

OTP Lakástakarék Zrt.

Pénzügyi kimutatások

2023. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás

Egyedi eredménykimutatás

Egyedi átfogó eredménykimutatás

Egyedi saját tőke-változás kimutatás

Egyedi Cash-flow kimutatás

Számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó jegyzetek

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Lakástakarék Zrt. részvényese részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült Jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Lakástakarék Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából - melyben az eszközök összesen 468.920 millió Ft - és a tárgyévi egyedi átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 3.677 millió Ft nyereség -, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásából, egyedi saját tőke-változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Teljesítettük „a könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdéssel kapcsolatosat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdést célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése

A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön alapszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy feltehetően alacsony fedezettségűek. Ezek a

A várható veszteség („ECL”) és értékvesztéshez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a

modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (2023. december 31-én az Eszközök Összesen 5%-a) értékvesztése (2023. december 31-én a Kockázati költség 0,15%-a) a becslési bizonytalanság miatt a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításához használt alap adatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

A vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.8 Értékvesztés és 24. Pénzügyi kockázatkezelés pontjai tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 8. Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után és 18. Kockázati költségjegyzetei mutatják be.

Egyéb információk

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

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

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

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a fenyegetés kiküszöbölése érdekében meghozott intézkedéseket vagy alkalmazott övintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

A Társaság Közgyűlése 2023. április 6-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt három éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az üzleti jelentésben és az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2024. március 20.



Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL EGYÜTT**

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

Tartalomjegyzék

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	3
A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	5
A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	6
A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	7
1.SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	9
1.1. Általános információk.....	9
1.2. Számvitel	10
2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	13
2.1. Alkalmazott alapelvek	13
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	13
2.3. Pénzügyi kimutatás	13
2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	13
2.5. Nettósítás	13
2.6. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	14
2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések	14
2.8. Értékvesztés	17
2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak	19
2.10. Lízing.....	19
2.11. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés.....	21
2.12. Pénzügyi kötelezettségek	21
2.13. Jegyzett tőke	21
2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások	21
2.15. Díjak és jutalékok	21
2.16. Nyereségszámítás.....	22
2.17. Banki költségek	23
2.18. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok	23
2.19. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások	23
2.20. Egyedi Cash-flow kimutatás	24
2.21. Összehasonlító adatok.....	24
3.SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR.....	25
4.SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA AZ OTP LAKÁSTAKARÉKRA	26
5.SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban).....	28
6.SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	29
7.SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	30

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

8.SZ. JEGYZET:	HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban).....	30
9.SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	32
10.SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK, IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ (millió Ft-ban)	33
11.SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	35
12.SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban).....	37
13.SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	37
14.SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	38
15.SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	38
16.SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	39
17.SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	43
18.SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban).....	44
19.SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	45
20.SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK	46
21.SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	47
22.SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban).....	48
23.SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓK (millió Ft-ban).....	50
24.SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	51
	24.1. Hitelezési kockázat	51
	24.2. Piaci kockázat	68
	24.3. Kamatlábkkockázat elemzés	70
25.SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban).....	75
26.SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban).....	76
27.SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban).....	78
28.SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)	80
29.SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	80
30.SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)	81
31.SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	82
32.SZ. JEGYZET:	KIUTALÁSI ÖSSZEG ÉS SZABAD ESZKÖZÖK ÁLLOMÁNYA, VALAMINT A LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRI BETÉTSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÖSSZETÉTELE (millió Ft-ban).....	87
33.SZ. JEGYZET:	A 2023 DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	87
34.SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	88

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	122	65
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	107.949	99.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékelt pénzügyi eszközök	7.	12.160	10.048
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	22.647	24.671
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	9.	325.057	372.792
Tárgyi eszközök	10.	12	15
Immateriális javak	10.	78	103
Használati jog eszközök	22.	78	86
Tényleges nyereségadó követelések	23.	77	39
Egyéb eszközök	11.	<u>740</u>	<u>498</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>468.920</u>	<u>507.474</u>
Ügyfelek betétei	12.	326.247	367.896
Repo kötelezettségek	13.	98.231	101.732
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	23.	36	106
Halasztott adó kötelezettségek	23.	513	453
Lízingkötelezettségek	22.	72	84
Céltartalékok	14.	4	4
Egyéb kötelezettségek	14.	<u>5.681</u>	<u>2.752</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>430.784</u>	<u>473.027</u>
Jegyzett tőke	15.	2.000	2.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	16.	<u>36.136</u>	<u>32.447</u>
SAJÁT TŐKE		<u>38.136</u>	<u>34.447</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>468.920</u>	<u>507.474</u>

Budapest, 2024. március 20.



.....
Becsei András
vezérigazgató



.....
Radics Péter
pénzügyi vezető

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel számított kamatbevétel	17.	24.325	16.725
Összes kamatbevétel		<u>24.325</u>	<u>16.725</u>
Kamatráfordítás:			
Effektív kamatmódszerrel számított kamatráfordítás	17.	-19.574	-8.377
Összes kamatráfordítás		<u>-19.574</u>	<u>-8.377</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>4.751</u>	<u>8.348</u>
Kockázati költség visszairás (+)/képzés (-)	18.	1.813	-2.868
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>6.564</u>	<u>5.480</u>
Amortizált bekertülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	20.	-2.192	-
Módosítás miatti nettó nyereség/vesztés	4.	-	-3
Díj-, jutalékbevételek	19.	1.001	1.274
Díj-, jutalékráfordítások	19.	-94	-70
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>907</u>	<u>1.204</u>
Értékpapírok nettó árfolyameredménye	20.	-	-75
Devizaműveletek nettó eredménye	21.	4	1
Nettó egyéb működési bevételek	21.	733	20
Nettó egyéb működési ráfordítások	21.	-353	-675
Nettó működési eredmény		<u>384</u>	<u>-729</u>
Személyi jellegű ráfordítások	21.	-255	-224
Értékcsökkenés és amortizáció	21.	-85	-92
Egyéb működési költségek	21.	-2.041	-2.080
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-2.381</u>	<u>-2.396</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>3.282</u>	<u>3.556</u>
Nyereség adó ráfordítás	23.	-205	-268
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>3.077</u>	<u>3.288</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		3.077	3.288
Egyéb átfogó eredménykimutatás:			
<i>A jövőben az egyéb átfogó eredményből az eredményben realizálódó tételek:</i>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete	16.	660	-3.998
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	23.	<u>-60</u>	<u>362</u>
Összesen		<u>600</u>	<u>-3.636</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>3.677</u>	<u>-3.48</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2022. január 1-i egyenleg	15.,16.	2.000	32.786	34.786
Adózás utáni eredmény	16.	=	3.288	3.288
Egyéb átfogó eredmény	16.	=	<u>-3.636</u>	<u>-3.636</u>
Átfogó eredménytételek	16.	=	<u>-348</u>	<u>-348</u>
Általános tartalék képzés	16.		-	-
Részvény alapú kifizetés	28.	-	10	10
2021.évi osztalék			-	-
2022. december 31-i egyenleg	15.,16.	<u>2.000</u>	<u>32.447</u>	<u>34.447</u>
2023. január 1-i egyenleg	15.,16.	2.000	32.447	34.447
Adózás utáni eredmény	16.	-	3.077	3.077
Egyéb átfogó eredmény	16.	=	<u>600</u>	<u>600</u>
Átfogó eredménytételek	16.	=	<u>3.677</u>	<u>3.677</u>
Általános tartalék képzés			-	-
Részvény alapú kifizetés	28.	-	12	12
2022.évi osztalék			-	-
2023. december 31-i egyenleg	15.,16.	<u>2.000</u>	<u>36.136</u>	<u>38.136</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-I EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023.12.31.	2022.12.31.
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		3.282	3.556
Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok		-5	-10
Értékcsökkenés és amortizáció	10.	85	92
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	18.	-713	777
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	18.	-11	19
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	18.	-1.089	2.071
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	11.	11	19
Céltartalék elszámolása függő és jövőbeni kötelezettségekre	14.	-	-64
Részvényalapú kifizetés	28.	12	10
Lízing kamatráfordítása	22.	-4	-2
Devizaátértékelés hatása	21.	-4	-1
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	10.	-4	-
<i>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása:</i>			
Bankközi kihelyezések és repó követelések nettó változása	6.	-8.076	-69.621
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése	8.	2.027	3.321
Egyéb eszközök növekedése	11.	-290	-14
Ügyfelek betéteinek csökkenése	12.	-41.649	-65.221
Repó kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	13.	-3.501	101.732
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	14.	2.722	-4.364
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-24	-47
Fizetett társasági adó	23.	-69	-45
Működési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-47.300</u>	<u>-27.792</u>
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	7.	-1.441	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	7.	-	16.191
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-3.653	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	52.477	11.463
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	10.	-38	-69
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	10.	4	-
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>47.349</u>	<u>27.585</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet száma	2023.12.31.	2022.12.31.
Lízing tőkeamortizációja	22.	-16	-26
Finanszírozási tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	22.	-16	-26
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		33	-233
Pénzeszközök nyitó egyenlege		14	247
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>47</u>	<u>14</u>
		2023.12.31.	2022.12.31.
Kapott kamatok		30.998	19.712
Fizetett kamatok		7.185	3.464

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

1.SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Lakástakarék Zrt -t (továbbiakban: „OTP Lakástakarék” vagy „LTP”) az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: "OTP Bank") alapította. Az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyeletől 1997. március 14-én kapott alapítási, majd 1997. május 15.-én működési engedélyt. Tevékenységét 1997. június 2-án kezdte meg.

Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a lakástakarékpénztárról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg.

Az OTP Bank az OTP Lakástakarék kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül.

Az OTP Lakástakarék az OTP Bankcsoport tagja. Az OTP Bankcsoportról készített konszolidált beszámolót az OTP Bank Nyrt. (Székhely: 1051 Budapest Nádor u. 16.) készíti, melybe be van vonva, mint leányvállalat az OTP Lakástakarék is.

Az egyedi pénzügyi kimutatások 2024. március 20.-án kerültek jóváhagyásra az Igazgatóság által.

Az OTP Lakástakarék tulajdonosának joga van a pénzügyi kimutatások Igazgatóság általi elfogadása utáni módosítására.

Az OTP Lakástakarék a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti.

Az OTP Lakástakarék a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) honlapján teljesíti.

Az OTP Lakástakarék székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135.-139. D épület

Az OTP Lakástakarék Alapítója által elfogadott 2023. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 23,56 millió forint + ÁFA.

Az OTP Lakástakarék beszámolójának aláírója Becsei András vezérigazgató állandó lakcíme: 1026 Budapest, Endrődi Sándor utca 24/A és Radics Péter pénzügyi vezető állandó lakcíme: 3353 Aldebrő, Rózsa út 26.

A Társaság beszámolóját az OTP Bank Nyrt.-vel kötött Szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint az OTP Bank Nyrt. készítette. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (1212 Budapest, Kassai u. 41.), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint az OTP Lakástakarék könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1132 Budapest, Váci út 20. Cg. 01 09 267553 bejegyezve a Fővárosi Törvényszéken, mint Cégbírószágon. MKK száma: 001165) továbbá a személyében felelős könyvvizsgáló Kónya Zsolt (Kamarai tagsági szám: 007383.)

Az OTP Lakástakarék fő tevékenységi köre a lakás-előtakarékosági betétgyűjtés és kapcsolódó lakáshitelezés. Az OTP Lakástakarék tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi.

OTP Lakástakarék társadalmi célja, hogy elősegítse a lakásvagyon állomány értékének megőrzését és kapcsolódó szolgáltatások biztosításával segítse elő az ország területén élő polgárok és lakóközösségek lakáshelyzetének mennyiségi és minőségi fejlesztését, javítását, korszerűsítését, felújítását ösztönözze a lakáscélok saját erőből történő megvalósítását elősegítő előtakarékoságot.

Az OTP Lakástakarék foglalkoztatottainak létszáma:

	2023	2022
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	19	16
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	18	16

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

1.SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel

Az OTP Lakástakarék számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Az OTP Lakástakarék alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

Az egyedi pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek, melyre nem vonatkoznak az IAS27 “Egyedi pénzügyi kimutatások” standard előírásai. Az OTP Lakástakaréknak nincsenek leányvállalatokban, a közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetései.

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy az OTP Lakástakarék a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

1.2.1. Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
A módosítások útmutatást adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős” (significant) számviteli politikák közzétételeire vonatkozó követelményt a „lényeges” (material) számviteli politikák közzétételeire vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Számviteli becslések meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai változásaitól és a hibák javításától.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.**
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.**
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai – „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
A módosítások szűkítik az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlőek.

1.SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel (folytatás)

- **IAS 12 „Jövedelemadók” standard módosításai – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.**

A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitettségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitettségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

Az OTP Lakástakarék úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nincs jelentős hatással pénzügyi kimutatására.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.**

A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opcióidok, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekben eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.**

A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

1.SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel (folytatás)

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IAS 7 „Cash-flow kimutatás” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele” standardok módosításai – Szállítói finanszírozási megállapodások –** A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.

A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

- **IAS 21 „Átváltsási árfolyamok változásainak hatása” standard módosításai –** Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.

A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy cseretügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos cseretügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment”) nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai –** Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban)

A módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően az OTP Lakástakarék egyedi pénzügyi kimutatásait.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során az OTP Lakástakarék az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatást írja elő. (Lásd 2.5. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy az OTP Lakástakarék vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegén kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezekről a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

Az OTP Lakástakarék a Pénzügyi helyzet kimutatásban amennyiben devizában fennálló eszközt és kötelezettséget tart nyilván, az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra. Az anyavállalat és a leányvállalatok funkcionális és prezentációs pénzneme a forint.

2.3. Pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás az OTP Lakástakarék Zrt. egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. Az OTP Lakástakarék Zrt. konszolidált pénzügyi kimutatás készítésére nem kötelezett.

2.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Az OTP Lakástakarék amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. Az OTP Lakástakarék kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzálogleveleket tartalmaznak.

2.5. Nettósítás

Az OTP Lakástakarék nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor az OTP Lakástakarék FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporthoz tartozó piaci ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra..

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések

Az OTP Lakástakarék amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye” soron jelenik meg

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyenlőek az összegek, kezdeti valósérték-különbség kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az OTP Lakástakarék a kezdeti valósérték-különbséget az eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg az OTP Lakástakarék az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

¹ First In First Out

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések [folytatás]

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

Az OTP Lakástakarék értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza az OTP Lakástakarék, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt az OTP Lakástakarék kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash-flow-k, amiket az OTP Lakástakarék a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit az OTP Lakástakarék várhatóan kapni fog.

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, az OTP Lakástakarék újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit az OTP Lakástakarék a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) az OTP Lakástakarék számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor az OTP Lakástakarék újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash-flowk módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, az OTP Lakástakarék az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – az OTP Lakástakarék belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliószinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. Az OTP Lakástakarék ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések [folytatás]

Lehetséges szerződéses módosítások között, az OTP Lakástakarék megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

A pénzügyi eszköz kivezetése és újra megjelenítése esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén az OTP Lakástakarék újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábéval diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Értékvesztés

Az OTP Lakástakarék az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra.

A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor az OTP Lakástakarék értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét az OTP Lakástakarék csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor az OTP Lakástakarék az Egyedi Eredménykimutatás „Kockázati költség” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

Az OTP Lakástakarék az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedéstmutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Értékvesztés [folytatás]

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében az OTP Lakástakarék az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül.
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek.
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

Az OTP Lakástakarék feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. Az OTP Lakástakarék a szuverén kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású (ez alól kivételt képeznek azon ügyletek, melyek felügyeleti iránymutatás alapján nem tekintendők megnövekedett kockázatúnak),
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyletfélműnősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel (az ügylet indulását követő 6. hónaptól) vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez/referencia ponthoz viszonyítva előre meghatározott mértékben/mértékre romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében (OTP Lakástakarék esetében a társasházak is):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeegyelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében (OTP Lakástakarék esetében a társasházak is):
 - szerződésszegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeegyelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszer törlési eljárás indul
 - a Bank által felmondott szerződés
 - fraud esemény bekövetkezése
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Értékvesztés [folytatás]

- A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket az OTP Lakástakarék előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	Leírási kulcs	Hasznos élettartam (év)
Szoftverek	16,7%-33,3%	3-6
Vagyoni értékű jogok	20%-33,3%	3-5
Szellemi termékek	14,5%	7
Tárgyi eszközök		
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%-33,3%	3-7
Járművek	20%	5

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést az OTP Lakástakarék. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét az OTP Lakástakarék évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, az OTP Lakástakarék annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

Az OTP Lakástakarék határozatlan élettartamú eszközökkel nem rendelkezik.

2.10. Lízing

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el az OTP Lakástakarék, mint lízingbevevő. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárt előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Lízing [folytatás]

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékéeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. Az OTP Lakástakarék által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb (EUR): $\approx 5,36\%$.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingössztönnzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

Az OTP Lakástakarék él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (lízing futamidő a kezdőnapon legfeljebb 12 hónap, és nem tartalmaz vételi opciót), és olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (az egyedi eszköz újkori értéke nem haladja meg az 5000 USD-t). Az OTP Lakástakarék a fenti lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a lízing futamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingössztönnzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

Az aktuális lefrási kulcsok az alábbiak:

Használati-jog eszközök

Ingtatlanok, Gépek berendezések	14,5-33,3%
---------------------------------	------------

Az OTP Lakástakarék a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként. Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén az OTP Lakástakarék, mint átruházó nem jeleníti meg illetve vezeti ki az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók csak pénzügyi kötelezettséggként szerepelnek az OTP Lakástakarék könyveiben. Ha az OTP Lakástakarék az átvevő az értékpapír-kölcsönzési ügyletekben, nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átadó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók csak pénzügyi követelésként szerepelnek az OTP Lakástakarék könyveiben.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat az OTP Lakástakarék az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben.

2.13. Jegyzett tőke

Az OTP Lakástakarék jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

Az OTP Lakástakarék az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitétségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitétségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer illetve hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Az OTP Lakástakarék kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, repó ügyletek, valamint ügyletek betétei után.

2.15. Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. Az OTP Lakástakarék akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési köteleit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol az OTP Lakástakarék az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelemet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, értékpapír kereskedéshez, stb. kötődnek. További részletekért lásd a 19. sz. jegyzet.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVI TELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.16. Nyereségadók

A Második pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erőzítő elleni modellszabályok ("GloBE"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezet be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat az OTP Csoport által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették vagy lényegében hatályba léptették. A jogszabály Az OTP Lakástakarék 2024. január 1-jén kezdődő pénzügyi évében lép hatályba. Az OTP Lakástakarék ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

Az OTP Lakástakarék a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul. A társasági adó továbbá elkülönítve tartalmazza az IFRS szabályok alapján meghatározott halasztott adó bevétel/ráfordítás összegét is. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

Az OTP Lakástakarék halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A OTP Lakástakarék a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

Az OTP Lakástakarék mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetei rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

Az OTP Lakástakarék halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- az OTP Lakástakarék ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

Az OTP Lakástakarék csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - o ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - o olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

A társasági adótörvény alapján az OTP Lakástakarék tagja az OTP Bank által képviselt társasági adó csoportnak

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Banki kölönadó

Az OTP Lakástakarék a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem az OTP Lakástakarék tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. IFRIC 21 standard alapján a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

2020. április 14-én jelent meg a Magyar Közlönyben a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő kölönadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Kormányrendelet („Hitelintézeti Kölönadó Rendelet”), mely a járványügyi helyzettel összefüggésben bevezetett Hitelintézeti kölönadót hivatott szabályozni. A járványügyi kölönadó alapja az adóévet megelőző második adóévi éves beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeg 50 milliárd forintot meghaladó része. A járványügyi kölönadó mértéke 0,19%. Az OTP Lakástakarék Zrt. 2020-ban a járványügyi kölönadót egyösszegben megfizette, mellyel 5 év alatt egyenlő részletekben csökkentheti a fizetendő hitelintézeti kölönadó összegét, mely fel nem használt rész követelésként került kimutatásra.

A Magyar Közlöny 2022. június 4-ei számában kihirdetésre került a Kormány 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelete az extraprofit adókról, melynek értelmében az OTP Lakástakarék Zrt.-t 2023. évben 697 millió Forint kölönadó terheli, mely egyéb adminisztratív ráfordításként került könyvelésre.

2.18. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

Az OTP Lakástakarék a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek hitelnyújtási kötelezettségek. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

Az OTP Lakástakarék akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.19. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

Az OTP Lakástakarék alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

Az OTP Lakástakarék részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak az OTP Lakástakarék által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valódi értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valódi érték számításához az OTP Lakástakarék binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával az OTP Lakástakarék legjobb megítélése szerint.

Az OTP Lakástakarék alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az OTP Lakástakarék rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket az OTP Lakástakarék a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat az OTP Lakástakarék a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettséggként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak jellemzően a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat az OTP Lakástakarék kötelezettséggként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.20. Egyedi Cash-flow kimutatás

A működési, befektetési és finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat az OTP Lakástakarék az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást az OTP Lakástakarék a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig az OTP Lakástakarékot, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

Az OTP Lakástakarék az egyedi cash-flow kimutatásában a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal mérleg sor egyenlegét veszi figyelembe, kivéve a Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

Az OTP Lakástakarék a fenti mérleg soron mutatja ki a központi banknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint a pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, a működési cash-flow-ban kerül bemutatásra elkülönítlen.

2.21. Összehasonlító adatok

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31.-én véget ért évről.

3.SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkhöz alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

Az OTP Lakástakarék rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra, amely az alábbi elemekre épül:

- a pénzügyi instrumentumok élettörténeti fázisba sorolása (stage-kbe sorolása), lásd a 24. sz. jegyzet
- a várható hitelezési veszteség meghatározásának követelményei, valamint,
- a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározása.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg az OTP Lakástakarék. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtettségének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását az OTP Lakástakarék az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján az OTP Lakástakarék megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 14. sz. jegyzet).

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre képzett céltartalékot.

Céltartalékot képez az OTP Lakástakarék, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő köteleme áll fenn, valószínű, hogy a köteleme teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a köteleme összegére megbízható becslés készíthető.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

4.SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA AZ OTP LAKÁSTAKARÉKRA

Extraprofit-adó

A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.

Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult, ebből az OTP Lakástakarék Zrt.-t terhelő összeg 697 millió forint.

A 2023. május 31-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembevétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.

A 2024-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Lakástakarék Zrt. esetében 618 millió forint, mely az állampapír állomány megfelelő növekménye esetén 309 millió forintra csökkenhet. Az IFRIC 21 standard szerint az éven belüli elszámolást illetően, 2024 januárjában egyösszegben elszámolásra került a bruttó 618 milliós éves különadó kötelezettség, míg a csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra.

Önkéntes kamatplafon

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhiteltek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Lakástakarék szerződésekhez kapcsolódó lakáskölcsönök esetében is alkalmazásra kerül az önkéntes kamatcsökkentési vállalás, amely alapján a THM nem haladhatja meg a 8.5%-os, illetve 2024. január 1-től a 7.3%-os mértéket.

Amennyiben az ügyfél lakás-előtakarékossági szerződésének megkötésekor hatályos ÁSZF melléklete szerinti lakáskölcsön kamat, kezelési költség és a meghirdetett díjak, költségek alapulvételével kiszámított THM meghaladná hitelbírálatkor a 7.3%-ot, egyedileg kerül megállapításra az ügyfél által fizetendő díjak, költségek, illetve - amennyiben az szükséges – a kamat, kezelési költség mértéke úgy, hogy az adott kölcsöntügyletre a THM 7.3% mértékű legyen.

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben az OTP Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás az OTP Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimumadósíntet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében, illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – 'Nyereségadók' standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges kimutatnia vagy információt közzétennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. Az OTP Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2023. december 31-én zárult évére vonatkozóan.

A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek. Így az OTP Lakástakarékot, kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terhelné adófizetési kötelezettség.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

4.SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA AZ OTP LAKÁSTAKARÉKRA [folytatás]

Moratórium hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1 – 2021. június 30 közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.

A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: egyrészt, az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz.

A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további fél évvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek. 2022 végén lejárt az általános érvényű törlesztési moratórium.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Lakástakarék az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 során összességében 220,5 millió forint egyszeri veszteséget okozott.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2023. december 31.-ével zárult évre

Módosításból eredő nyereség / veszteség elszámolás 2023 évben nem történt.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2022. december 31.-ével zárult évre

Az OTP Lakástakarék a fent említett kormányrendeletek szerint 3 millió Ft veszteséget számolt el.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

5.SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2023	2022
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli forint	122	65
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat:	-	1
Értékvesztés	-	<u>-1</u>
Január 1-i egyenleg	1	-
Értékvesztés képzése	-	1
Értékvesztés visszairása	1	-
December 31-i egyenleg	-	<u>1</u>
Összesen:	<u>122</u>	<u>65</u>
Kötelező jegybanki tartalék	<u>-75</u>	<u>-51</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>47</u>	<u>14</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke (%)	10%	6%

Az OTP Lakástakarék jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- c) 2023.07.01-től a repó ügyletek

2022. október 1-től a kötelező tartalék mértéke megváltozott. (2022.09.30-ig 1%, 2022.10.01-től 6%)

2023. április 1-től a tartalékköteles intézet választása alapján a kötelező tartalék mértéke 10 és 15% között lehet. (Az OTP Lakástakarék Zrt. esetében 10%)

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét (2022. október 1-től – módosításokkal – a minimálisan és maximálisan választható mértéket) az MNB külön rendeletben határozza meg.

Az OTP Lakástakarék a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban köteles teljesíteni, 2022. szeptember 30-ig havi átlagban, azt követően naponta. 2023. július 1-től a kötelező tartalék összegének megállapításakor a számítás alapját a 2023. március 31-i mérleg adja.

Az OTP Lakástakarék kötelező tartalék-előírását az OTP Bank teljesíti az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján, a Lakástakarék a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt az OTP-nél vezetett forint pénzforgalmi számláján helyezi el.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

6.SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Éven belüli forint	106.875	97.101
Kihelyezések összesen	<u>106.875</u>	<u>97.101</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat:	1.240	2.936
Értékvesztés	<u>-166</u>	<u>-880</u>
Összesen:	<u>107.949</u>	<u>99.157</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2023	2022
Bankközi kihelyezések kamata	5,42% - 14,90%	4-16,76%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	11,96%	5,23%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	880	69
Értékvesztés képzése	3.961	1.293
Értékvesztés visszairása	<u>-4.675</u>	<u>-482</u>
Záró egyenleg	<u>166</u>	<u>880</u>

Az értékvesztés változása részletesen a 24.1. sz. jegyzetben található.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

7.SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Államkötvények	9.656	8.225
Jelzáloglevelek	<u>2.323</u>	<u>1.641</u>
Összesen	<u>11.979</u>	<u>9.866</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt nominális kamat	<u>181</u>	<u>182</u>
Mindösszesen	<u>12.160</u>	<u>10.048</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,5%-6,75%	2,5%-6,75%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos hozama	3,32%	2,57%
	2023	2022
Éven belül:		
fix kamatozású	1.820	94
változó	-	-
	<u>1.820</u>	<u>94</u>
Éven túl:		
fix kamatozású	10.340	9.954
változó	-	-
	<u>10.340</u>	<u>9.954</u>
Összesen	<u>12.160</u>	<u>10.048</u>

8.SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2023	2022
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	3.048	3.119
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	<u>19.260</u>	<u>21.119</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>22.308</u>	<u>24.238</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt effektív kamat	799	904
Értékvesztés	<u>-460</u>	<u>-471</u>
Összesen	<u>22.647</u>	<u>24.671</u>
Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):		
	2023	2022
Éven belüli forinthitelek	4.19%-7%	4.49%-7%
Éven túli forinthitelek	4.19%-7%	4.49%-7%
Forinthitelek átlagos kamata	5,47%	5,19%

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

8.SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) folytatás

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2023		2022	
Jelzáloghitelek lakosság	20.841	93%	22.959	95%
Jelzáloghitelek társasházak	<u>1.467</u>	<u>7%</u>	<u>1.279</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>22.308</u>	<u>100%</u>	<u>24.238</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	471	505
Értékvesztés képzés	587	439
Értékvesztés visszairása	-584	-473
Felhasználás	<u>-14</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>460</u>	<u>471</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2023	2022
Hitelekre elszámolt értékvesztés	3	-34
Összesen	<u>3</u>	<u>-34</u>

A bruttó hitelállomány és az értékvesztés stagek szerinti megbontása a 24.1. számú jegyzetben található.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

9.SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió Ft-ban)

	2023	2022
Államkötvények	257.349	302.453
Jelzáloglevelek	<u>64.931</u>	<u>68.394</u>
Összesen	<u>322.280</u>	<u>370.847</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt nominális kamat	4.471	4.728
Értékvesztés	<u>-1.694</u>	<u>-2.783</u>
Mindösszesen	<u>325.057</u>	<u>372.792</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2023	2022
Éven belül:		
fix kamatozású	<u>24.263</u>	<u>47.025</u>
	<u>24.263</u>	<u>47.025</u>
Éven túl:		
fix kamatozású	<u>302.488</u>	<u>328.550</u>
	<u>302.488</u>	<u>328.550</u>
Bruttó érték összesen	<u>326.751</u>	<u>375.575</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt portfólió megoszlása (%):

	2023	2022
Forint	100%	100%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1.25%-11%	1.25%-11%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos hozama	2,98%	2,99%

A bruttó állomány és az értékvesztés stagek szerinti megbontása a 24.1. számú jegyzetben található.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

10.SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK, IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ (millió Ft-ban)

2023. december 31.-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	1.426	35	8	87	1.556
Évközi növekedés	35	3	38	12	88
Évközi csökkenés	=	-6	-46	=	-52
December 31-i egyenleg	<u>1.461</u>	<u>32</u>	=	<u>99</u>	<u>1.592</u>
Halmazott értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	1.323	20	-	1	1.344
Évközi növekedés	60	5	-	20	85
Évközi csökkenés	=	-5	=	=	-5
December 31-i egyenleg	<u>1.383</u>	<u>20</u>	=	<u>21</u>	<u>1.424</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>103</u>	<u>15</u>	<u>8</u>	<u>86</u>	<u>212</u>
December 31-i egyenleg	<u>78</u>	<u>12</u>	=	<u>78</u>	<u>168</u>

2022. december 31.-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	1.363	31	-	149	1.543
Évközi növekedés	63	4	75	87	229
Évközi csökkenés	=	=	-67	-149	-216
December 31-i egyenleg	<u>1.426</u>	<u>35</u>	<u>8</u>	<u>87</u>	<u>1.556</u>
Halmazott értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	1.259	24	-	68	1.351
Évközi növekedés	64	4	-	24	92
Évközi csökkenés	=	-8	=	-91	-99
December 31-i egyenleg	<u>1.323</u>	<u>20</u>	=	<u>1</u>	<u>1.344</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>104</u>	<u>7</u>	=	<u>81</u>	<u>192</u>
December 31-i egyenleg	<u>103</u>	<u>15</u>	<u>8</u>	<u>86</u>	<u>212</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

**10.SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK, IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG
ESZKÖZ (millió Ft-ban) (folytatás)**

Az OTP Lakástakarék immateriális javakra és tárgyi eszközökre értékvesztést nem számolt el. A használatban levő, nulla nettó könyv szerinti értékű immateriális javak 1.290 millió Ft, tárgyi eszközök 12 millió Ft beszerzési értéken szerepelnek az OTP Lakástakarék tárgyi eszköz nyilvántartásában.

Az OTP Lakástakarék nem rendelkezik átmenetileg használaton kívüli ingatlanokkal 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

2023. december 31-én és 2022. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.

Az OTP Lakástakarék nem rendelkezik a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségekkel 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

11.SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Egyéb pénzügyi eszközök	2023	2022
OTP MRP-vel szembeni követelés	293	222
Ügynökökkel szembeni egyéb követelések	255	-
Vevőkövetelés	45	34
Aktív időbeli elhatárolások	5	3
Szállítóval szembeni követelések	-	1
Egyéb pénzügyi eszközök	=	<u>1</u>
Összesen	<u>598</u>	<u>261</u>

Egyéb eszközökre képzett értékvesztés	-42	-30
---------------------------------------	-----	-----

Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>556</u>	<u>231</u>
---	-------------------	-------------------

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	30	12
Értékvesztés képzés	14	20
Értékvesztés visszairás	-2	-2
Záró egyenleg	<u>42</u>	<u>30</u>

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2023	2022
Adókövetelések és túlfizetések*	168	252
Állam megbízásából fizetett támogatások	8	11
Aktív időbeli elhatárolások	2	-
Egyéb nem pénzügyi eszközök	<u>7</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>185</u>	<u>269</u>

Egyéb nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-1	-2
--	----	----

Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>184</u>	<u>267</u>
---	-------------------	-------------------

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	2	1
Értékvesztés képzés	-	2
Értékvesztés visszairás	-1	-1
Záró egyenleg	<u>1</u>	<u>2</u>

Egyéb eszközök összesen	<u>740</u>	<u>498</u>
--------------------------------	-------------------	-------------------

*Az OTP Lakástakarék Zrt. 2020-ban a járványügyi különadót egyösszegben megfizette, mellyel 5 év alatt egyenlő részletekben csökkentheti a fizetendő hitelintézetű különadó összegét, mely fel nem használt rész követelésként került kimutatásra. Ez 2022. év végén 252 millió Ft, míg 2023. év végén 168 millió forint volt.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

11.SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyszerűsített módszertan alapján értékelt egyéb pénzügyi eszközök

2023	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Bruttó érték	556	-	-	-	42	598
Értékvesztés		-	-	-	42	42
Nettó könyv szerinti érték	556	-	-	-	-	556

2022	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Bruttó érték	231	-	-	-	30	261
Értékvesztés		-	-	-	30	30
Nettó könyv szerinti érték	231	-	-	-	-	231

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

12.SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

	2023	2022
Éven belüli: forint	107.256	120.006
Éven túli: forint	<u>218.005</u>	<u>246.855</u>
Összesen	<u>325.261</u>	<u>366.861</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>986</u>	<u>1.035</u>
Mindösszesen	<u>326.247</u>	<u>367.896</u>
Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):		
	2023	2022
Éven belüli forintbetétek	0.1%-3%	0.1%-3%
Éven túli forintbetétek	0.1%-3%	0.1%-3%
Forintbetétek átlagos kamata	1,00%	1,04%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2023		2022	
Lakossági betétek	294.278	90%	329.662	90%
Társasági betétek	30.980	10%	37.196	10%
Önkormányzati betétek	<u>3</u>	<u>0%</u>	<u>3</u>	<u>0%</u>
Összesen	<u>325.261</u>	<u>100%</u>	<u>366.861</u>	<u>100%</u>

13.SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Éven belüli: forint	97.000	98.796
Időszakra elhatárolt kamat	<u>1.231</u>	<u>2.936</u>
Összesen:	<u>98.231</u>	<u>101.732</u>

Repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2023	2022
Éven belüli Forint	7,49-18,00%	16,76%-18,00%
Átlagos kamat forint összegekre	12,37%	6,03%

Az átlagos kamat torzítását az okozza, hogy a 101,7 milliárd Forintos állományból 97 milliárd (éven áthúzódó rész) 2022.október 27.-én került megkötésre.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

14.SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2023	2022
Passzív időbeli elhatárolás	4.349	1.182
Megszűnt és meg nem nyitott LTP számlák egyenlegei miatt fennálló kötelezettségek	804	807
LTP hitel-betét forgalom napi elszámolásából fennálló kötelezettség	137	234
Szállítói tartozások	127	130
Egyéb kötelezettségek	<u>18</u>	<u>14</u>
Összesen	<u>5.435</u>	<u>2.367</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2023	2022
Függő elszámolások, egyéb kötelezettségek	221	351
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	4	12
Társadalombiztosítás	12	11
Passzív időbeli elhatárolások	<u>9</u>	<u>11</u>
Összesen	<u>246</u>	<u>385</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>5.681</u>	<u>2.752</u>

Céltartalékok:

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2023	2022
Pénzügyi garanciák céltartaléka (IFRS9)	1	1
Egyéb céltartalékok	<u>3</u>	<u>3</u>
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	<u>4</u>	<u>4</u>

Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2023	2022
Nyitó egyenleg	4	68
Céltartalék képzés	6	7
Céltartalék felszabadítás	<u>-6</u>	<u>-71</u>
Záró egyenleg	<u>4</u>	<u>4</u>

15.SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2023	2022
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcvény	2.000	2.000

A részvények fajlagos névértéke 100.000 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

16.SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) 2017. január 1-től hatályos rendelkezéseinek megfelelően az OTP Lakástakarék pénzügyi kimutatásait kizárólag az IASB által kibocsátott, az IFRS szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A 2023. évi eredményből 308 millió általános tartalékot képzett. A 2024. évben az OTP Lakástakarék Menedzsmentje osztalék kifizetését nem javasolja.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, az OTP Lakástakarék-nak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka az OTP Lakástakarék által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

16.SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján az OTP Lakástakarékek saját tőke megfeleltetési táblája 2023. december 31.-re vonatkozóan a következő:

2023.12.31. Záró		Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Részvényalapú kifizetés tartaléka	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózás utáni eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint		2.000	36.084	52	-	-	-	38.136
Egyéb átfogó jövedelem		-	-1.130	-	1.130	-	-	-
Adózás utáni eredmény		-	-3.077	-	-	-	3.077	-
Részvényalapú kifizetések		-	52	-52	-	-	-	-
Általános tartalék		=	-5.744	=	=	5.744	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint		<u>2.000</u>	<u>26.185</u>	=	<u>1.130</u>	<u>5.744</u>	<u>3.077</u>	<u>38.136</u>

Az eredménytartalék 4.532 millió Ft értékben tartalmazza az LTP törvény szerint megképzett kiegyenlítési tartalékot, amely osztralékfizetési korlátot jelent.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

16.SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján az OTP Lakástakarék saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31.-re vonatkozóan a következő:

2022.12.31. Záró

Saját tőke elemek IFRS szerint	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Részvényalapú kifizetés tartaléka	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózás utáni eredmény	Saját tőke összesen
	2.000	32.407	40	-	-	-	34.447
Egyéb átfogó jövedelem	-	-530	-	530	-	-	-
Adózás utáni eredmény	-	-3.288	-	-	-	3.288	-
Részvényalapú kifizetések	-	40	-40	-	-	-	-
Általános tartalék	=	-5.436	=	=	5.436	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>2.000</u>	<u>23.193</u>	=	<u>530</u>	<u>5.436</u>	<u>3.288</u>	<u>34.447</u>

Az eredménytartalék 4.532 millió Ft értékben tartalmazza az LTP törvény szerint megképzett kiegyenlítési tartalékot, amely osztalékfizetési korlátot jelent.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

16.SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)
[folytatás]

	2023	2022
Eredménytartalék	33.059	29.159
Adózás utáni eredmény	3.077	3.288
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>36.136</u>	<u>32.447</u>
Kiegyenlítési tartalék állománya	<u>-4.532</u>	<u>-4.532</u>
Összesen	<u>31.604</u>	<u>27.915</u>

Kiegyenlítési tartalék:

A lakás-előtakarékoskodók érdekében a szabad pénzeszközök 1996. évi CXIII. törvény 15.§ (2)-(5) bekezdése szerinti kihelyezésének hozamából a lakástakarékpénztár – saját tőkében az egyéb tartalékok között elszámolva - kiegyenlítési tartalékot kell képeznie a tárgyév december 31-én.

A kiegyenlítési tartalék tárgyévi képzésének alapját a kihelyezett szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként kell kiszámítani.

2023. évben kiegyenlítési tartalékképzési kötelezettség nem keletkezett, az év végi állományok az előző évhez képest nem változtak.

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei:

	2023	2022
Eredménytartalék	21.600	18.620
Egyéb tartalékok	10.277	9.969
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	1.130	530
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	52	40
Adózás utáni eredmény	<u>3.077</u>	<u>3.288</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>36.136</u>	<u>32.447</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében:

	2023	2022
Január 1-jel egyenleg	455	4.111
Valós érték korrekció változása	672	-4.017
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	<u>-60</u>	<u>362</u>
Záró egyenleg	<u>1.067</u>	<u>455</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés:

	2023	2022
Január 1-jel egyenleg	75	56
Értékvesztés növekedése	16	100
Értékvesztés csökkenése	<u>-27</u>	<u>-81</u>
Záró egyenleg	<u>64</u>	<u>75</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

17.SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Hitelekből	1.274	1.368
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	362	511
Amortizált bekertülési értéken értékelt értékpapírokból	10.316	11.257
Bankközi kihelyezésekből	12.192	3.333
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	<u>181</u>	<u>256</u>
Összesen	<u>24.325</u>	<u>16.725</u>
 Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	116	127
Ügyfelek betéteire	7.345	5.269
Hitelekre	4	2
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>12.109</u>	<u>2.979</u>
Összesen	<u>19.574</u>	<u>8.377</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

18.SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek		
Értékvesztés képzés	587	439
Értékvesztés felhasználása	<u>-584</u>	<u>-473</u>
	<u>3</u>	<u>-34</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		
Értékvesztés képzés	176	165
Értékvesztés felhasználása	<u>-178</u>	<u>-165</u>
	<u>-2</u>	=
Bankközi kihelyezések		
Értékvesztés képzés	3.783	1.129
Értékvesztés felhasználása	<u>-4.497</u>	<u>-318</u>
	<u>-714</u>	<u>811</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok		
Képzés	16	100
Felszabadítás	<u>-27</u>	<u>-81</u>
	<u>-11</u>	<u>19</u>
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok		
Képzés	123	2.150
Felszabadítás	<u>-1.212</u>	<u>-79</u>
	<u>-1.089</u>	<u>2.071</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	6	4
Felszabadítás	<u>-6</u>	<u>-3</u>
	=	<u>1</u>
Kockázati költség összesen	<u>-1.813</u>	<u>2.868</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

19.SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:	2023	2022
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	507	645
Állami támogatás költségterítése és hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	382	525
Egyéb	112	104
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>619</u>	<u>749</u>
Összes díjbevétel	<u>1.001</u>	<u>1.274</u>
Díj-, jutalék-ráfordítások:	2023	2022
Bankszámlavezetéssel kapcsolatos pénzforgalmi jutalék	13	15
Hitelekkel kapcsolatos díjak	32	20
Egyéb fizetett díjak	<u>49</u>	<u>35</u>
Összes díjráfordítás	<u>94</u>	<u>70</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>907</u>	<u>1.204</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

19.SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>Az OTP Lakástakarék számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: LTP betétek számlamódosítási díjai, LTP betétekhez kapcsolódó OCR készpénzátutalás díja), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: azonnali hatályú számlafelmondási díj, LTP hűség feloldási díj, stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél az OTP Lakástakarék folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán az OTP Lakástakarék a pénzügyi járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán az OTP Lakástakarék a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>Az OTP Lakástakarék által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó díjbevételek (pl.: egyéb ÁFA körön kívüli díjak, pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos egyéb kiszámlázott (alvállalkozói teljesítményt tartalmazó) szolgáltatások árbevétele forintban (ÁFA körön kívüli) stb.), egyes adómentes jutalék és költségbevételek.</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre, vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

20.SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK

	2023	2022
FVTOCI értékpapírok árfolyamvesztése	-	-75
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének vesztesége	<u>-2.192</u>	-
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>-2.192</u>	<u>-75</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

21.SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:	2023	2022
Országos Betétbiztosítási Alap felé előző években teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	664	-
Továbbszámlázott, egyéb kiszámlázott szolgáltatás	56	-
Egyéb	8	4
Tárgyi eszközök értékesítésből származó bevétel	3	-
Leírt betétekből származó bevételek	2	13
Lízingkötelezettség újraértékeléséből és kivezetéséből származó bevétel	=	3
Összesen	<u>733</u>	<u>20</u>
Egyéb működési ráfordítások:	2023	2022
Véglegesen átadott pénzeszközök	-337	-1
Egyéb a működési tevékenységgel összefüggésben képzett és felhasznált tartalékok	-11	46
Leírt betétekhez kapcsolódó kifizetések miatti ráfordítások	-3	-3
Egyéb	-1	-2
Egyéb hatósággal kapcsolatos bírság	-1	-6
Elismert kártérítések	-	-45
Országos Betétbiztosítási Alap felé teljesített rendkívüli befizetés	-	-1.657
Országos Betétbiztosítási Alap felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	=	993
Összesen	<u>-353</u>	<u>-675</u>
Értékpapírok nettó árfolyameredménye	-	-75
Devizaműveletek nettó eredménye	4	1
Működési eredmény	<u>384</u>	<u>-729</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2023	2022
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	-195	-177
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	-26	-24
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-34	-23
Összesen	<u>-255</u>	<u>-224</u>
Értékcsökkenés	-85	-92
Egyéb általános költségek		
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások extraprofit adója	-697	-521
Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett díjak	-641	-565
Hitelintézetek különadója	-377	-679
Szakértői díjak	-156	-149
Szolgáltatások	-120	-105
Egyéb fizetett díjak (Feltügyeleti, kamarai, biztosítási díjak)	-42	-57
Egyéb anyagköltség	-7	-2
Egyéb adók	-1	-
Rövid lejáratú és kisértékű eszközök lízing díjai	=	-2
Összesen	<u>-2.041</u>	<u>-2.080</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások összesen	<u>-2.381</u>	<u>-2.396</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.**A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)****21.SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit és nem-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Az Ernst & Young Hungary Kft díjai 2023. és 2022. évben:

	2023	2022
Éves audit	24	22
Egyéb nem audit szolgáltatások	-	-
Összesen	<u>24</u>	<u>22</u>

Egyéb, az Ernst & Young Hungary Kft Hálózatba tartozó cégek által nem történt más szolgáltatás nyújtás.

22.SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Lakástakarék lízingügylete iroda bérlet, iroda helység használati joghoz kapcsolódik.

A Lakástakarék, mint lízingbe vevő:

	2023	2022
Lízingkötelezettség	72	84
Használatijog-eszköz	78	86

2023. december 31.-én a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb (EUR): $\approx 5,36\%$

Az eredményben elszámolt összegek	2023	2022
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	4	2
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	-	2

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2023	2022
Éven belül:	14	15
Éven túl:	<u>58</u>	<u>69</u>
Összesen	<u>72</u>	<u>84</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

22.SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban) (folytatás)

A használati jog eszköz könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó érték	2023 Ingatlanok használati joga	2022 Ingatlanok használati joga
Január 1-i egyenleg	87	149
Záró egyenleg	<u>87</u>	<u>87</u>
Értékcsökkenés		
Január 1-i egyenleg	1	68
Értékcsökkenés	17	24
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>0</u>	<u>-91</u>
Záró egyenleg	<u>18</u>	<u>1</u>

Bruttó érték	2023 Gépek, berendezések használati joga	2022 Gépek, berendezések használati joga
Január 1-i egyenleg	-	-
Új szerződések miatti növekedés	<u>12</u>	-
Záró egyenleg	<u>12</u>	-
Értékcsökkenés		
Január 1-i egyenleg	-	-
Értékcsökkenés	<u>3</u>	-
Záró egyenleg	<u>3</u>	-
Nettó könyv szerinti érték	<u>78</u>	<u>86</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

23 SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió Ft-ban)

Az OTP Lakástakarékot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% iparűzési adó, 0,3% innovációs járulék terheli.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Tárgyévi adó	70	45
Helyi iparűzési adó és innovációs járulék	135	223
Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-)	=	=
Összes adófizetési ráfordítás (+)/ bevétel (-)	<u>205</u>	<u>268</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	-453	-815
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	-	-
Halasztott adó bevétel az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	<u>-60</u>	<u>362</u>
December 31-i egyenleg	<u>-513</u>	<u>-453</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerinti alakultak:

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	-105	-45
Kiegyenlítési tartalék	<u>-408</u>	<u>-408</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-513</u>	<u>-453</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-513</u>	<u>-453</u>

A tényleges adókulcs levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	3.282	3.556
Magyar adótörvény szerint számított adók (9%)	295	320

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-224	-266
Előző évi társasági adó	-1	-
IFRS elszámolás miatti adóalap csökkentő és növelő tételek összesen (Helyi iparűzési adó, Innovációs járulék, MRP)	-	-9
Egyéb különbözetek (Értékcsökkenés, céltartalék)	=	=
Társasági adó ráfordítás (-)/ bevétel (+)	<u>70</u>	<u>45</u>
Helyi adók és innovációs járulék (+)/ bevétel (-)	<u>135</u>	<u>223</u>
Nyereségadók összesen (+)/ bevétel (-)	<u>205</u>	<u>268</u>
<i>Effektív adókulcs</i>	<i>6,26%</i>	<i>7,54%</i>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök az OTP Lakástakarék számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. Az OTP Lakástakarékot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

24.1. Hitelezési kockázat

Az OTP Lakástakarék hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. AZ OTP Lakástakarék úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat az OTP Lakástakarék rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák. AZ OTP Lakástakarék napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget az OTP Lakástakarék oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

Az OTP Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Local Risk Menedzsment és az OTP Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24. 1. 1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti/névérték és halmozott értékvesztésének/céltartalékának megbontása szakaszok szerint 2023. december 31-én:

Pénzügyi eszközök	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték			Értékvesztés/Céltartalék			Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
	Könyv szerinti érték	1. szakasz (Stage 1)	2. szakasz (Stage 2)	3. szakasz (Stage 3)	Összesen	1. szakasz (Stage 1)			
Pénziárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	107.949	108.115	-	-	108.115	166	-	-	166
Bankközi kihelyezések, kövtelelések	22.647	16.959	5.747	401	23.107	76	257	127	460
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	21.300	15.824	5.483	312	21.619	42	207	70	319
<i>Jel-tőloghitel</i>	1.347	1.136	264	88	1.488	33	50	58	141
<i>Társasházi hitelek</i>	12.160	12.160	-	-	12.160	64	-	-	64
FVOCI értékpapírok ¹	325.057	326.751	-	-	326.751	1.694	-	-	1.694
Amortizált bekerülési értéken									
értékpapírok	556	554	43	1	598	=	42	=	42
Egyéb pénzügyi eszközök	468.491	464.661	5.790	402	470.853	2.000	299	127	2.426
Összesen									
Mérlegen kívüli tételek	123	119	5	-	124	1	-	-	1

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24. 1. 1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerítési értéken értékelte és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti/névérték és halmozott értékvesztésének/céltartalékának megbontása szakaszok szerint 2022. december 31-én:

Pénzügyi eszközök	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték			Értékvesztés/Céltartalék			Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök	3. szakasz (Stage 3)	Összesen	3. szakasz (Stage 3)	Összesen
	Könyv szerinti érték	1. szakasz (Stage 1)	2. szakasz (Stage 2)	3. szakasz (Stage 3)	Összesen	1. szakasz (Stage 1)					
Pénziárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	65	65	1	-	-	-	66	1	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	99.157	100.037	-	-	-	-	100.037	880	-	-	880
Amortizált bekerítési értéken értékelte hitelek	24.671	21.117	3.190	835	-	-	25.142	90	227	154	471
<i>Jeletöltőhitelek</i>	23.457	20.162	2.839	835	-	-	23.836	67	158	154	379
<i>Társasházi hitelek</i>	1.214	955	351	-	-	-	1.306	23	69	-	92
FVOCI értékpapírok ¹	10.048	10.048	-	-	-	-	10.048	75	-	-	75
Amortizált bekerítési értéken értékelte értékpapírok	372.792	375.575	-	-	-	-	375.575	2.783	-	-	2.783
Egyéb pénzügyi eszközök	231	229	32	-	-	-	261	1	29	-	30
Összesen	506.964	507.071	3.223	835	-	-	511.129	3.830	256	154	4.240
Mérlegen kívüli tételek	146	145	2	-	-	-	147	1	-	-	1

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének tárgyévi mozgása szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év

	1. szakasz (stage 1)	2. szakasz (stage 2)	3. szakasz (stage 3)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	21.459	6.105	890	28.454
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	3.086	-3.051	-35	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-924	1.188	-264	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-22	-280	302	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.551	68	13	1.632
Nyitó állomány növekedése	13.242	179	46	13.467
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-17.275</u>	<u>-1.019</u>	<u>-117</u>	<u>-18.411</u>
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>21.117</u>	<u>3.190</u>	<u>835</u>	<u>25.142</u>
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	1.366	-1.071	-295	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-3.935	4.176	-241	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-41	-170	211	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.019	182	10	2.211
Nyitó állomány növekedése	954	375	-40	1.289
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-4.521</u>	<u>-935</u>	<u>-79</u>	<u>-5.535</u>
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>16.959</u>	<u>5.747</u>	<u>401</u>	<u>23.107</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hítel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év

	1.szakasz (stage 1)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	30.416	30.416
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	100.036	100.036
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-30.415</u>	<u>-30.415</u>
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>100.037</u>	<u>100.037</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	106.979	106.979
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-98.901</u>	<u>-98.901</u>
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>108.115</u>	<u>108.115</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év

	1.szakasz (stage 1)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	387.038	387.038
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-11.463</u>	<u>-11.463</u>
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>375.575</u>	<u>375.575</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	789	789
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-49.613</u>	<u>-49.613</u>
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>326.751</u>	<u>326.751</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

FVOCI értékpapírok

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év

	1.szakasz (stage 1)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	30.255	30.255
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-20.207</u>	<u>-20.207</u>
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.207	2.207
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-95</u>	<u>-95</u>
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>12.160</u>	<u>12.160</u>

Mérlegen kívüli tételek

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év

	1. szakasz (stage 1)	2. szakasz (stage 2)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	54	-	54
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-2	2	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	121	-	121
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-28	-	<u>-28</u>
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	<u>145</u>	<u>2</u>	<u>147</u>
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	2	-2	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-26	26	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	91	5	96
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-93</u>	<u>-26</u>	<u>-119</u>
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>119</u>	<u>5</u>	<u>124</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év	1. szakasz (Stage 1)	2. szakasz (Stage 2)	3. szakasz (Stage 3)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	<u>54</u>	<u>216</u>	<u>235</u>	<u>505</u>
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	100	-93	-7	-
Transzfer a 2. szakaszba (Stage 2-be)	-3	69	-66	-
Transzfer a 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-	-12	12	-
Értékvesztés nettó változása	-67	59	1	-7
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	13	7	-	20
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7	-19	-19	-45
Unwinding	-	-	-1	-1
Leírás	=	=	<u>-1</u>	<u>-1</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31.-én	<u>90</u>	<u>227</u>	<u>154</u>	<u>471</u>
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	90	-54	-36	-
Transzfer a 2. szakaszba (Stage 2-be)	-23	61	-38	-
Transzfer a 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-	-36	36	-
Értékvesztés nettó változása	-90	-38	25	-103
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	18	112	7	137
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-9	-15	-19	-43
Unwinding	-	-	-1	-1
Leírás	=	=	<u>-1</u>	<u>-1</u>
Értékvesztés állomány 2023. december 31.-én	<u>76</u>	<u>257</u>	<u>127</u>	<u>460</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24. 1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év	1. szakasz (Stage 1)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 31.-én IFRS 9 szerint	<u>712</u>	<u>712</u>
Értékvesztés nettó változása	2.080	2.080
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	-9	-9
Értékvesztés állomány 2022. december 31.-én	<u>2.783</u>	<u>2.783</u>
Értékvesztés nettó változása	-726	-726
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-363	-363
Értékvesztés Állomány 2023. december 31.-én	<u>1.694</u>	<u>1.694</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év	1. szakasz (Stage 1)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	<u>56</u>	<u>56</u>
Értékvesztés nettó változása	51	51
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	-32	-32
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	=	=
Értékvesztés állomány 2022. december 31.-én	<u>75</u>	<u>75</u>
Értékvesztés nettó változása	-10	-10
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2	2
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-3	-3
Értékvesztés állomány 2023. december 31.-én	<u>64</u>	<u>64</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Bankközi kihelyezések

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év	1. szakasz (Stage 1)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január.-én	<u>69</u>	<u>69</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	880	880
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-69</u>	<u>-69</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31.-én	<u>880</u>	<u>880</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	166	166
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-880</u>	<u>-880</u>
Értékvesztés állomány 2023. december 31.-én	<u>166</u>	<u>166</u>

Mérlegen kívüli tételek

2023. és 2022. december 31.-ével zárult év	1. szakasz (Stage 1)	Összesen
Céltartalék állomány 2022. január 1.-én	=	=
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	<u>1</u>	<u>1</u>
Céltartalék állomány 2022. december 31.-én	<u>1</u>	<u>1</u>
Értékvesztés nettó változása	-1	-1
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	<u>1</u>	<u>1</u>
Céltartalék állomány 2023. december 31.-én	<u>1</u>	<u>1</u>

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2023	Értékvesztés	2022	Értékvesztés
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések		Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	
Magyarország	<u>131.222</u>	<u>-626</u>	<u>125.179</u>	<u>-1.351</u>
Összesen	<u>131.222</u>	<u>-626</u>	<u>125.179</u>	<u>-1.351</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hítel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió belső minősítés szerint

2023	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	14.423	2.076	-	16.499
Közepes kockázati besorolás (5-7)	46	629	-	675
Magas kockázati besorolás (8-9)	2.490	3.042	-	5.532
Nem teljesítő	=	=	401	401
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>16.959</u>	<u>5.747</u>	<u>401</u>	<u>23.107</u>

2023	Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	32	84	-	116
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1	29	-	30
Magas kockázati besorolás (8-9)	43	144	-	187
Nem teljesítő	=	=	127	127
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>76</u>	<u>257</u>	<u>127</u>	<u>460</u>

2022	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	16.545	883	-	17.428
Közepes kockázati besorolás (5-7)	272	429	-	701
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.299	1.879	-	6.178
Nem teljesítő	=	=	835	835
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>21.116</u>	<u>3.191</u>	<u>835</u>	<u>25.142</u>

2022	Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	41	41	-	82
Közepes kockázati besorolás (5-7)	8	32	-	40
Magas kockázati besorolás (8-9)	40	154	-	194
Nem teljesítő	=	=	155	155
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>89</u>	<u>227</u>	<u>155</u>	<u>471</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken gazdasági tevékenység alapján

	2023	2022
Lakossági	21.628	23.852
Ingatlanügyletek	1.085	925
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	16	19
Egyéb szolgáltatások	<u>378</u>	<u>346</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>23.107</u>	<u>25.142</u>

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken gazdasági tevékenység alapján

	2023	2022
Lakossági	-320	-380
Ingatlanügyletek	-108	-66
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	-2	-2
Egyéb szolgáltatások	<u>-30</u>	<u>-23</u>
Értékvesztés hiteleken összesen	<u>-460</u>	<u>-471</u>

Nettó hitelek összesen	<u>22.647</u>	<u>24.671</u>
-------------------------------	----------------------	----------------------

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek (folytatás)

Az OTP Lakástakarék kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken) a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak

Biztosíték típus	2023	2022
Jelzálog	118.077	112.403

Az OTP Lakástakarék kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak

Biztosíték típus	2023	2022
Jelzálog	21.680	23.900

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 97%-ról 96%-ra csökkent, míg a teljes értéken vett hitelek fedezettségi szintje 456%-ról 521%-ra növekedett 2023. december 31. -re.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken)

2023. december 31.-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	422	-127	295	966

2022. december 31.-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	835	-155	680	2.337

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.**A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)****24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****24.1.2. Biztosítékok, fedezetek (folytatás)****Repo tranzakciók**

Az OTP Lakástakarék repo ügyletei az anyavállalatával:

2023

Megnevezés	Típus	ISIN kód	Állomány
Magyar államkötvény	MAK27/A	HU0000404611	12.040
Magyar államkötvény	MAK25/B	HU0000403118	29.726
Magyar államkötvény	MAK28/A	HU0000402748	8.923
Magyar államkötvény	MAK26/D	HU0000402532	24.835
Magyar államkötvény	MAK26/E	HU0000403340	21.477
Összesen			97.001

2022

Megnevezés	Típus	ISIN kód	Állomány
Magyar államkötvény	MAK26/E	HU0000404611	9.968
Magyar államkötvény	MAK27/A	HU0000403118	24.241
Magyar államkötvény	MAK26/D	HU0000403340	17.826
Magyar államkötvény	MAK28/A	HU0000402532	37.183
Magyar államkötvény	MAK23/A	HU0000402383	1.795
Magyar államkötvény	MAK25/B	HU0000402748	7.783
Összesen			98.797

A repo ügylet részleteit a 13. jegyzet tartalmazza.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek (folytatás)

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitettség)

	Maximum hitelkockázati kitettség	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke		Fedezetek összesen	Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
			Ingatlanok	Többletfedezet				
2023. december 31.								
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	122	-	-	-	-	122	0%	-
Bankközi kihelyezések, követelések	108.115	-	-	-	-	108.115	0%	166
<i>Jelzáloghitelek</i>	21.743	-	147.116	-125.441	21.675	74	100%	320
<i>Társasházi hitelek</i>	1.488	-	1.264	-1.259	5	1.477	0%	141
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	23.231	-	148.380	-126.700	21.680	1.551	93%	461
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	326.751	-	-	-	-	326.751	0%	1.694
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	458.219	-	148.380	-126.700	21.680	436.539	5%	2.321
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	12.160	-	-	-	-	12.160	0%	64
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	12.160	-	-	-	-	12.160	0%	64

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek (folytatás)

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitétség)

	Maximum hitelkockázati kitétség	Garanciák és kezeségek	Fedezetek valós értéke			Hitelezési veszteség
			Ingatlanok	Többletfedezet	Fedezetek összesen	
2022. december 31.						
Pénzárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	66	-	-	-	66	0%
Bankközi kihelyezések, követelések	100.037	-	-	-	100.037	0%
<i>Jelzáloghitel</i>	23.983	-	141.828	-117.935	23.893	100%
<i>Társasházi hitelek</i>	1.306	-	1.202	-1.195	7	1%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	25.289	-	143.030	-119.130	23.900	95%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	375.575	-	-	-	375.575	0%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	500.967	-	143.030	-119.130	23.900	5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	10.048	-	-	-	10.048	0%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	10.048	-	-	-	10.048	0%

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.3 Átstrukturált hitelek

	2023		2022	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	<u>163</u>	<u>27</u>	<u>1.490</u>	<u>99</u>
Összesen	<u>163</u>	<u>27</u>	<u>1.490</u>	<u>99</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy az OTP Lakástakarék által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált (performing forborne) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

24.1.4 Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2	Baa3	Összesen
Államkötvények	9.656	-	9.656
Jelzáloglevél	-	2.323	2.323
Összesen	9.656	2.323	11.979
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>166</u>	<u>15</u>	<u>181</u>
Mindösszesen	<u>9.822</u>	<u>2.338</u>	<u>12.160</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.4 Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása (folytatás)

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2	Baa3	Összesen
Államkötvények	257.349	-	257.349
Jelzáloglevél	-	64.931	64.931
Összesen	257.349	64.931	322.280
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	2.567	1.904	4.471
Értékvesztés	-1.622	-72	-1.694
Mindösszesen	258.294	66.763	325.057

Az értékpapírok (egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2023	2022
Magyarország	337.217	382.840
Összesen	337.217	382.840

24.2. Piaci kockázat

Az OTP Lakástakarék piaci kockázatot nem vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak.

24.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

Az OTP Lakástakarék nem végez piaci kockázat érzékenységvizsgálatot a 24.2. pontban foglaltak szerint.

24.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az OTP Lakástakarék nem végez piaci kockázat érzékenységvizsgálatot, mert eszközeit és forrásait nem tartja devizában.

24.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az OTP Lakástakarék nem végez kamatláb érzékenységvizsgálatot, mert eszközei és forrásai fix kamatozású ügyletekből tevődnek össze.

24.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az OTP Lakástakarék nem végez tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálatot, mert nem rendelkezik tulajdoni részesedést jelentő befektetéssel.

24.2.5. Tőkemenedzsment

Az OTP Lakástakarék tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tökemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

Az OTP Lakástakarék tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. Az OTP Lakástakarék tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során az OTP Lakástakarék várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

Az OTP Lakástakarék alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben az OTP Lakástakarék tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja az OTP Lakástakarék a prudens működést.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.2. Piaci kockázat [folytatás]

Tőke megfelelés

A tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a hitelintézetek szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

Az OTP Lakástakarék az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

Az OTP Lakástakarék a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az AMA módszert alkalmazza.

Az OTP Lakástakarék 2023. év végi tőke megfelelési mutatója 236%. A szavatoló tőkéjének összege 38.735 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 1.312 millió forint.

A tőke megfelelési mutató 2023. december 31.-re és 2022. december 31.-re vonatkozóan a következő:

	2023	2022
	<i>Basel III</i>	<i>Basel III</i>
Alapvető tőke (Tier 1)	38.735	32.425
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	38.735	32.425
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	-	-
Szavatoló tőke	<u>38.735</u>	<u>32.425</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	849	1.775
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	-	-
Működési kockázat tőkekövetelménye	463	490
Összes tőkekövetelmény	<u>1.312</u>	<u>2.265</u>
Tier 1 mutató	236%	115%
Tőke megfelelési mutató	<u>236%</u>	<u>115%</u>

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, eredménytartalék, adózás utáni eredmény, egyéb tartalékok, általános tartalék, egyéb átfogó eredmény tételei, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2): járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások az OTP Lakástakarék szavatoló tőke elemei között nem szerepelnek

A tőke megfelelési mutatók az MNB COREP adatszolgáltatásban számított és jelentett értékekkel azonosak.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.3. Kamatlábckockázat elemzés

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következtében jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

Az OTP Lakástakarék kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít az OTP Lakástakarék a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.3. Kamatlábköckázat elemzés [folytatás]

2023. december 31. ESZKÖZÖK Mill. HUF	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mindösszesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénzüstírák, betétzámlák, elismarolások a Magyar Nemzeti Bankkal	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	122
Bankközi kamatozási váltóó kibelyezések,	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	122
követelések	107.874	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.949	-	107.949
Egyéb fix kamatozási árfogó eredményel szemben valós értéken értékelit értékpapírok	107.874	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.949	-	107.949
Hitelek, a hitelezési vesztésekre képzett cél tartalékok levonása után	-	-	-	-	1.820	-	3.032	-	7.308	-	-	-	12.160	-	12.160
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok	14	-	158	-	1.297	-	1.963	-	19.215	-	-	-	22.647	-	22.647
Egyéb fix kamatozási pénzügyi követelések	14	-	158	-	1.297	-	1.963	-	19.215	-	-	-	22.647	-	22.647
nem kamatozó	-	-	-	-	24.134	-	56.690	-	244.233	-	-	-	325.057	-	325.057
	-	-	-	-	24.134	-	56.690	-	244.233	-	-	-	325.057	-	325.057
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557	-	557	-	557
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557	-	557	-	557

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.3. Kamatláb-kockázat elemzés [folytatás]

2023. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mindösszesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Ügyfelek betétei	68.256	-	7.021	-	32.580	-	31.774	-	186.616	-	326.247	-	-	-	326.247
fix kamatozású	68.256	-	7.021	-	32.580	-	31.774	-	186.616	-	326.247	-	-	-	326.247
Repó kötelezettség	98.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.231	-	-	-	98.231
fix kamatozású	98.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.231	-	-	-	98.231
Lázáingkötelezettségek	1	-	2	9	2	2	3	12	4	39	9	-	63	72	9
nem kamatozó	1	-	2	9	2	2	3	4	4	4	9	-	-	9	9
fix kamatozású	1	-	2	9	2	2	12	12	4	39	9	-	63	72	9
Egyéb pénzügyi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.435	-	-	-	5.435
kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.435	-	-	-	5.435
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.435	-	-	-	5.435
NETTÓ POZÍCIÓ	-58.477	-1	-6.788	-2	-5.331	-9	29.908	-12	84.136	-39	-4.878	-	-38.570	-63	38.507

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.3. Kamatlábkkockázat elemzés [folytatás]

2022. december 31. ESZKÖZÖK MILL. HUF	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mindösszesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárok, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	65
<i>változó kamatozású</i>	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	65
Banakközi kihelyezések, követelések	51	-	99.106	-	-	-	-	-	-	-	99.157	-	99.157
<i>fix kamatozású</i>	51	-	99.106	-	-	-	-	-	-	-	99.157	-	99.157
Egyéb eredményel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	94	-	1.636	-	8.318	-	10.048	-	10.048
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	94	-	1.636	-	8.318	-	10.048	-	10.048
Hitelek, a hitelzési veszteségekre képzett cél tartalékok levonása után	7	-	243	-	1.573	-	2.006	-	20.842	-	24.671	-	24.671
<i>fix kamatozású</i>	7	-	243	-	1.573	-	2.006	-	20.842	-	24.671	-	24.671
Amortizált értéken értékpapírok	-	-	-	-	3.862	-	8.853	-	360.077	-	372.792	-	372.792
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	3.862	-	8.853	-	360.077	-	372.792	-	372.792
Egyéb követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	231
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	231

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

24.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

24.3. Kamatláb-kockázat elemzés [folytatás]

2022. december 31. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mindösszesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Ügyfelek betétei	82.636	-	13.131	-	24.826	-	36.887	-	210.416	-	-	-	367.896	-	367.896
fix kamatozású	82.636	-	13.131	-	24.826	-	36.887	-	210.416	-	-	-	367.896	-	367.896
Repó kötelezettség	-	-	101.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.732	-	101.732
fix kamatozású	-	-	101.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.732	-	101.732
Lizingkötelezettségek	1	-	3	-	11	-	15	-	54	-	-	-	84	-	84
nem kamatozó	1	-	3	-	11	-	15	-	54	-	-	-	84	-	84
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.367	-	2.367	-	2.367
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.367	-	2.367	-	2.367
NETTÓ POZÍCIÓ	-82.514	-	-15.517	-	-19.308	-	-24.407	-	178.767	-	-2.136	-	34.885	-	34.885

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

25.SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Normál üzletmenet során az OTP Lakástakarék különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2023	2022
Hitelkeret igénybe nem vett része	124	146
Összesen	<u>124</u>	<u>146</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig az OTP Lakástakarékkal szemben különféle kárigények nem kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások sem folytak

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy az OTP Lakástakarék az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy az OTP Lakástakarék helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában az OTP Lakástakarék Zrt. kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében az OTP Lakástakarék potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. Az OTP Lakástakarék Menedzsmentje szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

26.SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

a) Fennálló egyenlegek az Egyedi pénzügyi Helyzet Kimutatásban az OTP Bankkal, mint anyavállalattal vagy a Bankcsoport valamely leányvállalatával szemben

	2023	2022
Eszközök		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	121	66
Bankközi kihelyezések, követelések	107.949	99.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök	2.338	1.656
ABÉ-n értékelt értékpapírok	66.762	69.895
Használati jog eszközök	12	-
Egyéb eszközök	518	226
Eszközök összesen	<u>177.700</u>	<u>171.000</u>
Kötelezettségek		
Repó kötelezettségek	98.231	101.732
Lizingkötelezettségek	10	-
Egyéb kötelezettségek	4.113	1.039
Kötelezettségek összesen	<u>102.353</u>	<u>102.771</u>

b) Tranzakciók az Egyedi Eredménykimutatásban az OTP Bankkal, mint anyavállalattal vagy a Bankcsoport valamely leányvállalatával szemben

	2023	2022
Kamatbevételek	14.697	5.993
Kamatráfordítások	-17.991	-6.155
Kockázati költség	1.060	-1.103
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	2.188	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye	-72	-43
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-245	-277
Összesen	<u>-363</u>	<u>-1.655</u>

OTP Lakástakaréknak mérlegen kívüli tételek között nem volt 2022.12.31.-én és 2023.12.31.-én fennálló egyenlege OTP Bankkal, mint anyavállalattal vagy a Bankcsoport valamely leányvállalatával szemben.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

26.SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint az OTP Lakástakarék Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standartban foglaltaknak megfelelően az alábbiak szerint alakult

A vezető tisztségviselők részére kifizetett járandóságok:

	2023	2022
Vezető tisztségviselők	26	21

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik jelzáloghitele (kondíciói megfelelnek az általános hirdetmény szerinti feltételeknek)

	2023	2022
Vezető tisztségviselők	3	4

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

27.SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mértéke, hogy az OTP Lakástakarék mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy az OTP Lakástakarék időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. Az OTP Lakástakarék a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flowkat mutatják be lejárat csoportok szerint. Az OTP Lakástakarék a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

2023. december 31.-én

	3 hónapon belül	éven belül, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belül	5 éven túli	lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	122	-	-	-	-	122
Bankközi kihelyezések, követelések	108.115	-	-	-	-	108.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	181	1.825	5.339	6.147	-	13.491
Hitelek	972	1.280	12.506	8.294	-	23.053
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.471	23.879	208.838	72.955	-	310.143
Egyéb pénzügyi eszközök	599	-	-	-	-	599
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	114.459	26.984	226.683	87.396	=	455.523
Ügyfelek betétei	75.873	32.485	207.422	13.891	-	329.671
Repó kötelezettségek	98.231	-	-	-	-	98.231
Lízingkötelezettség	3	11	58	-	-	72
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.435	-	-	-	-	5.435
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	179.543	32.496	207.480	13.891	=	433.409
NETTÓ POZÍCIÓ	-65.084	-5.511	19.203	73.505	=	22.113
<u>Fel nem használt hitelkeretek</u>	<u>124</u>	=	=	=	=	<u>124</u>
<u>Jövőbeni kötelezettségek</u>	<u>124</u>	=	=	=	=	<u>124</u>

Az ügyfelek betétei tényleges lejárat szerint vannak bemutatva, de bármikor jogosultak a szerződés felmondására és a betétek megszüntetésére. Amennyiben a szerződés felmondására a szerződéskötést követő négy éven belül kerül sor, akkor az addigi állami támogatást az ügyfél elveszíti.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

27.SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31.-én

	3 hónapon belüli	éven belül, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belül	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	66	-	-	-	-	66
Bankközi kihelyezések, követelések	100.036	-	-	-	-	100.036
Egyéb árfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	182	100	7.163	6.147	-	13.592
Hitelek	1.156	1.558	10.496	11.849	-	25.059
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.729	45.314	231.717	69.455	-	351.215
Egyéb pénzügyi eszközök	261	-	-	-	-	261
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	106.430	46.972	249.376	87.451	=	490.229
Ügyfelek betétei	96.435	24.770	178.645	73.471	-	373.321
Repó kötelezettségek	101.732	-	-	-	-	101.732
Lízingkötelezettség	3	11	69	-	-	84
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2.367	-	-	-	-	2.367
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	200.537	24.781	178.714	73.471	=	477.504
NETTÓ POZÍCIÓ	-94.107	22.191	70.662	13.980	=	12.725
Fel nem használt hitelkeretek	146	=	=	=	=	146
Jövőbeni Kötelezettségek	146	=	=	=	=	146

Az ügyfelek betétei tényleges lejárat szerint vannak bemutatva, de bármikor jogosultak a szerződés felmondására és a betétek megszüntetésére. Amennyiben a szerződés felmondására a szerződéskötést követő négy éven belül kerül sor, akkor az addigi állami támogatást az ügyfél elveszíti.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

28.SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett, konszolidált szinten azonosított vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság⁵ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

2023. évben a részvényre váltott javadalmazás kapcsán a helyi és csoport szinten azonosított vezetők esetében az alábbi értékek kerültek személyi jellegű ráfordításként elszámolásra:

	2020. év után	2021. év után	2022. év után	2023. év után	Mindösszesen
OTP Lakástakarék	0.42	0.79	1.31	9.69	12.21

29.SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható adózás utáni eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. Az OTP Lakástakarék nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal.

	2023	2022
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	3.077	3.288
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>20.000</u>	<u>20.000</u>
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (forint)	<u>153.850</u>	<u>164.400</u>

⁵ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

30.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2023. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Bankközi kihelyezések, követelésekre	12.373	-	716	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra	362	-	11	600
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	10.316	2.192	1.089	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.274	-	-3	-
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal szembeni kötelezettségekre	-116	-	=	-
Ügyfelek betéeteire	-7.345	-	=	-
Lízingkötelezettségekre	-4	-	-	-
Repó ügyletekre	<u>-12.109</u>	=	=	=
Összesen	<u>4.751</u>	<u>2.192</u>	<u>1.813</u>	<u>600</u>

2022. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Bankközi kihelyezések, követelésekre	3.589	-	-811	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra	511	-75	-19	-3.636
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	11.257	-	-2.071	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.368	-	34	-
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal szembeni kötelezettségekre	-127	-	-	=
Ügyfelek betéeteire	-5.269	-	-	=
Lízingkötelezettségekre	-2	-	-	=
Repó ügyletekre	<u>-2.979</u>	=	=	=
Összesen	<u>8.348</u>	<u>-75</u>	<u>-2.867</u>	<u>-3.636</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

31.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor az OTP Lakástakarék az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. Amennyiben nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így az OTP Lakástakarék különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében az OTP Lakástakarék az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz.

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor az OTP Lakástakarék jövedelem-szempontrú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel alakítva át.

Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok valós érték meghatározása piaci árjegyzés alapján történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia harmadik szintjére sorolhatóak

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

31.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023		2022	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	122	122	65	65
Bankközi kihelyezések, követelések	107.949	107.949	99.157	99.157
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	22.647	22.953	24.671	21.864
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	325.057	292.386	372.792	277.430
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>556</u>	<u>556</u>	<u>231</u>	<u>231</u>
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<u>456.331</u>	<u>423.966</u>	<u>496.916</u>	<u>398.747</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	12.160	12.160	10.048	10.048
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<u>12.160</u>	<u>12.160</u>	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>468.491</u>	<u>436.126</u>	<u>506.964</u>	<u>408.795</u>
Ügyfelek betétei	326.247	255.152	367.896	238.013
Repó kötelezettségek	98.231	99.205	101.732	104.695
Lízingkötelezettségek	72	72	84	84
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>5.435</u>	<u>5.435</u>	<u>2.367</u>	<u>2.367</u>
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	<u>429.985</u>	<u>359.864</u>	<u>472.079</u>	<u>345.159</u>
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	=	=	=	=
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	<u>429.985</u>	<u>359.864</u>	<u>472.079</u>	<u>345.159</u>

A nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok a valós értékének hierarchiája 3. szintjében tartoznak.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

31.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

2023.12.31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	122	122	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	107.949	-	107.949	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	22.953	-	-	22.953
Amortizált bekerítési értéken értékelt értékpapírok	292.386	292.386	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	556	=	=	556
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	423.966	292.508	107.949	23.509
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	12.160	12.160	=	-
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	12.160	12.160	=	=
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	436.126	304.668	107.949	23.509
Ügyfelek betétei	255.152	-	-	255.152
Repó kötelezettségek	99.205	99.205	-	-
Lízingkötelezettségek	72	-	-	72
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.435	=	=	5.435
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	359.864	99.205	=	260.659
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	=	=	=	=
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	359.864	99.205	=	260.659

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

31.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

2022. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	65	65	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	99.157	-	99.157	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	21.864	-	-	21.864
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	277.430	277.430	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>231</u>	=	=	<u>231</u>
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<u>398.747</u>	<u>277.495</u>	<u>99.157</u>	<u>22.095</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>	=	=
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>	=	=
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>408.795</u>	<u>287.543</u>	<u>99.157</u>	<u>22.095</u>
Ügyfelek betétei	238.013	-	-	238.013
Repó kötelezettségek	104.695	104.695	-	-
Lízingkötelezettségek	84	-	-	84
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>2.367</u>	=	=	<u>2.367</u>
NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	<u>345.159</u>	<u>104.695</u>	=	<u>240.464</u>
VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	=	=	=	=
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	<u>345.159</u>	<u>104.695</u>	=	<u>240.464</u>

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

31.SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján
- 2. szint: az 1. szintől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok). A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia harmadik szintjére sorolhatóak.

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2023. december 31.				
Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3.szint
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>12.160</u>	<u>12.160</u>	=	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>12.160</u>	<u>12.160</u>	=	=
2022. december 31.				
Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3.szint
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>	=	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>10.048</u>	<u>10.048</u>	=	=

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások 2022. december 31-ével, és a 2023. december 31-ével záródó időszakokban.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.**A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)****32.SZ. JEGYZET: KIUTALÁSI ÖSSZEG ÉS SZABAD ESZKÖZÖK ÁLLOMÁNYA, VALAMINT A LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRI BETÉTSZÁMLÁK ÁLLOMÁNYÁNAK ÖSSZETÉTELE (millió Ft-ban)**

	2023	2022
Lakossági megtakarítási betét és jóváírt kamatok	256.091	289.677
Jóváírt állami támogatás és annak kamatai	72.595	82.608
Lakáskölcsönt kapott takarékoskodók (kedvezményezettek) tőketörlesztései	<u>58.739</u>	<u>54.375</u>
Kiutalási összeg összesen	<u>387.425</u>	<u>426.660</u>
Hítelfolyósítás	<u>80.993</u>	<u>78.528</u>
Szabad eszközök összesen	<u>306.432</u>	<u>348.132</u>

Az OTP Lakástakarék Zrt. a kiutalási összeget betét visszafizetésére, a betétre jóváírt kamat. az állami támogatás és annak kamatai kifizetésére, lakáskölcsön nyújtására, szükség esetén általa felvett kölcsön tőketörlesztésére és e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott számított hozamának kifizetésére használhatja fel.

Fentiek figyelembevételével a szabad eszközök állománya 2023. december 31-én 306.432 millió Ft volt.

Az érvényben lévő szerződések száma 377.031 db, melyek szerződéses összege 1.799 milliárd Ft volt a mérleg fordulónapon. Ebből a ki nem utalható szerződések száma 345.970 db, szerződéses összege 1.707 milliárd Ft, a kiutalás alatt lévő szerződések száma 31.061 db volt 92 milliárd Ft szerződéses összegben.

33.SZ. JEGYZET: A 2023 DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**Figyelemfelhívó tájékoztatás – Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok**

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Jelentés keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (millió Ft-ban)

33.SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31. -ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat.

Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

34.SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Lakástakarék megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését:

- 2023. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.
- MREL minimum elvárás: 2024. január 1-jétől az OTP Bankra vonatkozó konszolidált MREL-követelmény mértéke 18,94%, míg a kombinált pufferkövetelménnyel együtt a minimum elvárás 23,95% a szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitétségértékének (RWA) %-ában.
- Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőkekövetelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

Mivel a Társaság jelenlegi tőkemegfelelési szintje meghaladja a fentiekben elvárt új szinteket, ezért az elvárásoknak maradéktalanul meg tud felelni.