizetést (SPPI) megtestesítő szerződéses pénzáramok

Adósságinstrumentumok esetében, ha a pénzügyi instrumentumot a szerződéses pénzáramok beszedése vagy a szerződéses pénzáramok beszedése és eladás céljából tartják, meg kell vizsgálni, hogy ezek a pénzáramok kizárólag tőke- és kamatfizetést testesítenek-e meg, azaz teljesítik-e az „SPPI-tesztet”, majd az üzleti modell alapján kell megítélni az értékelésüket. A beágyazott származékos terméket tartalmazó pénzügyi eszközök akkor tekinthetők teljesnek, ha pénzáramaik meghatározása összhangban van az SPPI-teszttel. Ez az értékelés azt határozza meg, hogy a szerződéses pénzáramok összhangban vannak-e a mögöttes hitel-megállapodással, azaz a kamat csak a hitelkockázatnak, a pénz időértékének, az egyéb mögöttes hitelkockázatoknak és a haszonkulcsnak a figyelembevételét tartalmazza-e. Ha a szerződéses feltételek olyan kockázati kitettséget vagy volatilitást eredményeznek (pl. a kamatláb egy referenciaértékre épül), amely nincs összhangban a mögöttes hitelfeltételekkel, a pénzügyi eszközt az FVPL-be sorolják és értékelik, mivel nem teljesíti az SPPI-tesztet. Az SPPI-tesztet az eszköz kezdeti megjelenítésekor végzik el, és azt a későbbiekben nem értékelik újra.

A Társaság többek között értékeli:

- azokat a feltételes eseményeket, amelyek megváltoztathatják a pénzáramok összegét és ütemezését,
- a tőkeáttételt,
- az előtörlesztést és a meghosszabbítást,
- a Társaság bizonyos eszközökből származó pénzáramokra való jogosultságát korlátozó feltételeket,
- a pénz időértékét szabályozó szerződéses feltételeket.

Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése

Pénzügyi eszközök alatt értjük a pénzeszközöket (azaz a monetáris pénzeszközöket, ami a készpénzt és egyéb, látra szóló forrásokat jelenti), egy másik gazdálkodó egység pénzeszközének vagy más pénzügyi eszközének átvételére vonatkozó, szerződéssel létrehozott jogot, a pénzügyi instrumentumok potenciálisan kedvező feltételekkel történő cseréjére vonatkozó, szerződéssel létrehozott jogot, egy másik gazdálkodó egység tőkeinstrumentumát.

Pénzügyi kötelezettségek alatt értjük egy másik gazdálkodó egységnek történő pénzeszköz-fizetésre vonatkozó, szerződéssel létrehozott kötelezettséget, valamint a pénzügyi instrumentumok potenciálisan kedvezőtlen feltételekkel történő cseréjére vonatkozó, szerződéssel létrehozott jogot kötelezettséget.

i) Az eredmény-kimutatásban megjelenített tőkeinstrumentumok

Csak olyan instrumentumok minősíthetők tőkeinstrumentumnak, amelyek egy másik gazdálkodó egység nettó eszközeiben fennálló maradványérdekeltséget képviselnek. A Társaság alapkategóriája a tőkeinstrumentumok IFRS 9 szerinti értékelésére az eredménnyel szemben átértékelt valós érték, azaz ezek kereskedésre szánt tőkeinstrumentumok (FVPL - Fair Value through profit and loss - az eredményben megjelenített valós érték).

Ugyanakkor a tőkeinstrumentumok az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített valós értéken is értékelhetők (FVOCI - Fair Value through other comprehensive income), de a Társaság nem tart, és nem is szándékozik ilyen tőkeinstrumentumokat tartani üzleti modelljei részeként.

Az FVPL kategóriába sorolt tőkeinstrumentumok a pénzügyi eszközök kereskedési céllal tartott (HFT) üzleti modelljének részét képezik. Ebben a modellben a pénzügyi eszközöket:

- elsősorban a közeljövőben történő értékesítés céljából szereztek be vagy hozták létre; vagy

- olyan azonosított pénzügyi instrumentumok portfóliójának részei, amelyeket együttesen kezelnek, és amelyek esetében bizonyítottan rövid távú nyereség érdekében folytatott kereskedésről van szó.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok olyanok, amelyeket arra használnak, hogy rövid távú árfolyam-ingadozásokból vagy eladási árrésből származó nyereséget termeljenek.

A kereskedési célú tőkeinstrumentumok lehetnek tőzsdén jegyzettek és nem jegyzettek is, ha a valós érték megbízhatóan meghatározható. Ebbe a kategóriába nem tartozhatnak olyan instrumentumok, amelyek valós értéke nem határozható meg megbízhatóan, de a „legjobb becslés” szabály alkalmazása során a legmegfelelőbbnek tűnik a beszerzési ár használata. Ennek oka, hogy a valós érték meghatározásához szükséges megbízható információk hiányában nehéz döntéseket hozni ezen értékpapírok eladásával kapcsolatban.

Ez a kategória megkülönbözteti a beszerzési áron (bekerülési értéken) értékelt és a nem beszerzési áron értékelt tőkeinstrumentumokat is:

- Nem bekerülési értéken értékelt (FVNC): ebbe a kategóriába tartoznak a következők
 - minden tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentum, mivel ezen instrumentumok valós értékéről rendelkezésre áll majd információ, ezért azokat minden körülmények között valós értéken kell értékelni. A részvények valós értékének meghatározásához a Társaság a döntő értékelési napon az utolsó ismert záró részvényárfolyamot tekinti kilépési árfolyamnak, és
 - olyan tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok, amelyek esetében a valós érték meghatározása megfigyelhető inputokon alapuló értékelési technikák alkalmazását igényli.
- Bekerülési értéken értékelt (FVC): ez a kategória olyan tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében használható, amelyeknél a valós érték meghatározásához értékelési technikák alkalmazása szükséges, de korlátozott körülmények között a beszerzési ár (bekerülési érték) is megfelelő eszköz lehet a valós érték meghatározására. A gazdálkodó egység csak akkor teheti ezt meg, ha nem áll rendelkezésre elegendő valós értékre vonatkozó információ, vagy ha az összes valós értékelési lehetőség közül a beszerzési ár adja a valós érték legjobb becslését.

A Társaságnál a következő pénzügyi instrumentumokat azonosították ebben a kategóriában (ez a kategória a Kiegészítő mellékletben kiegészül az FVPL megjelöléssel):

- részvények

ii) Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok

Az amortizált bekerülési érték (AC) kategória – ahol az eszköz egy olyan üzleti modell része, amelynek célja az eszköz szerződéses pénzáramok beszedése érdekében történő tartása (HTC) – és az FVOCI értékelési kategória mellett az IFRS9 definiálja az FVPL (eredménnyel szemben valós értéken értékelt) kategóriát is. A pénzügyi eszközök kereskedési céllal tartott üzleti modelljébe való besorolásuk miatt az adósságinstrumentumokat a Társaság az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Ezeket a pénzügyi eszközöket valós értéken kell értékelni. Nyilvánosan forgalmazott kötvények esetében a valós értékek megegyeznek a nyilvános piacon elért árakkal. A kötvények valós értékének meghatározásához a Társaság a döntő értékelési napon az utolsó ismert záróárfolyamot tekinti kilépési árfolyamnak. Ha a valós értéket nem lehet piaci árként meghatározni (pl. a gazdálkodó egység nem tudja bizonyítani, hogy a kötvény piaci áron értékesíthető), a valós értéket alternatívaként a kötvényből származó jövőbeli pénzáramok jelenértékeként határozzák meg. A valós értékben bekövetkező változásokat az eredmény-kimutatásban kell megjeleníteni. A HFT elsősorban olyan instrumentumokat jelent, amelyeket kereskedési céllal tartanak, és az úgynevezett „dealing room” részeként fordulnak elő. Ezek(et) az instrumentumok(at) elsősorban azzal a céllal szerzik meg vagy merülnek fel, hogy a közeljövőben eladják (eszköz) vagy visszavásárolják (kötelezettség) őket. A pénzügyi instrumentumokat általában arra használják, hogy rövid távú árfolyam-ingadozásokból vagy a kereskedő árréséből nyereséget termeljenek.

A kategóriába tartoznak például az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból (pl. az ún. matched principal trading, vagyis ügyfélmegbízásokat párosító, saját kitétség nélküli kereskedés) eredő pozíciók.

A Társaságnál a következő pénzügyi instrumentumokat azonosították ebben a kategóriában (ez a kategória a Kiegészítő mellékletben kiegészül az FVPL megjelöléssel):

- Kötvények.

Az adósságinstrumentumok az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelhetők, ha olyan üzleti modellben tartják őket, amelynek célja a szerződéses pénzáramok beszedésén és az instrumentumok eladásán keresztül valósul meg, miközben a pénzáramok egyúttal kizárólag tőke- és kamatfizetések.

Az így értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező, nem realizált nyereségeket és veszteségeket az egyéb átfogó jövedelemben számolják el. Eladáskor a felhalmozott nyereségeket és veszteségeket az egyéb átfogó jövedelemből átsorolják az eredménybe.

A Társaság a 2022-es és 2021-es számviteli évben nem értékelt valós értéken az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített adósságinstrumentumokat.

iii) Az eredmény-kimutatásban megjelenített származékos eszközök/kötelezettségek

Az IFRS 9 a származékos instrumentumok két fő kategóriáját különbözteti meg. Ezek azon alapulnak, hogy a származékos terméket a fedezeti elszámolásban definiálják-e vagy sem.

A Patria Finance nem tart fedezeti célú származékos termékeket (kereskedési célú származékos termékek). A Társaság a Csoporton belül gazdasági fedezeti szándék nélkül is nyithat származékos pozíciót. Ez a tevékenység kapcsolódhat egy külső pozíció rövid távú lezárásához vagy eladásához, illetve rövid távú nyereségszerzési célhoz. Mindazonáltal ezek a származékos ügyletek mind ALM, mind számviteli szempontból kereskedési származékos ügyletként kerülnek megjelölésre. A pénzügyi származékos termékek kezdetben beszerzési áron (bekerülési értéken) szerepelnek a mérlegben, majd ezt követően valós értéken átértékelésre kerülnek.

A Társaságnál a következő pénzügyi instrumentumokat azonosították ebben a kategóriában (ez a kategória a Kiegészítő mellékletben kiegészül az FVPL megjelöléssel):

- - valós értéken értékelt követelések – határidős ügyletek
- - valós értéken értékelt kötelezettségek – határidős ügyletek.

iv) Amortizált bekerülési értéken (AC) nyilvántartott eszközök, kötelezettségek és adósságinstrumentumok

Az amortizált bekerülési értéken (AC) értékelt eszközök, kötelezettségek és adósságinstrumentumok a szerződéses pénzáramok beszedése céljából tartott (hold-to-collect) pénzügyi eszközök üzleti modelljébe tartoznak, és amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

Az IFRS 9 szerint egy pénzügyi instrumentumot amortizált bekerülési értéken értékelnek, ha mindkét feltétel teljesül:

- A pénzügyi instrumentumot olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja eszközök tartása a szerződéses pénzáramok beszedése érdekében;
- A pénzügyi eszköz szerződéses feltételei egy adott időpontban olyan pénzáramokat eredményeznek, amelyek kizárólag a fennálló tőkeösszeg tőke- és kamatfizetéséből állnak.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a későbbiekben maradványértéken, az effektív kamatláb módszerével jelenítik meg, kivéve az ebbe a kategóriába tartozó, valós értékkel fedezett tételeket. Az ilyen tételeket a fedezett kockázat mértékéig át kell értékelni valós értékre. A maradványérték kiszámításakor figyelembe veszik az eszköz megszerzéséhez kapcsolódó valamennyi diszkontot vagy prémiumot, valamint az effektív kamatláb szerves részét képező díjakat. Az amortizációt a kamatok és kamatjellegű bevételek között számolják el. Az ezen eszközök értékvesztéséből származó veszteségeket az eredmény-kimutatásban a követelésekre, értékpapírokra és garanciákra képzett céltartalékok és tartalékok leírása, képzése és felhasználása között számolják el.

A Társaságnál például a következő pénzügyi instrumentumok kerültek ebbe a kategóriába (a Kiegészítő mellékletben ez a kategória kiegészül az „AC” megjelöléssel):

- Adott részvénykereskedési célú hitel - fedezet – teljesíti az SPPI tesztet
- Bankoknál elhelyezett lekötött betétek – saját forrás
- Bankoknál vezetett folyószámlák – saját forrás
- Értékpapírok átruházásával biztosított letéti követelések
- Befektetési instrumentumok és devizák szokásos szállítási határidővel történő, nem rendezett eladásából származó követelések
- Tőzsdei kártalanítási alapokban elhelyezett betétek
- Ügyfelekkel szembeni követelések – tartozik egyenlegek
- Munkavállalóknak nyújtott kölcsönök
- Egyéb követelések
- Egyéb szerződéses kötelezettségek.

Átsorolás

A pénzügyi eszközök a kezdeti megjelenítés után nem sorolhatók át, kivéve, ha a Társaság megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére vonatkozó üzleti modelljét. Változás csak akkor következhet be, ha a Társaság megkezd vagy megszüntet egy, a tevékenységei szempontjából lényeges tevékenységet. Az átsorolás a változást követő első beszámolási időszak elejétől történik.

d) Pénzügyi instrumentumok – megjelenítés és kivezetés

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jelenítik meg, amikor a Társaság az instrumentum szerződéses rendelkezéseinek részesévé válik (ügyletkötés időpontja).

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelik. A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivételével) megszerzéséhez vagy kibocsátásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségeket a kezdeti megjelenítéskor hozzáadják a pénzügyi eszköz valós értékéhez vagy levonják a kötelezettség valós értékéből. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek megszerzéséhez közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségeket azonnal az eredmény-kimutatásban számolják el.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értékének legjobb bizonyítéka általában az üzleti ár (azaz az adott vagy kapott ellentételezés valós értéke).

Ha a szerződéses feltételek egy pénzügyi eszköz élettartama alatt megváltoznak, a Társaság értékeli, hogy az új szerződéses feltételek jelentősen eltérnek-e az eredeti szerződéses feltételektől, például a kamatlábak vagy a lejárat jelentős változása miatt. Ha a szerződéses feltételek lényegesen eltérnek, az ügyletet az eredeti pénzügyi eszköz kivezetéseként és az új pénzügyi eszköz megjelenítéseként számolják el. Ezzel szemben, ha a Társaság megállapítja, hogy a feltételek nem különböznek lényegesen, akkor a pénzügyi eszköz módosítását számolják el.

A módosításból származó nyereség vagy veszteség az eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra, a követelésekre, értékpapírokra és garanciákra képzett céltartalékok és tartalékok leírása, képzése és felhasználása során. Az eredeti eszköz bruttó könyv szerinti értékét újra kiszámítják, hogy az tükrözze az újratárgyalt vagy módosított szerződéses pénzáramokat. A módosított pénzügyi eszközök esetében annak értékelése, hogy a hitelkockázat jelentősen megnövekedett-e, a beszámolási fordulónapon érvényes PD (módosított feltételek) és a kezdeti megjelenítéskori PD (eredeti feltételek) összehasonlításán alapul. A hitelkockázati mutatók jelentős növekedése alapján határozzák meg, hogy a várható hitelezési veszteséget élethosszig tartó vagy 12 hónapos alapon kell-e kimutatni.

A pénzügyi kötelezettséget akkor vezetik ki a mérlegből, amikor a szerződésben foglalt kötelezettség teljesül, megszűnik vagy lejár. A Társaság kivezeti az eredeti pénzügyi kötelezettséget, és az újat jeleníti meg, ha a szerződéses feltételek lényegesen eltérnek. A lényegesség megítélése során a Társaság az új

feltételek szerinti pénzáramok jelenértékét az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva hasonlítja össze az eredeti pénzügyi kötelezettség fennmaradó pénzáramainak jelenértékével. Ha a különbség meghaladja a 10%-ot, a Társaság kivezeti az eredeti pénzügyi kötelezettséget és megjeleníti az újat.

e) Valós érték

Egy pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz eladásáért kapnának vagy egy kötelezettség átvállalásáért fizetnének piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés napján (az úgynevezett kilépési ár). Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként vagy pénzügyi kötelezettségként, vagy kereskedési célú instrumentumként, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként besorolt pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelése jegyzett piaci árfolyamok felhasználásával történik, amennyiben a közzétett árfolyamot aktív nyilvános piacon jegyzik. Az aktív nyilvános piacokon nem forgalmazott pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek, hasonló jellemzőkkel rendelkező instrumentumok jegyzett árfolyamai, diszkontált pénzáramok vagy egyéb módszerek segítségével becsülik meg. A valós érték becsülésének ezen módszereit jelentősen befolyásolják a Társaság által használt feltételezések, beleértve a diszkontrátát, a likviditási és hitelmutatókat, valamint a jövőbeli pénzáramokra vonatkozó becsléseket.

f) Pénzügyi eszközök értékvesztése

A várható hitelezési veszteség általános modellje

A pénzügyi eszközök értékvesztési modelljét a várható hitelezési veszteség (ECL) modelljének nevezik.

Az ECL modellezés a pénzügyi eszközök besorolásán alapul, és a következő pénzügyi eszközökre alkalmazták:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;

A 12 havi várható hitelezési veszteséget úgy határozzuk meg, mint az élettartam alatt várható hitelezési veszteség azon részét, amely figyelembe veszi a számviteli időszak végét követő 12 hónapon belüli nemteljesítésből eredő várható hitelezési veszteséget.

Élettartam alatt várható hitelezési veszteség alatt a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt az összes lehetséges nemteljesítésből eredő várható hitelezési veszteséget értjük.

Az ECL összegét illetően az egyes szintek megkülönböztetésére a Társaság az IFRS 9-ben meghatározott terminológiát – 1., 2. és 3. szakasz – használja.

A pénzügyi eszközök a kezdeti megjelenítéskor az 1. szakaszba kerülnek besorolásra – kivéve, ha már értékvesztettek – és a 12 havi várható hitelezési veszteség összegének megfelelő céltartalékot képeznek rájuk. Ha a hitelkockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnőtt, az eszköz a 2. szakaszba kerül, és a céltartalék megegyezik az élettartam alatt várható hitelezési veszteséggel. Ha az eszköz megfelel a nemteljesítés definíciójának, akkor a 3. szakaszba lép (lásd a „Jelentős hitelkockázat növekedés a kezdeti megjelenítés óta” című bekezdést alább).

Egyes kiválasztott eszközök (pl. vevőkövetelések, egyéb követelések) ECL-jét az egyszerűsített módszer szerint az élettartam alatt várható hitelezési veszteség összegében számolják el.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokra kiszámított várható hitelezési veszteség keletkezésének kezdeti megjelenítését az Eredménytartalék vagy a Korábbi időszakok nem realizált vesztesége terhére kell elszámolni a Pénzügyi instrumentum bruttó értékét csökkentő céltartalékkal szemben.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok várható hitelezési veszteségében bekövetkező változások utólagos elszámolása a Céltartalék terhére történik, egyúttal egy annak megfelelő

tétel kerül az eredmény-kimutatás Céltartalék-képzés vagy Céltartalékok rendezése sorára a várható hitelezési veszteség változásának iránya szerint.

Az IFRS 9 bevezetésének hatása a 2020. december 31-i és a 2021. január 1-jei egyenlegek között a Saját tőke változásában és a Megjegyzésekben kerül bemutatásra minden egyes pénzügyi instrumentumra vonatkozóan.

Jelentős hitelkockázat növekedés a kezdeti megjelenítés óta

Az ügyfél esetleges nemteljesítésének kezdeti felismerésekor a követelést az 1. szakaszba (1-30 napos késedelem) sorolják. Abban az esetben, ha a követelés az esedékességtől számított 30 nap elteltével sem kerül megfizetésre, a követelés az 1. szakaszból a 2. szakaszba kerül, és az ügyféllel folytatott kommunikáció keretében rendelkezésre álló dokumentált információk és a diszkontált várható cash flow értékelése alapján egyedi céltartalékot képeznek az ügyféllel szembeni 30 napon túli késedelmes követelésre. Az egyedi céltartalék képzésének alapjául szolgáló dokumentumokat a Társaság igazgatótanácsa hagyja jóvá. Az 1. szakaszból a 2. szakaszba, magasabb hitelminősítési fokozatba történő áthelyezésre akkor is sor kerül, ha a beszámolási időszakok között 2 vagy több fokozatú hitelminősítési leminősítést észlelnek.

A nemteljesítés (bedőlés, default) fogalmának meghatározása

Ha egy gazdálkodó egység a nemteljesítés bekövetkezési kockázatának meghatározása céljából meg kívánja határozni a nemteljesítés fogalmát, olyan nemteljesítési definíciót kell alkalmaznia, amely összhangban van az adott pénzügyi instrumentum belső hitelkockázat-kezelésének céljaira használt definícióval, és adott esetben figyelembe kell vennie a minőségi mutatókat (például a pénzügyi kovenánsokat). Mindazonáltal létezik egy megdönthető vélelem, miszerint a nemteljesítés legkésőbb akkor bekövetkezik, amikor a pénzügyi eszköz 90 napja lejárt, kivéve, ha a gazdálkodó egység ésszerű és bizonyítható információkkal rendelkezik annak bizonyítására, hogy egy későbbi nemteljesítési kritérium megfelelőbb. A nemteljesítés e célokra használt definícióját következetesen kell alkalmazni valamennyi pénzügyi instrumentumra, kivéve, ha olyan információ válik hozzáférhetővé, amely bizonyítja, hogy egy adott pénzügyi instrumentum esetében egy másik nemteljesítési definíció megfelelőbb.

A meghatározással kapcsolatos további információk a Hitelkockázat pontban találhatóak (28. a) megjegyzés).

Az ECL mennyiségi meghatározása

Az ECL értékét a következők szorzataként számítják ki:

- nemteljesítési (bedőlési) valószínűség (PD), ahol a PD az adós nemteljesítésének valószínűségét tükrözi a következő 12 hónapban vagy az eszköz élettartama alatt,
- a becsült nemteljesítéskori kitettség (EAD). Ez a kitettség várható hitelkockázatára vonatkozik a potenciális nemteljesítés időpontjában a következő 12 hónap vagy az eszköz élettartama alatt; és
- a nemteljesítéskori veszteségráta (LGD). Az LGD a Társaság veszteségvárakozását tükrözi a nemteljesítéskori kitettség (EAD) százalékában kifejezve. **A 12 havi LGD a veszteség százalékos arányát tükrözi, ha a nemteljesítés 12 hónapon belül bekövetkezik, az élettartamra vonatkozó LGD pedig a veszteség százalékos arányát, ha a nemteljesítés az eszköz hátralévő élettartama alatt következik be.**

Az ECL értékét úgy számítják ki, hogy az tükrözze az alábbiakat:

- egy torzításoktól mentes, valószínűséggel súlyozott összeget;
- a pénz időértékét; és
- a **múltbeli eseményekre, a jelenlegi és az előre jelzett gazdasági feltételekre** vonatkozó információkat.

Az élettartam alatti ECL a pénzügyi eszköz élettartama alatt várható hitelezési veszteség összege, az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva. A tizenkét havi ECL a várható hitelezési veszteségnek azt a részét jelenti, amely a beszámolási fordulónapot követő tizenkét hónapban nemteljesítés miatt merül fel.

A Társaság a Csoport modelljeivel összhangban IFRS 9 specifikus modelleket használ az ECL kiszámításához. A Csoport a lehető legnagyobb mértékben a prudenciális célokra már kidolgozott modellezési technikákhoz (azaz a bázeli modellekhez) hasonló modellezési technikákat alkalmaz, és biztosítja, hogy a bázeli modellek összhangban legyenek az IFRS 9 követelményeivel.

Egyes kiválasztott egyéb eszközök (pl. ügyfelekkel szembeni követelések, egyéb követelések) esetében egyszerűsített módszert alkalmaznak az ECL kiszámítására. Ezen eszközök esetében az egyszerűsített módszer szerint a Társaság a várható veszteséget az élettartamra vonatkozó veszteségként számítja ki, és a követeléseket a késedelmes napok száma alapján nemteljesítő (bedőlt) és nem bedőlt kategóriákba sorolja be. A Csoporton belüli kereskedelmi (működési) követeléseket mindig nem bedőltnek tekintik. Az ECL kiszámításához a Csoport modelljeivel összhangban minden követeléshez egy százalékos értéket (PD szorozva az LGD-vel) rendelnek hozzá. Ezt a százalékos értéket mindig a naptári negyedév vége előtt frissítik.

Az ECL kiszámításához használt értékek áttekintése 2022. december 31-i állapot szerint:

Gazdálkodó egység	0-90 napja lejárt	91 vagy több napja lejárt
VÁLLALATI	0,63%	50,42%
LAKOSSÁGI	6,43%	57,00%
KKV	1,99%	45,36%

A várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához használt modellek

Az 1. szakaszban, a portfóliószinten értékelt követelések esetében

Az 1. szakaszban a nem egyedileg értékelt követelések várható ECL becslése alapján és a Társaság által a számviteli időszak végén jelentett egyes pénzügyi eszköztípusok specifikációit figyelembe véve nem alkalmaznak olyan modelleket, amelyek figyelembe veszik az „előretekinthető információkat” (FLI), mivel az eredmény nem állna arányban az ezzel járó erőfeszítéssel és költséggel; az előretekinthető információkat figyelmen kívül hagyják, vagy ezt az információt nem számszerűsítik a számításban. Az 1. szakaszban az ECL kiszámításához a Csoporton belül használt modelleket alkalmazzák, például a bankokkal szembeni követelések vonatkozásában az ECL kiszámításához a banki modellt használják, ahol minden egyes partnerminősítési szinthez kiszámítják a PD értékét, és meghatározzák az LGD-t minden egyes termékre.

A 2. és 3. szakaszban az egyedileg értékelt követelések esetében: a DCF módszer

A múltbeli megfigyelések alapján a Társaság minimális számú nemteljesítő követelésre számít, ezért nem alkalmaz modellszerű ECL számítást, de a 2. és 3. szakaszban lévő követeléseket egyedileg értékeli, és az egyes kiválasztott eszközkategóriákra vonatkozó céltartalékokat a DCF módszerrel (DCF = diszkontált jövőbeli pénzáram/cash flow) számítja ki a következők különbözeteként:

- a szerződés alapján a gazdálkodó egységnek járó szerződéses pénzáramok; és
- a **gazdálkodó egység által várhatóan beszedendő pénzáramok, az effektív kamatlábbal diszkontálva.**

Történelmi szempontból a releváns termékeken belül a 2. vagy 3. szakaszban lévő követelés egyedi értékelése csak egyszer fordult elő, 300 ezer CZK összegben. A Társaság historikus tapasztalatai nem mutatnak más jelentős kockázatot.

g) Pénzeszközök

A pénz a készpénzállományt és a bankokkal szembeni, látra szóló követeléseket jelenti. A pénzeszköz-egyenértékesek olyan rövid lejáratú, nagy likviditású befektetések, amelyek könnyen átválthatók ismert mennyiségű készpénzre, és amelyek értéke várhatóan nem változik jelentősen az idő múlásával.

h) Értékpapír-finanszírozási megállapodások

A visszavásárlási megállapodások (fordított visszavásárlási megállapodások) keretében vásárolt vagy kölcsönvett értékpapírokat nem jelenítik meg a mérlegben. A visszavásárlási megállapodások (repó megállapodások) keretében eladott vagy kölcsönadott értékpapírokat az eredeti portfólióban tartják. Az alapul szolgáló pénzáramlásokat az elszámolás napján a bankokkal szembeni követelések, a nem banki jogalanyokkal szembeni követelések, a bankokkal szembeni kötelezettségek és a nem banki jogalanyokkal szembeni kötelezettségek között kell kimutatni.

A fordított visszavásárlási megállapodás keretében kapott és harmadik félnek eladott értékpapírokat valós értéken, az egyéb kötelezettségek között kereskedési kötelezettségként mutatják ki. A részvényekkel és befektetési jegyekkel való kereskedésből származó kötelezettségeket az egyéb kötelezettségek között kell kimutatni.

i) Származékos pénzügyi termékek

A származékos pénzügyi termékeket kezdetben mérlegben kívüli követelésként/kötelezettségként a mögöttes instrumentum értékén, a mérlegben pedig beszerzési értéken jelenítik meg, majd ezt követően valós értékre értékelik át. A valós értékeket piaci árakból, diszkontált cash flow modellekből vagy opciós árazási modellekből vezetik le. Valamennyi származékos terméket a „Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken” alatt kell kimutatni, ha a valós értékük pozitív, vagy a „Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken” alatt, ha a Társaság számára a valós értékük negatív.

Az egyéb pénzügyi instrumentumokba beágyazott származékos termékeket különálló származékos terméként számolják el, ha azok kockázatai és jellemzői nem kapcsolódnak szorosan az alapszerződés kockázataihoz és az alapszerződést nem valós értéken tartják nyilván a költség- vagy bevételi számlákkal szemben.

A kereskedési céllal tartott származékos pénzügyi termékek értékelési különbözeteit a pénzügyi műveletek nettó eredménye tartalmazza. A Társaság nem alkalmaz fedezeti elszámolást.

j) Kamatbevételek és kamatköltségek

Az 1. és 2. szakaszban lévő, maradványértéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumból, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként besorolt kamatozó pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatköltségeket az eredmény-kimutatásban az effektív kamatláb („EIR”) módszernek a bruttó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számolják el.

Az effektív kamatláb módszer egy olyan módszer, amely a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség maradványértékének kiszámítására és a kamatbevételek vagy kamatköltségek megfelelő időszakra történő felosztására szolgál. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely pontosan diszkontálja a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékére a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt, vagy egy rövidebb időszak alatt a becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy bevételeket. Mivel a Társaság nem számol el késedelmi (büntető)kamatot vagy kiegészítő díjakat a vonatkozó termékek esetében, a Társaság az EIR-t a szerződéses (ügyleti) kamatláb elve alapján számítja ki.

A kamatbevételek főként az értékpapír-kölcsönzésből, váltókból, rövid lejáratú pénzügyi betétekből, felhalmozott kamatszelvényekből és fix kamatozású instrumentumok felhalmozott diszkontjából vagy prémiumából, folyószámlák kamataiból és az ügyfeleknek nyújtott hitelek kamataiból származó kamatokat tartalmazzák.

A kamatköltségek főként az ügyfeleknek nyújtott hitelek finanszírozásának kamatát, a kölcsönzött értékpapírokat, a kibocsátott váltókat és a rövid lejáratú pénzügyi hitelek kamatát tartalmazzák.

k) Díj és jutalék bevételek

Az ügyfeleknek közvetített ügyletekből származó jutalék bevételeket és a kapcsolódó díjakat az ügylet megkötésekor a bevételek és költségek között számolják el.

A harmadik fél részére történő ügyletközvetítésért vagy az abban való részesedésből származó díjakat és jutalékokat akkor számolják el, amikor az ügylet, amelyre vonatkoznak, megvalósul. A tanácsadási szolgáltatások díjait az eredményszemléletű elszámolás alapján számolják el az ilyen szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződések alapján.

Az értékpapír-kereskedéshez kapcsolódó pénzeszközök nyilvántartásával kapcsolatos díjbevételeket az IFRS 15 standarddal összhangban nettó értéken számoljuk el.

l) Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek nettó eredménye az ügyfeleknek végzett devizakonverziók eredményéből áll, amelyet a devizák hazai pénznemre történő átváltásakor vagy az ügylet elszámolásának napján számolnak el.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye továbbá a valós értéken értékelt értékpapírokkal végzett műveletekből származó nyereségből vagy veszteségből tevődik össze a költség- vagy a bevételi számlákkal szemben

m) Tartalékok

Céltartalékot akkor képeznek, ha a Társaságnak múltbeli események következtében fennálló kötelezettsége van, valószínű, hogy a kötelezettség rendezéséhez pénzeszközökre lesz szükség, és a kötelezettség összegét ésszerű becsléssel meg lehet becsülni.

A tartalékképzés az eredmény-kimutatás megfelelő tételében kerül kimutatásra, a felhasználása pedig a tartalékok képzésének alapjául szolgáló költségekkel vagy veszteségekkel együtt az eredmény-kimutatás megfelelő tételében kerül kimutatásra. A tartalék szükségtelenség miatti feloldása a bevételekben kerül megjelenítésre.

A tartalékot abban a pénznemben képzik, amelyben a gazdálkodó egység a teljesítést várja.

n) Befektetett tárgyi eszközök és immateriális javak

A befektetett tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, amely tartalmazza a beszerzési árat, a szállítási költségeket és a beszerzéssel kapcsolatos egyéb költségeket. A 40 ezer CZK feletti befektetett tárgyi eszközöket és a 60 ezer CZK feletti immateriális javakat lineárisan írják le a becsült gazdasági élettartamuk alatt az alábbi éves értékcsökkenési kulcsok alkalmazásával:

Irodai berendezések	10-25%
Telekommunikációs berendezések	25%
Informatikai berendezések	25%
Egyéb készlet	10-12,5%
Szoftverek	20%
Kulcsfontosságú szoftverek	12,5%

A befektetett tárgyi eszközök javítási és karbantartási költségei közvetlenül a költségek között kerülnek elszámolásra. Az egyes eszközök műszaki felértékelődését aktiválják és értékcsökkenést számolnak el,

ha a felértékelődés értéke meghaladja a 40 ezer CZK értékhatárt a befektetett tárgyi eszközök és immateriális javak közé történő felvétel számviteli időszakában.

2016 óta a szoftverek technikai fejlesztésének amortizációs időszaka a hasznos élettartam végéig hátralévő évek száma alapján kerül meghatározásra az alábbiak szerint:

Szoftverek technikai fejlesztése	A technikai fejlesztés értékcsökkenési éveinek száma	Becsült érték
2,5 éve vagy annál rövidebb ideje értékcsökkentett	az eredeti szoftver fennmaradó hasznos élettartama	maradványár, beleértve a technikai fejlesztést is
Több mint 2,5 éve értékcsökkentett	5	a technikai fejlesztés beszerzési ára

Kulcsfontosságú szoftverek technikai fejlesztése	A technikai fejlesztés értékcsökkenési éveinek száma	Becsült érték
4 éve vagy annál rövidebb ideje értékcsökkentett	az eredeti szoftver fennmaradó hasznos élettartama	maradványár, beleértve a technikai fejlesztést is
Több mint 4 éve értékcsökkentett	8	a technikai fejlesztés beszerzési ára

A saját előállítású immateriális javakat saját költségen értékelik, amely a létrehozásuknál felmerült közvetlen költségeket (bérek) és közvetett költségeket (pl. külső beszállítóktól kapott számlák, bérleti díjak) egyaránt magában foglalja. A saját költségek aktiválásakor a közvetlen és közvetett költségeket az immateriális javak aktiválási számlájával szemben kell elszámolni.

o) Lízing a lízingbevevő szempontjából

Az IFRS 16 a lízingek lízingbevevői oldalról történő elszámolására egyetlen mérleg szerinti számviteli modellt vezet be. Egy szerződés akkor minősül lízingnek, ha egy meghatározott eszköz használatának ellenőrzésére vonatkozó jogot ad át egy meghatározott időtartamra, ellenérték fejében. A Társaság csak a székhelyén lévő irodahelyiségeket lízingeli. A gazdálkodó egység, mint lízingbevevő, a mérlegben egy használatijog-eszközt és egy kapcsolódó lízingkötelezettséget jelenít meg, kivéve, ha:

- a lízing futamideje nem haladja meg a 12 hónapot
- vagy a mögöttes eszköz beszerzési értéke alacsony, a belső standardok szerint kevesebb, mint 5.000 USD-nek megfelelő összeg.

A használatijog-eszközt kezdetben beszerzési értéken értékelik, amely magában foglalja:

- a lízingkötelezettség kezdeti értékelését,
- a lízing kezdetének időpontjában vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel,
- a kezdeti közvetlen költségeket,
- a lízingelt eszköz leszerelésének és eltávolításának becsült költségeit.

A használatijog-eszköz a mérlegben a „Befektetett tárgyi eszközök” alatt kerül kimutatásra, és lineáris értékcsökkenéssel kerül leírásra a mögöttes eszköz gazdasági élettartama vagy – amennyiben az rövidebb – a lízingszerződés lejáta alatt. A kapcsolódó értékcsökkenést az eredmény-kimutatásban az „Értékcsökkenés, tartalékok és céltartalékok képzése és felhasználása befektetett tárgyi eszközökre és immateriális javakra” alatt számolják el.

A lízingkötelezettséget a kezdeti megjelenítéskor a jövőben fizetendő lízingdíjak jelenértékén értékelik, majd a későbbiekben növelik az implicit kamatláb, vagy az úgynevezett „járulékos kamatláb” (azaz az a kamatláb, amelyen a Csoport hasonló időbeli és kockázati feltételek mellett finanszírozáshoz juthatna) alapján számított kamattal, és csökkentik a megfizetett lízingdíjakkal. A kamatot az eredmény-kimutatásban az Egyéb működési költségek között számolják el. A jelenérték meghatározásához a Társaság a ČSOB anyavállalaton belüli ügyfélügyletek belső értékeléséhez használt standard FTP rátákat használja diszkontrátaként. Ez a megközelítés azon alapul, hogy a ČSOB-nál lévő ügyfélbetétek teljes

volumene meghaladja az ügyfélkövetelések volumenét, és ezért elegendő forrás áll rendelkezésre a belső finanszírozáshoz. A lízingszerződések tárgya, amelyekre vonatkozóan a használati jogot elszámolják, kizárólag irodahelyiségek bérlése. A lízingkötelezettség 2021. január 1-jei kezdeti megjelenítésekor a diszkontráta 1,05% volt.

A lízingdíj az ösztönzőkkel csökkentett fix kifizetésekből, változó (indexhez vagy kamatlábhoz kötött) kifizetésekből, a garantált maradványértékhez kapcsolódó kifizetésekből, a lízing felmondásáért járó büntetésekből és a vételi opciók lehívási árából áll, ha azok lehívása valószínűsíthető.

Ezt követően a lízingkötelezettséget átértékelik, ha a jövőben fizetendő lízingdíjakban változás következik be (pl. az értékelés változása miatt, a lízing meghosszabbítása vagy idő előtti megszüntetése esetén, stb.). A lízingkötelezettség ilyen módon történő átértékelése esetén a használatijog-eszköz értékelését is módosítják. Ha a használatijog-eszköz nulla, akkor a lízingkötelezettség átértékelését az eredménykimutatásban kell elszámolni.

A lízingkötelezettséget a mérlegben az „Egyéb kötelezettségek” soron jelenítik meg. A lízingkötelezettség rövid lejáratú és fix részei a mellékelt táblázatban kerülnek kimutatásra.

p) Általános forgalmi adó

A Társaság regisztrált Általános forgalmi adó (a továbbiakban: „ÁFA”) fizető.

A Társaság az áthárított hozzáadottérték-adót azokra a tevékenységekre alkalmazza, amelyek nem mentesek az ÁFA alól. A Társaság az előzetesen felszámított hozzáadottérték-adót csak azokra az beszerzésekre alkalmazza, amelyeket hozzáadottérték-adós értékesítések teljesítéséhez használ fel; az egyéb adóköteles beszerzések esetében az előzetesen felszámított ÁFA a költségeket terheli. A befektetett tárgyi eszközök és immateriális javak, valamint a készletek értékelése beszerzési értéken történik, amely tartalmazza az hozzáadottérték-adót is.

q) Nyereségadó

A nyereségadónak két összetevője van: a fizetendő adó és a halasztott adó. A fizetendő nyereségadó az adott időszakra vonatkozó nyereségadón belül fizetendő vagy visszatérítendő összeget jelenti.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek az eszközök és kötelezettségek nyereségadó-törvény szerinti értékelése és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékük közötti eltérések miatt keletkeznek. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek értékelése azon adókulcsok alapján történik, amelyek várhatóan abban az évben lesznek érvényben, amelyben az eszköz realizálódik, vagy a kötelezettség rendezésre kerül, és amelyek a beszámolási időszak végéig hatályba lépnek.

A halasztott adókötelezettséget minden olyan átmeneti különbözetre vonatkozóan jelenítik meg, amely egy eszköz vagy kötelezettség mérleg szerinti maradványértéke és adóértéke között fennáll, a teljes kötelezettség módszer alkalmazásával.

A halasztott adókövetelés olyan mértékben kerül kimutatásra, amilyen mértékben valószínű, hogy az a jövőben várható adóköteles nyereséggel szemben realizálódik.

r) Munkavállalói költségek és kiegészítő nyugdíjprogram

A munkavállalói költségek az igazgatási költségek részét képezik.

A Társaság a munkavállalói után nyugdíjjárulékot fizet. Ezeket a kiegészítő nyugdíjrendszerbe történő hozzájárulásokat közvetlenül a költségek terhére számolják el.

Az állami nyugdíjprogram finanszírozása érdekében a Társaság rendszeres hozzájárulást fizet az állami költségvetésbe, a törvényben meghatározott összegben.

s) A számviteli tranzakció időpontja

Az értékpapírokkal, származékos termékekkel, valutákkal, devizákkal és visszavásárlási megállapodásokkal kapcsolatos ügyletek esetében a számviteli ügylet végrehajtásának időpontja az a nap, amikor a vételről vagy eladásról megállapodnak. Szokásos szállítási időpont (azonnali ügylet) esetén a kötelezettségek és követelések elszámolása az ügyletkötés időpontjában történik.

Az egyéb számviteli esetek (kivéve az értékpapírokkal, származtatott ügyletekkel, valutákkal és devizákkal kapcsolatos ügyleteket) realizálásának időpontja különösen a deviza kifizetésének vagy átvételének időpontja, az ügyfél számlájáról történő fizetés vagy beszedés időpontja, a garancia vagy hitelígérvény kiállításának vagy átvételének időpontja, az értékek letétkezelésbe vételének időpontja.

Valós értéken értékelt pénzügyi eszköz esetében a valós értéknek a megkötés időpontjától az elszámolás időpontjáig bekövetkezett változását a mérlegben az eredmény-kimutatással szemben kell elszámolni.

A Társaság kivezeti a pénzügyi eszközt vagy annak egy részét a mérlegéből, amikor elveszíti az ellenőrzést az adott pénzügyi eszközre vagy annak egy részére vonatkozó szerződéses jogok felett. A Társaság akkor veszíti el ezt az ellenőrzést, ha a szerződésben meghatározott előnyökre vonatkozó jogokat gyakorolja, ha ezek a jogok megszűnnek, vagy ha a Társaság lemond ezekről a jogokról.

A Társaság az ügyfelek ügyleteiből származó követeléseket és kötelezettségeket is a mérlegben az ügyleti megállapodás időpontjától számolja el. Az ügyletekből származó jutalékokat és díjakat a vétel vagy eladás megállapodásának napján (ügyletkötés napja) ismerik el és rögzítik az eredmény-kimutatásban.

t) Azonnali piaci (spot/prompt) ügyletek

Az értékpapírokkal, valutákkal és devizákkal végzett azonnali ügyleteket, valamint a visszavásárlási és fordított visszavásárlási ügyleteket a vételi vagy eladási megállapodás napjától a megfelelő eszköz/forrás oszlopban, a kötelezettségeket és követeléseket pedig az ügyleti megállapodás napja és az elszámolás napja között kell megjeleníteni a mérlegben. Valós értéken értékelt pénzügyi eszközzel folytatott ügyletek esetében a valós érték változásait a mérlegben az eredmény-kimutatással szemben kell elszámolni.

u) Kapcsolt felek

Kapcsolt felek alatt a következőket kell érteni

- a Patria investiční společnost, a.s. („PIS”) és a Patria Corporate Finance, a.s. („PCF”),
- olyan részvényesek, akik közvetlenül vagy közvetve jelentős vagy ellenőrző befolyást gyakorolhatnak a Társaságra, valamint olyan társaságok, amelyekben ezek a részvényesek jelentős vagy ellenőrző befolyással rendelkeznek (Československá obchodní banka, a.s., KBC Bank N.V.),
- az anyavállalat csoportjába tartozó társaságok, azaz a Československá obchodní banka, a.s. („ČSOB”), KBC Bank N.V. („KBC”), pl. KBC Securities N.V.
- az irányító, felügyelő és vezető testületek tagjai és az e személyekhez közel álló személyek, beleértve azokat a vállalkozásokat is, ahol e tagok és személyek jelentős vagy irányító befolyással rendelkeznek,
- olyan társaságok, amelyeknek a Társasággal közös vezetőségi tagja van,
- a Társaság leányvállalatai és társult vállalkozásai.

A kapcsolt felekkel folytatott jelentős tranzakciókat és fennálló egyenlegeket a Megjegyzések vonatkozó pontjai tartalmazzák.

v) Saját tőke

A Társaság alaptőkéje a Bíróság által vezetett cégjegyzékben szereplő összegben van feltüntetve. Az alaptőke olyan, a közgyűlés határozata alapján végrehajtott felemelése vagy leszállítása, amelyet a pénzügyi kimutatások időpontjáig nem jegyeztek be, az alaptőke változásaként kerül kimutatásra.

A nyereségből és a partnerek – hozzájárulásuk értékét meghaladó – pótbefizetéseiből a Társaság tartalékalapot hozott létre. A Társaság 2014. október 14-i közgyűlése jóváhagyta az alapszabály új változatát, amely nem rendelkezik a tartalékalapba való befizetési kötelezettségről. Annak további létrehozása a nyereségből a közgyűlés döntésétől függ az igazgatótanács javaslata alapján, miután a felügyelőbizottság megvizsgálta ezt a javaslatot. A tartalékalap továbbra is a Társaság veszteségeinek fedezésére szolgál.

w) Mérlegen kívüli tételek

A határozott idejű műveletekből származó követelések és kötelezettségek névértéken kerülnek kimutatásra.

A kapott zálogjogokat és biztosítékokat, valamint a letétkezelésre, ügyintézésre és tárolásra átvett értékeket valós értéken jelentik; ha a valós érték nem meghatározható, akkor névértéken, a felszámolás vagy csődeljárás alatt álló cseh vállalatok értékpapírai esetében pedig nulla értéken. Azokat a külföldi értékpapírokat, amelyek valós értéke nem meghatározható, szintén nulla értéken értékelik.

x) Későbbi események

A mérleg fordulónapja és a Pénzügyi kimutatások összeállításának időpontja között bekövetkezett események hatása akkor kerül rögzítésre a számviteli kimutatásokban, ha ezek az események további bizonyítékot szolgáltatnak a mérleg fordulónapján fennálló körülményekről.

Ha a mérleg fordulónapja és a Pénzügyi kimutatások összeállításának időpontja között olyan jelentős események történtek, amelyek a mérleg fordulónapja után bekövetkezett körülményeket tükrözik, ezen események következményei a Kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, de a pénzügyi kimutatásokban nem jelennek meg.

y) Becslések alkalmazása

A pénzügyi kimutatások elkészítése megköveteli, hogy a vezetés olyan becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják az eszközök és kötelezettségek a mérleg fordulónapján kimutatott összegét, valamint az adott időszak bevételeinek és ráfordításainak összegét. A Társaság vezetése ezeket a becsléseket és feltételezéseket az összes rendelkezésre álló releváns információ alapján határozta meg. Ugyanakkor, ahogyan a becslés jellege is sugallja, a jövőben a tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

z) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámításra kerülnek, és az ebből eredő nettó összeg megjelenítésre kerül a Pénzügyi helyzet kimutatásban, ha a kimutatott összegek beszámítására létezik törvényileg érvényesíthető jog, valamint megvan a szándék a keletkező különbözet kiegyenlítésére, vagy a követelés realizálására és a kötelezettség egyidejű kiegyenlítésére.

AA) Munkavállalói juttatások

Nyugdíjjuttatások

A nyugdíjakat a Cseh Köztársaság nyugdíjbiztosítási rendszerén keresztül fizetik ki az állandó lakóhellyel rendelkező munkavállalóknak, és azokat a munkavállalók és a munkáltatók társadalombiztosítási járulékaiból finanszírozzák, amelyek a fizetésekből származnak.

A munkavállalók által fizetett járulékok mellett a Társaság a törvényes társadalombiztosítási járulékon felül hozzájárul egy járulékalapú kiegészítő nyugdíjprogramhoz a munkavállalók számára. A járulékokat a befizetés időpontjában jelenítik meg az Átfogó jövedelem-kimutatásban.

A munkaviszony idő előtti megszűnéséből származó juttatások

A munkaviszony munkáltató általi megszüntetésekor a munkavállalók a Munka Törvénykönyve szerinti végkielégítésben részesülnek, amelynek összege nem haladja meg a havi átlagkeresetük háromszorosát. Azok a munkavállalók, akik több mint 10 éve dolgoznak a munkáltatónál, további, a munkaviszony hosszától függő mértékű juttatásokra jogosultak.

3. PÉNZESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
A Československá obchodní banka, a.s.-nél vezetett folyószámlák - CZ	441 886	12 863	33 679
A Československá obchodní banka, a.s.-nél vezetett folyószámlák - EU	493	466	551
A KBC Bank N.V.-nél vezetett folyószámlák - EU	921	834	410
A K&H Banknál vezetett folyószámlák - EU	9 608	0	0
Más bankoknál vezetett folyószámlák - EU	85 141	29 930	17 996
Más bankoknál vezetett folyószámlák - CZ	23 876	0	0
A Československá obchodní banka, a.s.-nél elhelyezett lekötött betétek - CZ	72 120	70 233	70 000
Egyéb követelések (értékpapír-kölcsönzés) a KBC Bank N.V.-vel szemben - EU	53 826	19 984	16 044
Egyéb követelések más bankokkal szemben (biztosítékok) - EU	7 235	0	0
Egyéb követelések (értékpapír kölcsönzés) - EU	2 916	20 809	34 263
Összesen, bruttó	698 022	155 119	172 943
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-222	-46	-52
Összesen, nettó	697 800	155 073	172 891

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz
(ezer CZK)	2022. december 31.		
Pénzeszközök	698 022	0	0
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-222	0	0
	2021. december 31.		
Pénzeszközök	155 119	0	0
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-46	0	0

		2021. január 1.	
Pénzeszközök	172 943	0	0
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-52	0	0

4. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

A részvények, befektetési jegyek és egyéb részesedések a költségekkel vagy bevételekkel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat tartalmazzák (a továbbiakban: „kereskedett”).

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
A Cseh Értéktőzsde fő vagy másodlagos piacán kereskedett	8 554	26 143	970
A Magyar Értéktőzsde fő vagy másodlagos piacán kereskedett	1 027	15 414	1 654
Egyéb európai értéktőzsde fő vagy másodlagos piacán kereskedett	239	971	433
Összesen	9 820	42 528	3 057

Kibocsátói kategóriák szerinti bontásban:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Autógyártás	313	566	496
Energiaszektor és bányászat	1 640	0	0
Pénzügyi szolgáltatások	3 384	21 617	72
Informatika és kommunikáció (ITC)	741	0	0
Petrolkémiai ipar	1 540	3 090	230
Élelmiszeripar	218	879	284
Távközlés	411	13 035	1 035
Egyéb iparágak	1 573	3 341	940
Összesen	9 820	42 528	3 057

A részvényekből és részesedésekből származó összes bevétel az Európai Unió (EU) területén keletkezett.

A Társaság tőzsdén kívüli (OTC) származékos termékekkel (határidős (forward) devizaügyletek) is kereskedik. Ezeket a határidős ügyleteket kereskedési célú származékos ügyletként tartják nyilván.

A kereskedési célú nyitott származékos ügyletek pozitív valós értékének áttekintése:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Határidős ügyletek (deviza) – pozitív valós érték	10 164	3 707	1 434

5. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN NYILVÁNTARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	2 499 274	2 409 518	2 962 298
Devizainstrumentumokkal folytatott azonnali piaci ügyletekből származó követelések	108 207	76 860	79 159
Értékpapírok elszámolásából származó követelések	1 423 902	799 880	798 525
Garanciaalapokban és biztosítékokban lévő pénzeszközök	14 967	44 898	44 189
Tőkeáttételes kereskedés keretében ügyfeleknek nyújtott hitelek	952 198	1 487 880	2 040 296
Munkavállalóknak nyújtott kölcsönökből származó követelések	0	0	129
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken – egyszerűsített módszer	87 208	31 913	29 517
Becsült aktív számlák	78 289	9 662	21 580
Egyéb követelések ügyfelekkel szemben	1 217	1 947	1 680
Nem pénzügyi szolgáltatásokból származó egyéb követelések ügyfelekkel szemben	6 499	6 006	5 190
Egyéb követelések	88	13 252	2
Működési tartalékok – rezsiköltségek	1 115	1 046	1 065
Pénzügyi eszközök összesen, bruttó	2 586 482	2 441 431	2 991 815
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-1 810	-2 087	-1 933
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken összesen, nettó	2 584 672	2 439 344	2 989 882

Az AC kategóriába sorolt egyes kiválasztott pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségeit a Csoport módszertanán alapuló egyszerűsített módszerrel vagy egyedileg képzett céltartalék alapján határozzák meg.

A Társaság arra számít, hogy a pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken értékelt tételeit a beszámolási időszak végét követő tizenkét hónapon belül realizálja.

Az értékpapírok elszámolásából származó követelések a saját számlára (árjegyzés) és ügyfélszámlákra 2022-ben (2023. január 1. előtti kereskedési dátummal) megkötött, 2022. december 31. utáni elszámolási dátummal rendelkező értékpapírügyletek névértékét tartalmazzák.

A kártalanítási alapokban és biztosítékokban lévő pénzeszközök a következő társaságoknak nyújtott pénzeszközöket tartalmazzák: Centrální depozitář cenných papírů, a.s., Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., BNP Paribas Securities Services és Magyarországi Fióktelepe a Cseh Köztársaság, a Szlovák Köztársaság és a Magyar Köztársaság megfelelő tőzsdéin az értékpapírügyletek elszámolásának biztosítása céljából.

A munkavállalóknak nyújtott kölcsönök lakáscélúak, és a CSNB új, 1-5 éves futamidejű lakáscélú kölcsönökre vonatkozó statisztikája szerinti kamatozással nyújtják őket. A 100.000 CZK összeget meg nem haladó kölcsönöket, illetve a nagyobb összegű kölcsönök első 100.000 CZK összegű részét kamatmentesen nyújtják. A kölcsönnyújtás 2021 folyamán megszűnt.

A tőkeáttételes kereskedés keretében ügyfeleknek nyújtott hitelekből származó követelések főbb partnerkategóriák szerinti bontásban:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Magánszemélyek (Cseh Köztársaság, EU, külföld)	257 673	208 515	211 579
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	28 664	21 855	14 229
Jogi személyek – vállalkozók (Cseh Köztársaság, EU, külföld)	694 525	1 279 365	1 828 717
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	674 774	1 254 536	1 809 461
Összesen	952 198	1 487 880	2 040 296

Az egyéb amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök főbb partnerkategóriák szerinti bontásban:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Magánszemélyek (Cseh Köztársaság, EU, egyéb államok)	404 816	260 360	281 489
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	4 613	13 813	18 411
ebből: a többi állam	112 285	2 393	204
Jogi személyek – vállalkozók (Cseh Köztársaság, EU, egyéb államok)	335 813	307 338	353 855
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	1 635	20 392	218 863
ebből: egyéb államok	249 246	171 959	1 706
Értékpapír-kereskedők és egyéb intézmények (Cseh Köztársaság, EU, egyéb államok)	893 570	385 852	316 175
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	693 550	252 596	217 593
ebből: egyéb államok	81 132	41 550	263
Kormányzati intézmények	85	1	0
Összesen	1 634 284	953 551	951 519

6. INGATLANOK, GÉPEK ÉS BERENDEZÉSEK (BEFEKTETETT TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK)

a) Befektetett immateriális javak

2022. január 1-i nyitóegyenleg és 2022. december 31-i záróegyenleg:

(ezer CZK)	Vételár				Korrekciók				Könyv szerinti érték
	Nyitó- egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró- egyenleg	Nyitó-egyenleg	Érték- csökkenés	Csökkenés	Záró- egyenleg	
Szoftverek	18 415	13 760	0	32 175	10 635	2 919	0	13 554	18 621
Saját előállítású szoftverek	166 906	18 114	0	185 020	83 966	20 426	0	104 392	80 628
Befejezetlen beruházások	22 421	46 238	-22 043	46 616	0	0	0	0	46 616
Összesen, 2022	207 742	78 112	-22 043	263 811	94 601	23 345	0	117 946	145 865
Összesen, 2021	157 934	82 449	-32 641	207 742	68 065	28 731	-2 195	94 601	113 141

2021. január 1-i nyitóegyenleg és 2021. december 31-i záróegyenleg:

(ezer CZK)	Vételár				Korrekciók				Könyv szerinti érték
	Nyitó- egyenle g	Növekedé s	Csökkenés	Záró- egyenleg	Nyitó- egyenleg	Érték- csökkenés	Csökkenés	Záró- egyenleg	
Szoftverek	17 671	2 939	-2 195	18 415	9 890	2 940	-2 195	10 635	7 780
Saját előállítású szoftverek	136 710	30 321	-125	166 906	58 175	25 791	0	83 966	82 940
Befejezetlen beruházások	3 553	49 189	-30 321	22 421	0	0	0	0	22 421
Összesen, 2021	157 934	82 449	-32 641	207 742	68 065	28 731	-2 195	94 601	113 141
2021.01.01-i állapot szerint				157 934				68 065	89 869

A működési nyilvántartásban szereplő kis értékű immateriális javak beszerzési értéke 2022. december 31-én összesen 477 ezer CZK volt (2021. december 31.: 572 ezer CZK). A Társaságnak nem kellett céltartalékot képeznie.

A befejezetlen beruházásokhoz hozzáadott tételek az immateriális javak saját előállítású befejezetlen fejlesztéséből és a beszerzett szoftverekből állnak.

a) Befektetett tárgyi eszközök

2022. január 1-i nyitóegyenleg és 2022. december 31-i záróegyenleg:

(ezer CZK)	Vételár				Korrekciók				Könyv szerinti érték
	Nyitó- egyenle g	Növeked és	Csökkenés	Záró- egyenleg	Nyitó- egyenleg	Érték- csökkenés	Csökkenés	Záró- egyenleg	
Számítástechnika	41 321	3 067	-2 735	41 653	30 382	5 279	-2 734	32 927	8 726
Készletek	151	0	-151	0	151	0	-151	0	0
Távközlési technológia	1 010	0	0	1 010	1 010	0	0	1 010	0
Irodai berendezések	422	0	-87	335	350	19	-88	281	54
Gépjárművek	1 013	0	0	1 013	464	253	0	717	296
Használati jogok (IFRS 16) - Lízing	59 332	703	-5 531	54 504	5 802	5 186	0	10 988	43 516
Befejezetlen beruházások	67	0	-67	0	0	0	0	0	0
Összesen, 2022	103 316	3 770	-8 571	98 515	38 159	10 737	-2 973	45 923	52 592
Összesen, 2021	45 077	62 302	-4 063	103 316	31 270	10 952	-4 063	38 159	65 157

2021. január 1-i nyitóegyenleg és 2021. december 31-i záróegyenleg:

(ezer CZK)	Vételár				Korrekciók			Záró- egyenle g	Könyv szerinti érték
	Nyitó- egyenleg	Növekedés	Csökken és	Záró- egyenleg	Nyitó- egyenleg	Érték- csökkenés	Csökke nés		
Számítástechnika	42 425	2 903	-4 007	41 321	29 531	4 858	-4 007	30 382	10 939
Készletek	151	0	0	151	151	0	0	151	0
Távközlési technológia	1 010	0	0	1 010	1 010	0	0	1 010	0
Irodai berendezések	478	0	-56	422	367	39	-56	350	72
Gépjárművek	1 013	0	0	1 013	211	253	0	464	549
Használati jogok (IFRS 16) - Lízing	62 437	0	-3 105	59 332	0	5 802	0	5 802	53 530
Befejezetlen beruházások	0	67	0	67	0	0	0	0	67
Összesen, 2021	107 514	2 970	-7 168	103 316	31 270	10 952	-4 063	38 159	65 157
2021.01.01-i állapot szerint				107 514				31 270	76 244

A működési nyilvántartásban szereplő kis értékű befektetett tárgyi eszközök beszerzési értéke 2022. december 31-én összesen 9.823 ezer CZK volt (2021. december 31.: 8.431 ezer CZK). A Társaságnak nem kellett céltartalékot képeznie.

b) Lízing

A gazdálkodó egység, mint lízingbevevő, a lízingelt eszközhez kapcsolódó használatijog-eszközt a „Tárgyi eszközök” soron, a kapcsolódó lízingkötelezettséget pedig az „Egyéb kötelezettségek” soron jeleníti meg a mérlegben. További részletekért lásd a 2.4. (o) Lízing a lízingbevevő szempontjából és a 2.3. (ii) Az IFRS 16 Lízingek alkalmazása pontokat.

A gazdálkodó egység irodahelyiségeket bérel a székhelyén. A lízingszerződések 2023-ig és 2031-ig szólnak, további 5 éves opcióval.

A bérleti szerződés további bérleti díjmódosításokat tartalmaz a következő évek inflációs rátájának alakulásával összefüggésben.

A lízing futamidejének meghatározásakor a Társaság a megállapodásban rögzített, fel nem mondható lízingfeltételeket alkalmazza. Amennyiben a lízingszerződés tartalmazza a Társaságnak a szerződés meghosszabbításához vagy a szerződés felmondásához való jogát, és a megállapodás szerinti lízingidőszak nem haladja meg a 10 éves időhorizontot, a Társaság ezeket a tényezőket figyelembe veszi a várható lízingidőszak meghatározásakor, attól függően, hogy várhatóan élni fog-e velük. A Társaság értékeli, hogy meglehetősen biztos-e, hogy sor kerül a lízingszerződés meghosszabbítására vonatkozó opciót gyakorlására a lízingszerződés megkötésekor és azt követően minden olyan esetben, amikor jelentős esemény vagy az adott körülményekben lényeges változás következik be.

A lízingkötelezettségek kezdeti megjelenítése 2021. január 1-i állapot szerint:

ezer CZK	Lízingkötelezettségek (diszkontált)
Irodahelyiségek	62 437

7. EGYÉB ESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Egyéb nem pénzügyi eszközök	13 565	10 092	6 461
Egyéb adójellegű követelések	1	1	1
Halasztott költségek	6 784	4 409	3 123
Halasztott bevételek	6 780	5 682	3 337
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	13 565	10 092	6 461

A Társaság arra számít, hogy az Egyéb eszközök tételeit a számviteli időszak végét követő tizenkét hónapon belül realizálja.

Az egyéb eszközök főbb partnerkategóriák szerinti bontásban:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Magánszemélyek (CZ)	150	3 167	0
Jogi személyek - vállalkozók (Cseh Köztársaság, EU)	8 288	4 529	6 455
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	1 451	102	3 313
Értékpapír-kereskedők és egyéb intézmények (Cseh Köztársaság, EU)	5 126	2 395	5
ebből: EU (a Cseh Köztársaságon kívül)	5 125	2 395	5
Kormányzati intézmények	1	1	1
Összesen	13 565	10 092	6 461

8. KÖTELEZETTSÉGEK BANKOKKAL SZEMBEN

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
A Československá obchodní banka, a.s.-től kapott hitelek - CZ	1 017 423	1 106 640	1 672 335
Egyéb kapott hitelek - CZ	0	11 701	0
Egyéb kapott hitelek - EU	19 317	0	0
Összesen	1 036 740	1 118 341	1 672 335

9. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság tőzsdén kívüli (OTC) származékos termékekkel (határidős (forward) devizaügyletek) kereskedik. Ezeket a határidős ügyleteket kereskedési célú származékos ügyletként tartják nyilván.

A kereskedési célú nyitott származékos ügyletek negatív valós értékének áttekintése:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Határidős ügyletek (deviza) – negatív valós érték	9 676	3 276	1 359

10. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN NYILVÁNTARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	1 703 306	1 011 265	1 024 145
Értékpapírkölcsönökből származó kötelezettségek	0	2 581	12 243
Kiszámlázatlan	60 903	56 523	46 410
Lízingkötelezettség (IFRS 16)	44 798	53 959	62 437
Kötelezettségek szállítókkal szemben	15 450	13 103	10 985
Kötelezettségek munkavállalókkal és igazgatótanácsi tagokkal szemben	7 510	7 075	6 047
Értékpapírok elszámolásából származó kötelezettségek	1 392 512	798 842	803 018
Pénzügyi tranzakciók elszámolásából származó egyéb kötelezettségek	8 487	0	0
Társadalombiztosítási és egészségbiztosítási kötelezettségek	2 962	2 634	2 392
Kapott biztosítékokból származó kötelezettségek	62 817	0	0
Devizainstrumentumokra kötött azonnali ügyletekből származó kötelezettségek	107 867	76 548	80 613
Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken összesen	1 703 306	1 011 265	1 024 145

Az értékpapírok elszámolásából származó kötelezettségek a saját számlára (árjegyzés) és ügyfélszámlákra 2022-ben (2023. január 1. előtti kereskedési dátummal) megkötött, 2022. december 31. utáni elszámolási dátummal rendelkező értékpapírügyletek névértékét tartalmazzák.

A Társaság 2022. december 31-én és 2021. december 31-én nem tartott nyilván sem adóhátralékot, sem pedig társadalombiztosítási járulékból, állami foglalkoztatáspolitikai járulékból vagy állami egészségbiztosításból származó lejárt kötelezettséget.

11. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	18 830	14 800	14 066
Egyéb adójellegű kötelezettségek	1 356	1 435	1 613
Halasztott bevételek	1 781	1 972	1 955
Passzív időbeli elhatárolások	15 693	11 393	10 498
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	18 830	14 800	14 066

12. TARTALÉKOK

(ezer CZK)	2021. január 1-i egyenleg	2021. december 31-i egyenleg	Tartalék-képzés	Tartalékok feloldása	Tartalékok felhasználása	2022. december 31-i egyenleg
Fel nem használt szabadságra képzett tartalék	1 969	1 874	1 758	0	-1 874	1 758
Peres ügyekre képzett tartalék	0	300	0	0	-300	0
Egyéb tartalék	0	0	2	0	0	2
Összesen	1 969	2 174	1 760	0	-2 174	1 760

13. SAJÁT TŐKE ÉS A NYERESÉG FELOSZTÁSA

Az alaptőke 1.500 darab, névre szólóan kibocsátott, befizetett részvényből áll, melyek névértéke egyenként 100.000 CZK.

A nyereségből vagy a partnerek – hozzájárulásuk értékét meghaladó – pótbefizetéseiből a Társaság tartalékalapot hozott létre.

Az egyéb tőketartalék a korábbi részvényes, a megszűnt Patria Finance, a.s. (cégzonosító: 60197226) társaság alaptőkéjén kívüli pótbefizetést jelent 75.000 ezer CZK összegben, valamint a jelenlegi részvényes, a Československá obchodní banka, a.s. (cégzonosító: 0001350) társaság alaptőkéjén kívüli pótbefizetést 164.000 ezer CZK összegben, amely 2020-ban került befizetésre.

A nyereség felosztása

A Társaság 2022. június 28-án és 2021. július 27-én tartott közgyűléseinek határozata alapján a 2021. és 2020. évi nyereség felosztása a következőképpen került jóváhagyásra.

A Társaság 2022-ben 214.355 ezer CZK osztalékot fizetett (2021: 159.933 ezer CZK).

Eredménytartalék átvitele	214 432	Eredménytartalék átvitele	214 432
		Fizetett osztalék	-159 933
Nyereség, 2022	277 598	Nyereség, 2021	214 355
		Eredménytartalék 2021. január 1-én	160 010
Fizetett osztalék	-214 355	A számviteli politika önkéntes módosításai - IAS12 (Halasztott adó)	77
Eredménytartalék 2022. december 31-én	277 675	Eredménytartalék 2021. január 1-én	159 933

Az Társaság igazgatótanácsa a 2022-es számviteli időszakban realizált teljes nyereség kifizetését fogja javasolni a közgyűlésnek.

14. MÉRLEGEN KÍVÜLI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
Mérlegen kívüli eszközök	395 505	288 437
Határozott idejű műveletekből származó követelések	395 505	288 437
Mérlegen kívüli eszközök összesen	395 505	288 437
Mérlegen kívüli kötelezettségek	75 011 720	86 016 856
Elfogadott zálogjogok és biztosítékok	1 876 481	3 105 826
Határozott idejű műveletekből származó kötelezettségek	395 000	287 997
Letétkezelésre, ügyintézésre és tárolásra átvett értékek	72 363 012	82 241 613
Kezelésre átvett értékek	377 227	381 420
Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen	75 011 720	86 016 856

2022. december 31-én és 2021. december 31-én nem voltak nyilvántartott kötelezettségvállalások vagy nyújtott garanciák.

A kapott zálogjogok és biztosítékok az ügyfelek által a tőkeáttételes kereskedési tevékenység keretében vásárolt értékpapírokat jelentik, amelyekre a Társaság tulajdonjogot szerzett. A soron 2022. december 31-én 1.824.469 ezer CZK értékű értékpapír szerepelt (2021: 3.074.911 ezer CZK), amelyeket a Társaság letétbe is vett. Ezek az értékpapírok nem szerepelnek a mérlegen kívüli tételek között, mint letétkezelésre, ügyintézésre és tárolásra átvett értékek.

Az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatban kapott pénzügyi eszközök valós értéke 2022. december 31-én 52.012 ezer CZK volt (2021. december 31.: 30.915 ezer CZK), és ezek a pénzügyi eszközök nem képezték fedezetlen eladási (short) ügylet tárgyát.

Az értékpapír-kölcsönzésből származó követelések a bankokkal és nem banki gazdálkodó egységekkel szembeni követelések között szerepelnek (lásd a 3. pontot).

A kezelésre, letétkezelésre, ügyintézésre és tárolásra átvett értékek, amelyek a Prágai Központi Értéktár Részvénytársaság, illetve külföldi nyilvántartó szervezetek vagy külföldi befektetési cégek által a Társaság számláin nyilvántartott, ügyfelek tulajdonát képező befektetési instrumentumok, valós értéken kerülnek értékelésre. Ha az eszközzel nem kereskednek aktív piacon, akkor a névértéket használják az értékeléshez, a felszámolás vagy csőd eljárás alatt álló cseh vállalatok értékpapírjait pedig nulla értéken mutatják ki. Azokat a külföldi értékpapírokat, amelyek valós értéke nem meghatározható, szintén névértéken értékelik.

A határozott idejű műveletekből származó követelések és kötelezettségek a devizainstrumentumokra kötött határidős ügyletekből származó követeléseket és kötelezettségeket, valamint az egyéb származékos ügyletekből származó követeléseket és kötelezettségeket jelentik. A nyíltvégű műveletek pozitív és negatív valós értéke a Kereskedési célú pénzügyi eszközök (4. pont) és a Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek (9. pont) között szerepel.

15. A MÉRLEGBEN NEM MEGJELENÍTETT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

Feltételes kötelezettségek

A Társaság hitelkeret biztosításáról szóló megállapodást kötött a ČSOB-val 746.000 ezer CZK és 92.000 ezer EUR összegben (a lehívást lásd a 8. pontban), a Národní rozvojová banka, a.s. pénzügyintézzel pedig 200.000 ezer CZK összegben.

A Társaságnak a következő jövőbeli lízingkötelezettségei vannak:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
1 éven belül esedékes	7 814	7 680
1-10 éves időszakon belül esedékes	57 618	64 305
Összesen	65 432	71 985

16. AZ EFFEKTÍV KAMATLÁB ALKALMAZÁSÁVAL SZÁMÍTOTT KAMATBEVÉTELEK

(ezer CZK)	2022	2021
Bankbetétek kamatai	19 415	288
Visszavásárlási műveletek kamatai	4 144	2 006
Ügyfeleknek nyújtott hitelek kamatai a letéti kereskedés részeként	60 117	72 852
Hitelek és egyéb betétek kamatai	1 026	0
Összesen	84 702	75 146

Minden kamatot amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök generálnak, kiszámításuk pedig a szerződéses (ügyleti) kamatokon alapul, amelyek megfelelnek az effektív kamatlábnak. Mivel a Társaság nem számol el késedelmi (büntető)kamatot vagy kiegészítő díjakat a vonatkozó termékek esetében, a Társaság az EIR-t a szerződéses (ügyleti) kamatláb elve alapján számítja ki.

A bevételek földrajzi megoszlása alapján a kamatbevételekből 84.678 ezer CZK az EU országaiból származó ügyfelekhez, 24 ezer CZK pedig egyéb országokból származó ügyfelekhez köthető. (2021-ben az EU országaiból származó ügyfelekhez köthető összeg 75.146 ezer CZK volt.)

17. AZ EFFEKTÍV KAMATLÁB ALKALMAZÁSÁVAL SZÁMÍTOTT KAMATRÁFORDÍTÁSOK

(ezer CZK)	2022	2021
Bankhitelek kamatai	26 116	18 787
Visszavásárlási műveletek kamatai	891	1 167
Használati jogok (ROU) kamatai – IFRS16	2 001	916
Összesen	29 008	20 870

Minden kamatot amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek generálnak, kiszámításuk pedig a szerződéses (ügyleti) kamatokon alapul, amelyek megfelelnek az effektív kamatlábnak.

18. DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK

(ezer CZK)	2022	2021
Ügyfelek felé felszámított értékpapír-kereskedési díjak	566 154	434 476
Egyéb tranzakciókból származó díjak	753	1 046
Értékpapír transzferek garantált elszámolásából és vállalati pénzügyi tanácsadásból származó bevételek	54	54
Összesen	566 961	435 576

A díjakból és jutalékokból származó bevételek képezik a Kártalanítási Alapba teljesítendő befizetés (hozzájárulás) kiszámításának alapját.

A bevételek földrajzi megoszlása alapján 525.773 ezer CZK az EU országaiból származó ügyfelekhez, 41.188 ezer CZK pedig nem EU országokból származó ügyfelekhez köthető. (2021-ben az uniós országokból származó ügyfelekhez köthető összeg 396.091 ezer CZK, a nem uniós országokból származó ügyfelekhez köthető összeg pedig 39.485 ezer CZK volt.)

19. DÍJ ÉS JUTALÉK RÁFORDÍTÁSOK

(ezer CZK)	2022	2021
Értékpapír-kereskedési díjak	106 383	110 690
Egyéb szolgáltatások díjai	2 956	2 683
Összesen	109 339	113 373

Az egyéb szolgáltatások díjai főként banki díjakat és az értékpapír transzferek garantált elszámolásából származó jutalékokat jelentenek.

20. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

(ezer CZK)	2022	2021
Devizaügyletek árfolyamnyeresége/vesztesége	76 843	80 870
Származékos ügyletek eredménye	58	356
Értékpapír-kereskedés nettó realizált és nem realizált eredménye	-1 613	7 510
Összesen	75 288	88 736

A pénzügyi műveletek összes bevétele az EU területén belülről származott.

21. EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK

A 2022-es évben az egyéb működési bevételek főként a Csoport más tagjai részére nyújtott szolgáltatások kiszámlázott összegét tartalmazzák – lásd a Kapcsolt felekkel foglalkozó pontot.

(ezer CZK)	2022	2021
Más csoporttagoknak nyújtott szolgáltatások	38 009	42 554
Egyéb bevételek	4 310	4 003
Összesen	42 319	46 557

A bevételek földrajzi megoszlása alapján az összes bevétel az EU országaiából származó ügyfelekhez köthető.

22. EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK

(ezer CZK)	2022	2021
Értékpapír-kereskedők garanciaalapja	12 131	8 712
Szanálási alap	1 940	1 119
Egyéb ráfordítások, adományokat is beleértve	1 062	1 606
Összesen	15 133	11 437

23. EGY MUNKAVÁLLALÓRA JUTÓ KÖLTSÉGEK ÉS ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

(ezer CZK)	2022	2021
Munkavállalói költségek	178 296	157 483
Immateriális javak előállításához kapcsolódó közvetlen költségek aktiválása	-32 498	-33 691
Munkavállalói költségek, beleértve a közvetlen költségek aktiválását	145 798	123 792
Bérelti díjak és béreltetel kapcsolatos szolgáltatások	7 055	6 369
ebből: a CSOB által nyújtott	6 825	6 066
Könyvvizsgálat, jogi és adótanácsadás költségei	4 223	2 445
Információs rendszerek költségei	39 789	39 303
A KBC csoporton belül kapott szolgáltatások	13 186	11 082
Egyéb költségek	29 204	17 762
Immateriális javak előállításához kapcsolódó közvetett költségek aktiválása	-6 539	-5 443
Általános igazgatási költségek, beleértve a közvetett költségek aktiválását	86 918	71 518

Az egyéb költségek a reklám- és hirdetési, reprezentációs, távközlési költségek, tagdíjak, az irodai berendezések, személyzeti képzés, utazás, postai és egyéb szolgáltatások költségeiből tevődnek össze.

A jog szerinti könyvvizsgálat költsége 2022-ben 1.646 ezer CZK volt (2021: 1.245 ezer CZK).

A személyi jellegű ráfordítások a következőképpen elemezhetők:

(ezer CZK)	2022	2021
Az igazgatótanács tagjainak és a Társaság vezetőségének bére és javadalmazása	13 835	10 759
Egyéb bérek és fizetések	116 655	104 613
Társadalom- és egészségbiztosítás	41 482	35 767
Egyéb munkavállalói költségek	6 324	6 344
Immateriális javak előállításához kapcsolódó közvetlen költségek aktiválása	-32 498	-33 691
Összesen	145 798	123 792

A Társaság felügyelőbizottságának tagjai feladataik ellátásáért nem részesültek javadalmazásban. 2022-ben és 2021-ben nem történt kölcsönnyújtás kapcsolt felek részére.

A munkavállalók és a választott testületek tagjainak létszámára vonatkozó statisztikák:

	2022	2021
Átlagos munkavállalói létszám	93	89
Igazgatótanácsi tagok száma	4	3
Felügyelőbizottsági tagok száma	3	3

24. ÉRTÉKVESZTÉS

(ezer CZK)	2022	2021
Bankokkal szembeni követelések értékvesztése	176	-6
Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	146	157
Összesen	322	151

Pénzügyi eszközök értékvesztésére képzett céltartalék:

(ezer CZK)	2020. december 31-i egyenleg	Az IFRS9 miatti változás	2021. január 1-i egyenleg	2021. december 31-i egyenleg	Tartalék- képzés	Tartalékok feloldása	Árfolyam- különbözlet	Tartalékok felhasználása	2022. december 31-i egyenleg
Értékvesztés	1 162	823	1 985	2 133	291	-315	7	-84	2 032
Összesen	1 162	823	1 985	2 133	291	-315	7	-84	2 032

25. INFORMÁCIÓ A KAPCSOLT FELEKKEL BONYOLÍTOTT ÜGYLETEKRŐL

A Társaság 2022-ben és 2021-ben nem nyújtott kölcsönt, garanciát, előleget vagy egyéb juttatást az irányító és felügyelő testületek jelenlegi vagy korábbi tagjainak, illetve a vezető tisztségviselőknek.

A) PÉNZESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
Folyószámlán (ČSOB)	442 379	12 863
Folyószámlán (KBC)	921	1 300
Folyószámlán (K&H Bank)	9 608	0
Betétszámlán (ČSOB)	72 120	70 233
Egyéb követelések (Értékpapír kölcsön) (KBC)	53 826	19 984
Összesen, bruttó	578 854	104 380
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-163	-31
Összesen, nettó	578 691	104 349

A kapcsolt feleknél fennálló összegek elhelyezése ugyanolyan feltételekkel és kamatlábakon történt, mint az ugyanabban az időben más ügyfelekkel kötött hasonló ügyletek.

B) AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
Értékpapír-elszámolásból származó követelések (KBC)	104 885	118 270
Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések nem pénzügyi szolgáltatásokból és időbeli elhatárolások (PIS)	178	38
Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések nem pénzügyi szolgáltatásokból és időbeli elhatárolások (PCF)	190	168
Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések nem pénzügyi szolgáltatásokból és időbeli elhatárolások (ČSOB)	5 271	4 388
Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések nem pénzügyi szolgáltatásokból és időbeli elhatárolások (KBC)	247	0
Működési előlegek - általános költségek (ČSOB)	977	986
Egyéb eszközök összesen, bruttó	111 748	123 850
Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	-48	-37
Egyéb eszközök összesen, nettó	111 700	123 813

C) KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022			2021		
	Szerződéses	Piaci érték		Szerződéses	Piaci érték	
		Pozitív	Negatív		Pozitív	Negatív
Határidős (deviza) (ČSOB)	1 568	172	0	0	0	0
Összesen	1 568	172	0	0	0	0

D) BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

(CZK'000)	2022. december 31.	2021. december 31.
Kapott kölcsönök (ČSOB)	1 017 423	1 106 640
Összesen	1 017 423	1 106 640

E) AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
Szállítókkal szembeni kötelezettségek és becsült szállítói tartozások (ČSOB)	8 638	15 156
Szállítók és szállítói kötelezettségek (KBC)	3 390	3 163
Értékpapír-elszámolóhoz kapcsolódó kötelezettségek (KBC)	118 138	140 317
Összesen	130 166	158 636

F) EFFEKTÍV KAMAT MÓDSZERREL SZÁMOLT KAMATBEVÉTEL

(ezer CZK)	2022	2021
Bankbetéten elért kamat (ČSOB)	14 869	273
Bankbetéten elért kamat (K&H Bank)	631	0
Bankbetéten elért kamat (KBC)	3 535	130
Összesen	19 035	403

G) EFFEKTÍV KAMAT MÓDSZERREL SZÁMOLT KAMATRÁFORDÍTÁS

(ezer CZK)	2022	2021
Banki hitelre fizetett kamat (ČSOB)	25 310	18 072
Banki hitelre fizetett kamat (KBC)	530	186
Összesen	25 840	18 258

H) DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL

(ezer CZK)	2022	2021
Ügyfelek értékpapírügyleteiből származó díjak (ČSOB)	10	254
Ügyfeleknek felszámított értékpapír-kereskedési díjak (KBC)	493	257
Összesen	503	511

I) DÍJ ÉS JUTALÉK RÁFORDÍTÁSOK

(ezer CZK)	2022	2021
Értékpapír-kereskedési díjak (ČSOB)	24 114	25 098
Értékpapír-kereskedési díjak (KBC)	41 263	34 490
Egyéb szolgáltatási díjak (PCF)	300	0
Egyéb szolgáltatási díjak (ČSOB)	2 405	2 261
Egyéb szolgáltatási díjak (KBC)	30	0
Összesen	68 112	61 849

A Társaság a szokásos üzleti tevékenységének részeként igénybe veszi kapcsolt felek szolgáltatásait, illetve kapcsolt feleknek szolgáltatásokat nyújt.

J) EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK

(ezer CZK)	2022	2021
Egyéb működési bevétel (PCF)	1 591	1 427
Egyéb működési bevétel (PIS)	973	858
Egyéb működési bevétel (ČSOB)	35 445	40 269
Összesen	38 009	42 554

K) EGYÉB MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

(ezer CZK)	2022	2021
Egyéb kapott szolgáltatások (ČSOB)	172	188
Összesen	172	188

L) ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

(ezer CZK)	2022	2021
A kapott és továbbszámlázott nem pénzügyi szolgáltatások költségei (PCF)	150	0
A kapott és továbbszámlázott nem pénzügyi szolgáltatások költségei (ČSOB)	9 653	7 547
A kapott és továbbszámlázott nem pénzügyi szolgáltatások költségei (KBC)	163	3 535
A kapott és továbbszámlázott nem pénzügyi szolgáltatások költségei (K&H bank)	3 220	0
Összesen	13 186	11 082

26. NYERESÉGADÓ

(ezer CZK)	2022	2021
Adózás előtti eredmény az IFRS szerint	350 808	265 084
Kiigazítás - IFRS	853	410
Adózás előtti eredmény	351 661	265 494
A nyereség és az adóalap közötti különbségek kiigazítása:		
Az adóalap csökkentésére nem elszámolható összegek	52 083	47 229
Nem adóköteles jövedelem	-6 281	-4 325
A számviteli tv. szerinti és adótv. szerinti értékcsökkenés közötti különbség	-6 946	-1 572
Az adóalap egyéb kiigazításai	-35 058	-34 158
Külön adóalap	-360	-151
A nyereségadó alapja	355 099	272 517
Adóalapot csökkentő tételek	-932	-950
A nyereségadó alapja a csökkentő tételek levonása után	354 167	271 567
A társasági nyereségadó kulcsa	19%	19%
Fizetendő nyereségadó	67 292	51 597
Nyereségadó a különadó-kulcs és a helyi adó szerint	59	42
Korábbi időszakok nyereségadója	-528	-859
Halasztott nyereségadó	6 387	-51
Nyereségadó összesen	73 210	50 729

A halasztott adókövetelés (+), illetve a halasztott adókötelezettség (-) elemzése:

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Halasztott nyereségadó-kötelezettség			
- az amortizált eszköz számviteli tv. szerinti és adótv. szerinti értéke közötti különbözetből	-17 140	-9 300	-8 694
- IAS12 - IFRS16 (Lízing) miatt, adóköteles különbség a használati jognál - kötelezettség	-8 268	-10 172	-10 172
Halasztott nyereségadó-követelés			
- a ki nem vett szabadságra képzett tartalék számviteli tv. szerinti és adótv. szerinti értéke közötti különbözetből	334	356	374
- a halasztott munkavállalói juttatások és a kapcsolódó társadalom- és egészségbiztosítások értékéből	8 910	7 682	7 113
- a könyvvizsgálói szolgáltatások számviteli tv. szerinti és adótv. szerinti értéke közötti különbözetből	312	233	127
- IAS12 - IFRS16 (Lízing) miatt, adóköteles különbség a használati jognál - követelés	8 511	10 247	10 247
Halasztott adókövetelés (+) / adókötelezettség (-) összesen	-7 341	-954	-1 005

A Társaság 2022. december 31-én 7.341 ezer CZK összegű halasztott adókötelezettséget mutatott ki. 2021-ben 954 ezer CZK összegű halasztott adókötelezettséget számolt el. A 12. számú IAS standard ('Halasztott adó') módosításának alkalmazása keretében, amely az egy ügyletből származó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozik, január 1-jével 10 172 ezer CZK összegű halasztott kötelezettség és 10.247 ezer CZK összegű lízinggel kapcsolatos halasztott eszköz kezdeti kimutatására került sor.

27. PÉNZÜGYI KOCKÁZAT

a) Kamatkockázat

A Társaság nincs jelentős mértékben kitéve kamatkockázatnak, mivel eszközeinek és forrásainak többsége nincs hosszú távon valamilyen szerződéses kamatlábhoz kötve, illetve nem érzékeny a kamatlábak változásaira.

b) Likviditási kockázat

Az alábbi táblázat a Társaság eszközeit és forrásait lejárat szerinti bontásban, a pénzügyi kimutatások időpontjában hátralévő lejárat szerint mutatja. A Társaság likviditási kockázatának figyelemmel kísérése és kezelése napi szinten történik, különösen az eszközök és a források lejáratára közötti összhang tekintetében. A Társaság kötelezettségeit az azonos lejáratú sávba tartozó eszközökkel hozza összhangba, így minimalizálva a likviditási kockázatot.

Pénzügyi kimutatások – 2022. december 31.

2022. december 31.

(ezer CZK)	1 hónapon belül	1 - 3 hó között	3 - 12 hó között	1 - 5 év között	5 éven túl	Határozatlan	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Pénzeszközök	625 680	0	72 120	0	0	0	697 800
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	9 919	1 315	8 750	0	0	0	19 984
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 907 729	78 289	598 654	0	0	0	2 584 672
Nem pénzügyi eszközök							
Ingatlanok és berendezések	0	0	0	0	0	52 592	52 592
Immateriális javak	0	0	0	0	0	145 865	145 865
Egyéb eszközök	0	0	6 781	0	0	6 784	13 565
Eszközök összesen	2 543 328	79 604	686 305	0	0	205 241	3 514 478
Pénzügyi kötelezettségek							
Bankokkal szembeni kötelezettségek	1 036 740	0	0	0	0	0	1 036 740
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	86	1 223	8 367	0	0	0	9 676
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 597 605	1 123	64 320	20 243	20 015	0	1 703 306
Nem pénzügyi kötelezettségek							
Egyéb kötelezettségek	3 562	13 487	0	0	0	1 781	18 830
Tartalékok	0	0	1 760	0	0	0	1 760
Adókötelezettségek	0	0	23 682	0	0	0	23 682
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	7 341	0	0	7 341
Kötelezettségek összesen	2 637 993	15 833	98 129	27 584	20 015	1 781	2 801 335
Eszközök / kötelezettségek (-) nettó összege	-94 665	63 771	588 176	-27 584	-20 015	203 460	713 143

Az 1 hónapon belüli lejáratú eszközök kategóriájában a Társaság a bankokkal szembeni kötelezettségek soron mutatja ki a kapott hitelt, amelyet mindig egynapos lejáratl vesz igénybe a hitelkeretek terhére, folyamatos, napi szintű megújítással az aktuális likviditási igényeknek megfelelően.

Pénzügyi kimutatások – 2022. december 31.

2021. december 31.

(ezer CZK)	1 hónapon belül	1 - 3 hó között	3 - 12 hó között	1 - 5 év között	5 éven túl	Határozatlan	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Pénzeszközök	84 861	0	70 212	0	0	0	155 073
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	42 764	1 201	2 270	0	0	0	46 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	876 740	0	1 561 857	746	0	0	2 439 343
Nem pénzügyi eszközök							
Ingatlanok és berendezések	0	0	0	0	0	65 157	65 157
Immateriális javak	0	0	0	0	0	113 141	113 141
Egyéb eszközök	0	0	10 093	0	0	0	10 093
Eszközök összesen	1 004 365	1 201	1 644 432	746	0	178 298	2 829 042
Pénzügyi kötelezettségek							
Bankok felé fennálló kötelezettségek	1 118 341	0	0	0	0	0	1 118 341
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	186	1 133	1 957	0	0	0	3 276
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	887 679	1 326	91 932	4 001	26 327	0	1 011 265
Nem pénzügyi kötelezettségek							
Egyéb kötelezettségek	0	0	14 800	0	0	0	14 800
Tartalékok	0	0	2 174	0	0	0	2 174
Adókötelezettségek	0	0	28 332	0	0	0	28 332
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	954	0	0	954
Kötelezettségek összesen	2 006 206	2 459	139 195	4 955	26 327	0	2 179 142
Eszközök / kötelezettségek (-) nettó összege	-1 001 841	-1 258	1 505 237	-4 209	-26 327	178 298	649 900

Pénzügyi kimutatások – 2022. december 31.

Az alábbi táblázat a Társaság eszközeit és forrásait a 2022. december 31-i szerződéses, diszkontálatlan cash flow-k alapján, a hátralévő futamidő szerinti bontásban mutatja:

(ezer CZK)	1 hónapon belül	1 - 3 hó között	3 - 12 hó között	1 - 5 év között	5 éven túl	Határozatlan	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Pénzeszközök	625 680	0	72 120	0	0	0	697 800
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	9 919	1 315	8 750	0	0	0	19 984
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 907 729	78 289	598 654	0	0	0	2 584 672
Nem pénzügyi eszközök							
Ingatlanok és berendezések	0	0	0	0	0	52 592	52 592
Immateriális javak	0	0	0	0	0	145 865	145 865
Egyéb eszközök	0	0	6 781	0	0	6 784	13 565
Eszközből származó szerződéses cash-flow	2 543 328	79 604	686 305	0	0	205 241	3 514 478
Pénzügyi kötelezettségek							
Bankok felé fennálló kötelezettségek	1 036 740	0	0	0	0	0	1 036 740
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	86	1 223	8 367	0	0	0	9 676
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 597 605	1 589	65 671	25 430	21 479	0	1 711 774
Nem pénzügyi kötelezettségek							
Egyéb kötelezettségek	3 562	13 487	0	0	0	1 781	18 830
Tartalékok	0	0	1 760	0	0	0	1 760
Adókötelezettségek	0	0	23 682	0	0	0	23 682
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	7 341	0	0	7 341
Kötelezettségekből származó szerződéses cash-flow	2 637 993	16 299	99 480	32 771	21 479	1 781	2 809 803
Szerződéses cash-flow nettó összege	-94 665	63 305	586 825	-32 771	-21 479	203 460	704 675

2021. december 31.

(ezer CZK)	1 hónapon belül	1 - 3 hó között	3 - 12 hó között	1 - 5 év között	5 éven túl	Határozatlan	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Pénzeszközök	84 861	0	70 212	0	0	0	155 073
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	42 764	1 201	2 270	0	0	0	46 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	876 740	0	1 561 857	746	0	0	2 439 343
Nem pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanok és berendezések	0	0	0	0	0	65 157	65 157
Immateriális javak	0	0	0	0	0	113 141	113 141
Egyéb eszközök	0	0	10 093	0	0	0	10 093
Eszközökből származó szerződéses cash-flow	1 004 365	1 201	1 644 432	746	0	178 298	2 829 042
Pénzügyi kötelezettségek							
Bankok felé fennálló kötelezettségek	1 118 341	0	0	0	0	0	1 118 341
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	186	1 133	1 957	0	0	0	3 276
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	887 679	1 562	94 613	4 685	27 348	0	1 015 887
Nem pénzügyi kötelezettségek							
Egyéb kötelezettségek	0	0	14 800	0	0	0	14 800
Tartalékok	0	0	2 174	0	0	0	2 174
Adókötelezettségek	0	0	28 332	0	0	0	28 332
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	954	0	0	954
Kötelezettségekből származó szerződéses cash-flow	2 006 206	2 695	141 876	5 639	27 348	0	2 183 764
Szerződéses cash-flow nettó összege	-1 001 841	-1 494	1 502 556	-4 893	-27 348	178 298	645 278

2021. december 31-én, illetve 2022. december 31-én a diszkontált és a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k között nincs különbség.

28. EGYÉB PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

a) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon potenciális veszteség kockázata, amely abból ered, hogy a kötelezett (vagyis az adós, a kezes, az üzleti kapcsolatban részt vevő szerződéses partner vagy a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója) fizetéseképtelenség vagy törlesztési hajlandóságának hiánya miatt, illetve politikai döntés által okozott események miatt nem tud eleget tenni szerződéses kötelezettségének. Ez utóbbi kockázatra „országkockázat” néven is szokás utalni.

Értékpapírkölcsönzés és -kereskedelem

A Társaság értékpapírkölcsönöket nyújt és értékpapírokkal kereskedik a cseh és külföldi tőzsdéken.

Az értékpapírkölcsönök hitelkockázatát az alapul szolgáló értékpapírokhoz fűződő jogok (vagy az értékpapír-vásárlási és visszavásárlási megállapodás futamideje alatti tulajdonjogok) biztosítéki átruházása minimalizálja.

A Prágai Értéktőzsde tagjaként a Társaság köteles az e piacokon forgalmazott értékpapírok ügyleit hivatalos elszámolási rendszereken keresztül elszámolni. Ezen ügyletek elszámolását a Prágai Értéktőzsde Kompenzációs Alapja garantálja.

A Prágai Értéktőzsdén nem kereskedett értékpapírokkal kötött ügyletek esetében a Társaság az ellenérték átadása előtt történő szállítást kér, vagyis a DVP (Delivery versus payment, szállítás fizetés ellenében) elvét alkalmazza.

A Társaság tovább csökkenti hitelkockázatát azzal, hogy csak a követelményeinek megfelelő partnerek egy kiválasztott csoportjával köt hitelügyleteket, illetve az ügyfelektől és partnerektől megköveteli, hogy a megbízás befogadása előtt adják át a pénzeszközöket vagy az értékpapírokat.

Tőkeáttételes (margin) kereskedés keretében nyújtott ügyfélhitelek

Ezen kívül hitelkockázatot jelent a tőkeáttételes (margin) kereskedés keretében az ügyfeleknek nyújtott hitelezés (5. pont). Az így nyújtott hitelek eredő követeléseket a hitelből realizált bevételből megszerzett értékpapírok tulajdonjoga fedezi. Az ilyen hitelek teljes összege a Társaság Hitelbizottságának döntésétől, valamint az egyéb egyedi ügyfélkockázati tényezők és a biztosítékul szolgáló instrumentum értékelésétől függ. A kölcsönök nyújtása az ügyfél általi teljes törlesztésig vagy a biztosítékul szolgáló instrumentum értékesítéséig tart. A fedezeti arány 120% alá történő csökkenése esetén a Társaság jogosult az instrumentumot értékesíteni, amennyiben az ügyfél nem teszi meg a szerződésben előírt intézkedéseket a Társaság felszólításának kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül (vagy adott esetben azt követően, hogy a Társaság minden tőle telhetőt megtett annak érdekében, hogy a felszólítást az ügyfélhez eljuttassa). Amennyiben a fedezeti arány 115% alá csökken, a Társaság jogosult – saját belátása szerint – értékesíteni az értékpapírokat vagy azok egy részét annak érdekében, hogy a fedezeti arány elérje legalább az eredeti értéket. A fedezeti arány matematikai kifejezésére a következő képlet alkalmazandó: $(CTH-PU)/CTH$, ahol a PU jelenti a nyújtott kölcsön összegét, a CTH pedig az értékpapírok piaci összértékét.

A Társaság a vele értékpapírok adásvételére szerződést kötő ügyfeleinek lehetőséget kínál arra, hogy értékpapírt vásároljanak az értékpapír ára max. 60%-ának megfelelő összegű kölcsönből (ez az ún. tőkeáttételes kereskedés, azaz margin trading).

A tőkeáttételes kereskedési szolgáltatással kapcsolatos ügyfélcsőd rendkívül valószínűtlen a befektetési instrumentumok megvásárlására nyújtott kölcsön szerződéses feltételei, a nyújtott termék túlbiztosítása, valamint az alábbiakban ismertetett eljárások és mechanizmusok miatt. A szolgáltatás nyújtásából eredő kockázatokat a pénzügyi biztosítéki megállapodás fedezi, amely meghatározza a negatív hatások megakadályozásának alapelveit és mechanizmusait. A hitelkockázat megakadályozásának alapvető szabályai a következők:

- a. a fedezeti arány online nyomonkövetése az aktuális piaci árral összehasonlításban;
- b. korai figyelmeztetés, ha a fedezeti arány értéke 125%-ra csökken;
- c. pótfedezeti felhívás, amikor a fedezeti arány 120%-ra csökken;
- d. stop loss, amikor a fedezeti arány 115%-ra csökken;
- e. szabályok a befektetési instrumentumoknak a tőkeáttételes kereskedési szolgáltatáshoz történő elfogadására – pozíció biztosítása elismert tőzsdeindexekben szereplő, nagy likviditású instrumentumokkal;
- f. befektetési eszközök zálogba adása a Társaságnak.

A szerződési feltételek és a fentiekben ismertetett ellenőrzési mechanizmusok ezt követően gyakorlatilag kizárják az ügyfelek nemteljesítését, amit a tőkeáttételes kereskedési szolgáltatás nyújtásának tapasztalatai is alátámasztanak: a lakossági szegmensben a Társaság 2004 óta, az intézményi szegmensben a 2018-2019-es évforduló óta nyújtja ezt a befektetési szolgáltatást, és ezen időszak alatt még egyszer sem történt nemteljesítés, illetve a Társaság nem volt kitéve hitelezési veszteségnek.

A fedezeti arány (vagyis biztosíték/hitel arány) kezdetben 140%, és a tőkeáttételes kereskedési szolgáltatás igénybevétele alatt a biztosíték értékét folyamatosan figyeljük. Amennyiben a fedezeti arány 125% alá csökken, az ügyfél erről tájékoztatást kap. Amennyiben a fedezeti arány tovább csökken és 120%

alá esik, az ügyfélnek további biztosítékot kell felajánlania úgy, hogy a fedezeti arány 2 munkanapon belül 140%-ra álljon vissza (ez az ún. pótfedezeti felhívás, azaz margin call); ellenkező esetben a Társaságnak a szerződés szerint lehetősége van az instrumentumok eladására annak érdekében, hogy a fedezeti arány visszaálljon a megkövetelt 140%-os értékre. Amennyiben a fedezeti arány 115% alá esik, az eredeti fedezeti arány visszaállítása érdekében eladásra kerül sor (ez az ún. stop loss).

A szolgáltatás kínálásának kezdetéig visszanyúló tapasztalatok alapján a Társaság sohasem volt kitéve hitelezési veszteségnek ezen a téren, különös tekintettel arra, hogy nagy hangsúlyt fektet a termékkel kapcsolatos kockázatkezelésre. A kockázatkezelésen belül a Társaság azt is értékeli, hogy mely értékpapírok használhatók releváns biztosítékként, ha azok egyébként szabályozott piacokon forgalmazott, nagy likviditású instrumentumok.

A Társaság a pénzügyi kimutatások időpontjában rendszeresen értékelt az előző fordulónapon alkalmazott feltételezéseket (különösen a veszteségráta múltbeli alakulását, a piac várható alakulását a következő időszakban; a pénzügyi kimutatások időpontjában nem volt ismert információ egy esetleges romlásról).

A fentiek alapján az ezen eszköztípusra a vonatkozó módszer szerint számított ECL (várható hitelezési veszteség) értéke nulla, tekintettel arra, hogy az LGD várható értéke nulla. 2022-ben és 2021-ben nem volt jelentős emelkedés a hitelkockázatnál az ezen kategóriába tartozó követelések egyikénél sem. A Társaság nem számolt el értékvesztést ezekre a követelésekre.

Bankokkal szembeni követelések

Az értékpapír-kölcsönzésből származó követelések tulajdonképpen értékpapírokkal biztosított, rövid lejáratú kölcsönöknek jelentenek. Az értékpapír-kölcsönzésből származó követelések esetében az értékvesztés elsősorban a tizenkét havi várható veszteség összegében kerül megállapításra. A követeléseket mindig olyan értékpapírok fedezik, amelyek értéke nagyobb, mint magának a követelésnek az értéke. Az adós hitelkockázatát, valamint a biztosíték értékét a Társaság rendszeresen ellenőrzi. A Társaság a fennálló követelések tizenkét havi várható veszteségének kockázatát jelentéktelennek értékelt. 2022-ben és 2021-ben nem volt jelentős emelkedés a hitelkockázatnál az ezen kategóriába tartozó követelések egyikénél sem. A Társaság nem számolt el értékvesztést ezekre a követelésekre. Az értékpapírkölcsönök fedezeteként kapott értékpapírok összege 30 315 ezer CZK (2021-ben 30 315 ezer CZK). Az értékpapírok értékelése valós értéken történik. Minden fedezetként elfogadott értékpapír értékesíthető vagy tovább zálogosítható.

A Társaság pénzeszközöket és betétszámlákat tart neves csehországi és külföldi bankoknál. Ezen intézmények mindegyike befektetési besorolású, ezért az ezen követelésekből eredő hitelkockázat alacsony. Minden jelentősebb intézmény, ahol a Társaság pénzeszközöket tart, A+ és AA- közötti független minősítéssel rendelkezik.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Értékpapír-elszámolásból és azonnali devizaügyletekből származó követelések

A kezdeti megjelenítéskor az összes ilyen követelés az 1. szakaszba kerül besorolásra, ahol nincs 30 napot meghaladóan késedelmes, illetve késedelmes követelés. A kockázatértékelés és a várható hitelezési veszteség számítása során a Társaság olyan múltbeli adatokra támaszkodik, ahol nem realizálódott veszteség. Az ilyen típusú ügyletekre jellemző a DVP (delivery versus payment, vagyis szállítás fizetés ellenében) elszámolás is, azaz ha a partnernek gondjai vannak az ügylet rendezésével, akkor az értékpapír formájában történő szállításra nem kerül sor, és az ügylet törölhető, vagy alternatívaként ezek lehetnek garantált elszámolású ügyletek is, amikor is a tőzsde teljesítési kezesként lép fel, azaz az ügylet teljesítése nem hiúsul meg. Ezenkívül az ügyletek fedezetére az ügyfél pénzeszközei zárolásra kerülnek az ügylet időpontja és az elszámolás időpontja közti időtartamra, ami biztosítja az ügylet zökkenőmentes elszámolását és a hitelkockázat kivédését. A fentiek alapján az ezen eszköztípusra a vonatkozó módszer szerint számított ECL (várható hitelezési veszteség) értéke nulla, tekintettel arra, hogy az LGD várható értéke nulla. 2022-ben és 2021-ben nem volt jelentős emelkedés a hitelkockázatnál az ezen kategóriába tartozó követelések egyikénél sem. A Társaság nem számolt el értékvesztést ezekre a követelésekre.

Fokozott kockázat és az ügyfél nemteljesítése

A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközök (kivéve az egyszerűsített modellel rendelkező, kiválasztott egyéb eszközöket) az 1. szakaszba kerülnek besorolásra, ahol nincs 30 napot meghaladóan késedelmes pénzügyi eszköz. Késedelembe esett követelés esetén a Társaság felveszi a kapcsolatot a partnerrel, akivel együtt megpróbál olyan megoldást találni, amely a követelés rendezéséhez vezet (pl. megállapodást köt a fizetés ütemezéséről). Ezután a partner az 1. szakaszból a 2. szakaszba kerül (30-90 napos késedelem). A 3. szakaszba kerülésre 90 napos késedelem után kerül sor.

Kockázati kategória a Cseh Nemzeti Bank szerint	Belső besorolás	Késedelmes napok száma	Szakasz
Teljesítő kitétségek	Átlagos	0 - 30	1.szakasz
	Külön figyelendő	31 - 90	2.szakasz
Nemteljesítő kitétségek	Átlag alatti	91 – 180	3.szakasz
	Kétes	181 – 360	3.szakasz
	Veszteséges	> 360	3.szakasz

A fokozott kockázat azonosítása (2. szakasz, 31-90 napos késedelem)

A Társaság úgynevezett „hard triggereket” határozott meg a fokozott kockázat beazonosításának elősegítésére. A Társaság a hard triggereket akkor alkalmazza partnereire, amikor tudomást szerez róluk. A fő „hard default trigger”-nek minősül az, ha az ügyfél valamely teljesítése nem valósul meg, mivel a pénzügyi biztosítéki szerződés szerint minden nemteljesítés hatással van az ügyfél teljes portfóliójára. A KBC Csoportnál például a következő hard triggereket különböztetik meg:

- Peres ügy, lefoglalás,
- Jelentős veszteséggel értékesített hitelek
- Jelentős veszteséggel értékesített hitel,
- Az ügyfél csődeljárás alá vonására irányuló (hitelezői) kérelem benyújtása a hitelkötelezettséghez kapcsolódóan,
- A független besorolás „nemteljesítő státuszra” romlása,
- 90 napot meghaladó késedelem,
- Hitelkötelezettségek felhalmozódása,
- Az IFRS szerinti 3. szakasz,
- Fedezet, garanciák stb. lehívása

Ha a partner nemteljesítésének kockázata a hard triggerek vagy a lejárat alapján megemelkedik, a Társaság haladéktalanul (általában a megnövekedett nemteljesítési kockázat első megállapításától számított 30 napon belül) felszólítja a partnert kötelezettségei rendezésére; amennyiben a kötelezettségek nem rendezhetők egy összegben, a Társaság és a partner között kölcsönös megállapodás születik a fizetési ütemezésről. A Társaság egyedi céltartalékot képez, és a követelést a 2. szakaszban lévő teljesítő kitétségek között külön figyelendőnek minősíti. Ha a fizetési ütemezésről szóló megállapodás nem jön létre a partnerrel, a Társaság megállapítja a partner nemteljesítését és a követelést 90 nap elteltével a 3. szakaszba helyezi át.

KKV és vállalati ügyfelek nemteljesítéseinek kategorizálása

A KBC Csoport az úgynevezett KBC mesterskálát használja a nemteljesítések kategorizálására, a következőképpen:

- PD10: „valószínűleg nem fizet” (3. szakasz)
- PD11: „90 napot meghaladóan késedelmes” (3. szakasz)
- PD12: „behajthatatlan” (3. szakasz)

„Valószínűleg nem fizet” (3. szakasz, 31-90 közötti késedelem)

Amennyiben a fenti hard triggerek bármelyike megvalósul, az ügyfelet a „valószínűleg nem fizet” kategóriába kell sorolni. Az ügyfél a „90 napot meghaladóan késedelmes” kategóriából történő feljavulás után is bekerülhet a „valószínűleg nem fizet” kategóriába, mivel ilyenkor 3 hónapos próbaidőre („karantén”) van szükség, kivéve akkor, ha az ügyfél a Társasággal szembeni kötelezettségét teljes mértékben rendezi.

A „valószínűleg nem fizet” kategóriából a teljesítő kategóriába való visszatérés legalább 3 hónap elteltével történik meg, amikor is az ügyfél nemteljesítését okozó összes hard trigger megszűnik. Mivel a Társaság nem rendelkezik hibrid ügyfelekkel, a kereskedelmi vezető és az igazgatóság egy tagjának döntése alapján maga dönt az ügyfelek feljavulásáról, amelyet írásban dokumentál, illetve az archiválási és iratmegsemmisítési szabályoknak megfelelően megőrzi.

PD11: „90 napot meghaladóan késedelmes” (3. szakasz)

Ez a kategória akkor releváns, ha az ügyfél 90 napot meghaladó késedelembe esik. A Társaság értelmezésében ez azt jelenti, hogy az ügyfél nem teljesíti a Társasággal kötött megállapodását, és nem törleszti kötelezettségeit az esedékességkor, a fizetési ütemezésnek megfelelően, illetve 90 napot meghaladó késedelembe van. A követelést ilyenkor a 3. szakaszban lévő nemteljesítő kitétségek közé soroljuk át. A késedelmes napok megállapításakor a Társaság a ČSOB Csoportnak a nemteljesítés definiálására vonatkozó keretrendszerében meghatározott lényegességi küszöbértékeket alkalmazza (2.500 CZK és egyúttal a teljes kitétség 1%-a).

PD12: „behajthatatlan” (3. szakasz)

A veszteségesnek minősített nemteljesítő kitétségek a „behajthatatlan” kategóriába kerülnek. Ilyenkor a Társaság már egyáltalán nem számít arra, hogy az ügyfél felgyógyul és az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat helyreáll. Ritkán előfordulhat ugyan az ügyfél „behajthatatlan” kategóriából való kikerülése, de csak akkor, ha a tartozást teljes egészében rendezi és a Társaság igazgatósága hozzájárul az ügyféllel való kapcsolat folytatásához. Az ügyfélkapcsolat folytatásához azonban legalább 12 hónapos „karantén” szükséges, vagyis az ügyfél ilyenkor PD10/PD11 nemteljesítő kategóriába kerül.

Származtatott pénzügyi instrumentumok (derivatívák)

A pénzügyi derivatívákból eredő partneri hitelkockázat mindig a pozitív valós értékkel rendelkező instrumentumokra korlátozódik, és kezelése ugyanúgy történik, mint a hitelezési kockázatok kezelése.

b) Piaci kockázat

A Társaság ki van téve piaci kockázatoknak. Ezen kockázatok a kamat- és devizatermékekben, valamint a részvényekben fennálló nyitott pozíciókból erednek, mert ezen instrumentumokat az általános és egyedi piaci mozgások befolyásolják. Az elfogadható kockázat határértékeit az igazgatóság határozza meg, és napi szintű monitoring alá esnek. Ezeket a határértékeket a KBC jóváhagyta.

A Társaság nincs jelentős kamatkockázatnak kitéve, mivel kamatozó eszközeinek és kötelezettségeinek többsége 3 hónapon belüli lejáratú. A Társaság devizakockázata jelentősen korlátozott, mivel a Társaságnak nincs számottevő nyitott devizapozíciója.

A pozíciói piaci kockázatának kezelése érdekében a Társaság a kockázatotott érték (value at risk, azaz „VAR”) módszer használatáról áttért a koncentrációs limitek használatára, illetve a tényleges kitétséget folyamatosan figyelemmel kíséri és a limitekkel összeméri.

c) Származtatott pénzügyi instrumentumok (derivatívák)

A Társaság kereskedik tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel (határidős devizaügyletekkel) is. Ezen ügyletek az ügyfelekkel és a bankokkal vagy más pénzintézetekkel egyidejűleg kerülnek megkötésre azonos volumenben, de ellentétes irányú kifizetéssel, így a Társaság az ezen ügyletekből eredő kötelezettségeinek és követeléseinek összegét mindig a lehető legnagyobb mértékben ellentételezi. Ily módon a Társaság behatárolja piaci kockázatát. Az ezen termékből eredő hitelkockázat kivédésére a Társaság biztosítéki megállapodást köt az ügyfelekkel. Az egyéb származtatott ügyletek pozitív és negatív valós értéke közötti különbséget a származtatott ügyletekből származó elszámolási kapcsolatok tartalmazzák (lásd a 7. és 10. pontot). Ez a pénzintézetnél fennálló nyitott pozíciók és az ügyfelekkel szemben fennálló egyedi pozíciók összevonásából adódik. A Társaság nem köt származékos ügyletet fedezeti céllal; minden derivatívát kereskedési céllal tart.

Ezen határidős ügyletek kereskedési célú derivatívaként vannak nyilvántartva. A kereskedési céllal tartott nyitott származtatott ügyletek névértéke, valamint pozitív és negatív valós értéke december 31-én:

(ezer CZK)	2022			2021		
	Szerződéses	Piaci érték		Szerződéses	Piaci érték	
		Pozitív	Negatív		Pozitív	Negatív
Határidős ügyletek (deviza)	395 000	10 165	9 676	287 997	3 707	3 276
Összesen	395 000	10 165	9 676	287 997	3 707	3 276

2022. december 31-én az összes határidős ügylet lejáratára 1 éven belül.

d) Egyéb kockázatok

A Társaság tevékenységével kapcsolatos jogi és működési kockázatokat – a Társaság jogi osztályával együttműködve – elsősorban a Társaság különböző szervei (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) figyelik, biztosítják és kezelik. A működési kockázat kezelése a Cseh Nemzeti Bank módszertanának megfelelően, a bankok, hitelszövetkezetek és befektetési vállalkozások tevékenységének végzéséről szóló 163/2014. sz. rendelet és a kapcsolódó jogszabályok alapján történik.

A Társaság bizonyos jogvitákra tartalékot is képez, amennyiben a jogvita jellegéből adódóan valószínűsíthető fizetési kötelezettség (lásd a 12. pontot).

A Társaság egyéb kockázatokat is figyelemmel kísér, ideértve például a COVID-19 járvány alakulását. A járvány alakulása ezidáig nem gyakorolt negatív hatást a Társaságra, és ilyen hatás a belátható jövőben sem várható.

29. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

(ezer CZK)	2022			2021		
	1.szakasz	2.szaka sz	3.szakasz	1.szakasz	2.szaka sz	3.sza kasz
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök	698 022	0	0	155 119	0	0
Céltartalék	-222	0	0	-46	0	0
Pénzeszközök, nettó	697 800	0	0	155 073	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - bruttó	2 562 062	0	0	2 409 519	0	0
Céltartalék	-683	0	0	-25	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - nettó	2 561 379	0	0	2 409 494	0	0

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök – egyszerűsített módszer

	2022		2021	
	Bekerülési érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Könyv szerinti érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – egyszerűsített módszer - bruttó	23 054	1 366	29 697	2 215
Céltartalék	-734	-393	-593	-1 469
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – egyszerűsített módszer - nettó	22 320	973	29 104	746
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen - nettó	3 281 499	973	2 593 671	746
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen - nettó - az adott év összes oszlopának összege	3 282 472		2 594 417	

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriáján belül nem történt átvezetés az év során az év eleji szakasztól vagy a kezdeti megjelenítés időpontjától eltérő szakaszba.

30. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN TARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

(ezer CZK)	2022. december 31.	2021. december 31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Bankok felé fennálló kötelezettségek	1 036 740	1 118 341
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 703 306	1 011 265
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	2 740 046	2 129 606

31. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

A nyereséggel vagy veszteséggel (vagyis az eredménnyel) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek (lásd a 2. pont d) alpontját) a következőképpen kerülnek értékelésre:

a. 1. szint

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékének meghatározására – amennyiben rendelkezésre állnak – az aktív piacokon közzétett jegyzések szolgálnak. A piaci értékelést egy azonos eszköz vagy kötelezettség árának felhasználásával kapjuk, ami azt jelenti, hogy az értékelés során nem használunk modellt.

Az ilyen módon értékelt pénzügyi eszközök közé tartoznak a tőzsdén jegyzett részvények és kötvények.

Az aktív piacokon forgalmazott pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke a jegyzett piaci áron vagy a kereskedők által közölt áron alapul. A Csoport minden más pénzügyi instrumentum valós értékének meghatározásához valamilyen értékelési technikát alkalmaz.

b. 2. szint

Közvetlen (pl. árak) vagy közvetett (pl. árakból származtatott) piaci inputokon alapuló értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartoznak a hasonló pénzügyi instrumentumok jegyzett piaci árain értékelt pénzügyi instrumentumok; a kevésbé aktívnek tekintett piacokon forgó, azonos vagy hasonló pénzügyi

instrumentumok jegyzett árain értékelt pénzügyi instrumentumok, illetve olyan egyéb értékelési technikák alkalmazásával értékelt pénzügyi instrumentumok, amelyek esetében minden jelentős input közvetlenül vagy közvetve megfigyelhető a piacokon.

Az ilyen módon értékelt pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a határidős (forward) devizaügyletek.

c. 3. szint

Jelentős, nem piaci inputokon alapuló értékelési technikák.

Ebbe a kategóriába tartozik minden olyan pénzügyi instrumentum, amelynek értékelési technikái olyan inputokat tartalmaznak, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és amelyek esetében a nem piaci inputok jelentős hatást gyakorolnak az értékelésre. Ebbe a kategóriába tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése ugyan hasonló pénzügyi instrumentumok jegyzett piaci árán alapul, de korrigálni kell olyan jelentős mértékű, nem piaci kiigazításokkal és feltételezésekkel, amelyek a pénzügyi instrumentumok közötti különbségeket tükrözik.

Az ilyen módon értékelt pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a tőzsdén nem jegyzett részvények.

Az értékelési technikák közé tartoznak a nettó jelenérték modellek, a diszkontált cash-flow modellek, a piaci árral rendelkező, hasonló pénzügyi instrumentumokkal való összehasonlítás, a Black-Scholes modell, a polinomiális opciós modell és egyéb értékelési modellek. Az értékelési modellek feltételezései és inputjai közé tartozik a kockázatmentes kamatláb, a referencia-kamatláb, a hitel spread és a diszkontráták, a kötvény- és részvényárak becsléséhez használt egyéb felárak, valamint a devizaárfolyamok, a részvényárak és a részvényindexek, illetve a várható volatilitás és árfüggés. Az értékelési technikák célja, hogy olyan valós értéket kapjunk, amely a pénzügyi instrumentum értékét a számviteli időszak végén úgy tükrözi, mintha az ár a piacon, normál piaci feltételek mellett került volna meghatározásra.

A ČSOB Csoport széles körben elfogadott értékelési modelleket használ a standard és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásához. Az ilyen pénzügyi instrumentumok közé tartoznak a kamatláb- és devizaswapok, amelyek esetében a rendelkezésre álló piaci adatokat használjuk, és amelyek a vezetőség részéről kevésbé igényelnek döntést és becslést. A tőzsdén jegyzett, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, a tőzsdén kereskedett származékos papírok és az egyszerűbb tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek esetében általában rendelkezésre állnak a piaci árak és a modell inputjai. A piaci árak és a modell inputjainak rendelkezésre állása csökkenti a vezetés részéről igényelt döntés és becslés szükségességét, valamint a valós értékek meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot, bár ezek elérhetősége termékenként és piactípusonként változik, illetve a piaci árak és az inputok gyakran változnak konkrét események és a pénzpiacok általános körülményeinek függvényében.

Az összetettebb pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásához a ČSOB Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyek általában elismert értékelési modelleken alapulnak. Előfordulhat, hogy a modellek néhány vagy akár valamennyi jelentős inputja nem áll rendelkezésre a piacokon, ezért azokat piaci árakból vagy kamatlábakból származtatjuk, vagy feltételezések alapján becsljük meg. A piaci inputtal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a tőzsdén kívüli (OTC) piacokon forgalmazott származtatott termékeket, illetve bizonyos kölcsönöket és a nyilvános piacokon nem forgalmazott értékpapírokat. A jelentős mértékben megfigyelhetetlen inputokon alapuló értékelési modelleknek a valós érték meghatározására történő használata a vezetőség részéről fokozottabb döntést és becslést igényel. A vezetőségi döntések jellemzően a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelendő pénzügyi instrumentum várható jövőbeni cash flow-inak meghatározásához, a partnerek bedőlési/teljesítési valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontálási tényezők kiválasztásához szükségesek. Az értékelési alapelveket a ČSOB Kockázat- és Tőkekezelési Bizottsága (RCOC) és a KBC Csoport Értékelési Bizottsága hagyja jóvá. Az egyes újonnan használt termékek jóváhagyási folyamata magában foglalja – többek között – a termékértékelés felmérését, és minden új értékelési modellt jóvá kell hagyni a termék bevezetése előtt. Az új és aktív termékekre vonatkozó folyamatok (NAPP) megkövetelik valamennyi termék rendszeres felülvizsgálatát, amelynek szerves részét képezi az értékelés minőségének bírálata.

Pénzügyi kimutatások – 2022. december 31.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok csoportosításáról: egyrészt vannak olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek valós értéke jegyzett piaci áron alapul, másrészt vannak olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek valós értéke értékelési technikák segítségével kerül meghatározásra:

(ezer CZK)	2022	2021
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - FVTPL* - értékelési technikák		
Határidős devizaügyletek – derivatívák negatív piaci értéke	9 676	3 276
Határidős devizaügyletek – derivatívák pozitív piaci értéke	10 165	3 707
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok – FVTPL* - értékelési technikák	19 841	6 983
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok – FVTPL* - jegyzett piaci árak		
Részvények, certifikátok és egyéb részvényalapú értékpapírok	9 819	42 528
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok – FVTPL* - jegyzett piaci árak	9 819	42 528

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumoknak az egyes szintekre történő besorolása szerinti felosztásáról 2022. december 31-én:

(ezer CZK)	2022			
	1.szint	2.szint	3.szint	Összesen
Kereskedési célú pénzügyi eszközök – FVTPL *				
Részvények, certifikátok és egyéb részvényalapú értékpapírok	9 819	0	0	9 819
Határidős devizaügyletek – derivatívák pozitív piaci értéke	0	10 165	0	10 165
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 819	10 165	0	19 984
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek – FVTPL *				
Határidős devizaügyletek – derivatívák negatív piaci értéke	0	9 676	0	9 676
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	9 676	0	9 676

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumoknak az egyes szintekre történő besorolása szerinti felosztásáról 2021. december 31-én:

(ezer CZK)	2021			
	1.szint	2.szint	3.szint	Összesen
Kereskedési célú pénzügyi eszközök – FVTPL *				
Részvények, certifikátok és egyéb részvényalapú értékpapírok	42 528	0	0	42 528
Határidős devizaügyletek – derivatívák pozitív piaci értéke	0	3 707	0	3 707
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	42 528	3 707	0	46 235
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek – FVTPL *				
Határidős devizaügyletek – derivatívák negatív piaci értéke	0	3 276	0	3 276
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	3 276	0	3 276

2022-ben és 2021-ben nem történt átcsoportosítás az 1. szint és a 2. szint között. A Társaság által 2022. december 31-én és 2021. december 31-én birtokolt részvények nincsenek kitéve jelentős árfolyam-ingadozásoknak.

* FVTPL: eredménnyel szemben valós értéken értékelt

Nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek

A következő táblázat a pénzügyi kimutatásokban nem valós értéken szereplő pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékének és valós értékének összehasonlítását mutatja be:

(ezer CZK)	2022		2021	
	Könyv szerinti	Piaci	Könyv szerinti	Piaci
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 259 179	3 259 179	2 564 567	2 564 567
Pénzeszközök	697 800	697 800	155 073	155 073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 561 379	2 561 379	2 409 494	2 409 494
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – egyszerűsített módszer	23 293	23 293	29 850	29 850
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – egyszerűsített módszer	23 293	23 293	29 850	29 850
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	3 282 472	3 282 472	2 594 417	2 594 417

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke nem tér el lényegesen azok valós értékétől. A legtöbb esetben ezek rövid lejáratú eszközök és kötelezettségek, amelyek eredeti lejáratát egy évnél rövidebb. Ezen eszközök és kötelezettségek valós értéke a jövőbeni cash flow-k jelenértékékként kerül meghatározásra. Mivel az időérték elhanyagolható, és a hitelkockázat az értékvesztésben jelenik meg, a könyv szerinti érték és a valós érték közötti különbség jelentéktelen.

32. SZAVATOLÓTŐKE

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 Rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (IFR) Hatodik részének („A befektetési vállalkozások általi nyilvánosságra hozatal”) rendelkezései alapján.

A Patria Finance, a.s. alaptőkéje teljes egészében jegyzett és befizetett. A 2022. december 31-én az alaptőke összege 150 000 ezer CZK, amely 1 500 darab, egyenként 100 ezer CZK névértékű tőzsrészcsemet jelent.

Minden 100 ezer CZK névértékű részvény egy szavazatra jogosít. A részvények csak a felügyelőbizottság jóváhagyásával ruházhatók át, és nincsenek forgalomban nyilvános piacon.

Az egyéb tőketartalék a korábbi részvényes, a megszűnt Patria Finance, a.s. (cégjegyzékszám: 60197226) részvénytőkén kívüli pótbefizetését (75 000 ezer CZK összegben), valamint a jelenlegi részvényes, a Československá obchodní banka, a.s. (cégjegyzékszám: 0001350) részvénytőkén kívüli pótbefizetését (164 000 ezer CZK összegben) jelenti (ez 2020-ban került befizetésre).

A belsőleg meghatározott tőkeegyelelőséget a KBC Csoport módszere alapján vizsgáljuk. A számításokhoz a saját tőke és a tőkeszükséglet alakulására vonatkozó becsléseket tartalmazó modellt használjuk. A módszer a gazdasági tőke számításán alapul, és tartalmazza azokat a számottevő kockázatokat, amelyeknek a Társaság ki van téve. A vonatkozó tőkeértéket közvetlenül rendeljük ezen kockázatokhoz. Az egyéb kockázatokat a tőkeegyelelés belső értékelési folyamatán (ICAAP) belül a kockázatkezelés, a folyamatszervezés, a kontrollmechanizmusok stb. területén alkalmazott kvalitatív intézkedésekkel fedezzük.

A Társaság a tőkekövetelmény összegét a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet

módosításáról szóló, 2019. november 27-i **2019/2033/EU** európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően jelentette.

A Társaság adatait a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról szóló, 2019. november 27-i **2019/2033/EU** európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a honlapján teszi közzé (<https://finance.patria.cz/>).

1. A szavatolótőkére és a tőkekövetelményre vonatkozó adatok 2022. december 31-én

- a) a 2019/2033/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (IFR) 6. rész, 5. fejezet, 2. részének 49. cikke alapján

Szavatolótőke	ezer CZK
Befizetett részvénytőke	389.000
Tartalékok és eredménytartalék	42.468
Az eredeti saját tőkéből levonható egyéb tételek - Immateriális javak	-145.865
Elsődleges alapvető tőkeelemek	285.603
Kiegészítő alapvető tőkeelemek	0
Járulékos tőkeelemek	0

- b) a 2019/2033/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (IFR) 50. cikkének c) és d) pontja alapján

Tőkekövetelmény	ezer CZK
Állandó minimális tőkekövetelmény	18.086
Állandó általános költségekre vonatkozó követelmény	62.551
K-faktor követelmények összesen	78.945

K-faktor követelmények (kockázat szerinti bontásban)	ezer CZK
Az ügyfelet érintő kockázattal kapcsolatos K-faktorok összege	72.531
A piacot érintő kockázattal kapcsolatos K-faktorok összege	4.028
A vállalkozást érintő kockázattal kapcsolatos K-faktorok összege	2.386

33. A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

A 2022. december 31-i pénzügyi kimutatásokra jelentős hatást gyakorló egyéb esemény a mérlegfordulónapot követően nem történt.

A Közgyűlés elé történő betérjesztés céljából a jelen pénzügyi beszámolót az Igazgatóság jóváhagyta.

Készítés napja:	A számviteli egység hivatalos testületének aláírása:	A pénzügyi beszámolóért felelős személy:	
2023. április 28.	Tomáš Jaroš az Igazgatóság elnöke	Filip Kubů az Igazgatóság tagja	Tomáš Chrtek Pénzügyi igazgatóhelyettes