

**CITIBANK EUROPE PLC**  
**(Cégjegyzékszám: 132781)**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**  
**a 2014. december 31-én végződött évről**

CITIBANK EUROPE PLC

Tartalomjegyzék

**AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA**

**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A CITIBANK EUROPE PLC TAGJAI RÉSZÉRE**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS**

**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA**

**A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (SÖFP)**

**A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**

**CASH FLOW KIMUTATÁS**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

- 1. Főbb számviteli alapelvek**
- 2. Becslések és ítéletalkotások**
- 3. Nettó kamatjövedelem**
- 4. Nettó díj- és jutalékbevétel**
- 5. Nettó kereskedési bevétel**
- 6. Egyéb üzemi bevétel**
- 7. Személyi jellegű kiadások**
- 8. Egyéb kiadások**
- 9. A könyvvizsgálók díjazása**
- 10. Az igazgatósági tagok járandóságai**
- 11. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó**
- 12. Készpénz és készpénzegenértékek**
- 13. Kereskedési eszközök**
- 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés**
- 15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek**
- 16. Befektetési célú értékpapírok**
- 17. Származékos pénzügyi instrumentumok**
- 18. Egyéb kötelezettségek**
- 19. Egyéb eszközök**
- 20. Részesedések leányvállalatokban**
- 21. Ingatlanok és berendezések**
- 22. Cégérték és immateriális javak**
- 23. Halasztott adó-visszatérítési igények**

- 24. Jegyzett részvénytőke
- 25. Részvényjuttatási program
- 26. Feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások
- 27. Operatív lízingkötelezettség-vállalások
- 28. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- 29. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek
- 30. Tartalékok
- 31. Anyavállalatok
- 32. Fordulónap utáni események
- 33. Összehasonlító megjegyzés
- 34. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

#### CITIBANK EUROPE PLC

<b>IGAZGATÓSÁG ÉS EGYÉB INFORMÁCIÓK</b>	
<b>IGAZGATÓSÁGI TAGOK</b>	Francesco Vanni d' Archirafi – elnök Aidan Brady – vezérigazgató Breffni Byrne – független, nem ügyvezető Jim Farrell – független, nem ügyvezető Deepak Jain – nem ügyvezető Bo J. Hammerich – nem ügyvezető Mary Lambkin – független, nem ügyvezető Marc Luet – nem ügyvezető Rajesh Mehta – nem ügyvezető Cecilia Ronan Patrick Scally – nem ügyvezető Christopher Teano – nem ügyvezető Zdenek Turek – nem ügyvezető Tony Woods
<b>TÁRSASÁGI TITKÁR</b>	Deirdre Pepper
<b>SZÉKHELY:</b>	1 North Wall Quay, Dublin 1
<b>ÜGYVÉDEK</b>	Arthur Cox Solicitors Earlsfort Centre, Earlsfort Terrace, Dublin 2 A&L Goodbody International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublin 1 Matheson 70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2
<b>KÖNYVVIZSGÁLÓ</b>	KPMG Hiteles könyvvizsgálók 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1
<b>BANKOK</b>	Citibank NA, London Branch Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB

## **AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA**

Az Igazgatóság benyújtja beszámolóját és a Citibank Europe Plc. („a Társaság”) pénzügyi kimutatásait a 2014. december 31-én végződött évről. A Társaság legfőbb anyavállalata a Citigroup Inc.

### **Főbb tevékenységek**

A Társaság székhelye Dublinban található, fióktelepei pedig a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Romániában, Szlovákiában, Bulgáriában és Lengyelországban működnek. 2014. január 1-jén a Társaság nettó eszközértéken megvásárolta a Citigroup egyik tagjának Bulgáriában működő vállalatát. A vállalat a Társaság fióktelepévé vált.

2014 októberében a Citigroup igazgatósága bejelentette azt a szándékát, hogy 11 piacon kilép a fogyasztói ügyletekből. Ez a szándék a Társaság két fióktelepének ügyleteit érinti, a Cseh Köztársaságban és Magyarországon.

A Társaság, amely a központi jegybankról szóló 1971. évi törvény 9. szakasza alapján kapta meg a banki működési engedélyt az Ír Jegybanktól, világszerte nyújt pénzügyi szolgáltatásokat az ügyfelek és a többi Citigroup vállalkozás részére.

A Társaság fő tevékenységként tranzakciós és kereskedelmi szolgáltatásokat nyújt a Pénzügyi szolgáltatások és a Vállalati ügyfelek adatbázisában szereplő ügyfelei részére.

A Társaság stratégiája összhangban van a Citigroup általános franchise célkitűzéseivel, amelyek öt prioritás köré csoportosulnak: ügyfél, tőke, ellenőrzések, költség és kultúra. A Citi Innovation Lab-on keresztül a Társaság különös hangsúlyt fektet a kutatásra és fejlesztésre.

### **Üzleti áttekintés és eredmények**

A Társaság 643 millió USD adózás utáni eredménnyel a 2014. évben is nagyon nyereségesen teljesített (2013: 715millió USD). Mindezt annak ellenére is sikerült elérni, hogy az üzleti környezet, amelyben a Társaság működik a 2014. év folyamán is kihívásokkal teli volt. A Társaság piacain tapasztalható alacsony kamatok kihatással voltak a kamatrésekre és a bevételekre is, miközben az egész évben tapasztalható makrogazdasági bizonytalanság hatással volt a vállalati bizalomra és az ügyfelek tevékenységére is.

A 2014. évi nyereség tartalmazza a Társaság csehországi fióktelepének megszerzésével összefüggő 101 millió USD-s cégérték értékvesztést is. A 2014. évi nyereség összegének az értékvesztéssel történő korrigálását követően a nettó nyereség összege 744 millió USD (2013: 715 millió USD).

Az üzleti környezet kihívásai következtében a legfőbb bevételi források tekintetében – ideértve a kamatbevételeket, valamint a díjakat és jutalékokat is – az előző évhez viszonyítva mérsékelt csökkenés tapasztalható (2014. évi üzemi eredmény: 1.640 millió USD; 2013: 1.732 millió USD).

A üzemi kiadások 803 millió USD értéke (2013: 877 millió USD) az előző évhez képest csökkenést mutat, ami részben annak tudható be, hogy a Társaság vezetése továbbra is nagy hangsúlyt fektet a költségbázisára. A Társaság üzemeltetési hatékonysága, az értékvesztési kiadások levonás után 49% volt (2013:51%).

A 2014. év során a Társaság hitel céltartalékokat szabadított fel, ami 21 millió USD-s visszaírást eredményezett az eredménykimutatásban (2013: 32 millió USD hitelvesztés) Ez a Társaság hitel

portfóliójának relatív erősségét és a 2014. évre jellemző kedvező hitelezési helyzetet tükrözi.

A Társaság eszközei évről évre nagyjából azonos 25,6 milliárd USD-s értéket mutatnak (2013: 25,5 milliárd USD).

Az üzleti és gazdasági feltételek várhatóan 2015-ben is bizonytalanok maradnak és kihívásokat támasztanak. Az Igazgatóság tagjai továbbra is figyelemmel kísérik e feltételek alakulását, valamint azoknak a Társaságra gyakorolt lehetséges pénzügyi hatásait.

### **AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA** (folytatás)

A Társaság főbb pénzügyi mutatói az év során a következőképpen alakultak:

	2014	2013	Elmozdulás
	ezer USD	ezer USD	%
Adózás előtti eredmény	757 687	823 186	(8)
Adózás utáni eredmény	643 262	714 516	(10)
Saját tőke	7 664 249	7 112 959	8

A Társaság 0 USD évközi osztalékot fizetett (2013: 800 millió USD) Az Igazgatóság nem javasolja végleges osztalék fizetését (2013: 0 USD).

Az Igazgatóság továbbra is keresi a Társaság tőkebázisának új optimális felhasználási lehetőségeit.

A Társaság szavatoló tőkéje 6,8 milliárd USD (2013: 6,2 milliárd USD), amely teljes egészében az első szintbe tartozó saját tőkéből áll. Az Ír Jegybanknak bejelentett tőkearány 2014. december 31-én 29%-os volt (2013: 24%), amely a minimális követelményt kényelmesen meghaladja. A Társaság tőkekövetelményeivel és kockázatkezelésével kapcsolatos további információk a 3. oszlop Közzétételek dokumentumban található <http://citigroup.com/citi.investor/reg.htm>.

### **Vállalatirányítás**

#### **Auditbizottság**

Az Auditbizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata a vezetőség által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezet megfelelőségének felügyelete. Az Auditbizottság az Igazgatóságot is támogatja a CEP-k eredménykimutatása, pénzügyi beszámolási folyamatai és a belső számviteli és pénzügyi irányítási rendszerei integritásának felügyeletével kapcsolatos feladata ellátásában. Az Auditbizottság a Citi belső ellenőrzési részlegének, a Társaság független, külső könyvvizsgálóinak és a Társaság felső vezetésének a munkájára támaszkodik.

#### **Kockázatkezelési Bizottság**

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata, hogy figyelembe véve a Társaság általános kockázatvállalási hajlandóságát, valamint a Társaság jelen- és jövőbeli pénzügyi helyzetét, javaslatokat tegyen az Igazgatóságnak a Társaság általános jelen- és jövőbeli kockázatvállalási hajlandósága tekintetében. A Kockázatkezelési Bizottság felülvizsgálja a csoport CEP-re vonatkozó kockázatkezelési irányelveinek a módosítását, és felelős a stressz és koncentrációs kockázat, a gazdasági tőke és üzleti kockázat megvalósításáért és kiszámításáért, valamint bármely, a

kockázatkezelést érintő szabályozási változás elfogadásáért. A Kockázatkezelési Bizottság a Kockázatkezelési osztály, a Társaság független, külső könyvvizsgálóinak és a Társaság felső vezetésének a munkájára támaszkodik.

#### **A hitelintézetek és biztosítási vállalkozások vállalatirányítási kódexe**

2014. december 31-től a Társaság az Ír Jegybank hitelintézetek és biztosítótársaságok számára kidolgozott társaságirányítási kódexe („2011. évi Kódex”) hatálya alá tartozik. Mivel az Ír Jegybank a Társaságot Jelentős intézményként sorolta be, a Társaságnak be kell tartania a Kódex I. mellékletében felsorolt követelményeket. 2015. január 01-jétől a társaság a 2013. évi, a hitelintézetek és biztosítótársaságok számára kidolgozott társaságirányítási kódex (2013. évi Kódex) hatálya alá tartozik.

#### **Főbb kockázatok és bizonytalanságok**

A Társaságnak számos, a pénzügyi szolgáltatási szektorban rejlő kockázattal kell szembenéznie. Ezek közül a Társaság legjelentősebb kockázatai a hitelkockázat, a piaci kockázat, az operatív kockázat és a likviditási kockázat. Ezekről a kockázatokról és kezelésükről a kiegészítő melléklet 14. pontja részletes tájékoztatót tartalmaz.

#### **AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA (folytatás)**

##### **Politikai jellegű adományok**

Az év során a Társaság egyetlen politikai jellegű adományt sem nyújtott (2013: 0 USD).

##### **Mérlegfordulónap utáni események**

2015. január 15-én a Társaság kihirdette azt a szándékát, hogy kilép bizonyos ügyletekből, ideértve az értékpapír-szolgáltatásokon belüli fedezeti alapszolgáltatásokat, valamint a Treasury és Kereskedési Megoldásokon belüli előfizetett kártya ügyleteket is.

#### **AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA (folytatás)**

##### **Igazgatósági tagok, titkár és érdekeltségeik**

A 2014. év során az alább megnevezett személyek töltöttek be igazgatósági tagi és titkári tisztséget:

Francesco Vanni d'Archirafi

Aidan Brady

Bo J. Hammerich

Breffni Byrne

Cecilia Ronan

Christopher Teano

Deepak Jain (kinevezve 2014. december 10-én)

Deirdre Pepper (titkár)

Jim Farrell

Marc Luet

Mark Fitzgerald (lemondott 2014. január 31-én)

Mary Lambkin

Patrick Scally

Rajesh Mehta

Tony Woods

Zdenek Turek

Sem az igazgatósági tagoknak, sem a társasági titkárnak nincs gazdasági érdekeltsége a Társaság részvénytőkéjében. Az igazgatósági tagok és a titkár érdekeltségei a legfőbb holding társaság, a Citigroup Inc. részvényeiben a következők:

Igazgatósági tag/titkár	2014. december 31-én Törzs-részvény	2013. december 31-én Törzsrészvény
Francesco Vanni d'Archirafi	283 883	283 714
Aidan Brady	26 170	41 548
Bo J. Hammerich	3 365	3 591
Breffni Byrne	-	-
Cecilia Ronan	1 637	1 068
Christopher Teano	3 077	2 574
Deepak Jain (kinevezve 2014. december 10-én)	-	-
Deirdre Pepper (titkár)	-	-
Jim Farrell	500	500
Marc Luet	29 880	14 148
Mark Fitzgerald (lemondott 2014. január 31-én)	-	5 681
Mary Lambkin	500	500
Patrick Scally	4 564	3 163
Rajesh Mehta	17 351	11 914
Tony Woods	1 586	1 289
Zdenek Turek	22 254	24 457

## AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA (folytatás)

### Igazgatósági tagok, titkár és érdekeltségeik (folytatás)

A Társaság a Citigroup Inc. („a Csoport”) részét képezi. A Csoport személyzeti részvényopciós programot működtet, és – a fentiekben közzétett érdekeltségeken túlmenően – a Társaság egyes igazgatósági tagjai opcióval rendelkeznek a végső holding anyavállalat, a Citigroup Inc. részvényeinek megszerzésére is. A teljes körű részletek a következők:

### Részvényopciók a Citigroup Inc. törzsrészvényei vonatkozásában ((a) és (b) megjegyzés)

Igazgatósági tag/titkár	Az év során				
	2013. december 31-én	Nyújtott	Gyakorolt/ elévült	2014. december 31-én	Kötési árfolyam USD
Francesco Vanni d'Archirafi	75 000	-	-	75 000	49,10
Aidan Brady	14 400	-	5 102	9 298	40,80
Bo J. Hammerich	1 543	-	-	1 543	40,80
Breffni Byrne	-	-	-	-	-
Cecilia Ronan	231	-	-	231	40,80
Christopher Teano	3 336	-	-	3 336	40,80
Deepak Jain (kinevezve 2014. december 10-én)	-	-	-	-	-

Deirdre Pepper (titkár)	69	-	-	69	40,80
Jim Farrell	-	-	-	-	
Marc Luet	-	-	-	-	
Mark Fitzgerald (lemondott 2014. január 31-én)	2.691	-	-	2 691	40,80
Mary Lambkin	-	-	-	-	
Patrick Scally	2 335	-	-	2 335	40,80
Rajesh Mehta	5 731	-	956	4 775	40,80
Tony Woods	4 172	-	32	4 140	40,80
Zdenek Turek	19 757	-	-	19 757	40,80

Megjegyzések:

(a) A nyitott opciók az előírt megszolgálati időszak elteltével a birtokosok belátása szerint gyakorolhatók.

(b) A részvényopciós program részleteit a Citigroup Inc. pénzügyi kimutatásai tartalmazzák. A Citigroup Inc. törzsrészvényeinek piaci középárfolyama 2014. december 31-én 54,73 USD volt (2013: 52,11 USD) és a 2014. december 31-én végződött naptári év alatt a záróárfolyam a legalacsonyabb 45,68 USD (2013: 41,15 USD) és a legmagasabb 56,37 USD (2013: 53,29 USD) értékek között mozgott.

#### **AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA (folytatás)**

##### **Az igazgatósági tagok felelősségvállalása a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatban**

Az igazgatósági tagok felelősek azért, hogy a hatályos törvények és előírások szerint készítsék el az Igazgatóság beszámolóját és a pénzügyi kimutatásokat.

A Társasági törvény előírja, hogy az igazgatósági tagok minden pénzügyi évről pénzügyi kimutatásokat készítsenek. E törvény alapján az igazgatósági tagok azt választották, hogy az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerint készítik el a Társaság pénzügyi kimutatásait.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak a törvény és az EU által elfogadott IFRS szerint megbízható és valós képet kell adniuk a Társaság helyzetéről és az adott időszakban elért nyereségről vagy veszteségről.

Az egyes pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatósági tagok kötelesek:

- megfelelő számviteli politikát meghatározni, majd azt következetesen alkalmazni;
- ésszerű és óvatos ítéletekkel és becslésekkel élni;
- megállapítani, hogy azokat az EU által elfogadott IFRS szerint készítették-e el; és
- a pénzügyi kimutatásokat a folyamatos társasági működés alapján elkészíteni, kivéve, ha nem helyén való annak feltételezése, hogy a Társaság folytatni fogja az üzletvitelt.

Az igazgatósági tagok felelősek megfelelő nyilvántartások vezetéséért, amelyek bármikor ésszerű pontossággal feltárják a Társaság pénzügyi helyzetét, és amelyek alapján biztosítható, hogy a pénzügyi kimutatások összhangban vannak az 1963-2013. évi társasági törvényekkel. Ugyancsak felelősek azon lépések megtételéért, amelyek ésszerűen nyitva állnak számukra a Társaság eszközeinek védelme, valamint a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzése és felderítése érdekében.

Az igazgatósági tagok ugyancsak felelősek az Igazgatóság jelentésének az 1963-2013. évi társasági törvényekkel összhangban történő elkészítéséért.

### **Számviteli nyilvántartások**

Az igazgatók meggyőződése, hogy eleget tettek az 1990. évi társasági törvény 202. szakaszának a pénzügyi nyilvántartások tekintetében azáltal, hogy megfelelő szakértelemmel rendelkező számviteli személyzetet alkalmaztak és megfelelő forrásokat biztosítottak a pénzügyi funkció számára. A Társaság számviteli könyveit az 1 North Wall Quay, Dublin 1 cím alatt vezetik.

### **Könyvvizsgálók**

Az 1963. évi társasági törvény 160(2) szakaszának megfelelően az auditorok, a KPMG és a hiteles könyvvizsgálók könyvvizsgáló hivatalban maradnak.

Az Igazgatóság nevében:

2015. március 26.

<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>
<b>Aidan Brady</b>	<b>Jim Farrell</b>	<b>Mary Lambkin</b>	<b>Deirdre Pepper</b>
<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>titkár</b>

## **A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A CITIBANK EUROPE PLC TAGJAI RÉSZÉRE**

Megvizsgáltuk a Citibank Europe Plc. 2014. december 31-én végződött évről szóló pénzügyi kimutatásait, amelyek az eredménykimutatásból, az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából, a pénzügyi helyzet kimutatásából, a saját tőke változásainak kimutatásából, valamint a cash flow kimutatásból és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletből állnak. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott pénzügyi beszámolási keretet az ír jog és az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) képezték.

A könyvvizsgálói jelentés kizárólag a Társaság tagjai mint testület részére készült az 1990. évi társasági törvény 193. szakaszának megfelelően. A könyvvizsgálót kizárólag abból – és nem egyéb – célból végeztük, hogy közölni tudjuk a Társaság tagjaival azon ügyeket, amelyeket egy könyvvizsgálói jelentésben ki kell fejteni részükre. A törvény által engedélyezett maximális mértékig elhárítunk minden felelősséget a Társaságon és a Társaság tagjain, mint testületen kívül mindenkivel szemben a könyvvizsgálói munkánkkal, a jelen könyvvizsgálói jelentéssel, vagy az általunk alkotott véleménynel kapcsolatban.

### **Az igazgatósági tagok és a független könyvvizsgálók felelőssége**

Amint azt a 8. [forrásnyelvi] oldalon az igazgatósági tagok felelőségéről szóló nyilatkozat bővebben tartalmazza, a megbízható és valós képet nyújtó pénzügyi kimutatások elkészítése az igazgatósági tagok felelőssége. A mi felelőségünk az, hogy az ír jognak, valamint a nemzetközi könyvvizsgálói standardoknak (Egyesült Királyság és Írország) megfelelően ellenőrizzük a pénzügyi kimutatásokat, és véleményt nyilvánítunk azokról. E standardok megkövetelik tőlünk, hogy az Auditing Practices Board (Könyvvizsgálói Gyakorlat Bizottság) által a könyvvizsgálók részére kibocsátott etikai előírásoknak megfeleljünk.



## **A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának terjedelme**

A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek és közlések szempontjából jelentős bizonyítékok beszerzését, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások mentesek akár csalásból, akár szabálytalanságból vagy hibából eredő lényeges téves állításoktól. Ez magában foglalja annak az értékelését, hogy a számviteli alapelvek megfelelnek-e a Társaság körülményeinek, és egységesen alkalmazták és megfelelően feltárták-e azokat; hogy az igazgatók által a pénzügyi kimutatások elkészítése során végzett jelentős becslések ésszerűek-e, továbbá magában foglalja a pénzügyi kimutatások általános bemutatását. Ezen túlmenően elolvastuk a pénzügyi kimutatásokban szereplő valamennyi pénzügyi és nem pénzügyi információt, annak érdekében, hogy meghatározzuk az auditált pénzügyi kimutatásokhoz viszonyított számottevő eltéréseket. Amennyiben tudomásunkra jut bármilyen nyilvánvaló, lényeges téves állítás vagy következetlenség, mérlegeljük azok jelentésünkre gyakorolt hatásait.

## **Véleményünk a pénzügyi kimutatásokról**

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi jelentéstételi standardoknak (IFRS) megfelelően a Társaság ügyeinek állásáról 2014. december 31-én, valamint az akkor végződött évben elért nyereségről;
- a pénzügyi kimutatásokat az 1963-2013. évi társasági törvényeknek megfelelően szabályszerűen készítették el.

## **Ügyek, amelyekről az 1963-2013. évi társasági törvények értelmében a könyvvizsgálónak jelentést kell tennie**

Megkaptunk minden olyan információt és magyarázatot, amelyet szükségesnek tartottunk könyvvizsgálatunk céljaira.

A Társaság pénzügyi helyzetére vonatkozó nyilatkozat összhangban van az üzleti főkönyvekkel, és véleményünk szerint a Társaság szabályszerűen vezeti az üzleti főkönyveket.

Véleményünk szerint az Igazgatóság jelentésében megadott információk összhangban állnak a pénzügyi kimutatásokkal.

A Társaság nettó vagyona – amint azt a Társaság mérlege tükrözi – a jegyzett részvénytőke összegének több mint fele, és véleményünk szerint ennek alapján 2014. december 31-én nem állt fenn olyan pénzügyi helyzet, amely az 1983. évi (módosított) Társasági törvény 40 (1) szakasza szerint megkövetelné a Társaság rendkívüli közgyűlésének összehívását.

## **Ügyek, amelyekről kivételesen a könyvvizsgálónak kell jelentést tennie**

Nincs jelentenivalónk az 1963-2013. évi társasági törvények rendelkezései szerint, amelyek előírják, hogy jelentsük Önöknek, ha véleményünk szerint az igazgatósági tagok díjazásáról és a törvényben meghatározott ügyletekről nem történtek közlések.

## ***olvashatatlan aláírás***

Jonathan Lew

## **KPMG nevében és megbízásából**

**Chartered Accountants, Statutory Audit Firm** (hites könyvvizsgálók, jog szerinti könyvvizsgáló

cég)

1 Harbourmaster Place,

IFSC

Dublin 1

2015. március 26.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

A 2014. december 31-én és a 2013. december 31-én végződött évekre

		2014	2013
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
Kamatbevétel		444 197	551 427
Kamatkiadás		(76.277)	(109.768)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	3	367 920	441 659
Nettó díj- és jutalékbevétel	4	1 034 804	1 088 477
Nettó kereskedési bevétel	5	225 027	199 568
Egyéb üzemi bevétel	6	11 890	2 374
Osztalékbevétel		140	228
<b>Üzemi bevétel</b>		1 639 781	1 732 306
Nettó hitelbehajtások/(veszteségek)	14	21 400	(31.657)
Személyi jellegű kiadások	7	(280.628)	(324.930)
Egyéb kiadások	8	(522.220)	(552.533)
Cégérték értékvesztés	22	(100.646)	•
<b>Adózás előtti eredmény</b>		757 687	823 186
Nyereségadó kiadás	11	(114.425)	(108.670)
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>643 262</b>	<b>714 516</b>

Az éves nyereség kizárólag a folyamatos működésből származik.

Az Igazgatóság 2015. március 26-án elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak az alábbi személyek:

<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>
<b>Aidan Brady</b>	<b>Jim Farrell</b>	<b>Mary Lambkin</b>	<b>Deirdre Pepper</b>
<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>titkár</b>

**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA A 2014. december 31-én és a 2013. december 31-én végződött évekre**

		2014	2013
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
Tárgyévi nyereség	30	643 262	714 516
<b>Egyéb átfogó eredmény nyereségadó nélkül</b>			
A nyereségek és veszteségek közé átsorolható tételek			
Deviza átszámítás	30	(94.272)	(58.305)
Értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök	30	2 513	(19.911)
Kapcsolódó adók		(279)	2 212

Egyéb átfogó tárgyévi eredményadó nélkül		(92.038)	(76.004)
<b>Tárgyévi átfogó eredmény összesen</b>		<b>551 224</b>	<b>638 512</b>

Az Igazgatóság 2015. március 26-án elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak az alábbi személyek:

<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>
<b>Aidan Brady</b>	<b>Jim Farrell</b>	<b>Mary Lambkin</b>	<b>Deirdre Pepper</b>
<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>titkár</b>

## A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (SOPF)

2014. december 31-én

		2014	2013*
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
<b>Eszközök</b>			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	12	5 200 092	4 599 557
Kereskedési eszközök	13,15	1 262 037	1 042 734
Származékos pénzügyi instrumentumok	15,17	274 877	1 643 708
Bankközi hitelek és előlegek	15	5 334 377	3 968 698
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	15	10 766 217	10 849 577
Befektetési célú értékpapírok	16	1 658 553	2 393 427
Részesedések leányvállalatokban	20	3 106	3 474
Ingatlanok és berendezések	21	17 508	20 583
Cégérték és immateriális javak	22	242 519	334 371
Tárgyévi nyereségadó		770	8 639
Halasztott adó-visszatérítési igények	23	7 100	8 697
Egyéb eszközök	19	850 579	639 418
<b>Eszközök összesen</b>		<b>25 617 735</b>	<b>25 512 883</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankok által elhelyezett betétek	15	4 050 533	3 546 439
Ügyfélszámlák	15	9 036 475	9 238 777
Származékos pénzügyi instrumentumok	15,17	318 048	1 611 139
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28	1 655 181	1 090 262
Passzív időbeli elhatárolások		113 589	178 351
Tárgyévi nyereségadó		14 344	5 957
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>18</b>	<b>2 765 316</b>	<b>2 728 999</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>17 953 486</b>	<b>18 399 924</b>
<b>Részvényesi saját tőke</b>			
Részvénytőke	24,30	10 071	10 071
Részvényfelár számla	30	1 593 607	1 593 607
Tőketartalékok	30	1 239 171	1 239 171
Egyéb tartalékok (nettó)	30	(88.775)	3 197
Eredménytartalék	30	4 910 175	4 266 913
A részvényeseknek tulajdonítható saját tőke összesen		7 664 249	7 112 959
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>25 617 735</b>	<b>25 512 883</b>

\* A kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezettek szerint, a Társaság megváltoztatta a pénzeszköz egyenlegek bemutatásának módját, ennek megfelelően az összehasonlító adatokat újrafogalmaztuk (Lásd a kiegészítő melléklet 1.(u) pontját).

Az Igazgatóság 2015. március 26-án elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak az alábbi személyek:

<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>	<i>olvashatatlan aláírás</i>
<b>Aidan Brady</b>	<b>Jim Farrell</b>	<b>Mary Lambkin</b>	<b>Deirdre Pepper</b>
<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>igazgató</b>	<b>titkár</b>

## A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2014. december 31-én végződött évről

		Rész- vénytőke ezer USD	Részvény- felár számla ezer USD	Tőketartalék ezer USD	Egyéb tartalé- kok ezer USD	Eredmény- tartalék ezer USD	Összesen ezer USD
<b>Egyenleg 2014. január 01-jén</b>	<b>Kiegészítő melléklet</b>	10 071	1 593 607	1 239 171	3 197	4 266 913	7 112 959
<b>Tárgyévi átfogó eredmény összesen</b>							
Tárgyévi nyereség	<b>30</b>	-	-	-	-	643 262	643 262
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó nyereség	<b>30</b>	-	-	-	2 234	-	2 234
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyam-különbségek	<b>30</b>	-	-	-	(94.272)	-	(94.272)
<b>Tárgyévi átfogó eredmény összesen</b>					(92.038)	643 262	551 224
<b>Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók</b>							
Részvényalapú fizetési tranzakciók	<b>30</b>	-	-	-	66	-	66
Lehívott részvényopciók	<b>25</b>	-	-	-	-	-	-
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen					66	-	66
<b>Egyenleg 2014. december 31-én</b>		<b>10 071</b>	<b>1 593 607</b>	<b>1 239 171</b>	<b>(88.775)</b>	<b>4 910 175</b>	<b>7 664 249</b>
		Rész- vénytőke ezer USD	Részvény- felár számla ezer USD	Tőketartalék ezer USD	Egyéb tartalé- kok ezer USD	Eredmény- tartalék ezer USD	Összesen ezer USD
<b>Egyenleg 2013. január 1-jén</b>	<b>Kiegészítő melléklet</b>	10 071	1 593 607	1 239 171	7 560	4 426 140	7 276 549
<b>Tárgyévi átfogó eredmény összesen</b>							
Tárgyévi nyereség	<b>30</b>	-	-	-	-	714 516	714 516
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó nyereség	<b>30</b>	-	-	-	(17.699)	-	(17.699)
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyam-különbségek	<b>30</b>	-	-	-	15 438	(73.743)	(58.305)
<b>Tárgyévi átfogó eredmény összesen</b>					(2.261)	640 773	638 512
<b>Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tran-</b>	<b>30</b>	-	-	-	(2.102)	-	(2.102)

<b>zakciók</b>							
Átváltható kötvények kibocsátása, adó nélkül							
Részvényalapú kifizetések							
Osztalékok/átutalások		-	-	-	-	(800.000)	(800.000)
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		-	-	-	(2.102)	(800.000)	(802.102)
<b>Egyenleg 2013. december 31-én</b>		<b>10 071</b>	<b>1 593 607</b>	<b>1 239 171</b>	<b>3 197</b>	<b>4 266 913</b>	<b>7 112 959</b>

### CASH FLOW KIMUTATÁS a 2014. december 31-én végződött évről

		<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>Kiegészítő melléklet</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Üzemi tevékenységekből származó cash flow</b>			
Adózás előtti nyereség		757 687	823 186
<i>Küigazítások az alábbiak miatt:</i>			
Ingatlanok és berendezések értékcsökkenése	<b>21</b>	6 643	7 488
Immateriális javak amortizációja	<b>22</b>	20 834	12 007
Hitelek és előlegek utáni nettó értékvesztés behajtások/ (veszteségek)	<b>14</b>	(21.400)	31 657
Cégérték értékvesztés	<b>22</b>	100 646	-
Szervezet elidegenítéséből adódó veszteség		-	670
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó veszteség	<b>21</b>	-	93
Pénzügyi bevételek	<b>3</b>	(444.197)	(551.427)
Pénzügyi költségek	<b>3</b>	76 277	109 768
Kereskedési eszközök változása	<b>13</b>	(219.303)	(139.189)
Származékos pénzügyi instrumentum eszközök változása	<b>17</b>	068 831	(152 864)
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása		717 420	1 006 211
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek változása	<b>15</b>	83 360	(272.732)
Aktív időbeli elhatárolások változása		12 920	58 061
Egyéb eszközök változása	<b>19</b>	(224.081)	(354.119)
Bankoktól kapott betétek változása	<b>15</b>	504 094	(8.040)
Ügyfélszámla egyenlegek változása	<b>15</b>	(202.302)	581 602
Származékos pénzügyi instrumentum kötelezettségek változása	<b>17</b>	(1.293.091)	79 029
Befektetési értékpapírok változása	<b>16</b>	324 838	(628)
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	<b>28</b>	564 919	248 064
Passzív időbeli elhatárolások változása		(64.762)	(27.175)
Egyéb kötelezettségek változása	<b>18</b>	36 317	609 935
		2 105 650	2 061 597
Kamatbevétel	<b>3</b>	444 197	551 427
Fizetett kamat	<b>3</b>	(76.277)	(109.768)
Befizetett nyereségadó	<b>11</b>	(74.549)	(107.848)
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(69.122)	(138.636)
<b>Üzemi tevékenységből származó nettó pénzeszközök</b>		<b>2 329 899</b>	<b>2 256 772</b>

<b>Befektetési tevékenységekből eredő cash flow</b>			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(18.409.657)	(17.849.755)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		18 819 693	17 515 134
Ingatlanok és berendezések szerzése	21	(7.300)	(4.538)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	21	704	1 377
Immateriális javak megszerzése	22	(70.105)	(21.064)
Immateriális javak elidegenítéséből származó bevételek	22	(858)	4 249
Leányvállalatoktól kapott osztalékok		140	228
Üzleti átruházásból eredő pótlás		(283)	-
<b>Befektetési tevékenységből származó (annak során felhasznált) nettó pénzeszközök</b>		332 334	(354.369)
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>			
Anyavállalat részére fizetett osztalék	30	-	(800.000)
<b>Finanszírozási tevékenységekből származó (annak során felhasznált) nettó készpénz</b>		-	(800.000)
<b>Készpénz és készpénzegenértékek nettó növekedése</b>		2 662 233	1 102 403
Készpénz és készpénzegenértékek az év elején	12	7 234 643	6 132 240
<b>Készpénz és készpénzegenértékek az év végén</b>	12	<b>9 896 877</b>	<b>7 234 643</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 1. Főbb számviteli alapelvek

Az alkalmazott számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze:

#### a) Beszámoló szervezet

A Citibank Europe Plc. (a „Társaság”) írországi illetőségű cég. A Társaság székhelyének címe: 1 North Wall Quay, Dublin 1. A Társaság világszerte nyújt banki szolgáltatásokat.

#### b) A beszámolás alapja

A pénzügyi kimutatások az EU által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készültek.

E pénzügyi kimutatások folyamatosan működő vállalat alapján készültek, a bekerülési költség konvenciója alapján jöttek létre, úgy módosítva, hogy magukban foglalják bizonyos pénzügyi instrumentumok valós értékét a számviteli standardok szerint megkövetelt vagy engedélyezett mértékig, ahogyan az a vonatkozó számviteli alapelvekben szerepel.

#### c) Konszolidáció

A Társaság alkalmazta az Európai Közösségek 1992. évi Szabályzatai 9A Szabályában (Társaságok: csoportszintű kimutatások) foglalt, a konszolidált Csoportszintű kimutatások elkészítése alóli mentességet, mivel a Citigroup csoportszintű kimutatásai tartalmazzák a Társaság és leányvállalatai pénzügyi eredményeit azon az alapon, hogy a Citigroup Inc. a Társaság legfőbb anyavállalata, és a Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai olyan módon készültek, amely megfelel a Banki Kimutatások Irányelve Hetedik Irányelvének. A Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai, amelyekben a Társaság is megtalálható, a kiegészítő melléklet 31. pontjában foglalt címről szerepelhetnek be.

#### **d) Funkcionális és bemutatási pénznem**

A jelen pénzügyi kimutatások USD-ben készültek, amely a Társaság funkcionális pénzneme.

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

#### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

##### **a) Változások a számviteli politikában és a közzétételben**

Új és módosított standardok és azok értelmezése

A kimutatások elkészítése során a Társaság az alábbi, módosított standardokat első ízben alkalmazta:

- IFRS 10 - Konszolidált pénzügyi kimutatások, IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások. Az EU által jóváhagyott standard a 2014. január 01-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes. Ez váltja fel a konszolidált pénzügyi kimutatások elszámolásáról szóló IAS 27 és a SIC 12 Konszolidálás – speciális célú gazdálkodó egységek követelményeit. Az IAS 27 fennmaradó részei a leányvállalatok, a közös irányítás alatt álló szervezetek és a társult vállalkozások elszámolására korlátozódnak. A standard nincs kihatással a Társaság pénzügyi kimutatásaira.

- IFRS 12 - Más szervezetekben való érdekeltség közzététele. Az EU által jóváhagyott standard a 2014. január 01-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes. Magában foglalja a korábban az IAS 27-ben foglalt, a konszolidált pénzügyi beszámolókkal, valamint az IAS 31 Közös vállalkozásban lévő érdekeltségekkel és az IAS 28 Társult vállalkozásban lévő befektetésekkel kapcsolatos közzétételi követelményeket. Ezek a közzétételek a szervezet leányvállalatokban, közös irányítás alatt álló, társult és strukturált gazdálkodó szervezetekben fennálló érdekeltségeire vonatkoznak. Az IFRS 12 olyan közzétételt kíván meg, amely tartalmazza annak megítélését is, hogy vajon más szervezetek irányítását ellátja-e. E változtatások közül sokat a pénzügyi válságra adott válaszként vezetett be az IASB. Ezért, ha a Társaság azt a következtetést vonja le, hogy nem irányít egy szervezetet, azok az információk, amelyekre ezt az ítéletét alapozza, átláthatók lesznek a pénzügyi beszámolók felhasználói számára, akik így maguk is értékelhetik a pénzügyi hatásokat, amennyiben a konszolidáció tekintetében a Társaság eltérő következtetést vonna le. A Társaságnak több információt kell közzétennie azokról a nem konszolidált strukturált gazdálkodó szervezetekről, amelyekkel kapcsolatban áll, vagy amelyeket szponzorál. A standard nem gyakorol számottevő hatást a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére.

- IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba és vegyes vállalatokba (a 2011. évi átdolgozás szerint). Az új IFRS 11 Társult vállalkozások és IFRS 12 Más szervezetekben való érdekeltség közzététele következményeképpen, az IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba és vegyes vállalatokba címmel került átnevezésre, és a társult vállalkozások mellett, a vegyes vállalatokba történő befektetésekre vonatkozó tőke módszerek alkalmazását is leírja. A módosított standard a 2014. január 01-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes, és nem volt kihatással a Társaságra.

- IAS 32 - Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek beszámítása - Módosítások. Ezen módosítások pontosítják a "törvény által kikényszeríthető beszámítási jog" jelentését, továbbá az IAS 32 elszámolási rendszerekre (pl.: központi elszámolóház rendszerek) vonatkozó beszámítási kritériu-

mainak alkalmazását, amelyek nem egyidejű bruttó elszámolási mechanizmusokat alkalmaznak. A változás nem gyakorolt számottevő hatást a Csoport pénzügyi beszámolóira.

- IFRIC 21 - Az *IRFRIC 21- Adók* eredményeként, a Társaság megváltoztatta az *IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések* hatókörébe tartozó, az adókötelezettség elszámolásával kapcsolatos számviteli politikáját.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **e) Változások a számviteli politikában és a közzétételben (folytatás)**

Kibocsátott, de még nem hatályos standardok

A Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) számos számviteli standardot és értelmezést bocsátott ki, amelyek azonban még nem hatályosak a Társaság pénzügyi kimutatásai szempontjából:

A Társaság nem tervezi ezen standardok – hatálybalépés előtti – elfogadását. Ilyen standardok:

- IAS 9 - Pénzügyi instrumentumok. Az IFRS 2014. július 09-i kiadásával az IASB teljesítette a pénzügyi válság kezelésére szolgáló átfogó válaszlépés utolsó elemét. A továbbfejlesztett standard tartalmaz egy logikus besorolás és értékelés modellt, egy egyedi, előretékintő várható értékvesztés számítási modellt és egy alapjaiban megreformált fedezeti elszámolási megközelítést. A standard a jelenlegi IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelési útmutatót váltja fel és továbbviszi az IAS 39-ből a pénzügyi eszközök megjelenítésére és kivezetésére vonatkozó útmutatót. Az IFRS 9 2018. január 01-jétől lesz érvényes, és amint azt az EU jóváhagyta, bevezethető. A Társaság vizsgálja a konszolidált pénzügyi beszámolóira gyakorolt, az IFRS 9 alkalmazásából eredő potenciális hatásokat. Figyelembe véve a Társaság működésének jellegét, a standard várhatóan jelentős hatást gyakorol a társaság pénzügyi beszámolóira. Például a pénzügyi instrumentumok várható, hitelezési veszteség alapján számított értékvesztése növekedést eredményezhet a hitelek és előlegek mértékében.

- IFRS 15 – Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel Az IFRS 15 átfogó keretet biztosít annak meghatározására, hogy milyen mértékig és mikor kell az árbevételt megjeleníteni. Ez az útmutató olyan meglévő, az árbevétel megjelenítésére vonatkozó útmutatókat vált fel, mint az IAS 18: Bevétel, az IAS 11: Beruházási szerződések és az IFRIC 13: Vásárlói hűségprogramok. A Társaság vizsgálja a konszolidált pénzügyi beszámolóira gyakorolt, az IFRS 15 alkalmazásából eredő potenciális hatásokat. A módosított standard az EU általi elfogadás függvényében a 2017. január 01-jén és az azután kezdődő éves időszakokra lesz érvényes.

#### **f) Nettó kamatbevételek**

A pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó kamatbevételt és -kiadást az effektív kamatláb módszerének alkalmazásával mutatjuk ki az eredménykimutatásban. E módszer alapján a hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá a hitelkötelezettségre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároltuk, és az instrumentum élettartama során a hitelek és előlegek után szerzett kamatokra amortizáltuk. A tényleges kamatláb kiszámításakor a Társaság – figyelembe véve a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét – jövőbeli cash flow-kat



becsül fel, a jövőbeli hitelezési veszteségeket azonban nem veszi számba.

Az eredménykimutatásban bemutatott kamatbevétel és -kiadás magában foglalja:

- a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatát amortizált költségen, effektív kamatláb alapján.
- az értékesíthető befektetési célú értékpapírok kamatát.
- a pénzeszköz egyenlegek utáni kamatot.

#### **g) Nettó díj és járulékbevétel**

Azon díj- és jutalékbevételek és kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábiához, az effektív kamatlábmérésben szerepelnek.

Az egyéb díj- és jutalékbevételek, köztük a tranzakció-feldolgozási díjak, számlaszolgáltatási díjak, értékesítési jutalékok, kihelyezési és szindikálási díjak a kapcsolódó szolgáltatások teljesítésekor vannak megjelenítve. E díjakat akkor mutatjuk ki a díjbevételekben, amikor megszolgáljuk őket. Abban az esetben, ha a hitelnyújtással kapcsolatos kezdeti díjakat aktiváltuk, de később bekövetkezik a kapcsolódó eszköz részleges eladása, a díjakat a felkínált hitelösszeg arányában kell szerepeltetni az eredménykimutatásban.

Az egyéb díjak és jutalékköltségek főként olyan ügyletekre és szolgáltatási díjakra vonatkoznak, amelyeket a szolgáltatások teljesítésekor kell kiadásba állítani.

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

#### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

##### **h) Nettó kereskedési eredmény**

A nettó kereskedési eredmény a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken jegyzett tételek után átfog minden nyereséget és veszteséget a kereskedési eszközökre és kötelezettségekre, valamint a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken megjelölt pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan, és magában foglalja a valós érték valamennyi realizált változását a kapcsolódó kamattal, osztalékokkal és devizakülönbözetekkel együtt.

##### **i) Osztalékbevétel**

Az osztalékbevételt akkor szerepeltetjük, amikor a jövedelem felvételéhez fűződő jogokat megállapítják.

##### **j) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek**

###### *Kimutatás*

A Társaság kezdetben akkor mutatja ki a hiteleket és kölcsönöket, valamint a betéteket, amikor a cash flow-ra sor kerül. Minden egyéb pénzügyi eszközt és kötelezettséget először azon kereskedési időpontban mutatunk ki, amikor a Társaság részesévé válik az instrumentum szerződéses rendelkezéseinek.

###### *Kereskedési eszközök*

A Társaság kereskedési könyve az olyan pénzügyi instrumentumokban és árukban fennálló összes pozíciót tartalmazza, amelyeket kereskedési célból, vagy pedig a kereskedési könyv egyéb elemeinek lefedezése céljából birtokol, és amelyek a forgalomképességükre vonatkozó minden korlátozó kötelezettségvállalástól mentesek, vagy pedig lehetőség van a lefedezésükre. A kereskedési célból

birtokolt pozíciók, amelyeknél a rövid távú viszonteladás és/vagy az a szándék, hogy hasznot húzzunk a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható rövid távú árkülönbözetekből, vagy az ár, illetve kamatláb egyéb változásaiból. A *pozíciók* kifejezés magában foglalja a tulajdonosi pozíciókat, valamint az ügyfelek kiszolgálásából és a piacteremtésből származó pozíciókat.

A kereskedési szándékot a Társaság által a pozíció vagy portfólió kezelésére létrehozott stratégiák, politikák és eljárások alapján lehet bizonyítani.

#### *Kölcsönök és követelések, valamint egyéb eszközök*

A kölcsönök, követelések és egyéb eszközök olyan nem származékos pénzügyi eszközök – rögzített vagy meghatározható fizetésekkel –, amelyeket aktív piacon nem jegyeznek, és amelyeket a Társaság nem szándékozik azonnal vagy rövid távon értékesíteni. Ezek magukban foglalják a bankoknak nyújtott hiteleket és előlegeket, az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket, és az egyéb eszközöket.

A kölcsönöket és hiteleket kezdetben valós értéken szerepeltetjük, amely a kölcsönt keletkeztető készpénz, és később amortizált költségen mérjük az effektív kamatláb módszerét alkalmazva, levonva az értékvesztési költségeket. Ha lényegében a kölcsönszerződések alapján követelt összegekre vonatkozó teljes kockázatot és hasznot egy másik félre ruházzuk át, sem a kölcsönök alapján követelhető összegeket, sem pedig a másik fél részére fizetendő összegeket nem szerepeltetjük a pénzügyi kimutatásokban eszközként és kötelezettséggént, és a kapott kamatnak csak a fizetett kamatokat meghaladó részét szerepeltetjük az eredménykimutatásban.

#### *Pénzügyi eszközök nyereségben és veszteségben kimutatott valós értéke*

2010 során a Társaság a hitelek egy csoportját valós értéken szerezte meg. Ezzel egyidejűleg a Társaság kamatswap ügyleteket kötött a megszerzett hitelek kamatkockázatának kezelésére. A hiteleket a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken szerepeltettük, hogy elkerüljük a számviteli diskrepanciát a felmerülés alapú hitel és a valós értéken rögzített derivatíva között. A hitelek és a swap ügyletek után piaczáráskor bekövetkező nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül beépítjük az eredménykimutatásba.

Az egyéb eszközök elsősorban a nem előre finanszírozott fizetésekre vonatkozó követeléseket foglalják magukban és amortizációs költségen mérjük.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **j) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)**

##### *Származékos szerződések*

A származékos ügyleteket kezdetben valós értéken mutatjuk ki azon időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, és később újra mérjük valós értékükön. A valós értéküket az aktív piacon jegyzett piaci árakból kapjuk, és különböző értékelési technikákat alkalmazunk, köztük a diszkontált cash flow modellt és az opciós árképzési modelleket, szükség szerint. Minden derivatívát eszközként tartunk nyilván, ha a valós érték pozitív, és kötelezettséggént, ha a valós érték negatív. A valós érték változásait az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

A derivatívák be lehetnek ágyazva egy másik szerződéses megállapodásba („befogadó szerződés”). A Társaság a befogadó szerződéstől elkülönítve számolja el a beágyazott derivatívákat, ha a befogadó szerződést nem nyereség vagy veszteség révén valós értéken tartja nyilván, és a beágyazott derivatíva jellemzői nem kapcsolódnak világosan és szorosan a befogadó szerződéshez. Az elkülönített beágyazott derivatívákat a besorolásuktól függően számoljuk el, és a pénzügyi helyzet kimutatásában a befogadó szerződéssel együtt mutatjuk be.

#### *Befektetési célú értékpapírok*

A befektetési célú értékpapírokat kereskedési napi alapon szerepeltetjük és értékesíthetőként soroljuk be.

Az értékesíthető befektetési célú értékpapírok azok, amelyeket határozatlan ideig szándékozunk birtokolni, és amelyek eladhatók likviditási igényekre vagy a kamatlábak, árfolyamok vagy részvényárfolyamok változásaira reagálva. Az értékesíthető befektetési célú értékpapírokat kezdetben valós értéken szerepeltetjük, majd pedig valós értéken mérjük azokkal a valós értékekben bekövetkezett változásokkal együtt, amelyeket a részvény különálló komponenseként jelentünk le, kivéve azokat az értékvesztéseket, amelyeket közvetlenül az eredménykimutatásban szerepeltetünk.

A devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni nyereségek és veszteségek átszámítását közvetlenül az eredménykimutatás útján vesszük figyelembe. Amikor értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat eladunk vagy azok értékvesztését regisztráljuk a korábban a saját tőkében kimutatott kumulatív nyereség vagy veszteség révén, ezt átvisszük az eredménykimutatásba és a nettó kereskedési bevételben közöljük.

Amikor a Társaság értékesít valamilyen pénzügyi eszközt és egyidejűleg szerződést köt az eszköz (vagy hasonló eszköz) visszavásárlására, rögzített áron egy jövőbeli időpontban, a megállapodást betétként számoljuk el, és az alapul szolgáló eszközt továbbra is szerepeltetjük a Társaság pénzügyi kimutatásában.

#### *Pénzügyi kötelezettségek*

A bankok betéteit, ügyfélszámlákat, aktív időbeli elhatárolásokat, kibocsátott befektetési célú értékpapírokat és egyéb kötelezettségeket amortizált költségen mérjük. Az egyéb kötelezettségek elsősorban a társaságközi és harmadik feleknek fizetendő összegekből állnak.

#### *Beszámítás*

A pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket egymással szemben beszámítjuk, és a nettó összeget kizárólag akkor jelenítjük meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, amikor a Társaság törvényesen jogosult az elismert összegek beszámítására és nettó alapon kívánja rendezni az elszámolást, vagy egyidejűleg akarja realizálni az aktívákat és rendezni a passzívákat. A bevételeket és kiadásokat csak akkor jelenítjük meg nettó összegben, ha ez az IFRS alapján engedélyezett, vagy ha a nyereségek és veszteségek hasonló, például a Társaság kereskedési tevékenységében szereplő ügyletek csoportjából származnak.

#### *A valós érték mérése*

Valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítéséért kapnánk, vagy egy kötelezettség átruházásáért fizetnénk egy szabványos, a piaci szereplők közötti ügylet során a mérés napján tőkében, vagy

annak hiányában, az adott napon a Társaság által hozzáférhető legelőnyösebb piacon. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi annak nemteljesítési kockázatát is.

Amennyiben rendelkezésére áll, a Társaság egy instrumentum valós értékét az adott instrumentum aktív piacon jegyzett ár felhasználásával méri. Egy piac akkor tekinthető aktívnek, ha azon az eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatos elegendő gyakoriságú és mennyiségű tranzakciót hajtanak végre ahhoz, hogy rendszeres árazási információkat nyújtsanak.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **j) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)**

Amennyiben egy aktív piacon nincs jegyzett ár, akkor a Társaság olyan értékelési technikákat alkalmaz, amelyek a releváns megfigyelhető inputok használatát maximalizálják és a meg nem figyelhető inputok használatát minimalizálják. A kiválasztott értékelési technika magában foglal minden olyan tényezőt, amelyet a piaci szereplők egy tranzakció árazásánál figyelembe vennének.

Egy pénzügyi instrumentum valós értéke kezdeti szerepeltetésének legjobb bizonyítéka általában a tranzakciós ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság megállapítja, hogy a kezdeti szerepeltetési valós érték különbözik a tranzakciós ártól, és a valós érték nem alátámasztható egy aktív piacon azonos eszközre vagy kötelezettségre jegyzett árral, vagy olyan értékelési technikával, amely csak megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot először valós értéken mérjük, olyan korrekciót alkalmazva, amely az kezdeti szerepeltetési valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget megszünteti. A későbbiekben, ezt a különbséget az instrumentum élettartalma során nyereségként vagy veszteségként (megfelelő módon) szerepeltetjük.

Egy látra szóló betét értéke nem kevesebb, mint a kérésre kifizetendő összeg, attól az időponttól kezdve diszkontáltan, amikortól az összeg kifizetése kérhető.

A Társaság annak a beszámolási időszaknak a végén szerepelteti a valós érték szerinti hierarchia szintjei közötti átsorolásokat, amelyben a változás történt.

#### **k) Pénzügyi eszközök értékvesztése**

A Társaság mindegyik mérleg-fordulónapon értékeli, van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója értékvesztést szenvedett. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója akkor szenved értékvesztést és az értékvesztések kizárólag akkor merülnek fel, ha az értékvesztésnek objektív bizonyítéka áll fenn egy vagy több veszteség eredményeként, amely az eszköz mérlegfordulónap előtti kezdeti szerepeltetését követően következett be („veszteségi esemény”), és ezen veszteségi esemény vagy események hatással voltak a pénzügyi eszköz vagy a portfólió becsült jövőbeli cash flow-ira, amelyet megbízhatóan meg lehet becsülni. A pénzügyi eszköz vagy portfólió értékcsökkenésének objektív bizonyítékát olyan megfigyelhető adatok képezik, amelyek az alábbi veszteségeseményekről jutnak a Társaság tudomására:

- a kibocsátó vagy kötelezett jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, mint például a kamat- vagy tőketörlesztés késedelme vagy elmulasztása;

- valószínűsíthető, hogy a hitelfelvevő csődbe jut, vagy egyéb pénzügyi átszervezés alá kerül
- pénzügyi nehézség miatt eltűnik az illető pénzügyi eszköz aktív piaca; vagy
- a megfigyelhető adatok azt mutatják, hogy a pénzügyi eszközök portfóliójából eredő becsült jövőbeli cash flow mérhetően csökkent az illető eszközök kezdeti szerepeltetése óta, bár a csökkenést még nem lehet egy adott pénzügyi eszközhöz kötni a portfólión belül, ideértve:
  - a portfólióban lévő adósok fizetési helyzetének hátrányos változását; valamint
  - olyan országos vagy helyi gazdasági feltételeket, amelyek korrelálnak a portfólióban lévő eszközökkel kapcsolatos mulasztással.

A Társaság először azt méri fel, van-e az értékvesztésnek egyedileg objektív bizonyítéka olyan pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelyek egyedileg jelentősek, és egyedileg vagy kollektíven olyan pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelyek egyedileg nem jelentősek. Ha a Társaság megállapítja, hogy nincs objektív bizonyítéka az értékvesztésnek egy egyedileg értékelt pénzügyi eszköz vonatkozásában – legyen az jelentős vagy nem jelentős –, az eszközt bevonja a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközök csoportjába és kollektíven értékeli értékvesztésüket. Azon eszközöket, amelyeket egyedileg értékelt az értékvesztés tekintetében, és amelyekre értékvesztést kell vagy továbbra is kell szerepeltetni, nem vonjuk be az összesített értékvesztés értékelésébe.

Az értékesíthető befektetési célú értékpapírok utáni értékvesztéseket úgy mutatjuk ki, hogy a nyereséghez vagy veszteséghez átvisszük azt a kumulatív veszteséget, amelyet közvetlenül szerepeltünk a saját tőkében. Az a kumulatív veszteség, amelyet kivesszünk a saját tőkéből és a nyereségben vagy a veszteségben mutatunk ki, a megszerzés költsége (tőke-visszafizetés és amortizáció nélkül) és a folyó valós érték (amelyből levonásra kerül az eredményben korábban kimutatott értékvesztés) közötti különbség.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **k) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)**

Az időértéknek betudható értékvesztési tartalékok változásait a kamatbevétel egyik összetevőjeként mutatjuk be.

Ha egy későbbi időszakban valamely értékvesztés alá eső értékesíthető befektetési célú értékpapír valós értéke emelkedik és az emelkedést objektíven hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely azután következett be, hogy az értékvesztést az eredményben kimutattuk, az értékvesztést visszaírjuk az eredményben kimutatott visszaírás összegével. Az értékvesztés alá esett értékesítési célból rendelkezésre álló befektetési célú értékpapír valós értékének bármilyen későbbi helyreállítását azonban a saját tőkében mutatjuk ki.

Kölcsönök és előlegek esetében az értékvesztésből származó veszteség összege az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbség, figyelembe véve a biztosítékot, az eszköz eredeti effektív kamatlába mellett diszkontálva. A veszteség összegét értékvesztési számla alkalmazásával szerepeltetjük, vagy beszámítjuk a kölcsön egyenlegébe és a vesz-

teség összegét az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

Az értékvesztést követően a kamatbevételt az eredeti effektív kamatláb alkalmazásával szerepeltetjük. A Társaság a jövőbeli cash flow-kat az értékvesztés mérése céljából diszkontálja az eredeti effektív kamatláb alkalmazásával, amelyet a felülvizsgált könyv szerinti összeghez viszonyít.

Ha a kölcsön nem hajtható be, leírjuk a kapcsolódó kölcsön értékvesztésére képzett tartalékkal szemben. E kölcsönöket azt követően írjuk le, miután minden szükséges eljárás lezárult és a veszteségek összegét megállapítottuk. A korábban leírt összegek későbbi visszatérüléseit a nettó hitelezési veszteségekkel szemben rögzítjük az eredménykimutatásban.

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés összege csökken, és a csökkenést objektíven hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely az értékvesztés kimutatása után történt, a korábban kimutatott értékvesztést visszaírjuk a tartalékösszegének kiigazításával. A visszaírás összegét a nettó hitelezési veszteségekkel szemben mutatjuk ki az eredménykimutatásban.

#### **l) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése**

A pénzügyi eszközöket akkor vezetjük ki, ha lejárt az a jog, hogy cash flow-t kapjunk az eszközökből vagy a Társaság a tulajdonnal járó összes kockázatot és hasznot lényegében átruházta. A pénzügyi kötelezettségeket akkor vezetjük ki, amikor ezek megszűntek, azaz amikor a kötelezettség alól mentesültünk, az törlésre került vagy lejárt.

#### **m) Ingatlanok és berendezések**

Az ingatlanok és berendezések tételeket bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva a felhalmozott amortizációt és értékvesztést (lásd az alábbiakban). Lineáris amortizációt alkalmazva írjuk le minden egyes eszköz költségét, amiből levonjuk a becsült maradványértéket a becsült hasznos élettartamok során. A járművek, bútorok és berendezések becsült hasznos élettartama egy és hét év között van.

A későbbi költségeket csak akkor szerepeltetjük az eszköz könyv szerinti értékében vagy akkor szerepeltetjük különálló eszközként (ahogyan alkalmazandó), ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági haszon beáramlik a Társasághoz és a tétel költségét megbízhatóan lehet mérni. Minden egyéb javítást és karbantartást azon pénzügyi időszakban szerepeltetünk az eredménykimutatásban, amikor felmerültek.

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

#### **1. Főbb számvetési alapelvek (folytatás)**

##### **n) Cégérték és immateriális javak**

###### *(i) Cégérték*

A megszerzett cégérték azt a többletköltséget jelenti, amelyet a Társaság az akvizíció időpontjában az akvirált vállalkozásban szerzett részesedés azonosítható nettó eszközei, kötelezettségei és feltételes kötelezettségei nettó valós értékén felül fizetett. Egy szervezet elidegenítésén adódó nyereségek és veszteségek magukban foglalják az eladott szervezetre vonatkozó cégérték könyv szerinti összegét. A cégértéket bekerülési értéken állapítjuk meg, levonva az esetleg felhalmozott értékvesztést. A határozatlan élettartamú cégértéket az értékvesztés szempontjából legalább évente vizsgáljuk.

###### *(ii) Egyéb immateriális javak*

A cégen belül fejlesztett szoftverre történt ráfordítást akkor mutatjuk ki eszközként, amikor a Társaság bizonyítani tudja, hogy szándékában és lehetőségében áll a fejlesztés befejezése, és olyan módon használja a szoftvert, hogy az jövőbeli gazdasági hasznot generál; továbbá megbízhatóan tudja mérni a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftver aktivált költsége magában foglalja a szoftver fejlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó összes belső és külső költséget, és a fejlesztést a szoftver hasznos élettartamán keresztül kell amortizálni.

Az amortizációt az eredménykimutatásra terheljük rá azon módszer alkalmazásával, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartamon keresztül jelentkező gazdasági hasznot. A szoftver becsült hasznos élettartama három és tíz év között van. Az amortizálási módszereket, a hasznos élettartamokat és a maradványértékeket minden pénzügyi évben felülvizsgáljuk, és ha szükséges, akkor korrigáljuk.

#### **o) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

A Társaság minden mérlegfordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, hogy cégértéke és immateriális javai vagy ingatlanai és berendezései értékvesztést szenvedtek. A nem pénzügyi eszközök értékvesztését évente vagy ennél gyakrabban teszteljük, ha az események vagy a körülmények változása azt jelzi, hogy értékvesztés következhet be. A cégértéket – az értékvesztés vizsgálata céljából – a pénzgeneráló egységekhez kell allokálni. A cégérték értékvesztését nem írjuk vissza. Az értékvesztéseket az eredménykimutatásban mutatjuk ki. A Kiegészítő melléklet 2. pontja további részleteket tartalmaz a nem pénzügyi eszközök értékvesztésével kapcsolatos becslésekre és ítéletalkotásokra vonatkozóan.

#### **p) Nyereségadók**

A nyereség után fizetendő nyereségadót az egyes joghatóságokban alkalmazandó adótörvények alapján mutatjuk ki kiadásként azon időszakban, amikor a nyereség képződik. Az áthozható nyereségadó-veszteségek adóhatóságait halasztott adóvisszatérítési követelésként mutatjuk ki, ha valószínűsíthető, hogy jövőbeli adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben a veszteségeket fel lehet használni.

A halasztott adó-visszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket az eszközök és kötelezettségek adóalapja, és azoknak a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti összege közötti adóköteles és levonható időleges különbözetei tekintetében mutatjuk ki. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket akkor szerepeltetjük, ha valószínű, hogy megfelelő nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben ezeket a különbözeteiket fel lehet használni. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és kötelezettségeket azon adótételeken mérjük, amelyeket várhatóan alkalmazni kell azon időszakban, amikor a követelés realizálódik, vagy amikor a kötelezettség elszámolásra kerül azon adótételek alapján, amelyek törvénybe foglalásra vagy lényegileg törvénybe foglalásra kerültek a mérleg-fordulónapon.

A halasztott adó-visszatérítési követeléseket minden mérleg-fordulónapon áttekintjük és csökkentjük, amennyiben már nem valószínű, hogy a kapcsolódó adókedvezmény realizálódik. A folyó és halasztott adókat nyereségadó kedvezményként vagy kiadásként szerepeltetjük az

eredménykimutatásban.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **q) Devizák**

A devizaműveleteket a tranzakció időpontjának árfolyamán mutatjuk ki. Az USA dollártól eltérő devizában denominált pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket az év végi azonnali árfolyamon számítjuk át USA dollárra. Az USA dollártól különböző devizában denominált "kereskedési célú" vagy "valós értéken megjelölt" nem monetáris eszközöket és kötelezettségeket az év végi azonnali árfolyamon számítjuk át USA dollárra. Az USA dollártól különböző devizában denominált, nem valós értéken megjelölt nem monetáris eszközöket és kötelezettségeket a megfelelő múltbeli árfolyamon számítottuk át. Az árfolyamnyereségeket vagy veszteségeket a felmerülésük időpontjában szerepeltettük az eredménykimutatásban.

A tengerentúli fióktelepek eszközeit és kötelezettségeit a mérlegfordulónapon érvényes devizaárfolyamon váltjuk át a Társaság beszámolási pénznemére, eredménykimutatásukat pedig az éves átlagos devizaárfolyamokon váltjuk át. Az átváltás alapján felmerülő árfolyam-különbségeket közvetlenül a saját tőke egyik különálló komponenséhez rendeljük hozzá.

#### **r) Munkavállalói juttatások**

##### *Kötött nyugdíjprogramok*

A Társaság számos kötött járulékos nyugdíjprogramot működtet. Az év során a Társaság által fizetett járulékokat abban az időszakban szerepeltetjük az eredménykimutatásban, amelyekre vonatkoznak. A nyugdíjprogram eszközeit elkülönített vagyonkezelői alapokban tartjuk.

##### *Rövid távú juttatások*

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelezettségeket nem diszkontált alapon mérjük, és a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor helyezzük kiadásba. Tartalékot képzünk a várhatóan rövid távú pénzbenei prémium alapján kifizetendő összegre, ha a Társaságnak aktuális jogi vagy vélelmezhető kötelezettsége van, hogy ezen összeget kifizesse a munkavállaló által nyújtott múltbeli szolgáltatás eredményeként, és a kötelezettséget megbízhatóan lehet becsülni.

##### *Végkielégítés*

A végkielégítést akkor mutatjuk ki kiadásként, amikor a Társaság bizonyíthatóan, a visszavonás reális lehetősége nélkül, hivatalosan részletezett terv alapján köteles felmondani a munkaviszonyt a rendes nyugdíjazási időpont előtt, vagy végkielégítést fizet annak érdekében, hogy a munkavállalót önkéntes távozásra ösztönözze. Az önkéntes távozás esetén fizetett végkielégítést akkor szerepeltetjük, ha a Társaság önkéntes távozásra szóló ajánlatot tett, valószínű, hogy az ajánlatot el fogják fogadni, és az ajánlatot elfogadók számát megbízhatóan meg lehet becsülni.

#### **s) Részvényjuttatási program**

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényjuttatási programjában, amelyek alapján a Citigroup részvényeket juttat a Társaság munkavállalói részére. Egy különálló kapcsolatos vállalkozási részvényterv részvételi megállapodás („SPAPA”) értelmében a Társaság megfizeti a Citigroup ré-



szére a Társaság munkavállalóinak ezen tervek alapján juttatott részvények valós értékét.

Részvényjuttatási programjában a Társaság részvényekben elszámolt elszámolást alkalmaz, az ezzel kapcsolatban a Citigroupnak teljesítendő kifizetési kötelezettségeihez pedig külön elszámolást készít. A Társaság a juttatást az adományozáskori valós értéken, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a meg szolgálási időszak alatt, és a tőketartalékban a Citigrouptól kapott tőke-hozzájárulásként írja jóvá. A Citigroup részére az SPAPA alapján fizetett valamennyi összeget, és az ezzel járó kötelezettségeket a tőketartalékban mutatjuk ki a meg szolgálási időszak alatt. Az összes kihasználatlan (elévült) juttatás és az SPAPA valós értékében bekövetkező utólagos változásokat évente felülvizsgáljuk, és az esetleges értékváltozást a tőketartalékban mutatjuk ki, ugyancsak a meg szolgálási időszak alatt.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **1. Főbb számviteli alapelvek (folytatás)**

#### **s) Részvényjuttatási program (folytatás)**

A Citigroup azon részvényjuttatási programjai, amelyek több meg szolgálási időszakot is meghatároznak a juttatás minden "kategóriáját" külön juttatásként kezelik, ahol a program csak egy meg szolgálási időszakot határoz meg, ott csak egyetlen juttatási "kategória" létezik. A kiadást a halasztás első évében szerepeltetjük.

A juttatás meg szolgálási időszaka	A kimutatott kiadás %-a			
	1. év	2. év	3. év	4. év
2 év (2 kategória)	75%	25%	-	-
2 év (1 kategória)	50%	50%	-	-
3 év (3 kategória)	61%	28%	11%	-
3 év (1 kategória)	33%	33%	33%	-
4 év (4 kategória)	52%	27%	15%	6%
4 év (1 kategória)	25%	25%	25%	25%

Ugyanakkor azok a munkavállalók, akik elérték bizonyos életkort és szolgálati időt (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethetik aktív munkaviszonyukat, de továbbra is részesülhetnek a juttatásokban, feltéve, hogy megfelelnek a meghatározott versenytilalmi előírásoknak. A részvényjuttatási programok költségét a szükséges szolgálati idő alatt mutatjuk ki. A nyugdíjjogosult munkavállalóknak nyújtott juttatások esetében, a szolgáltatásokat a juttatás időpontja előtt nyújtják, és azt követően a költségek a juttatás időpontját megelőző évben halmozódnak.

#### **t) Állami támogatások elszámolása**

A támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá a kapcsolódó ráfordítás ellentételezésére. A meghatározott feltételek nem teljesítése esetén visszafizetendő támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá az adott időszakra lineáris amortizációt alkalmazva.

#### **u) Készpénz és készpénzegyenértékek**

A cash flow kimutatásának céljaira a készpénz és készpénzegyenértékek magukban foglalják a három hónapnál rövidebb eredeti lejáratú egyenlegeket, ideértve: a jegybankoknál lévő készpénzt, nem lekötött és lekötött betéteket, a kincstárjegyeket és egyéb erre alkalmas papírokat, a bankok felé fennálló kölcsönöket és hiteleket.

	2014 ezer USD	2013 megerősített ezer USD	2013 ezer USD
Jegybanki készpénz- és betétállomány	5 209 258	4 599 557	1 857 107
Bankközi kölcsönök és előlegek 3 hónapon belüli lejáratával	4 687 619	2 635 086	5 377 536
	<b>9 896 877</b>	<b>7 234 643</b>	<b>7 234 643</b>

Az év folyamán a Társaság felülvizsgálta bizonyos látra szóló betétek besorolását, és megállapította, hogy – ezen betétek rövid távú likvid természetéből kifolyólag – megfelelőbb volna az ilyen instrumentumokat a korábbi, Bankközi kölcsönök és előlegek besorolástól eltérően a Jegybanki készpénz- és betétállomány alá sorolni. A módosítás hatásait a fenti táblázatban tettük közzé.

#### v) Céltartalékok

Céltartalékokat akkor szerepeltetünk, ha valószínű, hogy gazdasági források kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére múltbeli események eredményeként, és a kötelezettség összegéről megbízható becslést lehet végezni.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

#### 1. Főbb számviteli alapelvek *(folytatás)*

##### w) Operatív lízingek

Az operatív lízingek alapján fizetendő bérleti díjakat lineárisan mutatjuk ki az eredménykimutatásban a lízing futamideje alatt az „egyéb kiadások” soron.

##### x) Leányvállalatok

A leányvállalatokban lévő részesedéseket, amelyek magukban foglalják a nem jegyzett értékpapírokat is, bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva az értékvesztés miatti összegeket.

#### 2. Becslések és ítéletalkotások

A Társaság eredményei érzékenyek a pénzügyi kimutatásainak elkészítése alapjául szolgáló számviteli alapelvekre, feltételezésekre és becslésekre. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott számviteli alapelveket a fentiekben részletesen ismertettük.

A pénzügyi kimutatások elkészítése megköveteli olyan ítéletek, becslések és feltételezések alkalmazását, amelyek érintik a számviteli politika alkalmazását, valamint a beszámolóban az aktívák és passzívák, a bevételek és kiadások összegeit. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslésektől.

A becsléseket és az alapul szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgáljuk. A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban mutatjuk ki, amikor a becslés felülvizsgálata megtörténik, valamint bármely érintett jövőbeli időszakban.

Amikor a pénzügyi kimutatásokat készítik, az ír társasági jog alapján az Igazgatóság felelősége az, hogy megfelelő számviteli politikákat válasszanak meg és ésszerű, és óvatos ítéleteket és becsléseket alkossanak. Az alábbiakban részletezzük azokat a számviteli alapelveket, amelyeket kulcsfontosságúnak tekintünk a Társaság IFRS szerinti eredményei és pénzügyi pozíciója szempontjából azon tételek lényeges voltára nézve, amelyre az alapelveket alkalmazzuk, vagy amelyek az ítéletalkotás során nagyfokú becsléssel járnak:

##### *Kölcsönök értékvesztése*

A Társaság számviteli pénzügyi politikáját az ügyfélkölesönök és hitelek értékvesztésére vonatkozó veszteségek tekintetében a kiegészítő melléklet 1(k) pontja írja le. Annak meghatározása során, hogy valamely értékvesztést fel kell-e tüntetni az eredménykimutatásban, a Társaság megítéli, hogy vannak-e megfigyelhető adatok, amelyek arra mutatnak, hogy mérhető csökkenés következett be az egyedileg jelentős hitelekhez vagy valamely hitelportfólióhoz kapcsolódó becsült jövőbeli cash flow-ban. A becslések a múltbeli veszteségekből leszűrt tapasztalatok alapján készülnek a hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre, és a jövőbeli cash flow becslésekor figyelembe veszi a portfólióban lévőkhöz hasonló értékvesztés objektív bizonyítékát.

#### *A cégérték értékvesztésének vizsgálata*

Annak meghatározása, hogy a cégérték veszített-e abból az értékből, amelyet a csehországi fióktelep 2008. január 1-jén történt átalakítása kapcsán mutattunk ki, megítélést igényel. A csehországi fióktelep eszközeiben és kötelezettségeiben bekövetkezett esetleges értékvesztés megállapítása céljából használatiérték-számítást végeztünk.

A 2014. évre áthozott könyv szerinti érték 221 millió USD volt. A folyó évben a használati érték számítása nem vetette fel a csehországi fiók eszközeinek és kötelezettségeinek 101 millió USD összegű értékvesztését (2013: 0 USD).

A használatiérték-számítást a nettó eredmény, valamint a makrogazdasági indikátorokon és jövőbeli üzleti stratégiákon alapuló pénzügyi előrejelzések alapján végeztük el, és összesen 15 évre vetítettük előre. A diszkontált cash flow-k használati értékszámítása alacsonyabb nettó jelen értéket eredményezett a diszkontált cash flow-k tekintetében, mint a cégérték áthozott összege, ez 101 millió USD összegű (2013: 0 USD) értékvesztéshez vezetett, amelyet a 2014. év folyamán szerepeltettünk. A folyó évi diszkontráta 7,59% volt (2013: 10,41%).

A fentiekben ismertetett alapvető feltételezések változhatnak a gazdasági és piaci adottságok változásával.

#### *Az immateriális javak értékelése*

Bizonyos lényeges immateriális javak értékelése során szükség lehet becslésekre, és az eljárás elősegítése érdekében a menedzsment külső szaktanács kikérésére is szüksége lehet.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **2. Becslések és ítéletalkotások (folytatás)**

#### **A pénzügyi instrumentumok értékelése**

A Társaságnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó számviteli politikáját a kiegészítő melléklet 1(j) pontja tartalmazza. Az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékét, amelyeket nem jegyeznek az aktív piacokon, értékelési technikák alkalmazásával kell megállapítani. Amennyire csak megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat alkalmaznak, és ahol ez nem lehetséges ott előfordulhat, hogy becsléseket kell készíteniük. A kiegészítő melléklet 15. pontja tovább részletezi a pénzügyi instrumentumok értékelésének módszerét.

#### *Részvényjuttatási program*

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényopciós ösztönzési programjában. A Citigroup

részvényopciós programján keresztül nyújtott juttatásokat opcióárazási modell alkalmazásával mérjük, figyelembe véve a program feltételeit. Az értékelési modellbe betáplálendő legfőbb információk a múltbeli opciógyakorlási magatartás elemzése, a Citigroup osztalékkal kapcsolatos előtörténete, valamint a múltbeli ingadozások. A kiegészítő melléklet 25. pontja tovább részletezi a részvényjuttatási programok módszerét.

#### *Halasztott adó-visszatérítési igények*

A halasztott adózásból eredő adóvisszatérítési követeléseket olyan mértékben mutatjuk ki, amennyiben valószínű, hogy elegendő jövőbeli adóköteles nyereség áll rendelkezésre, amellyel szemben fel lehet használni a levonható átmeneti különbözeteket. A halasztott adózásból eredő adóvisszatérítési követelések kimutatásának alapja a vezetőség ítéletalkotása a megfelelő jövőbeli adóköteles nyereségről, a meglévő átmeneti adóköteles különbözetek jövőbeli visszairásáról és a tervezési stratégiák valószínűségének és elégséges voltának megítéléséről. A kiegészítő melléklet 23. pontja tovább részletezi a halasztott adó-visszatérítések módszerét.

### **3. Nettó kamatjövedelem**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Kamat- és kamatjellegű bevételek</b>		
Bankközi hitelek és előlegek	73 759	93 076
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	303 671	362 698
Értékesíthető befektetési célú értékpapírok	48 136	78 839
Egyéb kamatjövedelmek	18 631	16 814
<b>Kamat- és kamatjellegű kiadások</b>	<b>444 197</b>	<b>551 427</b>
Bankok által elhelyezett betétek	23 679	35 170
Ügyfélszámlák	51 111	73 313
Egyéb fizetett kamat	1 487	1 285
	76 277	109 768
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>367 920</b>	<b>441 659</b>

A kamatjövedelemben szerepel az értékvesztés alá eső kölcsönökből származó, összesen 0,9 millió USD (2013: 3,6 millió USD). A fentiekben ismertetett nettó kamatjövedelem és -kiadás, amelyet az effektív kamatláb módszerével számítottunk ki, és amely nem az eredményben kimutatott valós értéken szereplő pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozik, 349 millió USD-t tesz ki (2013: 350 millió USD). Az kamatjövedelem tartalmazza az eredményben valós értéken szerepelte-tett 16,8 millió USD kölcsönökhöz kapcsolódó nettó veszteséget (2013: 19,8 millió USD nyereség).

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

#### **4. Nettó díj- és jutalékbevétel**

	<b>2014</b>		
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
	<b>Lakossági</b>	<b>Intézményi</b>	<b>Könyv szerinti érték összesen</b>
Díj- és jutalékbevétel	56 089	994 603	1 050 692
Díj- és jutalékkiadás	(1.824)	(14.064)	(15.888)
<b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>	<b>54 265</b>	<b>980 539</b>	<b>1 034 804</b>
	<b>2013</b>		

	ezer USD	ezer USD	ezer USD
	Lakossági	Intézményi	Könyv szerinti érték összesen
Díj- és jutalékbevételek	73 578	1 035 837	1 109 415
Díj- és jutalékkiadások	(7.803)	(13.135)	(20.938)
<b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>65 775</b>	<b>1 022 702</b>	<b>1 088 477</b>

A díjak és jutalékok között szerepelnek a Társaság olyan bizalmi tevékenységek után szerzett díjai, amelyeknél a Társaság az ügyfelei nevében birtokol bizonyos eszközöket. Ez a díjbevételek 2014-ben összesen 71 millió USD-t tett ki (2013: 61 millió USD).

### 5. Nettó kereskedési bevétel

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Kereskedési célú értékpapírok	166 477	115 749
Kereskedési célú derivatívák	61 638	109 535
Valós értéken szereplő hitelek	(3.088)	(25.716)
	<b>225 027</b>	<b>199 568</b>

### 6. Egyéb üzemi bevétel

Az egyéb üzemi bevétel főleg az egyéb csoportközi bevételekből és más vegyes bevételekből áll (2014: 11,9 millió USD, 2013: 2,4millió USD).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 7. Személyi jellegű kiadások

A Társaságnál az év során foglalkoztatottak átlagos létszáma 3.987 fő volt (2013: 4.269 fő).

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Munkavállalók díjazása	222 245	264 259
Részvényalapú kifizetések	9 196	5 760
Nyugdíjköltségek	12 142	12 836
Társadalombiztosítási költségek	37 045	42 075
	<b>280 628</b>	<b>324 930</b>

A Társaság két kötött járulékos nyugdíjprogramot működtet. 2014-ben 12,1 millió USD (2013: 12,8 millió USD) járulékot fizetett nyugdíjalapba. A program eszközeit a Társaságtól elkülönítve kezelik, függetlenül kezelt alapon. A program keretében az év végén 0 USD (2013: 0 USD) további járulékfizetést kellett teljesíteni. A kiegészítő melléklet 25. pontja további részleteket tartalmaz a részvényjuttatási programokról.

### 8. Egyéb kiadások

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Értékcsökkenés	6 643	7 488
Amortizáció	20 834	12 007
Kutatás és fejlesztés	15 604	13 434
Távközlés és technológia	79 766	56 010

Vállalkozók	21 872	40 916
Elszámolási és tranzakciós díjak	30 345	38 935
Adók és kapcsolódó adóterhek	54 125	82 895
Reklám és marketing	7 037	10 844
Egyéb adminisztratív kiadások	285 994	290 005
	<b>522 220</b>	<b>552 533</b>

## 9. A könyvvizsgálók díjazása

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Könyvvizsgálói díj	544	459
Egyéb biztosítás	109	53
	<b>653</b>	<b>512</b>

A 2014. év során nem került sor a könyvvizsgáló részére egyéb díjak fizetésére (2013: 0 EUR).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 10. Az igazgatósági tagok járandóságai

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Járandóságok összesen		
– díjak	396	347
– egyéb díjazások, beleértve a nyugdíjjárulékokat is	3 954	6 087
– végkielégítés	371	1 748
	<b>4 721</b>	<b>8 182</b>

### 11. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó

#### (a) Az éves adóteher elemzése

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
<b>Aktuális adó:</b>		
Társasági adó az időszak nyeresége után	(112.828)	(110.040)
Aktuális adó összesen	(112.828)	(110.040)
<b>Halasztott adó:</b>		
Időbeli eltérések származtatása és visszairása		
Tárgyévi halasztott adó	(1.597)	1 370
Halasztott adó összesen (Kieg. melléklet 23. pontja)	(1.597)	1 370
<b>Nyereségadó-kiadás összesen</b>	<b>(114.425)</b>	<b>(108.670)</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 11. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó (folytatás)

#### (b) Az effektív adómérték egyeztetése:

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Adózás előtti eredmény	757 687	823 186
Nyereségadó a 12,5%-os Ír társasági adókulcs szerint	(94.711)	(102.898)
Az alábbiak kihatásai:		

Külföldi joghatóságok alatt fizetett nyereségadók	(32.060)	(28.230)
Tőkeértékvesztés és egyéb vegyes időbeli eltérések	2 557	1 778
Le nem vonható költségek	(6.038)	(2.330)
Kettős adóztatás alóli mentesség	29 029	20 177
Cégérték értékvesztés	(12.581)	-
A kettős adóztatás alóli mentesítés alapján a veszteség korrekciója	379	1 007
Áthozott veszteségek felhasználása	118	118
Halasztott adózás	(1.597)	1 370
Egyéb	479	338
	<b>(114.425)</b>	<b>(108.670)</b>

## 12. Készpénz és készpénzegenértékek

A cash flow kimutatás céljaira a készpénz és készpénzegenértékek az alábbi három hónapon belüli lejáratú számlákat tartalmazzák: A nem OECD tagországok államkötvényeit – még ha azok három hónapon belüli futamidejűek is – nem vesszük fel a készpénzegenértékek közé.

	2014	2013*
	ezer USD	ezer USD
Jegybanki készpénz- és betétállomány	5 200 092	4 599 557
Bankközi kölcsönök és előlegek 3 hónapon belüli lejáratúval	4 696 785	2 635 086
	<b>9 896 877</b>	<b>7 234 643</b>

\* A kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezettek szerint, a Társaság megváltoztatta a pénzeszköz egyenlegek bemutatásának módját, ennek megfelelően az összehasonlító adatokat újra-fogalmaztuk (Lásd a kiegészítő melléklet 1.(u) pontját).

## 13. Kereskedési eszközök

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
3 hónapon belüli futamidejű államkötvények	25 342	4 768
3 hónapon túli futamidejű államkötvények	1 236 695	1 037 966
Kereskedési eszközök összesen	<b>1 262 037</b>	<b>1 042 734</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés

#### Célkitűzések, irányelvek és stratégiák

A pénzügyi instrumentumok alapvető jelentőségűek a Társaság üzleti tevékenysége szempontjából és működésének alapvető elemét képezik. A pénzügyi instrumentumokkal járó kockázatok a Társaságot fenyegető kockázatok jelentős alkotóelemei. A pénzügyi instrumentumok létrehozzák, módosítják vagy csökkentik a Társaság pénzügyi helyzete kimutatásának likviditását, hitelezési és piaci kockázatát.

• **Hitelek és betétek:** A hitelek és betétek a Társaság üzleti tevékenységének kiterjedt részét alkotják.

A Társaság részletes politikákkal és stratégiákkal rendelkezik ügyfélhitelei és betétei vonatkozásában, amelyek célja az ezen pénzügyi instrumentumokkal járó kockázatok minimalizálása.

- **Befektetési célú értékpapírok:** A Társaság – a stratégiai befektetések kivételével – azért birtokol értékpapírokat, hogy azokat folyamatosan felhasználja tevékenysége során. Az ilyen pénzügyi instrumentumok birtoklásának célja elsősorban a kamatkockázat fedezése és a készpénzpozíciók kezelése.

- **Kereskedés derivatívákkal és fedezeti ügyletek (hedging):** Azokat a pénzügyi instrumentumokat, amelyek a Társaság irányítási stratégiájának részét képezik, gazdasági fedezeti ügyletként soroljuk be. A pénzügyi instrumentumok fedezeti célú ügyletek birtoklása a kamatlábakban vagy árfolyamokban bekövetkező kedvezőtlen változások miatt felmerülő kockázat kiküszöbölését vagy minimalizálását szolgálja. A pénzforgalmi termékek és határidős devizaügyletek szolgálnak fő eszközként a pénzügyi helyzet kimutatásának gazdaságos fedezésére.

A rendes üzletmenet keretében a Társaság sokféle származékos kamatpiaci és valutapiaci ügyletet köt. Ezen ügyletek célja, hogy pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson az ügyfeleknek, és pozíciókat fedezzen és módosítson kereskedési tevékenysége részeként. A derivatívákat fel lehet használni a pénzügyi helyzet kimutatása alapján számos tevékenységből, köztük a hitelezésből és értékpapír-befektetésből eredő kockázati kitettségek gazdaságos fedezéséhez vagy módosításához is. A Társaság legtöbb partnere a származékos ügyletekben bank és más pénzintézet. A derivatívákkal járó kockázatok a piaci, hitelezési és likviditási kockázatot foglalják magukban.

- **Egyéb kötelezettségek:** A Társaság egyéb kötelezettségei elsősorban a Worldlink többvalutás tranzakciós szolgáltatási üzletággal kapcsolatos előfinanszírozott kötelezettségeit tartalmazza.

### **Kockázatkezelés**

A Citigroupon belül minden főbb vállalatcsoportnak van egy üzleti kockázatkezelési vezetője (Business Chief Risk Officer), akinek elsődleges feladata a kockázatkezelési döntések (mint pl. a kockázati limitek megállapítása vagy tranzakciók jóváhagyása) meghozatala abban a szervezetben, amelyhez ki van rendelve.

- az adott földrajzi régióban található szervezetek kockázatkezeléséért felelős regionális kockázatkezelési vezetők (Regional Chief Risk Officers);
- a CRO (kockázatkezelési vezető) által időről időre meghatározott kockázat típusokért felelős termék kockázatkezelési vezetők (Product Risk Officers);
- a szervezet szabályozási környezetén és kockázatvállalási hajlandóságán belül egymásra ható kockázatok felügyelő szervezeti kockázatkezelési vezetők (Entity Chief Risk Officers); valamint
- a Kockázatkezelési csoport (Risk Governance Group) nagy figyelmet fordított a kockázatkezelési keretrendszer és szervezet jelenleg is zajló proaktív, megfontolt és hatékony módon történő fejlesztésére, megerősítésére és megvalósítására. A csoport feladata a főbb kockázatokhoz kapcsolódó stratégiai projektek és prioritások végrehajtása; a CRO, valamint az Igazgatóság és a Bizottságok közötti kapcsolattartás támogatása, a kockázati költségvetés-tervezési és újratervezési erőfeszítések irányítása; valamint a kockázatkezelési irányelvek, irányítás és gyakorlatok kidolgozásának felü-



gyelete.

A kockázatkezelési szervezet megváltoztatásán túlmenően, amelynek célja a kockázatkezelés előmozdítása a fenti dimenziókban, a Citigroup kockázatkezelési szervezete magában foglal egy franchise informatikai kockázatkezelő munkacsoportot is annak érdekében, hogy a kockázatkezelési szervezet megfelelő infrastruktúrával, munkafolyamatokkal és vezetőségi beszámolási háttérrel rendelkezzen. E munkacsoport, amely a Társaságon belül támogatja a kockázatkezelést, az alábbi feladatokat látja el:

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

#### **Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

- Független módon felügyeli a kockázatkezelésre, megfelelésre és auditra vonatkozó standardokat.
- Felméri és végrehajtja a folyamatfejlesztési lehetőségeket.
- Kiválasztja és felügyeli azon rendszerek (Üzemeltetés és Technológia általi) megvalósítását, amelyek (a) az összes üzleti kockázatot felméri, összesítik és átlátható módon figyelembe veszik, valamint (b) megkönnyítik és támogatják a megfelelést, az auditfolyamatokat és méréseket.
- Átfogó jelentést készít és egyértelmű tájékoztatást ad a társaságot érintő kockázatokról és a megfelelésről, illetve az audit során feltárt problémákról közérthető nyelvezetet használva.
- Méri és figyelemmel kíséri a kockázatok alakulását a következetesen meghatározott és jóváhagyott módszerek szerint.
- Piaci, hitel és működési kockázatelemzést, -mérést és eszközöket fejleszt a tőke-, a kockázatvállalási hajlandóság, valamint azoknak az egyes szervezetekhez és földrajzi területekhez történő kijelölésének optimalizálása érdekében.
- Biztosítja, hogy egyértelmű legyen, ki felelős adott kockázatokért és megtérülésekért, és azt átláthatóan kommunikálja.

A hitelezési, piaci és operatív kockázatot a Társaság Hitelezési, Eszközök és Kötelezettségek és Operatív Kockázatkezelési Bizottságai útján kezeljük, figyeljük és ellenőrizzük. E bizottságok a Kockázatkezelési Bizottságnak tartoznak beszámolási kötelezettséggel.

#### **A kockázat összesítése és a stressz tesztelése**

A Társaság kockázatkezelési vezetője, amint fentebb említettük, nyomon követi és ellenőrzi a nagyarányú kockázati kitettségeket és koncentrációkat az egész szervezetben. Ez a kockázatok összesítését jelenti az üzletágakon belül és az üzletágak között, valamint az egyes kockázatokra alternatív stresszforogatókönyvek kidolgozását annak érdekében, hogy felmérjük, milyen lehetséges gazdasági hatással járhatnak a Társaságra nézve.

A Citigroup egészénél a piaci értékű, az értékesítésre rendelkezésre álló és a növekményi portfóliókat átfogó stressztesztekkel értékeljük. Ezek az egész cégre kiterjedő stresszjelentések mérik a Csoportra és az azt alkotó társaságokra gyakorolt lehetséges kockázati hatást, beleértve a kulcsfontosságú kockázati tényezők különböző típusaiban bekövetkező igen nagy változásoknak a Társaságon belüli kockázatát is (pl. kamatok, hitelfelár), valamint számos múltbeli és előretékintő hipotetikus körül-

ményekre kidolgozott stresszforatókönyv esetleges hatását.

A fentiekben ismertetett stressztesztet kiegészítve az vállalatoktól és a pénzügytől kapott információk alapján a Kockázatkezelés rendszeres időközönként frissíti a felső vezetőségnek, a Kockázatkezelési Bizottságnak és a Társaság igazgatóságának szolgáltatott adatokat a kockázatkoncentráció, a pénzügyi résztvevők és más rendszertényezők kapcsán a Társaság egészére kiható jelentős potenciális kitétségekről. E kockázatértékelések előretétektől feladatokat, amelyek célja, hogy a felső vezetőség és a Társaság igazgatósága tájékozódjon a Társaságra potenciálisan gyakorolt gazdasági hatásokról, amelyek a független kockázatkezelők megítélésén alapuló elemzések nyomán felállított hipotetikus foratókönyvek szerint közvetlenül vagy közvetve felmerülhetnek.

A stresszteszt és a kockázatértékelési megoldások kiegészítik a szabványos limitálási megoldásokat, miután e folyamatok magukban foglalják a piacon és a Társaságon belül zajló eseményeket, amelyek kihatnak az esetlegesen felmerülő azonosított kockázatok mibenlétére, nagyságára, összefüggéseire és időzítésére vonatkozó kilátásunkra. A Társaságon belüli lehetséges kitétségek tudatosításának és megértésének fokozásán kívül e folyamatok eredményei kiindulópontul is szolgálnak a kockázatkezelési és enyhítési stratégiák kidolgozásához. A Társaság stressztesztet és koncentrációs kockázati tesztelést is folytat az egyes szervezetek szemszögéből nézve, ennek eredményeit pedig beépíti a szervezet tőkével kapcsolatos jövőbeli terveibe.

### **Az operatív kockázat**

Az operatív kockázat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi vagy rendszerszintű tényezőkből, vagy külső eseményekből származó veszteségkockázat; magában foglalja a Társaság üzleti gyakorlataival vagy piaci viselkedésével összefüggő hírnév- és franchise kockázatokat is. Szintén magában foglalja az alkalmazandó törvényeknek, szabályzatoknak, etikai szabványoknak, szabályozó adminisztratív intézkedéseknek vagy társasági politikai irányvonalaknak a be nem tartásával járó kockázatot.

Az operatív kockázat benne rejlik a Társaság üzleti tevékenységeiben, és akár csak a többi kockázattípustól, az operatív kockázatot is átfogó keretbe illesztve kezeljük, amely az alábbi három védelmi vonalból áll:

- decentralizált kockázati felelősség üzletvezetési elszámoltathatósággal;
- független kockázatkezelés és ellenőrzési funkciók; valamint
- Belső Audit által végzett független értékelés.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

#### **Keretrendszer**

A Társaság a Citi Operatív Kockázatkezelési Politikájában meghatározott megközelítésmódot alkalmazza az operatív kockázat kezelésében. E politikának az a célja, hogy egységes hozzáadott értékű keretet biztosítson az operatív kockázat, valamint az egész Citit jellemző belső ellenőrzési környezet általános hatékonyságának felméréséhez és kommunikálásához. Az Operatív Kockázatkezelési Keretrendszer célja az operatív kockázatok és a folyamatos kitétség kezelése a Citi ke-

resztül a termékek és szolgáltatások továbbfejlesztésében és az ügyfelekhez való eljuttatásában, valamint a bázeli megvalósítás támogatása.

A Társaság Operatív Kockázati és Kiszervezési Bizottságát újraorientálták, és operatív kockázati munkacsoportok alakultak annak érdekében, hogy az operatív kockázatokkal kapcsolatos aggodalmakat az operatív kockázatok proaktív támogatása kövesse. Az operatív kockázatról, múltbeli veszteségekről, valamint az ellenőrzési környezetről szóló információkról jelentés és összegzés készül a belső ellenőrzés, a felső vezetés és az Igazgatóság számára.

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázat számos összetevőt ölel fel: árfolyamkockázatot, kamatláb kockázatot és egyéb árképzési kockázatot. Az árfolyamkockázat az a kockázat, hogy valamely pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeli cash flow-ja ingadozni fog a devizaárfolyamok változásai miatt. A kamatkockázat azt a kockázatot jelenti, hogy valamely pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeli cash flow-ja ingadozni fog a piaci kamatok változása miatt. Az egyéb árképzési kockázat a valós értékkel vagy a jövőbeli cash flow-val kapcsolatos kockázatot jelenti, amely az árfolyamkockázaton és a kamatkockázaton kívüli egyéb piaci tényezők változásaiból adódik.

### **A piaci kockázat kezelése**

Mindegyik üzletágon belül létezik folyamat a piaci kockázati kitétség megfelelő szinten tartására. A kockázatkezelési folyamat magában foglalja a megfelelő piaci kockázati vizsgálatok és limitek felállítását, irányelvek és eljárások kialakítását, valamint azt, hogy a felső vezetőség a Társaságtól független kockázatkezelési funkció birtokában megfelelően felügyelje a kockázatot. E folyamat irányítása a Csoport ügyfeleihez, termékeihez és piacaihoz legközelebb eső szakemberekkel kezdődik, és kiterjed a piaci kockázatot társasági és országos szinten kezelő felső vezetőkre. Az audit és a kockázatfelügyeleti csoport rendszeres időközönként megvizsgálja az intézményi irányelvek és eljárások betartását a piaci kockázat felmérése, kezelése és ellenőrzése érdekében.

Az árkockázatot a nem kereskedési portfóliókra felállított Kamatkockázati Kitétségi („IRE”) limitekkel, valamint stresszforgatókönyv elemzéssel mérjük. A kereskedési portfóliók esetében pedig érzékenységi analízist, valamint kockázatotott érték (VaR) és stresszforgatókönyv elemzést alkalmazunk.

### **Kereskedési árkockázat**

#### **Általános célkitűzések**

A Társaság a kereskedési portfólió piaci kockázatának monitorozására és kezelésére napi VaR mérési mechanizmust alkalmaz, faktorérzékenységi vizsgálattal és stressz teszttel kiegészítve. A VaR-t a 99%-os konfidenciaszinten számítjuk ki egynapos likvidálási horizontot feltételezve. A napi veszteségek átlagosan várhatóan minden száz munkanap alatt egyszer haladják meg a VaR-t.

#### **VaR módszertan**

A VaR-mechanizmus a strukturált Monte-Carlo megközelítésen alapul, a piaci kamatok/árak 5.000 forgatókönyvének szimulációjával. Az ingadozás és korreláció kovariancia mátrixát legalább negyedévente frissítjük a piaci adatok hároméves értéke alapján.

## A VaR korlátai

Bár elvégeztük a VaR hipotetikus portfólióinak széles körű, visszamenőleges tesztelését, váltakozóan összpontosítva az ágazati kockázati besorolásra és egyéb tényezőkre, a VaR nem feltétlenül képes jelezni a veszteség potenciális mértékét, amikor valamilyen szélsőséges esemény merül fel. Ezért a VaR-limiteken kívül egy sor tényezőre érzékeny limitet és stressztesztet alkalmazunk. A Társaság olyan VaR-kiváltó tényezővel rendelkezik, amely biztosítja, hogy a Kockázatkezelés, az üzletágak és az egyes társasági vezetők minden túllépést megtárgyaljanak és megoldjanak. Ezen kívül a Társaságnak formális kamatkockázati, deviza és kibocsátói kitettségi limiteket is be kell tartania; ezeket szorosan nyomon követi a Kockázatkezelés és a felső vezetőség.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### A piaci kockázat kezelése (folytatás)

##### Kereskedési árkockázat (folytatás)

##### A VaR korlátai (folytatás)

Az alábbi táblázat fiókonként összegzi a Társaság kereskedési árkockázatát, és bemutatja a Társaság kereskedési könyvében a legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos VaR kitettséget a beszámolási időszak során, a december 31-i kitettséggel együtt:

	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Csehország</b>	Forgalomban van <b>2014. dec.</b> <b>31-én</b>	Max.	Min.	Átlag	Forgalomban van <b>2013. dec.</b> <b>31-én</b>
VaR portfólió	3 397	5 779	471	3 768	1 033
Kamatinstrumentumok VaR értéke	3 350	5 812	447	3 726	1 003
Devizainstrumentumok VaR értéke	392	1 070	15	401	254
<b>Magyarország</b>	Forgalomban van <b>2014. dec.</b> <b>31-én</b>	Max.	Min.	Átlag	Forgalomban van <b>2013. dec.</b> <b>31-én</b>
VaR portfólió	679	2 540	445	1 305	1 146
Kamatinstrumentumok VaR értéke	661	2 508	430	1 114	1 110
Devizainstrumentumok VaR értéke	134	1 721	72	501	302
<b>Szlovákia</b>	Forgalomban van <b>2014. dec.</b> <b>31-én</b>	Max.	Min.	Átlag	Forgalomban van <b>2013. dec.</b> <b>31-én</b>
VaR portfólió	29	120	5	30	14
Kamatinstrumentumok VaR értéke	25	49	2	25	14
Devizainstrumentumok VaR értéke	4	116	3	14	8
<b>Románia</b>	Forgalomban van <b>2014. dec.</b>	Max.	Min.	Átlag	Forgalomban van <b>2013. dec.</b>

	31-én				31-én
VaR portfólió	2 714	3 864	1 615	2 631	2 362
Kamatinstrumentumok VaR értéke	2 673	3 853	1 588	2 611	2 324
Devizainstrumentumok VaR értéke	102	184	5	65	87
<b>Bulgária</b>	Forgalomban van <b>2014. dec.</b> <b>31-én</b>	Max.	Min.	Átlag	Forgalomban van <b>2013. dec.</b> <b>31-én</b>
VaR portfólió összesen	1%	889	59	446	0
VaR portfólió kamatok	153	214	28	84	0
Deviza VaR portfólió	124	888	16	434	0

A bulgáriai fióktelep 2013. december 31-én még nem volt a Társaság része, ezért a VaR összehasonlító kitétséget erre a fiókra nem készítettük el.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### A piaci kockázat kezelése (folytatás)

##### Nem kereskedési árkockázat

A nem kereskedési portfóliókban lévő árkockázatot a kamatréelemzés, az IRE (kamatlábkitettség) limitek, stressz- és forgatókönyv-elemzés segítségével mérjük. A kamatréelemzés a mérlegtételek lejáratú vagy átárazási ütemterveit alkalmazza adott lejáratú csoportok kamatlábkitettségének megállapítására. Az IRE méri az eredményre gyakorolt hatást egy adott beszámolási időszakon keresztül, a görbék párhuzamos eltolódásának meghatározott szabványos sorozata alapján. Az IRE - amelyet külön-külön számítunk ki az egyes valutákra – egyaránt tükrözi az átárazási réseket a pozícióban, valamint az opciós pozíciókat, az explicit és a beágyazódott pozíciókat. A limiteket minden országra és üzleti tevékenységre megállapítottuk, ahol a Társaság jelen van a piacon. Ezeket a limiteket a Piaci Kockázatkezelés szervezeti egység.

##### Kamatláb-kockázat

Aktívan kezeljük és a jóváhagyott irányelvek keretében nyomon követjük a Társaság kitétséget a banki portfóliójában mutatkozó kamatláb-ingadozásoknak. A kamatkockázatot az IRE-limiteket, valamint a stressz és forgatókönyv elemzéssel mérjük. Az IRE a várható nettó kamatbevételek potenciális változását méri 12 hónapos és 2 éves beszámolási horizonton keresztül, és ezt lebontottuk a Társaság mérlegében szereplő főbb devizákra. Az alábbi táblázat bemutatja a Társaság december 31-i IRE mérőszámait, feltételezve a kamatlábak 100 bázispontos párhuzamos felfelé tolódását. A pozitív IRE azt jelzi, hogy az ilyen felfelé mozgásból potenciális nyereségnövekedés származhat, míg a negatív IRE a hozamok potenciális csökkenésére utal.

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy a kamat 100 bázispontos emelkedésétől milyen nyereség-/veszteség várható az egyes futamidők tekintetében.

#### Kamatlábkitettségi jelentés

Pénznem	2014		2013	
	12 hónap ezer	2 év	12 hónap	2 év

	USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
USD	(721)	(389)	(5.784)	(4.180)
EUR	(4.252)	(4.313)	(1.826)	(1.433)
RON	(1.696)	(1.740)	(1.847)	(1.720)
CZK	2 518	5 594	1 040	863
HUF	(4.862)	(9.054)	(2.081)	(3.747)
GBP	(476)	(490)	737	737

A nem kereskedési portfólióban mutatkozó kamatkockázat mérésére és bemutatására nézve a Citi piaci kockázatkezelési politikája az irányadó. A mérések alapjául szolgáló üzletág-specifikus feltételezéseket dokumentálni kell, a kamatlábckockázat mérésére használt modelleket pedig független módon kell áttekinteni a pontosság szempontjából.

#### *Árfolyamkockázat*

A Társaságnak alapelve, hogy csökkenteni a szokásos üzletmenet során felmerülő devizakockázatot. A Társaság számos különböző valutában denominált pénzügyi instrumentumokkal kereskedik, és nyitott devizapozíciók merülnek fel az USD-től eltérő valutákban teljesítendő kamatfizetések és kiadási tartalékok rossz illeszkedésének finanszírozására. A Treasury naponta nyomon követi a nyitott devizapozíciókat annak érdekében, hogy a kitettség az egyes hozzárendelt limitek alatt legyen.

Az alábbi táblázat az év végi nettó kitettségek alapján bemutatja, az illető devizáknak az USD-vel szembeni ésszerűen várható mozgása milyen kihatással van ezen nettó kitettségekre mégpedig úgy, hogy az eredménykimutatásban minden egyéb változót konstansnak feltételezünk:

### **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

#### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

##### **A piaci kockázat kezelése (folytatás)**

	2014		
	Nettó kitettség ezer USD	(%)	Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás ezer USD
EUR	(25.995)	2	(460)
HUF	(13.808)	2	(298)
RON	(11.295)	2	(280)
	2013		
	Nettó kitettség ezer USD	(%)	Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás ezer USD
EUR	(28.683)	2	(502)
HUF	(33.556)	2	(748)
RON	(35.436)	2	(563)

#### **Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Társaság nehézségekkel szembesül azon pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez társuló kötelezettségeket illetően, amelyeket készpénz vagy egyéb pénzügyi eszközök átadásával rendez. A likviditási kockázat amiatt merül fel, hogy a Társaság

esetleg nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, amikor az rendes, illetve stressz körülmények között felmerül.

A likviditás kezelése a Társaság pénzügyi vezetőjének (Treasurer) felelőssége, aki igyekszik biztosítani, hogy esedékességkor minden finanszírozási kötelezettségnek eleget tegyünk.

A likviditási kérdések fóruma az Eszköz/Kötelezettség Kezelési Bizottság („ALCO”), amelynek a Társaság felső vezetői is tagjai. Az ALCO áttekinti a Társaság aktuális és jövőbeni finanszírozási igényét, valamint a tőkepozíciót és a pénzügyi helyzetről szóló kimutatást.

A Treasury évente kidolgozza a likviditási politikát, amelyet az Igazgatóság hagy jóvá. A likviditási profilt folyamatosan figyelemmel kísérjük és naponta jelentjük. A likviditási kockázatot a Mérleg Stressz Teszt („S2”) eljárás segítségével mérjük és kezeljük a Citigroup irányelveivel összhangban.

A CRD IV két új likviditási kockázati intézkedést vezetett be: a likviditásfedezeti mutatót (LCR) és a nettó stabil forrás mutatót (NSFR). Az LCR a nettó pénzáramlásokkal szembeni likvid eszközállományt méri egy 30 napon stressz szituációban. Az NSFR célja annak biztosítása, hogy egy cégnek elfogadható összegű stabil forrásállomány álljon rendelkezésére az eszközei és tevékenységei középtávú (egy éves időszak) fenntartásához.

Az alábbi táblázat bemutatja a pénzügyi eszközök és kötelezettségek elemzését, amelyet aszerint végeztünk el, hogy ezek helyreállítása vagy rendezése szerződészerűen mikorra várható.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Likviditási kockázat (folytatás)

	12 hónapon belüli	12 hónapon túli	Összesen
2014. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Eszközök</b>			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	5 200 092	-	5 200 092
Bankközi hitelek és előlegek	5 305 571	28 806	5 334 377
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	7 313 099	3 453 118	10 766 217
Származékos pénzügyi instrumentumok	83 162	191 715	274 877
Kereskedési eszközök	65 112	1.196.925	1 262 037
Befektetési célú értékpapírok	164 138	1 494 415	1 658 553
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	718.196	55 241	773 437
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>18 849 370</b>	<b>6 420 220</b>	<b>25 269 590</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankok által elhelyezett betétek	3 980 637	69.896	4 050 533
Ügyfélszámlák	9 002 616	33 859	9 036 475
Származékos pénzügyi instrumentumok	92 294	225 754	318 048
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 655 181	-	1 655 181
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 303 364	111 530	2 414 894
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>17 034 092</b>	<b>441 039</b>	<b>17 475 131</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

## Likviditási kockázat (folytatás)

	12 hónapon belüli	12 hónapon túli	Összesen*
2013. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Eszközök</b>			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	4 599 557		4 599 557
Bankközi hitelek és előlegek	3 959 867	8 831	3 968 698
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	6 973 799	3 875 779	10 849 578
Származékos pénzügyi instrumentumok	418 986	1 224 722	1 643 708
Kereskedési eszközök	98 042	944 692	1 042 734
Befektetési célú értékpapírok	1 089 809	1 303 618	2 393 427
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	570 462	12 245	582 707
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>17 710 521</b>	<b>7 369 888</b>	<b>25 080 409</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Bankok által elhelyezett betétek	3 465 443	80 996	3 546 439
Ügyfélszámlák	9 238 121	656	9 238 777
Származékos pénzügyi instrumentumok	421 321	1 189 818	1 611 139
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,090 262	-	1 090 262
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 590 091	108 903	2 698 994
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>16 805 238</b>	<b>1 380 373</b>	<b>18 185 611</b>

\* A kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezettek szerint, a Társaság megváltoztatta a pénzeszköz egyenleg bemutatásának módját, ennek megfelelően az összehasonlító adatokat újrafogalmaztuk (Lásd a kiegészítő melléklet 1.(u) pontját).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Likviditási kockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat lejárat szerinti bontásban elemzi a Társaság pénzügyi kötelezettségeiből származó nem diszkontált szerződéses cash flow-t:

	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
2014. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankok által elhelyezett betétek	4 013 446	69 957	-	4 083 403
Ügyfélszámlák	9 013 379	26 623	7 236	9 047 238
Származékos pénzügyi instrumentumok	95 089	21 112	204 657	320 858
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 655 181	-	-	1 655 181
<b>Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>14 777 095</b>	<b>117 692</b>	<b>211 893</b>	<b>15 106 680</b>
	<b>1 éves és annál rövidebb</b>	<b>1 éves és 5 év közötti</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>



2013. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankok által elhelyezett betétek	3 485 452	79 018	2 026	3 566 496
Ügyfélszámlák	9 257 205	660	-	9 257 865
Származékos pénzügyi instrumentumok	421 734	780 521	409 437	1 611 692
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 090 262	-	-	1 090 262
<b>Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>14 254 653</b>	<b>860 199</b>	<b>411 463</b>	<b>15 526 315</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Likviditási kockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat a Társaság kötelezettségvállalásait és garanciáit elemzi a pénzügyi helyzet kimutatásakor a szerződés szerinti lejáratig még fennmaradó időszak szerinti bontásban:

	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
2014	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Akkreditívek	11 239 988	2 077 491	41 539	13 359 018
Le nem hívott hitelnújtási kötelezettségvállalások	306 677	2 257 076	807 190	3 370 943
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	3 497 214	558 935	618 042	4 674 191
<b>Kötelezettségvállalások és garanciák összesen</b>	<b>15 043 879</b>	<b>4 893 502</b>	<b>1 466 771</b>	<b>21 404 152</b>
	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
2013	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Akkreditívek	11 648 724	4 657 260	43 863	16 349 847
Le nem hívott hitelnújtási kötelezettségvállalások	673 227	2 599 872	342 765	3 615 864
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	3 128 767	585 419	619 693	4 333 878
<b>Kötelezettségvállalások és garanciák összesen</b>	<b>15 450 718</b>	<b>7 842 550</b>	<b>1 006 321</b>	<b>24 299 589</b>

#### Hitelkockázat

A hitelkockázat a pénzügyi veszteség lehetőségét jelenti, amely abból ered, hogy valamely hitelfeltevő vagy partner nem tartja be pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeit. Hitelkockázat a Citigroup számos üzleti tevékenységében felmerül, így például az alábbiak során:

- hitelezés;
- értékesítés és kereskedés;
- pénzforgalmi szolgáltatások;
- értékpapír ügyletek; valamint
- abban az esetben, amikor a Társaság közvetítőként jár el ügyfelei és más harmadik felek nevében.

A különböző üzletágak az alábbiak szerint kezelik hitelezési kockázatuk folyamatát:

I. Intézményi Ügyfelek Csoport ("ICG") és Citi Kereskedelmi Bank ("CCB")

A céges ügyfelek és a befektetési banki tevékenység viszonylatában a hitelezési folyamat a szervezet egészében egy sor alapvető irányelven alapul; ezek az alábbiak:

- közös üzleti és független kockázatkezelési felelősség a hitelkockázatok kezelésére;
- egyetlen ellenőrzési központ minden egyes hitelviszonyra, amely koordinálja az illető ügyféllel folytatott hitelezési tevékenységeket;
- a hitelnyújtáshoz legalább két felhatalmazott hitelezési tisztviselő aláírása szükséges, akik közül az egyiknek a hitelkockázat-kezelés területén kell dolgoznia az ICG szervezetben. A CCB-vel összefüggésben, egy hitelezési tisztviselőnek is részt kell vennie a 10mm USD [így az eredetiben - OFFI Zrt. megjegyzése, helyesen 10 millió USD] feletti ügyletek hitelkockázat-kezelésében.
- kockázatminősítési szabványok, amelyek minden kötelezettre és hitelre alkalmazandók, és
- egységes standardok a hiteldokumentáció és a jogorvoslat kezelésére.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

#### **Hitelkockázat (folytatás)**

A Társaságnak kialakított folyamatai vannak a hitelkockázat egységes kiszámítására, mérésére, monitorozására és jelentésére globális viszonylatban minden ICG ágazatnál. A legalapvetőbb szinten a hitelt a kötelezettel kapcsolatot tartó egység által jóváhagyott hitelezési limit alapján nyújtjuk a jóváhagyási vagy a későbbi megújítási eljárás részeként. A független kockázatkezelés felelős a kötelezett kockázati minősítéséért. A kockázati minősítés arra vonatkozik, mi a várható valószínűsége annak, hogy a kötelezett mulasztásba esik, és mint ilyen, a hitelnyújtással járó hitelkockázat kifejezésének részét képezi. Minden hitelezési limitet hozzárendelünk egy hitelkockázati minősítéshez; ennek során figyelembe vesszük a kötelezett kockázati minősítését és a hitellel kapcsolatos valamennyi jellemzőt (biztosítékolás, hitelbiztosíték stb.), hogy az eredmény olyan minősítés legyen, amely kifejezi a hitelen várható veszteséget (a mulasztás valószínűségének és a mulasztás miatti veszteségnek a hányadosát). A hitelkockázat végső összetevője a kitettség mértéke – itt a mércék a legegyszerűbbtől (pl. az eszköz értéke) a bonyolultig változnak (pl. egy derivatív szerződés potenciális pótlási költségének becslése). Ezért az ezen mérésekhez szükséges folyamatok is jelentősen változnak a mérlegek egyszerű bekérésétől egy bonyolult szimulációs mechanizmusig.

Ezért a hitelkockázatot számos szinten mérjük, ideértve a következőket:

- A hitel szintjén, amely magában foglalhat egy vagy több szerződést, előnyt vagy tranzakciót.
- A kötelezett szintjén, ha több hitelt hagyunk jóvá egy kötelezett számára, ahol a kötelezett mulasztásával járó kockázat felmérhető.
- Csoportszinten, figyelembe véve a közös tulajdonon osztozó több kötelezett csoportstruktúrájának vonzatait.

A kötelezett mulasztásának valószínűségét független kockázatelemzés útján követjük nyomon, és ügyintézők vannak kirendelve a kötelezethez, akik folyamatos tájékoztatást adnak a kötelezett helyzetéről, felülvizsgálják a kockázati minősítést és a jóváhagyott limiteket, ha valamilyen lényeges új információ derül ki.

A kitétséget a jóváhagyott limitekkel szembeállítva monitorozzuk, és a túllépéseket automatikusan meghatározzák a független kockázatkezelés illetékes tagjai részére. Eszkalációs eljárások biztosítják, hogy a nagyobb és régebbi kivételes ügyek megfelelő szenioritással rendelkező hitelezési vezetőhöz kerüljenek.

A Társaságnál hitelkockázat-jelentési rendszer működik (OPTIMA), amelynek minden lényeges kitétséget naponta jelent a termék mögötti számos feldolgozó és egyéb betáplálási rendszer. Az elemző vagy kockázatkezelő így pillanatfelvételt kaphat az előző napi üzletzárással a kötelezettje(i) kapcsán fennálló minden lényeges kitétségről, függetlenül attól, hogy a kitétség túllépte-e a limitet vagy sem.

## *2. Globális kártyák és lakossági banki tevékenység („Lakossági Üzletág”)*

Az országfelelős vállalatvezetőknek megvannak a maguk portfóliói, és felelősek az ágazataikban a kockázat/kereskedési hozam kezeléséért. A vezető/országfelelős hitelezési tisztviselőkkel együttműködve ágazataikban olyan politikát, eljárásokat és kockázatkezelési gyakorlatot valósítanak meg, amelyek összhangban állnak a globális lakossági hitelkockázati politikával.

A lakossági kockázatkezelési tisztviselők rendszeresen felülvizsgálják a lakossági ügyletek teljesítményét, és biztosítják a megfelelő ellenőrzést. A kockázat differenciált megközelítését alkalmazzák úgy, hogy a kritikus tevékenységeket, pl. a behajtást és csalást, nagyobb gyakorisággal ellenőrzik.

A globális lakossági hitelezési és csalási kockázat elleni irányelvek meghatározzák a hitel jóváhagyási szinteket, a delegálási eljárást, a portfóliókra vonatkozó jóváhagyási folyamatokat, a termékek jóváhagyását és a szükséges jóváhagyások egyéb típusait, valamint a hitelengedélyezi szinteket és felelősséget. Ezen irányelvek egységes sandardokat hoznak létre a hitelezési tisztviselők és a vezető hitelezési tisztviselők kinevezésére, a jóváhagyási folyamat áramvonalasítására, auditálható politikákat teremtenek meg, és biztosítják a kockázatkezelő munkatársak beszámoltathatóságát és felelősségét. Az országfelelős hitelezési tisztviselő az országfelelős vállalatvezetővel együttműködésben kidolgozza a hitelezési stratégiát, amelyet a regionális vezető hitelezési tisztviselő felülvizsgál.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

#### **Hitelkockázat (folytatás)**

Van az intézkedéseknek, eljárásoknak és irányelveknek egy kialakított rendszere, amelynek célja a lakossági portfóliók eredményeinek monitorozása, ami biztosítja a belső ellenőrzést. Ide tartoznak a következők:

- A mutatók egybevetése a múltbeli teljesítménnyel
- Az Országfelelős hitelezési tisztviselő általi felülvizsgálatok
- Stressztesztek
- Megbízások és jóváhagyási jogosultságok.

Ezen eljárásokon túlmenően mindegyik ágazatnak vannak hitelezési benchmarkjai, amelyek előírják a rá vonatkozó rövid- és hosszú távú elvárásokat.

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott előlegek, valamint az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek a kiegészítő melléklet 15. pontja szerint. A kategóriánkénti felosztást az alábbi táblázat tartalmazza:

		2014	2013*
<i>Könyv szerinti értékek összesen</i>	<b>Kiegészítő melléklet</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Bankközi hitelek és előlegek</b>			
Hitelek és előlegek – 3. fél	15	2 618 717	1 399 615
<b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</b>			
Terheléses és hitelkártya adósok	15	403 908	479 033
Kereskedelmi kölcsönök	15	9 842 097	9 773 316
Fogyasztói kölcsönök	15	75 804	96 285
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	15	444 408	500 943
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		10 766 217	10 849 577
<b>Harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek</b>		<b>13 384 934</b>	<b>12 249 192</b>

\* A kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezettek szerint, a Társaság megváltoztatta a pénzeszköz egyenlegek bemutatásának módját, ennek megfelelően az összehasonlító adatokat újrafogalmaztuk (Lásd a kiegészítő melléklet 1.(u) pontját).

Társasági szinten a Hitelezési Bizottság rendszeresen, célzottan áttekinti az egyes kötelezetteket és portfóliókat. A Társaság teljes hitelezési kitétsége (a kötelezettség vállalásokkal együtt) lebontva a következőképpen alakul:

		2014	2013
		<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Bruttó kitétség</b>			
– Kötelezettségvállalások és garanciák (harmadik felek)		18 890 249	21 765 581
– Mérlegkitétségek (harmadik felek)		19 796 438	20 917 369
<b>Kitétség összesen</b>		<b>38 686 687</b>	<b>42 682 950</b>

Megjegyzés: A Társaság a csoportközi számlaegyenlegeket nem tekinti hitelkockázati forrásnak.

A pénzügyi helyzettel kapcsolatos kitétség kimutatása magában foglalja a jegybankoknál lévő készpénzt és betéteket, a kereskedési célú eszközöket, kölcsönöket és előlegeket, a befektetési célú értékpapírokat, a származékos pénzügyi eszközöket, valamint egyéb eszközöket.

A kötelezettségek és garanciák jelentős részét készpénz és OECD kötvények fedezik.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)**

#### **Hitelkockázat (folytatás)**

A Társaságnál a pénzügyi helyzet kimutatásából eredő hitelkockázati koncentráció ágazati bontásban az alábbiak szerint alakul:

	2014	2013
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>

Kormányok és Jegybank	6 114 631	5 640 612
Pénzügyi szolgáltatások	4 128 695	5 558 324
Egyéb	2 513 828	1 874 597
Távközlés	2 221 179	1 543 134
Közlekedés	1 332 482	1 372 017
Olaj és gáz	578 127	1 194 283
Fogyasztói	768 924	1 084 915
Műszaki ágazatok/elektronika	952 714	1 032 909
Élelmiszeripar és italgyártás	475 678	425 716
Építőipar	94 911	382 516
Mezőgazdaság	415 186	375 671
Önkormányzatok	270	247 265
Vegyipar	199 813	185 410
	<b>19 796 438</b>	<b>20 917 369</b>

A hitelkockázati kitettségekben szerepelnek a jegybankoknál lévő készpénz- és számlaeigenlegek, a kereskedési célú eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, a hitelek és előlegek, a befektetési célú értékpapírok és az egyéb eszközök.

Az alábbi táblázat régióként mutatja be a hitelezések koncentrációját

	2014	2013
	ezer USD	ezer USD
Közép-Európa	8 862 367	8 241 746
Nyugat-Európa	6 871 632	7 873 317
Közél-Kelet/Afrika	1 593 112	1 595 287
Közép/Dél-Amerika	1 053 219	1 237 112
Észak-Amerika	881 713	1 219 998
Ázsia	534 395	749 909
	<b>19 796 438</b>	<b>20 917 369</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

#### Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

2014	Terheléses és hitelkártya- adósok ezer USD	Kereskedelmi kölcsonök ezer USD	Fogyasztói kölcsonök ezer USD	Könyv szerinti érték összesen ezer USD
<b>Bruttó összeg</b>	416 954	12 945 684	78 105	13 440 743
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Jelenlegi	961	3 693	-	4 654
1-119 napja lejárt	-	768	-	768
120-179 napja lejárt	-	-	-	-
1 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	6 413	-	6 413

Bruttó összeg	961	10 874	-	11 835
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(6.140)	-	(6.140)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	961	4 734	-	5 695
<u>Kollektív értékelés</u>				
Jelenlegi	400 255	12 910 723	76 373	13 387 351
1-119 napja lejárt	13 483	20 960	1 728	36 171
20-179 napja lejárt	2 255	333	-	2 588
1 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	2 794	4	2 798
Bruttó összeg	415 993	12 934 810	78 105	13 428 908
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(13 046)	(35 490)	(2 317)	(50 853)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	402 947	12 899 320	75 788	13 378 055
A nem lejárt vagy veszteséges hitelek könyv szerinti értéke	-	1 168	16	1 184
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(13.046)	(41.630)	(2.317)	(56.993)
Könyv szerinti érték összesen	403 908	12 905 222	75 804	13 384 934
Le nem hívott kötelezettségvállalások után értékvesztésre képzett céltartalék	-	(15.631)	-	(15.631)
Lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés összesen	(13.046)	(57.261)	(2.317)	(72.624)

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

#### Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

2013	Terheléses és hitelkártya adósok	Kereskedelmi kölcsonök	Fogyasztói kölcsonök	Összesen*
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Bruttó összeg	498 489	11 733 115	100 784	12 332 388
<u>Egyedi értékvesztés</u>				
Jelenlegi	53	45 990	-	46 043
1-119 napja lejárt	-	5	-	5
120-179 napja lejárt	-	4 266	-	4 266
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	17 475	-	17 475
Bruttó összeg	53	67 736	-	67 789
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(11.199)	-	(11.199)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	53	56 537	-	56 590
<u>Kollektív értékelés</u>				
Jelenlegi	492 897	11 652 121	96 904	12 241 922
1-119 napja lejárt	4 450	7 579	3 421	15 450

120-179 napja lejárt	1 089	1 295	-	2 384
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	4 384	459	4 843
Bruttó összeg	498 436	11 665 379	100 784	12 264 599
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(19.456)	(48.042)	(4.499)	(71.997)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	478 980	11 617 337	96 285	12 192 602
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(19.456)	(59.241)	(4.499)	(83.196)
Könyv szerinti érték összesen	479 033	11 673 874	96 285	12 249 192
Le nem hívott kötelezettségvállalások után értékvesztésre képzett céltartalék	-	(17.395)	-	(17.395)
Lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés összesen	(19.456)	(76.636)	(4.499)	(100.591)

\* A kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezettek szerint, a Társaság megváltoztatta a pénzeszköz egyenlegek bemutatásának módját, ennek megfelelően az összehasonlító adatokat újrafogalmaztuk (Lásd a kiegészítő melléklet 1.(u) pontját).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

#### A folyó évi eredménykimutatásra terhelt nettó hitelezési veszteségek

			2014	2013
			ezer USD	ezer USD
Az év során képzett egyedi céltartalékok			3 092	1 023
A céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során			17 205	(1.665)
Hitelvisszairások			(39 113)	(99 747)
Hitelbehajtások			40 216	68 732
<b>Nettó hitelbehajtások/(veszteségek)</b>			21 400	(31.657)
<b>Az értékvesztési egyenlegekre képzett céltartalékok mozgásai</b>				
	<b>Terheléses és hitelkártya adósok</b>	<b>Kereskedelmi kölcsönök</b>	<b>Fogyasztói kölcsönök</b>	<b>Összesen</b>
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Egyenleg 2013. január 1-jén</b>	26 574	91 285	11 472	129 331
Az év során képzett egyedi céltartalékok	-	(1.023)	-	(1.023)
A céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(5.694)	2 188	(1.908)	(5.414)
Hitelvisszairások miatt felszabadított céltartalékok	(1.052)	(2.768)	(5.340)	(9.160)
Hitelbehajtások miatt felszabadított céltartalékok	-	(19.840)	-	(19.840)
Devizakorrekciók				
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban a mérlegkitettséggel szemben bekövetkezett nettó változás	(372)	(285)	275	(382)

sheet exposures	-	7 079	*	7 079
<b>Egyenleg 2013. december 31-én</b>	<b>19 456</b>	<b>76 636</b>	<b>4 499</b>	<b>100 591</b>
Az év során képzett egyedi céltartalékok	-	572	-	572
A céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(3.910)	(10.196)	(1.595)	(15.701)
Hitelvisszairások miatt felszabadított céltartalékok	-	153	-	153
Hitelbehajtások miatt felszabadított céltartalékok	-	(3.924)	-	(3.924)
Devizakorrekciók	(2.500)	(5.153)	(587)	(8.240)
Mérlegkitettséggel szembeni egyedi céltartalékok	-	(164)	-	(164)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban a mérlegkitettséggel szemben bekövetkezett nettó változás	-	(663)	-	(663)
<b>Egyenleg 2014. december 31-én</b>	<b>13 046</b>	<b>57 261</b>	<b>2 317</b>	<b>72 624</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

A beszámítható pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása, érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások és egyéb hasonló megállapodások a következőképpen alakultak.

#### Pénzügyi eszközök fajtái

2014. december 31-én	(a)	(b)	(c)=(a)+(b)	(d)		(e)=(c)-(d)
	Bruttó összeg	A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	A SOFP-ban bemutatott nettó érték	A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		Nettó összeg
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Kapott készpénzbiztosíték	
<b>Leírás</b>						
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Derivatívák	191 648	-	191 648	3 757	63 497	124 394
Fordított visszavásárlási, értékpapír kölcsönvételi és hasonló szerződések	220 599	-	220 599	217 495	-	3 104
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Könyv szerinti érték összesen	<b>412 247</b>	<b>-</b>	<b>412 247</b>	<b>221 252</b>	<b>63 497</b>	<b>127 498</b>

#### Pénzügyi kötelezettségek fajtái

2014. december 31-én	(a)	(b)	(c)=(a)+(b)	(d)		(e)=(c)-(d)
	Bruttó összeg	A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi eszközök bruttó értéke	A SOFP-ban bemutatott nettó érték	A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		Nettó összeg
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Vállalt készpénzbiztosíték	
<b>Leírás</b>						
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Derivatívák	215 891	-	215 891	3 757	1 620	210 514



Visszavásárlási, értékpapír-kölcsönzési és hasonló szerződések	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi instrumentumok	12 629	-	12 629	9 679	-	2 950
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>228 520</b>	<b>-</b>	<b>228 520</b>	<b>13 436</b>	<b>1 620</b>	<b>213 464</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

#### Pénzügyi eszközök fajtái

2013. december 31-én	(a)	(b)	(c)=(a)+(b)	(d)		(e)=(c)-(d)	
	<b>Bruttó összeg</b>	A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	A SOFP-ban bemutatott nettó érték	A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		<b>Nettó összeg</b>	
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Kapott készpénzbiztosíték		
<b>Leírás</b>							
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD		ezer USD	ezer USD
Derivatívák	135 664	-	135 664	64 824		51 634	19 206
Visszavásárlási, értékpapír-kölcsönzési és hasonló szerződések	88 036	-	88 036	83 626			4 410
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-		-	-
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>223 700</b>		<b>223 700</b>	<b>148 450</b>	<b>51 634</b>		<b>23 616</b>

#### Pénzügyi kötelezettségek fajtái

2013. december 31-én	(a)	(b)	(c)=(a)+(b)	(d)		(e)=(c)-(d)	
	<b>Bruttó összeg</b>	A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi eszközök bruttó értéke	A SOFP-ban bemutatott nettó érték	A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		<b>Nettó összeg</b>	
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Vállalt készpénzbiztosíték		
<b>Leírás</b>							
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD		ezer USD	ezer USD
Derivatívák	94 961	-	94 961	73 274		2 283	19 404
Visszavásárlási, értékpapír-kölcsönzési és hasonló szerződések	-	-	-	-		-	-
Egyéb pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-		-	-
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>94 961</b>		<b>94 961</b>	<b>73 274</b>	<b>2 283</b>		<b>19 404</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés (folytatás)

#### Hitelkockázat (folytatás)

## Tőkekezelés, szavatoló tőke

A Társaság elsődleges felettes szabályozó hatósága, az Ír Jegybank („Jegybank”) megállapítja és nyomon követi a Társaságra vonatkozó szavatoló tőke szintjét.

A jelenleg hatályos szavatoló tőke szintjének biztosítása során a Jegybank előírja, hogy a Társaság tartsa fenn a teljes tőkének a súlyozott eszközökhöz viszonyított előírt arányát. A Társaság a követelményeket az Ír Jegybank szabályainak megfelelően számítja ki.

A Társaságnak az a politikája, hogy erős tőkebázist tart fenn annak érdekében, hogy megőrizzen a befektetők, hitelezők és ügyfelek bizalmát, és fenntartsa a Társaság jövőbeli fejlődését. Emellett tisztában vagyunk a tőke szintjének a részvényesi hozamra gyakorolt hatásával, és felismerjük azt is, hogy fent kell tartani az egyensúlyt a magasabb hozamok (amelyek nagyobb hitelfelvétellel lennének lehetségesek), valamint az egészséges tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság között.

### A szavatoló tőke-követelmények

A Társaság szavatoló tőkéje 2014. december 31-én az alábbi volt:

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
Teljes szavatoló tőke	6 830 029	6 161 360

A jegybank előírja a Társaság számára, hogy megfelelő tőkét tartson fenn, és a Társaság ki van téve annak a kockázatnak, hogy nem rendelkezik elegendő tőkeforrással ahhoz, hogy eleget tegyen a minimális szavatoló tőke-követelményeknek. A Társaság minimális szavatoló tőke-követelményének kiszámítása a szavatoló tőkére vonatkozó Bazel II. előírások szerint történik. A Társaság az egész időszakon keresztül eleget tett a 8%-os minimális tőkemegfelelési mutató kivételével.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázat felvázolja a 2014. december 31-én és 2013. december 31-én meglévő összes pénzügyi eszközt és kötelezettséget:

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	3 639 875	5 580 812
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	21 629 715	19 499 597
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>25 269 590</b>	<b>25 080 409</b>
	2014 ezer USD	2013 ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	531 275	1 690 516
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	16 943 856	16 495 095
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>17 475 131</b>	<b>18 185 611</b>

Módosított IFRS 13 – Pénzügyi instrumentumok: Közlések, a Társaság elfogadta a pénzügyi instrumentumok valós érték szerinti hierarchiába rendezett osztályozását. Ezért a Társaság köteles a valós értéken jegyzett pénzügyi instrumentumait azon inputok jelentőségén alapuló hierarchia szerint

besorolni, amelyek felhasználásával eljut ezen instrumentumok átfogó valós értékéhez. A valós értékek hierarchiáját az alábbiak szerint határoztuk meg:

- 1. szint: Azonos instrumentumra vonatkozóan aktív piacon jegyzett (nem korrigált) piaci árfolyam.
- 2. szint: A közvetlenül (azaz árfolyamonként) vagy közvetve (azaz az árfolyamból levezetve) megfigyelhető inputokon alapuló értékelési technikák. Ez a kategória magában foglalja azon instrumentumokat, amelyeket az alábbiak felhasználásával értékelünk: azonos vagy hasonló instrumentumok esetében kevésbé aktívnek tekintett piacokon jegyzett árfolyamok; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős, a piaci adatokból kiindulva közvetlenül vagy közvetve megfigyelhető inputot.
- 3. szint: A jelentős nem megfigyelhető inputokat felhasználó értékelési technikák. Ez a kategória magában foglal minden olyan instrumentumot, ahol az értékelési technika magában foglalja a nem megfigyelhető adatokon alapuló inputokat, és ahol a nem megfigyelhető inputok jelentős hatást gyakorolnak az instrumentumok értékelésére. Ebbe a kategóriába tartoznak azok az instrumentumok, amelyeket a hasonló instrumentumok esetében jegyzett árfolyamok alapján értékelünk, ahol jelentős nem megfigyelhető korrigálások vagy feltételezések szükségesek az egyes instrumentumok közötti eltérések tükrözéséhez.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Az alábbi táblázat a valós értéken jegyzett pénzügyi instrumentumok elemzését a valós érték hierarchia szintjei szerinti bontásban mutatja:

2014. december 31.	Valós érték			
	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv szerinti érték összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Származékos pénzügyi instrumentumok		274 877	-	274 877
Kereskedési eszközök	28 646	1 233 391	-	1 262 037
Befektetési célú értékpapírok	70 071	1 588 482	-	1 658 553
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek		-	444 408	444 408
<b>Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök</b>	<b>98 717</b>	<b>3 096 750</b>	<b>444 408</b>	<b>3 639 875</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Származékos pénzügyi instrumentumok		318 048	-	318 048
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	213 227		213 227
<b>Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-</b>	<b>531 275</b>	<b>-</b>	<b>531 275</b>
2013. december 31.	Valós érték			
	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv sze-

				<b>rinti érték összesen</b>
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 643 708	-	1 643 708
Kereskedési eszközök	243 506	799 228	-	1 042 734
Befektetési célú értékpapírok	1 151 689	1 241 738	-	2 393 427
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	-	500 943	-	500 943
<b>Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök</b>	<b>1 395 195</b>	<b>4 185 617</b>	<b>-</b>	<b>5 580 812</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Származékos pénzügyi instrumentumok		1 611 139		1 611 139
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		79 377		79 377
<b>Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-</b>	<b>1 690 516</b>	<b>-</b>	<b>1 690 516</b>

Az eredményben kimutatott valós értéken jegyzett, összesen 444 millió USD-s (2013: 501 millió USD) hitelek a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásban az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek során szerepelnek.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)**

#### **3. szint - Valós érték mérése.**

A Társaság olyan pénzügyi instrumentumokat sorolt a valós érték hierarchia 3. szintjére, amelyek esetében az értékelési modellhez legalább egy jelentős nem megfigyelhető inputra számíthatunk. Az alábbiakban kimutatott nyereségek és veszteségek tartalmazzák a megfigyelhető és a nem megfigyelhető inputokhoz kapcsolódó valós érték változásokat.

Néhány valós értéken szereplő hitel a valós érték hierarchiában átsorolásra került a 2. szintről a 3. szintre. Az átsorolásra az eszközök valós érték meghatározására használt meglévő inputok felülvizsgálatát követően került sor.

	<b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek ezer USD</b>
<b>2014</b>	
<b>Egyenleg január 01-jén</b>	-
3. szintbe sorolás	500 943
Összes nyereség/(veszteség)	-
A valós érték változásai	(5.459)
Elszámolások	(51.075)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>444 408</b>

Az éves nyereségeket és veszteségeket az alábbi eredménykimutatás tartalmazza:

	<b>2014</b>
	<b>ezer USD</b>
Kamatbevétel	19 211

A valós érték változásai	(5.460)
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>13 751</b>

### 3. szint pozíciók

Az év folyamán 5,5 millió USD értékű valós érték változást mutattunk ki az eredménykimutatásban olyan hitelekhez kapcsolódóan, amelyek valós értékét olyan értékelési technikával számítottuk ki, amely egy vagy több nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló jelentős inputot használ.

A valós érték korrekciókat a negyedéves benchmarking feladat során számoltuk ki. A hitelek esetében ez egy ár alapú megközelítés, és az érzékenységi mutató a megfigyelt vételi-eladási különbségeken alapul. A mutatókat a hitelek ára (minősége) alapján határoztuk meg és csoportosítottuk azokban az esetekben, ahol rendelkezésre álltak piaci adatok. Ezen valós értéken nyújtott hitelek esetében, amelyeket AAA minősítésű export-hitelügynökségek (ECA) garantálnak az Egyesült Királyságban, Németországban és Franciaországban, a Társaság egy mutató használ a legmagasabb minőségű hitelekhez.

Ahogy a fentiekben jeleztük, az értékelési bizonytalanságot negyedévente számítjuk, amikor egy vagy több jelentős input paraméter nem megfigyelhető. A hatás meghatározásához alkalmazott módszertant árkorrekciók vagy az értékelésben használt jelentős modell input adatok alkalmazásával választjuk ki. Az alábbiakban felvázolunk néhány példát az érzékenységi korrekciók meghatározására szolgáló megközelítésre.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

#### 3. szint - Valós érték mérése (folytatás)

##### A nem megfigyelhető inputok valós érték mérésre gyakorolt hatása

Ezeket a hiteleket a fent említett export-hitelügynökségek garantálják. Az eszközök fenti kezesei potenciális hitel kockázatának áttekintésében romlott vagy sem. [ *így az eredetiben – OFFI Zrt. megjegyzése*]. A Társaság évről évre áttekintette az Egyesült Királyság, Németország és Franciaország 10 éves CDS-különbözeteit. E két adat vizsgálata során, azt tapasztaltuk, hogy a különbségek minden esetben évről évre csökkentek.

##### A jelentős nem megfigyelhető inputok tartományának minőségi leírása

A következő részben kifejtjük a Társaság által a 3. szintű valós érték mérés során használt legjelentősebb nem megfigyelhető inputok tartományait.

##### Ár

Az ár input bizonyos pénzügyi instrumentumok esetén jelentős nem megfigyelhető input. Az ilyen instrumentumok esetében, az ár inputot az elvi érték százalékában fejezzük ki 100-as áron, ami azt jelenti, hogy az adott instrumentum névértéken szerepel.

Eszközök	2014	Valós érték ezer USD	Módszertan	Input	Alacsony	Magas
Hitelek		444 000	Áralapú	Ár	100	107

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ



<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>						
Bankok által elhelyezett betétek Bankok által elhelyezett betétek - társaságközi	-	3 059 354	3 059 354	3 059 009	2 700 840	2 700 551
Bankok által elhelyezett betétek – 3. fél	-	991 179	991 179	991 160	845 599	845 594
	-	<b>4 050 533</b>	<b>4 050 533</b>	<b>4 050 169</b>	<b>3 546 439</b>	<b>3 546 145</b>
Ügyfélszámlák	-	9 036 475	9 036 475	9 036 359	9 238 777	9 238 645
Egyéb kötelezettségek és kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	3 856 848	3 856 848	3 856 848	3 709 879	3 709 879
	-	<b>16 943 856</b>	<b>16 943 856</b>	<b>16 943 376</b>	<b>16 495 095</b>	<b>16 494 669</b>

Az alábbiakban összegezzük azokat a főbb módszereket és előfeltételezéseket, amelyeket a fenti táblázatban szereplő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékének felbecsülése során alkalmaztunk:

- A származékos pénzügyi instrumentumokat, kereskedési eszközöket, valamint a kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az aktív piacokon jegyzett piaci árfolyamok alapulvételével valós értéken mérjük. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a valós értéket más értékelési technikák alapján becsüljük fel, ideértve a diszkontált cash flow modelleket és opcióárazási modelleket is. A piaci árfolyamban szerepelnek a hitelérték korrekciói is, ahol ez alkalmazható.
- Az értékesítés céljára rendelkezésre állóként, vagy az eredményben valós értéken jegyzett befektetési célú értékpapírokat a jegyzett piaci árfolyamokhoz viszonyított valós értéken mérjük, ha ilyen árfolyamok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a valós értékeket más elismert értékelési technikák alapján becsüljük fel.
- A hitelek és előlegek, valamint egyéb hitelnyújtások valós értékét a belső értékelési technikák, mint pl. a diszkontált cash flow elemzés segítségével becsüljük fel. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközökkel kapcsolatos legfrissebb kereskedési tevékenység körében jegyzett árfolyamokat. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak vagy gyakran kerülnek átárazásra.
- 2010 során a Társaság a hitelek egy csoportját valós értéken szerezte meg. Ezzel egyidejűleg a Társaság kamatswap ügyleteket kötött a megszerzett hitelek kamatkockázatának kezelésére. A hitelek jegyzése az eredményben valós értéken történt, hogy elkerüljünk mindennemű számviteli inkompatibilitást a növekményi alapú hitel, valamint a valós értéken jegyzett derivatíva között. A piaczáraskor esetleg felmerülő, a hitelekből vagy swap ügyletekből eredő nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül az eredménykimutatáshoz rendeljük hozzá. A hitelek utáni hitelkockázatot minimálisnak (és viszonylag stabilnak) tekintjük, miután mindegyik hitelt egy jó minőségű export hitel ügynökség garantálja.
- Azon kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékét, amelyek amortizált költségen kerülnek besorolásra, a diszkontált cash flow-k alkalmazásával mérjük.
- Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb kötelezettsé-

gek valós értékét a diszkontált cash flow-k segítségével becsüljük fel, lehetőleg a piaci árfolyamokat vagy pedig a Csoport által hasonló hátralévő futamidővel rendelkező betétekre jelenleg kínált kamatlábat alkalmazva. Piaci árfolyamok alkalmazása esetén nem történik kiigazítás a másik fél hitelkamat mutatói vonatkozásában.

- A jegybankoknál lévő rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti értéke ésszerűen megközelíti az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatti valós értéket.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

**Az alábbi táblázat a becsült valós értéket mutatja a pénzügyi kimutatásban nem valós értéken jegyzet eszközökre és kötelezettségekre az 1., 2. és 3. szinten**

	2014. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Eszközök</b>					
Jegybanki készpénz- és betétállomány	5.200,092	5 200 092	5 200 092	-	-
Bankközi hitelek és előlegek	5,334 477	5 334 393	-	5 334 393	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	10 321 809	10 318 203	-	-	10418,203
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	773 437	773 437	-	-	773 437
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>21 629 715</b>	<b>21 626 125</b>	<b>5400,092</b>	<b>5 334 493</b>	<b>11 091 640</b>
<b>Kötelezettségek</b>					
Bankok által elhelyezett betétek	4 050 533	4 050 169		4 050 169	
Ügyfélszámlák	9 036 475	9 036 359		9,036 459	-
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 655 181	1 655 181		1.655.181	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 201 667	2 201 667		213 227	1 988 440
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>16 943 856</b>	<b>16 943 376</b>		<b>14 954 936</b>	<b>1 988 440</b>
	2013. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Eszközök</b>					
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 857 107	1 857 107	1 857 107	-	-
Bankközi hitelek és előlegek	6 711 148	6 711 155	-	6 711 155	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	10 348 635	10.336,915	-	-	10 336 915
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	582 707	582 707	-	-	582 707
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>19 499 597</b>	<b>19 487 884</b>	<b>1357,107</b>	<b>6 711 155</b>	<b>10 919 622</b>
<b>Kötelezettségek</b>					
Bankok által elhelyezett betétek	3 546 439	3 546 145	-	3 546 145	-
Ügyfélszámlák	9 238 777	9 238 645	-	9 238 645	-
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 090 262	1 090 262	-	1 090 262	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 698 994	2 698 994	-	79 377	2 619 617
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>16 574 472</b>	<b>16 574 046</b>	<b>-</b>	<b>13 954 429</b>	<b>2 619 617</b>



## 16. Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok elsősorban államkötvényekből állnak.

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
<b>Értékesíthető befektetési célú értékpapírok</b>		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	/	/
– tőzsdén jegyzett	1 658 366	2 393 332
– tőzsdén nem jegyzett	-	-
Részvények	-	-
– a tőzsdén nem jegyzett	187	95
	<b>1 658 553</b>	<b>2 393 427</b>

## 17. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2014		2013		2013	
	Elvi érték	Valós érték		Elvi érték	Valós érték	
		Eszközök	Kötelez- zettségek		Eszközök	Kötele- zettségek
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
<b>Árfolyamhoz kötött</b>						
Határidős szerződések	16 446 757	180 131	198 483	12 562 557	98 312	62 275
Devizaswap ügyletek	508 514	30 894	27 767	4 137 535	19 324	18 858
Opciók	331 726	3 253	3 241	693 139	8 714	8 695
	<b>17 286 997</b>	<b>214 278</b>	<b>229 491</b>	<b>17 393 231</b>	<b>126 350</b>	<b>89 828</b>
<b>Kamatlábhoz kötött szerződések</b>						
Határidős kamatlábszerződések	1 891 192	535	557	492 794	214	234
Kamatswap ügyletek	3 418 822	57 873	85 809	37 978 311	1 516 336	1 520 258
Opciók	88 882	3	3	103 090	93	104
	<b>5 398 896</b>	<b>58 411</b>	<b>86 369</b>	<b>38 574 195</b>	<b>1 516 643</b>	<b>1 520 596</b>
<b>Részvényhez és áruhoz kötött szerződések</b>						
Opciók	9 783	878	878	3 436	53	53
Swap ügyletek	43 328	1 310	1 310	88 638	662	662
	<b>53 111</b>	<b>2 188</b>	<b>2 188</b>	<b>92 074</b>	<b>715</b>	<b>715</b>
<b>Származékos szerződések összesen</b>	<b>22 739 004</b>	<b>274 877</b>	<b>318 048</b>	<b>56 059 500</b>	<b>1 643 708</b>	<b>1 611 139</b>

További részletek a kiegészítő melléklet 14. pontjában található arról, hogy a Társaság hogyan használja fel a származékos pénzügyi instrumentumokat kockázatkezelési irányelvei és eljárásai keretében.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 18. Egyéb kötelezettségek

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
Tartozások	1 886 641	1 905 377
Egyéb egyenlegek	878 675	823 622

	2 765 316	2 728 999
--	-----------	-----------

A tartozások túlnyomórészt a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek vonatkozásában fizetendő összegekből állnak. Az egyéb egyenleg magában foglalja a többi pénzügyi intézet, vállalat és csoportbeli szervezet részére – elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre az elszámolás folyamatában jelentkező tételekre, valamint beszállító finanszírozási tranzakcióra vonatkozóan – fizetendő összegeket.

## 19. Egyéb eszközök

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
Kiegyenlítések és elszámolások	571 944	408 903
Egyéb egyenlegek	278 635	230 515
	<b>850 579</b>	<b>639 418</b>

A kiegyenlítések és elszámolások a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágán belül, a finanszírozás időpontja és az elszámolási időszak közötti rövidtávú ügyletek időzítéséből erednek. Az Egyéb egyenlegek pedig az esedékes követeléseket és egyéb nyilvántartott pénzügyi eszközöket tükrözi.

## 20. Részesedések leányvállalatokban

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
<b>január 1-jén</b>	3 474	3 372
Deviza újraértékelés	(368)	102
<b>December 31-én</b>	<b>3 106</b>	<b>3 474</b>

A Társaságnak az alábbi leányvállalatokban van érdekeltsége:

Név	Megalakulás szerinti ország	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Százalékos tulajdon
Citibank Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	Magyarország	Befektetett eszközök vásárlása és bérlete	december 31.	Magyarország, 1016 Budapest, Hegyalja út 7-13.	A törzsrészesítettek (üzlet-részesítettek) által megtestesített tőke 100%-a.
Citigroup Capital Fináncé Ireland Limited	Egyesült Királyság	Jelenleg nem folyik kereskedés	december 31.	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB	A törzsrészesítettek (üzlet-részesítettek) által megtestesített tőke 100%-a.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 21. Ingatlanok és berendezések

	Bérlemények alakulása ezer USD	Járművek, bútorok és berendezések ezer USD	Összesen ezer USD
<b>Költség</b>			
<b>2013. január 01-jén</b>	28 159	50 292	78 451
Pótlások	871	3 642	4 513
Akvizíciók	2	23	25
Értékesítések	(238)	(6 186)	(6 424)
Leírások	(2.487)	(1.686)	(4.173)

Deviza	320	620	940
<b>2013. december 31-én</b>	<b>26 627</b>	<b>46 705</b>	<b>73 332</b>
Üzleti kombinációból eredő pótlás	503	1 088	1 591
Pótlások	1 694	5 367	7 061
Akvíziók	-	239	239
Értékesítések	(460)	(5.187)	(5.647)
Leírások	(3.334)	(1.687)	(5.021)
Deviza	(4.002)	(7.159)	(11.161)
<b>2014. december 31.</b>	<b>21 028</b>	<b>39 366</b>	<b>60 394</b>
<b>Értécsökkenés</b>			
2013. január 01-jén.	13 790	39 751	53 541
Terhelés az év során	3 406	4 082	7 488
Értékesítések	(182)	(5.840)	(6.022)
Leírások	(1.694)	(1.173)	(2.867)
Deviza	174	435	609
<b>2013. december 31-én</b>	<b>15 494</b>	<b>37 255</b>	<b>52 749</b>
Üzleti kombinációból eredő pótlás	457	851	1 308
Terhelés az év során	2 401	4 242	6 643
Értékesítések	(449)	(5.047)	(5.496)
Leírások	(2.849)	(1.619)	(4.468)
Deviza	(2.412)	(5.438)	(7.850)
<b>2014. december 31-én</b>	<b>12 642</b>	<b>30 244</b>	<b>42 886</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>			
<b>2014. december 31-én</b>	<b>8 386</b>	<b>9 122</b>	<b>17 508</b>
<b>2013. december 31-én</b>	<b>11 133</b>	<b>9 450</b>	<b>20 583</b>

Az év folyamán nem merültek fel aktivált hitelfelvételi költségek az ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatban (2013: 0 USD).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 22. Cégérték és immateriális javak

	<b>Cégérték</b>	<b>Számítógépes szoftver</b>	<b>Egyéb immate- riális javak</b>	<b>Összesen</b>
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
<b>Költség</b>				
<b>2013. január 1.</b>	393 841	136 321	-	530 162
Pótlások	-	21 064	-	21 064
Akvíziók	-	10 307	-	10 307
Leírások	-	(5.141)	-	(5.141)
Deviza	(10.995)	(3.212)	-	(14.207)
<b>2013. december 31-én</b>	<b>382 846</b>	<b>159 339</b>	<b>-</b>	<b>542 185</b>
Üzleti kombinációból eredő pótlás	-	443	-	443
Pótlások	-	57 456	12 649	70 105

Értékesítések	-	(15.275)	-	(15.275)
Leírások	-	(8.017)	-	(8.017)
Deviza	(32.874)	(15.518)	(565)	(48.957)
<b>2014. december 31.</b>	<b>349 972</b>	<b>178 428</b>	<b>12 084</b>	<b>540 484</b>
<b>Amortizáció és értékvesztések</b>				
<b>2013. január 1.</b>	128 839	71 766	-	200 605
Amortizáció	-	12 007	-	12 007
Akvizíciók		6	-	6
Leírások	-	(4.857)	-	(4.857)
Deviza	-	53	-	53
<b>2013. december 31-én</b>	<b>128 839</b>	<b>78 975</b>	<b>-</b>	<b>207 814</b>
Üzleti kombinációból eredő pótlás	-	443	-	443
Amortizáció	-	21 437	697	22 134
Értékvesztés	100 646	(315)	-	100 331
Értékesítések	-	(16.483)	-	(16.483)
Leírások	-	(7.667)	-	(7.667)
Deviza	-	(8.551)	(56)	(8.607)
<b>2014. december 31.</b>	<b>229 485</b>	<b>67 839</b>	<b>641</b>	<b>297 965</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>				
<b>2014. december 31.</b>	<b>120 487</b>	<b>110 589</b>	<b>11 443</b>	<b>242 519</b>
<b>2013. december 31.</b>	<b>254 007</b>	<b>80 364</b>	<b>-</b>	<b>334 371</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 22. Cégérték és immateriális javak (folytatás)

A megszerzett cégérték azt a többletköltséget jelenti, amelyet a Társaság az akvizíció időpontjában az akvirált vállalkozásban szerzett részesedés azonosítható nettó eszközei, kötelezettségei és feltételes kötelezettségei nettó valós értéken felül fizetett. A cégértéket bekerülési értéken állapítjuk meg, levonva az esetleg felhalmozott értékvesztést. A határozatlan élettartamú cégértéket az értékvesztés szempontjából legalább évente vizsgáljuk.

2014. évben 101 millió USD-s cégérték értékvesztést tapasztaltunk a csehországi fióktelep megszerzésével összefüggésben. Lásd a kiegészítő melléklet 2. pontját a cégérték meghatározásakor alkalmazott feltételezésekről.

Az Egyéb immateriális javak azon értékpapír kezelési üzletágak vevői listáihoz kapcsolódó értéket tükrözik, amelyeket a Társaság számos fióktelepe a 2014. év során megszerzett.

### 23. Halasztott adó-visszatérítési igények

#### A halasztott adó mozgása a következő:

	Egyenleg 2014. január 1-jén	Az eredménykimutatásban kimutatva	Egyenleg 2014. de- cember 31-én
	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Ingatlanok/berendezések és szoftver	1 682	400	2 082

Értékesítési célú értékpapírok	(1.517)	-	(1.517)
Hitelezési veszteségre képzett tartalékok	5 791	(2.493)	3 298
Átvitt adóvesztés	382	(119)	263
Részvényalapú fizetési tranzakciók	156	(303)	(147)
Egyéb	2 203	918	3 121
<b>Eszközök összesen</b>	<b>8 697</b>	<b>(1.597)</b>	<b>7 100</b>

#### 24. Jegyzett részvénytőke

Engedélyezett	2014 ezer USD	2013 ezer USD
5.000.000.000 db, egyenként 1 EUR névértékű törzs-részvény	4 691 500	4 691 500
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett	2014 ezer USD	2013 ezer USD
9.318.254 db (2013: 9.318.254), egyenként 1 EUR névértékű törzsrészvény	10 071	10 071

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

#### 25. Részvényjuttatási program

A Társaság díjazási programjának részeként részt vesz számos Citigroup részvényalapú ösztönző programban. Ezek a programok magukban foglalják a részvényopciók biztosítását a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások biztosítását, valamint a részvénykifizetéseket. Ezeket a juttatásokat azért alkalmazzuk, hogy magunkhoz vonzzuk, megtartsuk és motiváljuk a tisztségviselőket és alkalmazottakat, ösztönzőket biztosítsunk, hogy hozzájáruljanak a Társaság hosszú távú teljesítményéhez és növekedéséhez, és hogy összehangoljuk érdekeiket a részvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc. Igazgatóságának Személyzeti és Bérügyi Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag a nem munkavállaló igazgatósági tagok.

A részvényjuttatási program keretén belül a Citigroup törzsrészvényeket bocsát ki korlátozott részvényjuttatások, halasztott részvényjuttatások és részvénykifizetések formájában. Minden részvényjuttatási programra vonatkozóan az alkalmazandó várakozási időszak során a juttatott részvényeket nem osztjuk ki a résztvevők számára (halasztott részvényjuttatás esetén), és ezeket a résztvevők nem értékesíthetik, és nem ruházhatják át (korlátozott juttatás esetén), mindaddig, amíg a juttatási feltételek nem teljesültek. A halasztott részvényjuttatások kedvezményezettjei mindaddig nem részesülnek részvényesi jogokban, amíg a részvényeket át nem adjuk nekik, azonban általában véve a megszolgálati időszak alatt is jogosultak osztalék-egyenértékű kifizetésekre. A korlátozott részvényjuttatások kedvezményezettjei korlátozott szavazati joggal rendelkeznek, és osztalékot vagy osztalék-egyenértékű kifizetésekre juthatnak a megszolgálati időszak során. Amint a részvényjuttatás teljes mértékben megtörténik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak, azonban – bizonyos munkavállalók esetén – átruházási korlátozásoknak vethetők alá a bennük foglalt feltételek vagy részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásuktól függően.

##### (a) Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup tőkeakkumulációs programjában ('CAP'), amelynek alapján a Citigroup törzsrésztvényei korlátozott vagy halasztott részvények formájában kiosztásra kerülnek a résztvevő munkavállalók között.

A CAP általában korlátozott vagy halasztott részvényeket juttat, amelyek az éves ösztönzési kompenzáció bizonyos százalékát teszik ki, és arányosan kerülnek átadásra három- vagy négyéves időszak során, amely a juttatási időpont első évfordulóján kezdődik. A Citigroupnál fennálló folyamatos munkaviszony alapján általában kötelező részt venni a CAP-ban vagy más részvényjuttatási programban.

A program lehetővé teszi, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort és szolgálati időt elérnek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék az aktív munkaviszonyt, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, feltéve, hogy betartják a meghatározott versenytilalmi rendelkezéseket. A nyugdíjazásra jogosult munkavállalók számára biztosított juttatások ugyanolyan módon halmozódnak fel a juttatás időpontját megelőző évben, mint ahogy a készpénzösztönzési kompenzáció felhalmozódik, amennyiben nincsenek hatályos megszolgálási feltételek.

Minden részvényjuttatási programra érvényes az, hogy az alkalmazandó megszolgálási időszak alatt a részvényeket a résztvevők nem adhatják el, illetve nem ruházhatják át, és a juttatás törlésre kerül, ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik. Miután a juttatás élővé válik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak (a felsővezetők részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásától függően). A juttatás időpontjától a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók hatáskörébe kerül a részvények utáni szavazat jog, továbbá rendszeres osztalékra jogosultak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrésztvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, osztalékjellegű kifizetést kaphat, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrésztvényei után, de nem szavazhat.

2008 előtt a CAP résztvevői választhattak, hogy juttatásuk egészét vagy egy részét részvényopciók formájában kapják meg. A részvényopciós programra vonatkozó táblázatban bemutatott számadatok magukban foglalják a CAP alapján nyújtott opciókat.

A 2011 óta a javadalmazás részeként a Társaság „EU Rövid távú” juttatásként hivatkozott megállapodást kötött. Ezt a juttatást azonnali korlátozott részvényjuttatás formájában biztosítjuk hathónapos értékesítési korlátozás mellett.

A Citigroup részt vett egy „egyed tizert” fordított részvényfelosztási (részvényösszevonási) programban a Citigroup törzsrésztvényei vonatkozásában, amely a 2011. május 6-i kereskedés zárása után vált hatályossá. A kibocsátott és kintlévő Citigroup törzsrésztvények minden tíz részvénye automatikusan egy kibocsátott és kintlévő törzsrésztvénné alakult anélkül, hogy a részvényenkénti névértékben bármilyen változás történt volna. A fordított részvényfelosztás keretén belül tört részvények nem kerültek kibocsátásra. Az összes bemutatott értéket a fordított részvényfelosztás utáni értékre korrigáltuk.

## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**

### **25. Részvényjuttatási program (folytatás)**

A folyó évi részvényjuttatással kapcsolatos információk a következők:

	2014	2013
Juttatott részvények	79 828	62 932
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	50,70 USD	44,05 USD
	<b>ezer USD</b>	<b>ezer USD</b>
A nyereségre ráterhelt kompenzációs költség	4 652	2 651
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valós érték kiigazítások	(66)	2 102
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke	8 761	8 204

### (b) Részvényopciós program

A Társaság a múltban is számos Citigroup részvényopciós programot ajánlott munkavállalóinak. Ugyanakkor 2005 januárja óta részvényopciókat csak a CAP résztvevői részére nyújtanak, akik azt választják, hogy részvényopciót kapjanak a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások helyett (2008 előtt), valamint a nem ügyvezető igazgatósági tagok számára, akik azt választják, hogy javadalmazásukat részvényopciós juttatás formájában kapják meg.

Mindegyik részvényopciót a Citigroup törzsrészvényeiben adjuk, amelyek gyakorlási árfolyama egyenlő a juttatás időpontjában fennálló valós értékkel. A 2005 januárja óta nyújtott opciók megvalósítása általában évi 25%-os, 4 éven keresztül és 6 éves futamidejűek. A 2003. óta nyújtott munkavállalói részvényopciók gyakorlása révén megszerzett alapul szolgáló részvények eladása egy kétéves időszak alatt korlátozott (és a részvények ezt követően a felső vezetés részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásának részét képezik).

2009 óta a Társaság széles körű Citigroup munkavállalói opciós juttatási (CEOG) program alapján saját belátása szerint részvényopciót biztosít az erre jogosult munkavállalók számára a Citigroup Részvényosztónzési Programja alapján. A CEOG szerint az opciók juttatása általában három évre elosztva történik, az opció futamideje a juttatás időpontjától számított 6 év és az opciógyakorláshoz megszerzett részvények nincsenek alávetve értékesítési korlátozásnak.

A Citigroup részvényopciós programján alapuló 2014. és 2013. évi részvényopciós tevékenység a következő:

	2014		2013	
	Opciók	Súlyozott átlag gyakorlási ár USD	Opciók	Súlyozott átlag gyakorlási ár USD
Forgalomban van az év elején	132 126	44,72	142 946	46,77
Nyújtott		-	»	-
Jogvesztés alá eső	-	-	(401)	244,50
Gyakorolt	(20.608)	40,80	(12.724)	40,80
Átruházások	(5.812)	40,80	2 760	31,63
Lejárt	(2.544)	244,50	(455)	543,80
Forgalomban van az év végén	103 163	40,80	132 126	44,72
Gyakorolható az év végén	103 163	40,80	132 126	44,72

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

## 25. Részvényjuttatási program (folytatás)

### Részvényopciós program (folytatás)

Az alábbi táblázat összegzi a Citigroup részvényopciós programja alapján forgalomban lévő részvényopciókat a 2014. december 31-i állapot szerint:

2014		Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
Gyakorlási árak tartománya	A forgalomban lévőek száma	Súlyozott átlag hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlag gyakorlási ár	A gyakorolhatók száma	Súlyozott átlag gyakorlási ár
			USD		USD
< 50,00	103 163	0,83	40,80	103 163	40,80
50,00 – 249,99 USD	0	0,00	0,00	0	0,00
	103 163	0,83	40,80	103 163	40,80

Az alábbi táblázat összegzi a Citigroup részvényopciós programja alapján forgalomban lévő részvényopciókat a 2013. december 31-i állapot szerint:

		Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
Gyakorlási árak tartománya	A forgalomban lévőek száma	Súlyozott átlag hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlag gyakorlási ár	A gyakorolhatók száma	Súlyozott átlag gyakorlási ár
			USD		USD
< 50,00 USD	129 582	1,83	40,80	129 582	40,80
50,00 USD-249,99 USD	2 544	0,06	244,50	2 544	244,50
	132 126	1,79	44,72	132 126	44,72

#### A valós értékre vonatkozó feltételezések

Az újratöltési opciókat az eredeti kapcsolódó juttatásoktól elkülönített juttatásként kezeljük. E program eredménye az, hogy a munkavállalók általában a lehető leggyorsabban gyakorolni kívánják az opciókat, és ezért ezen opciók rövid várható élettartammal rendelkeznek. A rövidebb opciós élettartamok alacsonyabb értékelésekhez vezetnek a binomális opciós modell alkalmazásával. Ezen értékeket azonban gyorsabban adjuk ki az újratöltési opciók rövidebb megszolgálási időtartama miatt. Ezen kívül, miután az újratöltési opciókat különálló juttatásként kezeljük, az újratöltési jellegzetesség létezése nagyobb számú opció értékelését eredményezi.

Az újratöltési program alapján gyakorolt opciók, valamint bizonyos más nyújtott opciók gyakorlása révén kapott részvények eladási korlátozás alá esnek. Ezeknek az eladási korlátozásoknak a tükrözése érdekében a nyújtott opciók valós értékére diszkontálást alkalmaztunk.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 25. Részvényjuttatási program (folytatás)

Az alábbiakban bemutatjuk a Citigroup opciós terveire vonatkozó további értékelési és kapcsolódó feltételezett információkat. A Citigroup binomális típusú modellt alkalmazott a részvények értékelésére. Az ingadozást a kereskedésben szereplő Citigroup opciók múltbeli ingadozását alapul véve becsültük és kiigazítottuk, a jövőbeli ingadozást esetleg érintő tényezőkkel ahol ezek ismertek.

	2014	2013
--	------	------



Az év során nyújtott opciók év végi súlyozott átlagos valós értéke	ezer USD	ezer USD
<b>Súlyozott átlagos várható élettartam</b>		
Opció élettartama	1 év	2 év
<b>Értékelési feltételezések</b>		
Várható ingadozás	35,69%	37,23%
Kockázatmentes kamatláb	0,35%	0,45%
Várható osztalékhozam	0,08%	0,08%
Várható éves jogvesztések	9,62%	9,62%

## 26. Feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázatok megadják a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások nominális tőke összegeit és kockázattal súlyozott összegeit. A nominális tőkeösszegek jelzik a mérleg fordulónapon élő üzletek volumenét és nem képviselnek kockázatos összegeket.

	Szerződéses összeg 2014 ezer USD	Szerződéses összeg 2013 ezer USD
<b>Le nem hívott hitelkeretek</b>	3 370 943	3 615 864
<b>Egyéb kötelezettségvállalások</b>		
- 1 évnél rövidebb	14 737 202	14 777 491
- 1 éves és azon túli	3 296 007	5 906 234
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>21 404 152</b>	<b>24 299 589</b>

Az egyéb kötelezettségvállalások elsősorban az Írországi kereskedelmi üzletágra vonatkoznak. Kötelezettségvállalásai tekintetében a Társaság december 31-én 15,6 millió USD értékvesztési tartalékkal rendelkezett (2013: 17 millió USD).

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 27. Operatív lízing kötelezettségvállalások

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
<b>Lejárat:</b>		
- egy éven belül	9 083	12 230
- egy és öt év között	30 614	44 863
- öt év vagy annál több	4 246	6 204
	<b>43 943</b>	<b>63 297</b>

### 28. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A rendes üzletmenet során a Társaság tranzakciókat köt, amelyek olyan pénzügyi eszközök átruházását eredményezik, amelyek elsősorban ügyfeleknek nyújtott kölcsönökből és előlegekből állnak. Az átruházott pénzügyi eszközök a továbbiakban teljes egészükben, vagy olyan mértékben kerülnek elismerésre, amilyen mértékben a Társaság megtartja részesedését.

A Társaság diszkontáron vásárol követeléseket a szállítóktól. A Társaság ezt követően az adott eszköz alapján kölcsönrészesedési kötelezvényeket bocsát ki befektetők számára, és a követelést **egy leányvállalaton keresztül megalapított vagyonkezelő társaságra** ruházza. A Társaság megtartja

kockázati részesedésének néhány elemét azzal, hogy előre meghatározott százalékos védelmet ír a befektetőnél felmerült veszteségekre. Az alábbi táblázat bemutatja azon átruházott pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét, amelyből a Társaság 1%-os hitelkockázatot tart meg.

	2014 ezer USD	2013 ezer USD
<b>Eszközök könyv szerinti értéke</b>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 655 181	1 090 262
<b>Társult kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>		
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 655 181	1 090 262
	1 655 181	1 090 262

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 29. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Társaság az Írországban bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb társaságot, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezeti. A Társaság úgy határozza meg a kapcsolt feleket, mint Igazgatóság, felső vezetőség, azok közeli hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. A Társaság kulcsfontosságú menedzsmentnek az Igazgatóságot tekinti. Az igazgatósági tagok díjazását a kiegészítő melléklet 10. pontjában ismertetjük. 2014. december 31-én nem voltak hatályos kitettségek az igazgatósági tagok vonatkozásában, ideértve a hiteleket is (2013: 0 USD).

Számos a szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított tranzakcióra kerül sor a Csoport más társaságaival. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Csoport tagjai részére, valamint a más eszközökben és egyéb kötelezettség egyenlegekben szereplő maradványkockázatok fedezetére használt származékos szerződések. A kapcsolt felek különböző szolgáltatásokat nyújtanak egymás között, és ezeket is mind a szokásos piaci feltételek szerint teszik. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket.

	2014			
	Anyavállalatok ezer USD	Leányvállalatok ezer USD	Egyéb Citigroup- vállalkozások ezer USD	Könyv szerinti érték összesen ezer USD
<b>Eszközök</b>				
Bankközi hitelek és előlegek	-	-	2 715 660	2 715 660
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	-	-
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	913	913
Egyéb eszközök	-	-	346 818	346 818
Derivatívák	-	-	191 420	191 420
Egyéb, deviza spot újraértékelési nyereség	-	-	539	539
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	3 059 353	3 059 353
Ügyfélszámlák	-	1 267	23 959	25 226

Passzív időbeli elhatárolások	-	-	15 815	15 815
Egyéb kötelezettségek	-	2	78 747	78 749
Derivatívák	-	-	244 514	244 514
Egyéb, deviza spot újraértékelési veszteség	-	-	697	697
<b>Kötelezettségvállalások és garanciák</b>	-	-	2 513 903	2 513 903
<b>Eredménykimutatás</b>				
Kamat- és kamattjellegű bevételek	-	-	11 769	11 769
Fizetendő kamat	-	-	(16 277)	(16 277)
Nettó díj- és jutalékbevételek	-	8	242 610	242 618
Egyéb üzemi bevétel	-	-	7 706	7 706
Nettó kereskedési bevétel	-	-	25 847	25 847
Egyéb kiadások	-	(85)	71 154	71 069

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 29. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

	2013			
	Anyavállalatok ezer USD	Leányvállalatok ezer USD	Egyéb Citigroup- vállalkozások ezer USD	Könyv szerinti érték összesen ezer USD
<b>Eszközök</b>				
Bankközi hitelek és előlegek	-	-	2 569 083	2 569 083
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	-	-
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	(5.252)	(5.252)
Egyéb eszközök	-	(1.203)	128 642	127 439
Derivatívák	-	-	1 550 610	1 550 610
Egyéb, deviza spot újraértékelési nyereség	-	-	874	874
<b>Kötelezettségek</b>				
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	2 699 140	2 699 140
Ügyfélszámlák	-	-	18 991	18 991
Passzív időbeli elhatárolások	-	-	22 044	22 044
Egyéb kötelezettségek	-	-	48 277	48 277
Derivatívák	-	-	1 529 902	1 529 902
Egyéb, deviza spot újraértékelési veszteség	-	-	980	980
<b>Kötelezettségvállalások és garanciák</b>	-	-	2 534 008	2 534 008
<b>Eredménykimutatás</b>				
Kamat- és kamattjellegű bevételek	-	-	29 701	29 701

Fizetendő kamat	-	-	(24 482)	(24 482)
Nettó díj- és jutalékbevételek	-	-	273 188	273 188
Egyéb üzemi bevételek	-	-	3 805	3 805
Nettó kereskedési bevételek	-	-	63 296	63 296
Egyéb kiadások	-	-	(180 554)	(180 482)
Kifizetett osztalék	-	-	(800 000)	(800 000)

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 30. Tartalékok

A 2014. évben a Társaság nem fizetett ki évközi osztalékot az anyavállalatnak, a Citibank Holdings Ireland Limited. (2013: 800 million USD).

	Egyéb tartalékok							Eredménytar- talék	Összesen
	Rész- vénytő- ke	Részvény- felár számla	Tőketarta- lékok	AFS-ből adódó nyere- ségek/ (vesztesé- gek)	Átváltási tartalékok és egyéb tételek	Részvény- alapú kifí- zetések			
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	
<b>2013. január 01-jén.</b>	10 071	1 593 607	1 239 171	17 504	(14.763)	4 819	4 426 140	7 276 549	
Az időszak nyeresége	-	-	-	-	-	-	714 516	714 516	
Részvénytőke kibo- csátás	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tőke-hozzájárulás	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényalapú kifíze- tések	-	-	-	-	-	(2.102)	-	(2.102)	
AFS-ből adódó nyere- ségek / (veszteségek)	-	-	-	(17.699)	-	-	-	(17.699)	
Átváltási tartalék	-	-	-	(61)	15 499	-	(73.743)	(58.305)	
Osztalék	-	-	-	-	-	-	(800.000)	(800.000)	
<b>2013. december 31-én</b>	10 071	1 593 607	1 239 171	(256)	736	2 717	4 266 913	7 112 959	
Az időszak nyeresége	-	-	-	-	-	-	643 262	643 262	
Részvénytőke kibo- csátás	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tőke-hozzájárulás	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvényalapú kifíze- tések	-	-	-	-	-	66	-	66	
AFS-ből adódó nyere- ségek / (veszteségek)	-	-	-	2 234	-	-	-	2 234	
Átváltási tartalék és egyéb tételek	-	-	-	-	(94.272)	-	-	(94.272)	
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2014. december 31-én</b>	10 071	1 593 607	1 239 171	1 978	(93.536)	2 783	4 910 175	7 664 249	

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 31. Anyavállalatok

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata.

A legnagyobb társaság, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják a Citigroup Inc. A Citigroup

Inc. auditált konszolidált pénzügyi kimutatásait az Értékpapír- és Tőzsdebizottság előírásai szerint évente hozzáférhetővé teszik a nagyközönség részére, és megtalálható a Társaság honlapján is a [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ar.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ar.htm) címen.

A legkisebb társaság, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják a Citibank Holdings Ireland. E Társaság beszámolójának a példányai a nagyközönség számára rendelkezésre fognak állni és beszerezhetők annak az 1 North Wall Quay, Dublin 1. cím alatti irodájából.

### **32. Fordulónap utáni események**

2015. január 15-én a Társaság kihirdette azt a szándékát, hogy kilép bizonyos ICG ügyletekből, ideértve az értékpapír-szolgáltatásokon belüli fedezetialap-szolgáltatásokat, valamint a Treasury és Kereskedési Megoldásokon belüli előfizetett kártyaügyleteket is.

### **33. Összehasonlító megjegyzés**

Néhány, az összehasonlító mérlegekben szereplő összeget a folyó évvel való konzisztencia érdekében átsoroltunk.

### **34. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása**

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2015. március 26-án hagyta jóvá.