

## I/2.

### **A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások**

A Bank a konszolidálást könyv szerinti értéken végezte el. A leányvállalatok az éves beszámolók elkészítése során a mérlegkészítés időpontjaként a bank által megállapított időpontot (2007. január 09.) vették figyelembe.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. és leányvállalatai (a cégcsoport) kettős könyvvitelt vezetnek, éves beszámolójukat a hatályos jogszabályokban foglalt előírások szerint állítják össze.

A pénzügyi vállalkozás (Erste Leasing Autofinanszírozás Zrt. és Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.) eredménykimutatásának felépítése megegyezik a banki eredménykimutatással, így ebben az esetben a megfeleltetés közvetlen.

A „normál” eredménykimutatás átrendezése a Bank eredménykimutatásának megfelelően az alábbiak szerint történt:

<b>Leányvállalati beszámoló</b>	<b>Konszolidált beszámoló</b>
Belföldi értékesítés nettó árbevétele Értékpapír forgalmazás bevételei	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás ráfordításai	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai
Egyéb bevételek	Egyéb bevételek
Anyagjellegű ráfordítások Személyi jellegű ráfordítások Egyéb költségek	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) Személyi jellegű ráfordítások Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Értékcsökkenési leírás	Értékcsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások	Egyéb ráfordítások
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	Rendkívüli bevételek

A befektetési vállalkozás (Erste Bank Befektetési Zrt.) eredménykimutatásának átrendezése a bank eredménykimutatásához az alábbiak szerint történt:

<b>Leányvállalati beszámoló</b>	<b>Konszolidált beszámoló</b>
Bizományosi tevékenység bevételei Letétkezelés, portfóliókezelés bevételei Egyéb befektetési szolgáltatás bevételei	4a) Kapott jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből
Kereskedelmi tevékenység bevételei	6c) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás bevételeiből
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	6a) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
Egyéb bevételek	7b) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
Bizományosi tevékenység ráfordításai Letétkezelés, portfóliókezelés ráfordításai Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordításai	5b) Fizetett jutalék és díj ráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból
Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	6d) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás ráfordításaiból
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	6b) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
Egyéb ráfordítások	10b) Egyéb ráfordítások
Anyagjellegű ráfordítások	8b) Egyéb igazgatási költségek
Személyi jellegű ráfordítások	8a) Személyi jellegű ráfordítások
Értékcsökkenési leírás	9) Értékcsökkenési leírás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1b) Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	2) Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	16) Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	17) Rendkívüli ráfordítások

## **Az eszközök és források értékelése**

A beszámoló elkészítése az alábbi jogszabályi előírások figyelembevételével történt:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.),
- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezések
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.),
- egyéb, a bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

A Bank és leányvállalatai a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön veszi nyilvántartásba, valós értéken értékeli és szerepelteti a mérlegben.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 14/2001. PM rendelet rendelkezésének megfelelő tartalommal a kintlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetéül szolgáló értékvesztés és kockázati céltartalék állomány meghatározásához.

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlevőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlevőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

Az elvégzett minősítés alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz kategóriákba sorolta, és a szükséges értékvesztés illetve kockázati céltartalék összegét az egyes kategóriákhoz rendelt sávokon belül határozta meg.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta (év végén is) a hónap utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett deviza árfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.

A leányvállalatok mérlegében a külföldi pénzeszközre szóló követelés és kötelezettség az Erste Bank Hungary Nyrt. által jegyzett középárfolyamon szerepel. Az egységes számviteli kimutatás céljából a konszolidáció során ezen követelések és kötelezettségek MNB árfolyamra lettek átértékelve, az átértékelés nettó különbözete a konszolidált eredményben jelent meg.

### **Valós értékelés**

A Bank alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.

A leányvállalatok saját számviteli beszámolójukban nem alkalmazzák/alkalmazzák a valós értékelés módszerét. A bankcsoport konszolidált beszámolója valós értéken mutatja ki a pénzügyi instrumentumokat. Ennek megfelelően a konszolidáció során a leányvállalatok instrumentumainak értékelésekor visszakönyvelésre kerültek az értékpapírok és le nem zárt származékos ügyletek év végi értékelésekor lekönyvelt értékelési lépések, azaz az aktív, illetve passzív elhatárolások, és az Erste Befektetési Zrt-nél az értékpapírok nettó nyereségjellegű különbözetére megképzett céltartalék. Ezt követően az instrumentumok valós érték különbözete a mérleg megfelelő soraiba az eredménnyel szemben került be. Az értékelés során kiszűrésre kerültek a csoporttagok között megkötött ügyletek valós érték különbözetei.

### **Értékvesztés és céltartalékok**

A cégcsoport a várható megtérülések alapján képzeti a céltartalékot és számolja el az értékvesztést. A Bank a mérlegben az eszközök között negatív előjellel szerepeltetve mutatja ki az alábbi - a Hpt., a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,

- nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék,
- egyéb céltartalék.

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot 2001. január 1-jét követően nem képez.

### **Kamatok függővé tétele**

A Bank a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásaival összhangban végezte el a kamatok, kamatjellegű jutalékok és az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét.

### **Az eszközök értékcsökkenése**

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolásánál - az alábbiak szerint járt el:

- az 50.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta, nem került sor a Bank Számviteli politikájában szereplő lehetőségre, amely 4 jegyű vámtarifaszám alapján az egyedi használati idő megállapítását is megengedi,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembe helyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el.
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:

- bérleti jog	10 %
- szoftverek	10 %

(illetve a használati idő függvényében)

- alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – a leányvállalatok tekintetében is – a tárgyi eszközök között kerülnek kimutatásra
- maradványérték a 2001. január 1-jét követő beszerzések esetén kerül meghatározásra.

A konszolidálásba bevont vállalkozások értékelési szabályai - a hitelintézetekre vonatkozó sajátos szabályokon túl - a Banknál alkalmazott eljárásoktól nem térnek el.