

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. A vállalkozás rövid bemutatása

Az Erste Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) Girozentrale néven 1990. május 24-én zártkörű alapítással alakult meg. A Társaság neve az alapítás óta a tulajdonosváltások következtében többször megváltozott.

A Társaság székhelye: 1138, Budapest, Népfürdő u. 24-26. 8. em.

Az éves beszámoló a következő weboldalon kerül közzétételre:
<https://www.ersteinvestment.hu/>

Az Erste Befektetési Zrt. tulajdonosi struktúrája a következőképpen alakult:

- 100 % Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

A részvények összetétele az alábbi:

- 200 000 db 10 000 Ft névértékű törzsrészvény.

A konszolidáció alapja

A 2021. december 31-i konszolidált éves beszámoló tartalmazza az Erste Befektetési Zrt. és leányvállalatai, a Random Capital Broker Zrt. székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. és a RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. pénzügyi kimutatásait is, ahol a Társaság 100%-os érdekeltséggel rendelkezik és tényleges ellenőrzést gyakorol.

A konszolidációba bevonás dátuma 2021.12.31. A konszolidált beszámoló 2020. évi adatai az Erste Befektetési Zrt. 2020. évi egyedi adatait tartalmazzák, a 2021. évi mérleg adatok a konszolidált adatokat tartalmazzák. A konszolidált beszámoló 2021. évi eredménykimutatás adatai az Erste Befektetési Zrt. 2021. évi egyedi adatait tartalmazzák.

Az Erste Befektetési Csoporthoz tartozó társaságok a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek megfelelően vezetik a könyvelésüket és a nyilvántartásaikat.

A leányvállalatok pénzügyi kimutatásai ugyanazon jelentéstételi időszakokra készülnek, mint az Erste Befektetési Zrt kimutatásai, megegyező számviteli alapelvek felhasználásával. A csoporton belüli tranzakciókból eredő összes csoporton belüli egyenleg teljes egészében kiszűrésre került.

Az Erste Bank Hungary Zrt. leányvállalatának tekinti az Erste Befektetési Zrt.-t valamint a Random Capital Broker Zrt.-t és a RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.-t és konszolidált éves beszámolójában konszolidálja ezen vállalkozásokat is.

A fent említett konszolidált éves beszámoló a következő weboldalon kerül közzétételre:
<https://www.erstebank.hu/hu>

Az Erste Group Bank AG (székhely: Ausztria, Bécs, 1100 Am Belvedere 1.) készíti a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóit, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

A számviteli törvény előírása szerint a Társaságnál a könyvvizsgálat kötelező.

A 2021. évi éves és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatára a Társaság könyvvizsgálati szerződést kötött az PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-vel (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál 001464 szám alatt nyilvántartott könyvvizsgálói társaság).

Megbízott a könyvvizsgálati feladatra az alábbi könyvvizsgálóját jelölte ki:

Név: Balázs Árpád

Kamarai tagsági szám: 006931

Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.

A Társaság választott könyvvizsgálója által a 2021. évi éves és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért felszámított díj 16 893 eFt + ÁFA.

2021. december 31-én a Társaságnál és leányvállalatánál (együttesen "Csoport" vagy "Erste Befektetési Csoport") az átlagos állományi létszám 189 fő volt.

Az Erste Befektetési Zrt. és a Random Capital Broker Zrt. az MNB által jóváhagyott befektetési vállalkozási tevékenységi engedéllyel rendelkezik.

Csoportunk kiemelt üzleti tevékenységei a következők:

- tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírok bizományosi és saját számlás kereskedelme,
- származékos pénzügyi termékek kereskedelme,
- állampapírok forgalmazása az elsődleges és a másodlagos piacon,
- értékpapírok nyilvános forgalomba hozatalának szervezése,
- értékpapírok zártkörű kibocsátásának szervezése,
- társaságok megvásárlásával, eladásával, egyesülésével, illetve szétválásával kapcsolatos tanácsadás,
- befektetési alapok jegyeinek forgalmazása,
- részvényelemzések és állampapír-piaci elemzések készítése,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtás,
- alaptervekenységünkhöz kapcsolódóan ügyfél- és értékpapír-számla, NYESZ-R számla vezetés, értékpapír-letéti és lététkezelői tevékenység

RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.

- hardver szaktanácsadás,
- szoftverkészítés szaktanácsadás,
- adatfeldolgozás.

2. A számviteli politika fő vonásai

Könyvvezetés, célok ismertetése

Az Erste Befektetési Zrt.-t a 2007. CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól befektetési vállalkozásnak

minősíti, melyből kifolyólag a Számviteli törvény előírásait betartva a 251/2000. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendeletben foglalt kiegészítéseket is alkalmaznia kell.

A Társaság a kettős könyvviteli rendszerre vonatkozó előírások szerint vezeti könyveit, nyilvántartásait. Az adatrögzítés és a nyilvántartások vezetése során biztosítja az eszközökben, illetve forrásokban bekövetkezett változások mérését és összesítését, továbbá biztosítja az éves beszámoló készítési kötelezettség teljesítéséhez szükséges információkat. A könyvviteli rendszer kialakításakor kiemelt szempont volt a vezetői információs rendszert és a kötelező adatszolgáltatást maximálisan támogató nyilvántartás létrehozása.

A mérlegkészítés fordulónapja december 31., a mérlegkészítés napja : 2022. január 05.

Értékelési módszerek

Immateriális javak, tárgyi eszközök: A Társaság vállalkozási tevékenységét tartósan (egy éven túl) szolgáló vagyontárgyait az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen értékeli, szerepelteti a mérlegben.

Befektetett pénzügyi eszközök: értékelésük a tényleges beszerzési áron történik.

Készletek: A Társaság az évközi beszerzéseket a beszerzés időpontjában teljes egészében anyagi jellegű ráfordításként elszámolja.

Követelések: A tőzsdei értékpapírügyletek elszámolásaiból eredő követelések mérlegsor a tőzsdén saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett követelések mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja.

Az értékpapírtőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő követelések a saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből származó követeléseket tartalmazza.

Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések között kell kimutatni:

a tőzsdeforgalmi számláról - illetve bankszámláról vagy pénztárból - árkülönbözlet címén a központi értéktár, központi szerződő fél részére befizetett pénzüsszeget [a hóvégi záraskor, illetve a mérleg fordulónapján - a 251/2000 Kormányrendelet 11. § (4) bekezdésének megfelelően - ilyen címen csak saját számlás határidős ügyletekből adódóan mutatható ki követelés];

a befektetési vállalkozások által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a központi szerződő fél által létrehozott és kezelt - közös pénzeszközhöz (garanciaalaphoz) való hozzájárulás címén átutalt pénzüsszeget.

A munkavállalókkal és az adóhatósággal szembeni követelések az analitikus nyilvántartásokkal való egyeztetéssel kerülnek a mérlegbe.

Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból eredő követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni:

- a megbízásra végzett befektetési, szolgáltatási tevékenység után felszámított díjak összegét,
- az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeknek a megbízásra végzett befektetési, szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a mérleg fordulónapján fennálló Tartozik egyenlegeinek összegét, ideértve a halasztott fizetésből származó követelést is (amikor a befektetési vállalkozás a megbízó ügyfél javára kötött ügylet, szerződés pénzügyi

- teljesítését - az ügyféllel történő megállapodás alapján - átmenetileg saját pénzeszközeiből finanszírozza, és az ügyfél annak összegét utólag téríti meg),
- a jegyzési garanciavállalás után felszámított díjakat,
 - a befektetési hitel, a saját számlás értékpapír kölcsön, és az óvadéki repóba vétel miatti követelések összegét,
 - vállalkozások tőkeszerkezetével, átalakításával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás után felszámított díjak, egyéb követelések összegét,
 - az egyéb üzleti tevékenységből eredő követeléseket, ideértve a befektetési tanácsadás után felszámított díjakat, a biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelésből eredő - szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott - követeléseket.

Értékpapírok:

A forgatási célból vásárolt értékpapírok nyilvántartása tényleges beszerzési áron történik. A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazhatja a vételár részét képező felhalmozott kamat összegét, annak összege beszerzéskor a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között kerül elszámolásra. Értékesítéskor a készlet az úgynevezett "FIFO" eljárással kerül kivezetésre, melynek lényege, hogy a legkorábban beszerzett papírokat vezetjük ki először a nyilvántartásból. A módszer következtében a meglévő értékpapírok beszerzési árát az utolsó beszerzések határozzák meg. A FIFO elvtől csak a fedezeti ügyletek elkülönített kezelése miatt lehet eltérni. A fedezeti ügylet elkülönített nyilvántartása keretében az üzletkötő az ügylet megkötésekor mind az értékpapírtőzsdei értékpapír vételt mind a határidős piacon megnyitott pozíciót fedezeti megjelöléssel látja el, ugyanígy az ügylet zárásakor is az értékpapír eladást és a határidős pozíció zárást.

Az eladási célra beszerzett, belföldi értéktőzsdén forgalmazott értékpapírokat havonta és év végén, a mérleg fordulónapján kell értékelni. Az ilyen értékpapírokat - a Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírok kivételével - a hóvégi értékeléskor, a hó utolsó napján érvényes, illetve év végi értékelés során, a mérleg fordulónapi tőzsdei árfolyamlistában közölt átlagáron (átlagárfolyamon) kell értékelni. Ha a mérleg fordulónapja az értékpapírtőzsdén nem forgalmi nap, akkor a hó utolsó utolsó napját, illetve a mérleg fordulónapját megelőző utolsó forgalmi nap tőzsdei átlagárait (átlagárfolyamait) kell alkalmazni az értékelés során. Ha valamely értékpapírnak az előzőekben meghatározott napokon nem volt tőzsdei forgalma, akkor annak a tőzsdei napnak az átlagárát (átlagárfolyamát) kell alkalmazni, amely napon legutoljára az adott értékpapírra volt tőzsdei üzletkötés.

A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az Államadósság Kezelő Központ Részvénytársaság által nyilvánosságra hozott, a hó utolsó napján, illetve a mérleg fordulónapján érvényes referencia árfolyamon kell értékelni.

Külföldi tőzsdén, vagy más intézményes keretek között forgalmazott értékpapíroknál a helyi súlyozott átlagárát (átlagárfolyamot) vagy - ahol ez nincs - a legnagyobb megajánlott árát (árfolyamot) kell figyelembe venni a megfelelő hivatalos tőzsdei jegyzékből, illetve meghirdetett árfolyamlistából. A külföldi pénzürtékre szóló értékpapírokat a hó végi átértékelést követően illetve a mérlegben a devizának a hó utolsó napján, illetve az üzleti év mérlegfordulónapján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forint értéken kell kimutatni. Azoknál az értékpapíroknál, amelyek külföldi tőzsdei, vagy más intézményes keretek között nem forognak, csak a mérleg fordulónapi átértékelést kell alkalmazni, és ahhoz a

beszerzés kori devizaértéket kell figyelembe venni. A devizaértéket az előzőekben meghatározott árfolyamon kell forintra átszámítani.

A fentiek szerint elszámolt értékpapír-felértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételein belül a kereskedelmi tevékenység bevételei között, az értékpapír-leértékelés összegét a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításain belül, a kereskedelmi tevékenység ráfordításai között kell elszámolni.

A kamatozó illetve a diszkont értékpapírok értékelésekor alkalmazott hazai és külföldi tőzsdei átlagárakat (átlagárfolyamokat) az értékpapír utolsó kamatfizetési (illetve kibocsátási) időpontjától az értékelés időpontjáig, illetve az értékelés szempontjából figyelembe vett utolsó tőzsdei kereskedési napig, az üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan járó kamattal csökkentett összegben kell figyelembe venni.

Pénzeszközök: a banki számlakivonatokkal, valamint a pénztár-leltárral egyező értéken kerülnek kimutatásra.

Saját tőke: a mérlegben könyv szerinti értéken szerepel.

Kötelezettségek: Az áruszállításból és szolgáltatásból eredő kötelezettségeken belül mutatja ki a Társaság az értékpapírtőzsde és az elszámolóház által nyújtott szolgáltatások ellenértékét, az alvállalkozói szolgáltatások számlázott összegét, valamint az egyéb üzleti tevékenységből eredő kötelezettségeket. A tőzsdei értékpapír ügyletek elszámolásaiából eredő kötelezettségek mérlegsora az értékpapírtőzsdén saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kötelezettségeknek a mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja. Az értékpapírtőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiából fennálló kötelezettségek a tőzsdén kívül saját számlára teljesített (nem bizományi) ügyletekből keletkezett kötelezettségeket tartalmazza. A Társaság a kötelezettségeket könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kell kimutatni:

- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzüsszeget (ideértve a bizományosi tevékenység esetén a vételi megbízásnál az ügyfél által közvetlenül átutalt vételár összegét, illetve az ügynökön keresztül a befektetési vállalkozás részére átutalt pénzüsszeget, annak befolyásakor; eladási megbízásnál a vevő által átutalt és az ügyfelet megillető eladási ár összegét; értékpapír kibocsátás lebonyolításakor a kibocsátót megillető jegyzési összeget, letétkezelés és portfólió-kezelés esetén az ügyfelet megillető, közvetlenül a kibocsátótól beszedett kamat és törlesztés, valamint a kibocsátótól a főkifizető hely útján beszedett kamat és törlesztés, továbbá osztalék összegét; határidős ügyletek esetén az ügyfél által átutalt alapbiztosíték, árkülönbözet, illetve egyéb pénzügyi fedezetek összegét), továbbá a sajtószámlás értékpapír kölcsönbe vétel és az óvadéki repóba adás miatt fennálló kötelezettség összegét,
- az egyéb üzleti tevékenységből eredő kötelezettségeket, ideértve a biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelésből adódóan a - szerződésenként elkülönítetten nyilvántartott - pénztárat (ügyfelet) megillető pénzüsszeget is.

Amortizációs politika, az értékcsökkenés elszámolása

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenésének az elszámolása a bruttó értékük alapján lineáris leírási kulcs alkalmazásával történik. Az eszközök leírása a

használatba vétel, üzembe helyezés napjával kezdődik és a leselejtezés, értékesítés, illetve teljes leírás napjáig történik. Az eszközök leírásánál a várható használati időt és a Számviteli törvényben rögzített elveket vettük figyelembe. A 200 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatba vételkor egy összegben számoltuk el. Az értékcsökkenést havonta számolja el a társaság maradványérték figyelembe vételével, amennyiben az jelentős. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásához az adótörvény szerinti amortizációs kulcsokat alkalmazzuk.

Céltartalék képzése

Az egyéb céltartalékok között kell kimutatni :

A saját tulajdonú értékpapírok havi és év végi átértékeléséből származó leértékelési veszteséget meghaladó felértékelési nyereség összegére céltartalékot kell képezni az egyéb kereskedelmi ráfordítások között. A tárgyhónapban és a tárgyévben ilyen címen képzett céltartalékot a tárgyhónapot követő hónap és a tárgyévet követő év mérleg fordulónapjáig teljes összegben fel kell használni, amelyet a kereskedelmi tevékenység bevételeivel szemben kell elszámolni.

Jelentős összegű hiba:

Az Erste Befektetési Zrt. esetében jelentős összegű hibának kell tekinteni a hibát ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkenítő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor 1 millió forintot.

3. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

3.1. Befektetett eszközök

3.1.1. Immateriális javak

A vagyoni értékű jogok bérleti jogokat tartalmaznak, valamint a vásárolt szoftverek értékét.

Az értékcsökkenési leírásnál a várható használati időt vettük figyelembe.

Immateriális javak bruttó értéke (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	konszolidáció miatti növekedés	csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	4 827 179	1 294 115	155 483	553 727	5 723 050
Szellemi termékek	0	0	0	0	0
Összesen	4 827 179	1 294 115	155 483	553 727	5 723 050

Immateriális javak értékcsökkenése (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	konszolidáció miatti növekedés	csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	2 992 396	590 767	0	344	3 582 819
Szellemi termékek	0	0	0	0	0
Összesen	2 992 396	590 767	0	344	3 582 819

3.1.2. Tárgyi eszközök

A műszaki gépek, berendezések számítástechnikai, híradástechnikai eszközöket (152 497 eFt), irodai berendezéseket (20 120 eFt) és irodagépeket (6 163 eFt) tartalmaz.

Az egyéb berendezések, felszerelések, járművek (120 006 eFt értékben) személygépkocsikat tartalmaz.

Tárgyi eszközök bruttó értéke (adatok ezer forintban)

	Nyitó	növekedés	konszolidáció miatti növekedés	csökkenés	Záró
Ingatlanok	0	0	0	0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek	483 949	105 852	1 422	10 071	581 152
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	118 041	6 513	38 903	5 067	158 390
Beruházások	0	112 365	0	112 365	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0	0	0	0
Összesen	601 990	224 730	40 325	127 503	739 542

Tárgyi eszközök értékcsökkenése (adatok ezer forintban)

	nyitó	növekedés	konszolidáció miatti növekedés	csökkenés	záró
Ingatlanok	0	0	0	0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek	344 188	67 677	0	9 493	402 372
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	26 263	14 524	0	2 403	38 384
Beruházások	0	0	0	0	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	0	0	0	0
Összesen	370 451	82 201	0	11 896	440 756

A terven felüli értékcsökkenés elszámolására 2021. év folyamán nem került sor.

3.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök

2021.12.31-én a Társaságnak 2 116 277 eFt tőkekonzolidációs különbözete volt a befektett pénzügyi eszközök között.

Megnevezés	2021.12.31.
Leányvállalati részesedés könyvszerinti értéke 2021.12.31	3 295 149
Random Capital Zrt. saját tőke 2021.12.31	-989 414
RND Solutions Zrt. saját tőke 2021.12.31	-189 458
Összesen	2 116 277

Adott kölcsönök között a dolgozóknak nyújtott hosszúlejáratú kölcsönök éven túl esedékes részei lettek kimutatva.

Dolgozói kölcsön hosszúlejáratú része (adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Dolgozói kölcsönök hosszú lejáratú része	85 331	3 907

3.2. Forgóeszközök

3.2.1. Készletek

A vállalkozás jellegéből adódóan az év végi leltár alapján nem volt készlet.

3.2.2. Követelések

Vevőkövetelések összege 2021.12.31-én 267 eFt volt.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Vevőkövetelések	0	267

A követelések ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból megbízási és tanácsadási díjakat, a befektetési hitelekkel származó követeléseket, az elszámolás alatt álló határidős tételeket, valamint a mérleg fordulónapján fennálló az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek Tartozik egyenlegének összegét tartalmazza.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Befektetési hitel állomány	1 171 432	1 850 971
Megbízási és tanácsadási díjak	1 176 068	1 459 609
Ügyfélszámlák T egyenlege	1 736 081	3 323 922
Repo ügylet miatti követelés	0	13 380 345
Összesen	4 083 581	20 014 847

A tőzsdével szembeni követelések a tőzsdén a saját számlára teljesített ügyletekből eredő követelések értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	1 626 975	2 206 590
Összesen	1 626 975	2 206 590

A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő követelések a tőzsdén kívül a saját számlára teljesített ügyletekből eredő követelések értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Követelések a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból	76 331	33
Összesen	76 331	33

A központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések a tőzsdei letéti számla egyenlegét, illetve a tőzsdéforgalmi számláról saját határidős árkülönbözet címén az elszámolóház részére befizetett pénzüsszeget mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
KELER kollektív garancia alap	211 000	194 000
Tőzsdei Elszámolási Alap	680 000	759 000
Elszámolóház felé befizetett saját árkülönbözet összege	22 895	0
Összesen	913 895	953 000

Követelések értékvesztésének alakulása 2021. év

	adatok ezer forintban				
	Nyitó	Növekedés	Konszolidáció miatti növekedés	Csökkenés	Záró
Vevőkövetelések	0	0	0	0	0
Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	712 958	99 948	24 550	146 990	690 466
Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések	8 340	0	0	0	8 340
Egyéb követelések	0	0	0	0	0

Az értékvesztés elszámolása az ügyfelekkel szembeni követelések, valamint a 2021.12.31-én fennálló befektetési hitel, értékpapír kölcsön, óvadéki repo, egyéb befektetési szolgáltatásból adódóan fennálló egyéb követelések minősítése alapján történt.

A fentiekben nem nevesített követelések legfontosabb tételeit a következő táblázat mutatja. (adatok ezer forintban)

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kapcsolt vállalkozással szembeni		
- Vevőkövetelés	0	0
- Ügyfélkövetelés	15 076	3 618
- Anya	15 076	3 618
- Tőzsdén kívüli követelés	351 599	1 852 671
- Anya	351 599	1 852 671
Összesen	366 675	1 856 289
Egyéb követelések		
Hosszú lejáratú dolgozói kölcsönök éven belül esedékes része	14 630	38 262
Dolgozókkal szembeni egyéb követelések	378	281
Adóhatósággal szembeni követelés	212 043	36
Előleg	1 540	200
Óvadék miatti követelés	229 890	1 972 251
Interactivval szembeni követelés	0	149 232
Egyéb követelések	1	12 449
Összesen	458 482	2 172 711

3.2.3. Értékpapírok

Az értékpapírok döntő része tőzsdei forgalomban van. Ezek az értékpapírok a már említett kormányrendelet alapján átértékelésre kerültek év végével, így - az állampapírok kivételével - az

utolsó tőzsdenapi átlagáron, az állampapírok az ÁKK által nyilvánosságra hozott mérleg fordulónapján érvényes vételi árfolyamon szerepelnek a mérlegben.

A saját tulajdonú értékpapírok részletes bemutatását és értékelését lásd az 1. számú mellékletben.

3.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök között a házipénztár, a tőzsdeforgalmi számla és az egyéb bankszámlák szerepelnek az alábbiak szerint.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Házipénztár	424	27
Tőzsdeforgalmi számla	532 353	2 530 309
Egyéb bankbetétek	153 359 693	198 487 408
-ebből Erste Group Bank AG	1 931 256	8 873 979
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.	149 199 050	185 982 465
Összesen	153 892 470	201 017 744

3.3. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Elhatárolt árbevételek és bevételek	1 808 323	1 678 491
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	26 574	29 152
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	647 891	4 684
Elhatárolt költségek és ráfordítások	59 130	77 087
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	0	0
Értékpapírokkal kapcsolatos elhatárolások	11 908	43 980
Határidős ügyletek értékeléséből adódó elhatárolás	109 759	267 891
Összesen	1 989 120	2 067 449

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Bizományosi és egyéb díjak, jutalékok	1 134 558	1 641 639
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	4 265	5 492
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	0	4 684
Kamatok, hozamok	3 565	13 192
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	0	0
Egyéb bevételek	670 200	23 660
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	22 309	23 660
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	647 891	0
Elhatárolt árbevételek és bevételek	1 808 323	1 678 491

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Egyéb elhatárolt költségek és ráfordítások	59 130	77 087
-ebből Erste Bank Hungary Zrt.-vel kapcsolatos	0	0
Elhatárolt költségek és ráfordítások	59 130	77 087

3.4. Saját tőke

A Társaság saját tőkéjének összetétele az alábbiak szerint alakult.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Jegyzett tőke	2 000 000	2 000 000
Tőketartalék	141 882	141 882
Eredménytartalék (+-)	11 793 189	11 602 685
Általános tartalék	0	0
Tárgyévi eredmény (+-)	6 309 496	9 844 017
Összesen	20 244 567	23 588 584

A saját tőke 2021-es változásának oka a 2021. tárgyévi eredmény (+9 844 017 eFt) illetve a 2020. évi eredmény terhére 2021. évben kifizetett osztalék (-6 500 000 eFt).

2022. április 14-én a tulajdonosok jóváhagytak 7,000,000 eFt-os osztalékfizetést a 2021. üzleti év után. Az Erste Befektetési Zrt. 2022. május 31-én kifizette az osztalékot az Erste Bank Hungary Zrt. részére

3.5. Céltartalékok

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Céltartalék a várható kötelezettségekre	490 177	445 622
-ebből határidős nyitott pozíciók veszteségére képzett	48 720	110 312
-ebből egyéb	441 457	335 310
Egyéb céltartalék	91 968	30 121
-ebből értékpapírok felértékelésére képzett céltartalék	91 968	30 121
Összesen	582 145	475 743

	adatok ezer forintban			
	Nyitó	Növekedés*	Csökkenés	Záró
Céltartalék a várható kötelezettségekre összesen	490 177	989 525	1 034 080	445 622
Nyitott pozíció veszteségére képzett céltartalék	48 720	989 525	927 933	110 312
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	441 457	0	106 147	335 310
Egyéb céltartalék összesen	91 968	914 683	976 530	30 121
Értékpapír árfolyamveszteségére képzett céltartalék	91 968	914 683	976 530	30 121
Mindösszesen	582 145	1 904 208	2 010 610	475 743

*Konszolidáció miatti növekedés nem volt.

2021.12.31-én a határidős számlás nyitott pozíciók veszteségének fedezetére 110 312 eFt összegben, míg a 2021.12.31-i értékpapír árfolyamveszteség fedezetére 30 121 eFt összegben képzett céltartalékot a Társaság. A Számviteli törvény 41. § (1) a megkötött szerződésből vagy annak elszámolási egységéből várható veszteség jogcímen 428 389 eFt összegben képzett céltartalékot a Társaság 2020.12.31-én. Ebből 2021. folyamán felhasználásra került 109 099 eFt. Devizában képzett Céltartalékok ártértékeléséből eredő állomány növekedés összege 2 952 eFt.

3.6. Hátrasorolt kötelezettségek

Az Erste Befektetési Csoport nem rendelkezett év végén hátrasorolt kötelezettséggel.

3.7. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	642 951
Összesen	0	642 951

A mérlegben szereplő Hosszú lejáratú kötelezettségek sor a Random Capital Broker Zrt. megvásárlásával kapcsolatos függő vételár részletet (630 000 eFt), illetve az MKB Autóleasing felé fennálló kötelezettség összegét (12 951 eFt) tartalmazza.

3.8. Rövid lejáratú kötelezettségek

A Erste Befektetési Csoportnak 2020. december 31-én és 2021.12.31-én nem volt rövid lejáratú hitele.

Vevőktől kapott előlegek:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Vevőktől kapott előlegek	0	1 000
Összesen	0	1 000

A szállítók sor a Erste Befektetési Csoport működésével kapcsolatos szolgáltatás nyújtásból és áruszállításból eredő kötelezettséget mutatja.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	141 796	83 912
Összesen	141 796	83 912

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség összege a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó ügyfeleket megillető pénzüsszeg.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése (adatok ezer forintban)

2020.12.31.

Megnevezés	összes	Kapcsolt	Nem kapcsolt
		vállalkozással szembeni	vállalkozással szembeni
Forintos ügyfélszámla kötelezettségek	80 920 575	812 906	80 107 669
Devizás ügyfélszámla kötelezettségek	53 968 605	40	53 968 565
Értékpapír kölcsönbe vételből származó kötelezettség	5 066 210	4 109 000	957 210
Összesen	139 955 390	4 921 946	135 033 444

2021.12.31.

Megnevezés	összes	Kapcsolt	Nem kapcsolt
		vállalkozással szembeni	vállalkozással szembeni
Forintos ügyfélszámla kötelezettségek	109 133 494	812 906	108 320 588
Devizás ügyfélszámla kötelezettségek	82 912 284	41	82 912 243
Értékpapír repóba adás miatti kötelezettség	13 380 345	13 380 345	0
Értékpapír kölcsönbe vételből származó kötelezettség	5 017 816	5 017 500	316
Devizás megbízási tevékenység után fizetendő díjak	0	0	0
Összesen	210 443 939	19 210 792	191 233 147

A tőzsdei ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettség a tőzsdén saját számlára teljesített ügyletekből eredő kötelezettség mérleg fordulónapján fennálló összegét mutatja.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	799 693	1 899 435
Összesen	799 693	1 899 435

A tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettségek a tőzsdén kívül a saját számlára teljesített ügyletekből eredő kötelezettségek értékét mutatják.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból	198 909	439 761
Összesen	198 909	439 761

A saját és ügyfél tőzsdei határidős nyitott pozíciók bemutatását és értékelését részletesen lásd a 3. számú mellékletben.

Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek mérlegsor az Elszámolóháztól saját számlás nyitott határidős pozíciókra kapott árfolyamkülönböt tartalmazza.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek	0	50 720
Összesen	0	50 720

Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben mérlegsor részletezése

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség		
- Szállítói tartozások anyaváll. szemben	65 492	305
- Szállítói tartozások leányvállalattal szemben	0	603
- Ügyfélszámla kötelezettség anyaváll.	812 946	812 947
- Értékpapír kölcsönügylet miatti kötelezettségek anyaváll.	4 109 000	5 017 500
- Értékpapír repoügylet miatti kötelezettségek anyaváll	0	13 380 345
- Kötelezettség tőzsdén kívüli értékpapírügyletből anyaváll.	778 379	1 134 513
- Folyószámla hitel anyaváll.	4 856 367	7 460 684
- Egyéb kötelezettség anyavállalattal szemben	0	29
Összesen	10 622 184	27 806 926

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Egyéb kötelezettségek		
- Adótartozások	316 671	659 582
- TB kötelezettség	43 823	59 187
- Egyéb járulék kötelezettségek	47 980	68 005
Összesen	408 474	786 774

3.9 Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Elhatárolt kamatráfordítások	535	50
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	0	0
Elhatárolt díj- és jutalékráfordítások	2 032 218	1 966 125
-ebből Erste Bank Hungary Nyrt-vel kapcsolatos	1 404 736	1 483 173
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	21 151	10 980
Elhatárolt egyéb költségek	879 073	341 106
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	192 683	163 091
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	0	814
-ebből Erste Ingatlannal kapcsolatos	0	1 001
Elhatárolt személyi jellegű költségek	578 603	758 558
Halasztott bevétel	72 027	48 720
Határidős ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	217 224	59 345
Összesen	3 779 680	3 173 904

3.10 A mérleg készítéséig bekövetkezett változások

A mérleg készítéséig a Erste Befektetési Csoport üzletmenetét érintő lényeges változás nem következett be.

3.11 COVID-19 hatása az Erste Befektetési Csoport működésére

A koronavírus (COVID-19) járvány piaci hatásai 2021-ben 2020-hoz képest enyhültek. Az ügyfélszolgálat továbbra is zökkenőmentes volt, az operáció zavartalan, részben home office rendszerben működik.

3.12 Geopolitikai válság

A kiobbant orosz-ukrán konfliktus közvetlenül nem érinti az Erste Befektetési Csoportot a 2021. évi beszámolóra nincs hatással, működését nem érinti kedvezőtlenül. Számolni kell azonban olyan

közvetett hatásokkal, mint a pénzügyi piacok volatilitása, vagy a szankciókkal összefüggő, ügyfeleket érintő, tovagyrúzó hatások. A további geopolitikai problémák gazdasági nehézségekhez vezethetnek, azonban ezek hatása jelenleg nem becsülhető megfelelően.

Ezzel összefüggésben az Erste Befektetési Csoport elővigyázatosságból több intézkedést is tett. Az elfogadható fedezetek körét szűkítette, illetve megemelte a derivatív ügyletek fedezettségi követelményét. A tőkeáttételes pozícióval rendelkező ügyfeleket több alkalommal figyelmeztette a megnövekedett volatilitással járó piaci kockázatokra.

4. Eredménykimutatással kapcsolatos kiegészítések

4.1. Befektetési szolgáltatási tevékenység

A bizományosi tevékenység bevétele tőzsdei, tőzsdén kívüli megbízások, befektetési jegy forgalmazás lebonyolításából származik, a kapott díjakat, jutalékokat tartalmazza, a bizományosi ráfordítások az ügynököknek, tőzsdének, KELER-nek fizetett jutalékokat foglalnak magukban. A tőzsdei megbízásokon belül a részvény eladási megbízások voltak a legjelentősebbek. A kereskedelmi tevékenység az előírásoknak megfelelően minden saját számlás tevékenységhez kapcsolódó bevételt és ráfordítást tartalmaz, így a forgóeszközök között szereplő értékpapírok után kapott kamatot, realizált árfolyamnyereséget, veszteséget.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	43 507 544	42 171 127
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	35 369	-682 687
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	2 890 702	1 975 652
-ebből Erste Lakástakarékpénztárral kapcsolatos	267	3 491
Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	29 106 535	24 015 548
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	11 143 717	14 226 538
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	405 766	286 563
Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye	14 401 009	18 155 579

4.2. Egyéb bevételek

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	4 851	2 507
Kapott késedelmi kamatok, kártérítések	687 783	41 466
Tárgyi eszközök értékesítésének bevétele	17 900	2 395
Továbbszámlázás, közvetített szolgáltatás bevétele	61 616	59 790
Céltartalék-feloldás várható kötelezettségekre	0	109 099
Halasztott bevétel	23 370	23 306
ÁFA arányosítás miatt járó összeg	27 940	0
Egyéb bevétel	6 937	24 409
Összesen	830 397	262 972

Az egyéb bevételek kapcsolt vállalkozással kapcsolatos részét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Egyéb bevételek	830 397	262 972
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	670 271	550
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	26 549	30 420

4.3. Működési költségekkel, ráfordításokkal kapcsolatos kiegészítések

Az anyagjellegű ráfordítások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Anyagköltség, fogyóeszköz	8 163	9 237
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás		
- Posta, telefon	80 931	82 336
- Szakkönyv, újság, folyóirat	2 051	2 104
- Fuvarozás, szállítás	3 285	2 529
- Karbantartási, fenntartási költségek	68 469	74 192
- Utazási és szállás költségek	762	1 459
- Egyéb	663	264
	156 161	162 884
Igénybe vett nem anyagjellegű szolgáltatások értéke		
- Bérleti, kölcsönzési díjak	197 515	204 732
- Oktatás, továbbképzés	3 690	12 610
- Informatikai szolgáltatások	764 957	885 365
- Tanácsadási díjak, audit	70 226	136 530
- Reklám, hirdetés	74 317	163 271
- Adatfeldolgozás, ügyviteli szolg., munkaerőkölcsönzés	161 055	148 789
- Egyéb	2 053	1 989
	1 273 813	1 553 286
Egyéb szolgáltatások költségei		
- Hatósági díjak	2 902	1 813
- Biztosítási díjak	26 708	29 550
- Bankköltségek	83 004	122 963
- Fizetett negatív kamat	375 099	408 428
	487 713	562 754
Közvetített szolgáltatások értéke	19 129	31 887
ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	1 944 979	2 320 048

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Anyagjellegű ráfordítások	1 944 979	2 320 048
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-vel kapcsolatos	648 892	757 551
-ebből Erste Group Bank AG -vel kapcsolatos	203 461	198 839
-ebből Erste Ingatlan Kft-vel kapcsolatos	25 503	33 204

A személyi jellegű ráfordítások

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetések 2020. évben (adatok ezer forintban)

Allománycsoport	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft)
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	140	1 764 992	71 205
fizikai foglalkozású	0	0	0
összesen	140	1 764 992	71 205
Rész munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	15	239 513	7 081
fizikai foglalkozású	0	0	0
összesen	15	239 513	7 081
Állományon kívüli kifizetés		23 747	23 747
Összes foglalkoztatott	155	2 028 252	78 421

2021. évben (adatok ezer forintban)

Allománycsoport	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft)
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	140	2 044 850	69 775
fizikai foglalkozású	0	0	0
összesen	140	2 044 850	69 775
Rész munkaidőben foglalkoztatottak			
szellemi foglalkozású	19	260 328	6 997
fizikai foglalkozású	0	0	0
összesen	19	260 328	6 997
Állományon kívüli kifizetés		20 123	22
Összes foglalkoztatott	159	2 325 301	76 794

A bérjárulékok jogcímenkénti bontását az alábbi táblázat mutatja 2020. és 2021. évekre:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Szociális hozzájárulási adó	330 940	345 977
Szakképzési hozzájárulás	30 346	24 741
Rehabilitációs hozzájárulás	11 302	11 447
Munkáltatói SZJA	8 681	8 460
Egyéb járulékok, adók	1 601	1 495
Bérjárulékok összesen	382 870	392 120

Az egyéb ráfordítások

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Bírságok, késedelmi kamatok, pótlékok, kártérítés, egyéb	664 467	170 694
Adók, illetékek, innovációs járulék	798 940	925 412
Vissza nem igényelhető ÁFA	0	5 389
Tárgyi eszközök értékesítésének ráfordításai	20 668	2 663
Tárgyi eszközök rendkívüli értékcsökkenése, selejt	48 338	582
Alapítványi hozzájárulás, támogatás	130 000	145 000
Felügyeleti díj, Szanálási Alap, egyéb felügyeleti díjak	37 003	46 516
Befektetővédelmi Alap tagdíj	1 165 018	1 162 272
Céltartalék képezés	428 389	0
Elengedett követelés	0	554
Egyéb nem nevesített ráfordítások	1 301	5 170
Behajthatatlan követelések leírt összege	0	58 781
Bankadó, befektetési jegy forgalmazói adó	97 121	173 135
Kárrendezési Alapba fizetett díjak	608 168	667 989
Összesen	3 999 413	3 364 157

Az egyéb ráfordítások között nem volt anya- vagy leányvállalattal kapcsolatos ráfordítás.

4.4. Pénzügyi műveletek eredménye

A pénzügyi bevételek része a kapott kamat, a kapott, járó osztalék, részesedés, a deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek átértékelésből származó árfolyamnyereség, valamint a részesedések értékesítésekor keletkezett árfolyamnyereség.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	1 839	1 110
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	361 564	803 684
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-től kapott	353 528	795 615
-ebből Erste Group Bank AG -tól kapott	6 457	12
Deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek árfolyamnyeresége	208 120	619 303
Összesen	571 523	1 424 097

A pénzügyi ráfordítások között szerepel a fizetett kamat és a deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek átértékelésből származó árfolyamveszteség.

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	97 266	64 847
-ebből Erste Bank Hungary Zrt-nek fizetett kamat	8 501	2 827
-ebből Erste Group Bank AG -nek fizetett kamat	81 957	58 387
Deviza, valutakészletek és követelések, kötelezettségek árfolyamvesztesége	336 988	512 839
Struktúrált termék fizetett bónusza	15 395	51 755
Összesen	449 648	629 441

4.5. Export-import bontás

A 2020. és 2021. évi export bevételeket és földrajzi megoszlásukat az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Export bevételek pénzügyi szolgáltatásokból	3 958 844	5 175 378
ebből EU-n belüli:	3 917 652	5 130 403
ebből EU-n kívüli:	41 192	44 975
Összes export bevétel	3 958 844	5 175 378

EU-n belüli export bevételek földrajzi megoszlása 2020. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	
Ausztria	2 735 466	
Luxemburg	678 513	
Egyéb EU tagország:	503 673	
Összesen:	3 917 652	

EU-n belüli export bevételek földrajzi megoszlása 2021. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2021.év	
Ausztria	2 856 916	
Luxemburg	1 147 771	
Egyéb EU tagország:	1 125 716	
Összesen:	5 130 403	

Az 2020. és 2021. évi import költségeket és ráfordításokat és azok földrajzi megoszlását az alábbi táblázatok mutatják:

Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Import pénzügyi szolgáltatások	1 125 061	1 046 566
Import számítástechnikai szolgáltatások	188 075	194 327
Import hirdetés, piacutató és közvélemény-kutatás	4 072	3 928
Import adatbázis-szolgáltatás, on-line kiadás	147 545	164 872
Import oktatási szolgáltatások	0	191
Összes import költség és ráfordítás	1 464 753	1 409 884
Megnevezés	adatok ezer forintban	
	2020.év	2021.év
Import szolgáltatások	1 464 753	1 409 884
ebből EU-n belüli:	1 387 988	1 329 628
ebből EU-n kívüli:	76 765	80 256
Összesen:	1 464 753	1 409 884

EU-n belüli import költségeket és ráfordítások földrajzi megoszlása 2020. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban 2020.év
Ausztria	1 156 682
Csehország	63 598
Románia	102 850
Egyéb EU tagország:	64 858
Összesen:	1 387 988

EU-n belüli import költségeket és ráfordítások földrajzi megoszlása 2021. évben:

Megnevezés	adatok ezer forintban 2021.év
Ausztria	1 116 351
Csehország	78 852
Románia	82 002
Egyéb EU tagország:	52 423
Összesen:	1 329 628

4.6. Adózás

Társasági adó módosító tételei, az adóalap levezetése (adatok ezer forintban)	2021.év
Adózás előtti eredmény	10 061 819
Csökkentő jogcímek	
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, valamint az értékesített tárgyi eszközök számított nyilvántartási értéke	681 505
Kapott osztalék	139 746
Céltartalék felhasználás összege	109 099
<i>Összes csökkentő jogcím</i>	<i>930 350</i>
Növelő jogcímek	
Számviteli tv. alapján költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás	676 213
Fizetett bírságok	32 621
Behajthatatlan követelés leírt összege	625
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi ráfordítás elszámolt összeg	1 187
<i>Összes növelő jogcím</i>	<i>710 646</i>
Adóalap	9 842 115
Számított adó	885 790
Tao. tv 29/B szerinti csökkentés	667 988
Fizetendő adó	217 802
Adózott eredmény	9 844 017

Az utolsó, teljeskörű adóvizsgálat időpontja: 2020. A vizsgálattal lezárt időszak: 2019.

A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan adózást érintő körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat, és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

5. Egyéb kiegészítések

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjai tevékenységükért az üzleti év után nem részesültek juttatásban. Az Erste Befektetési Csoport részükre nem folyósított előlegeket, kölcsönöket, a nevükben nem vállalt garanciákat. A Erste Befektetési Csoport korábbi tisztségviselőivel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség nem áll fenn.

A Társaság képviselőjére jogosult személyek, akik az éves beszámolót kötelesek aláírni:

- Cselovszki Róbert, 2011 Budakalász, Szüret utca 1.
- Ráner Géza, 1125 Budapest, Gyöngyvirág út 8/b.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy nyilvános adatai:

- Makranczi Ildikó, 1142 Budapest, Kassai u.161/A. (regisztrációs szám: 137394)

Az Erste Befektetési Csoport nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva.

Az Erste befektetési Zrt. és a Random Capital Zrt. is tagja a Befektetővédelmi Alapnak, 2021. év során éves díj jogcímen 1 162 272 eFt illetve 29 066 eFt befizetése volt a társaságoknak.

Az Erste Befektetési Csoport 2021. december 31-én 92 370 950 eFt külföldi pénznemre szóló eszközzel és 90 785 090 eFt ilyen jellegű forrással rendelkezett.

A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázat vállalás összege

	adatok ezer forintban	
	2021.12.31.	2020.12.31.
Banki és kereskedési könyvi nagykockázat-vállalás		
Kitettség eredeti értéke Összesen	247 568 494	170 638 265
Ebből: Eszközök	239 544 961	165 494 075
Ebből: Származtatott ügyletek	8 023 533	5 144 191
Ebből: Mérlegen kívüli tételek	0	0
Ebből: Közvetlen kitettségek	0	0
Értékvesztés és céltartalékképzés	0	0
Nettó kitettség érték a kockázatmérséklés (CRM) figyelembe vétele előtt	247 568 494	170 638 265

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 19. § (1) és (2) bekezdése alapján előírt kötelező tartalék Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett összeg

Nem volt sem 2020-ban sem 2021-ben előírás

Kapott állami támogatás

2020-ban a kutatási, fejlesztési és innovációs (KFI) szektor magasan képzett munkavállalójának a jelenlegi COVID-19-járvánnyal összefüggésben való bértámogatása jogcímen 11 626 eFt –ban részesült a Társaság. 2021-ben nem volt kapott állami támogatás.

6. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2021.12.31

Nyitott óvadéki repo ügylet 2021.12.31-én nem volt.

Nyitott sajátos szállítós repo ügyletek 2021.12.31-én:

Repo típusa	Értékpapír neve	Névérték Ft	Szerződés szerinti visszavásárlási érték Ft
F	2025/B Magyar Államkötvény	2 000 000 000	2 173 888 000
F	2022/A Magyar Államkötvény	2 000 000 000	2 117 285 040
F	2033/A Magyar Államkötvény	3 000 000 000	2 572 817 098
F	2026/D Magyar Államkötvény	200 000 000	190 481 400
F	2026/E Magyar Államkötvény	480 000 000	444 927 054
F	2026/F Magyar Államkötvény	2 440 000 000	2 221 980 938
F	2028/A Magyar Államkötvény	100 000 000	117 243 950
F	2022/C Magyar Államkötvény	205 000 000	205 001 587
F	2022/C Magyar Államkötvény	980 000 000	980 258 579
F	2027/B Magyar Államkötvény	590 000 000	585 262 930
F	2029/A Magyar Államkötvény	2 000 000 000	1 777 311 762
Összesen:		13 995 000 000	13 386 458 338
R	2022/C Magyar Államkötvény	205 000 000	205 001 587
R	2027/B Magyar Államkötvény	590 000 000	585 262 930
R	2033/A Magyar Államkötvény	3 000 000 000	2 572 817 098
R	2026/D Magyar Államkötvény	200 000 000	190 481 400
R	2029/A Magyar Államkötvény	2 000 000 000	1 777 311 762
R	2026/F Magyar Államkötvény	2 440 000 000	2 221 980 938
R	2025/B Magyar Államkötvény	2 000 000 000	2 173 888 000
R	2022/A Magyar Államkötvény	2 000 000 000	2 117 285 040
R	2022/C Magyar Államkötvény	980 000 000	980 258 579
R	2026/E Magyar Államkötvény	480 000 000	444 927 054
R	2028/A Magyar Államkötvény	100 000 000	117 243 950
Összesen:		13 995 000 000	13 386 458 338

A Társaság által kölcsönbe adott értékpapírok állománya:

Nem volt a Társaság által kölcsönbe adott értékpapír 2021.12.31-én.

A Társaság által kölcsönbe vett értékpapírok állománya 2021.12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
2023/B Magyar Államkötvény	5 000 000 000	5 017 500 000
ERSTE MULTI ASSET GROWTH ALAPOK ALAPJA	134 310	315 991
Összesen	5 000 134 000	5 017 815 991

Az ügyfelek megbízásából kölcsön vett értékpapírok állománya:

Nem volt az ügyfelek megbízásából kölcsön vett értékpapír 2021.12.31-én.

Az ügyfelek megbízásából kölcsön adott értékpapírok állománya 2021.12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték
2023/B Magyar Államkötvény	5 000 000 000	5 017 500 000
ERSTE MULTI ASSET GROWTH ALAPOK ALAPJA	134 310	315 991
Összesen	5 000 134 000	5 017 815 991

Elszámolóháznál fedezeten lévő saját értékpapírok állománya névértéken 2021.12.31-én (adatok forintban):

Értékpapír megnevezés	Névérték
2023/B Magyar Államkötvény	3 245 000 000
Összesen	3 245 000 000

A Társaságnál saját értékpapír kölcsön ügylet során adott óvadék 2021.12.31-én:

Értékpapír megnevezés	Névérték.
2023/B Magyar Államkötvény	400 000
Összesen	400 000

Az ügyfelek óvadékba adott értékpapírállománya 2021.12.31-én:

Nem volt ügyfelek által óvadékba adott értékpapír 2021.12.31-én.

A Társaság által kapott óvadék 2021.12.31-én:

Nem volt Társaság által óvadékba kapott értékpapír 2021.12.31-én.

Az ügyfelek óvadékba kapott értékpapírállománya 2021.12.31-én:

Értékpapír megnevezés	Névérték
2023/B Magyar Államkötvény	400 000
Összesen	400 000

A mérleg fordulónapján pénzügyileg még nem rendezett, tőzsdén és tőzsdén kívül kötött bizományi ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek (adatok ezer forintban)

Elszámolási nap	eladás	vétel	Egyenleg
Tőzsdei ügyletek (BÉT)			
2022.01.03	594 027	-642 080	-48 053
2022.01.04	1 015 248	-1 604 881	-589 633
Összesen	1 609 275	-2 246 961	-637 686
Tőzsdén kívüli ügyletek			
2022.01.03	638 127	-2 114 874	-1 476 747
2022.01.04	174 870	-207 674	-32 804
Összesen	812 997	-2 322 548	-1 509 551
Mindösszesen	2 422 272	-4 569 509	-2 147 237

Jegyzési garanciavállalási kötelezettség 2021.12.31-én nem volt.

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2020. és 2021. évben portfóliókezelt ügyfelek vagyonának piaci értéke az alábbiak szerint alakult:

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2020. évben portfóliókezelt ügyfelek vagyonának piaci értéke az alábbiak szerint alakult 2020.12.31-én:

Devizanem	Vagyoni piaci értéke eredeti devizában	Vagyoni piaci értéke Ft-ban
HUF	12 215 477 487	12 215 477 487
EUR	74 194 962	27 090 806 446
USD	51 968 876	15 453 464 846
Összesen:		54 759 748 779

Az Erste Befektetési Zrt-nél 2021. évben portfóliókezelt ügyfelek vagyonának piaci értéke az alábbiak szerint alakult 2021.12.31-én:

Devizanem	Vagyoni piaci értéke eredeti devizában	Vagyoni piaci értéke Ft-ban
HUF	10 746 200 157	10 746 200 157
EUR	86 304 539	31 846 374 906
USD	58 700 022	19 119 184 301
Összesen:		67 711 759 364

Az Erste Befektetési Zrt-nél a portfóliókezeléssel összefüggésben a hozamra és a tőke megővésére tett ígéret nem volt 2021.12.31-én.

A társaság által kezelt értékpapírokról készült kimutatás a 2. számú melléklet tartalmazza.

Sajátszámlás és bizományos nyitott származékos ügyletekről készült kimutatást a 3. számú melléklet tartalmazza.

A Random letétkezelőknél kezelt értékpapírokról készült kimutatást és a bizományos nyitott származékos ügyletekről készült kimutatást a 6. számú melléklet tartalmazza.

A társaság mérlegfordulónapjáig a tárgyévben lezárt származékos ügyleteinek eredményre gyakorolt hatása 2021. évben (adatok eFt)

Tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	923 679
vesztés	1 300 467
összesen	-376 788

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, elszámolási határidős deviza ügyletek

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	2 540 421
veszteség	733 795
összesen	1 806 626

Külföldi tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős index ügylet

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	0
veszteség	251
összesen	-251

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, deviza opciós ügyletek

eredményre gyakorolt hatás	összeg
nyereség	514 575
veszteség	419 168
összesen	95 407

Swap ügylete 2021. során nem volt a Társaságnak.

A társaság mérlegfordulónapjáig a tárgyévben lezárt származékos ügyleteinek cash flowra gyakorolt hatása 2021. évben (adatok eFt)

Tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős ügyletek

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	924 093
veszteség	1 348 807
összesen	-424 714

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, elszámolási határidős deviza ügyletek

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	2 381 876
veszteség	892 054
összesen	1 489 822

Külföldi tőzsdei, nem fedezeti célú, elszámolási határidős index ügylet

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	0
veszteség	251
összesen	-251

Tőzsdén kívüli, nem fedezeti célú, deviza opciós ügyletek

cash flowra gyakorolt hatás	összeg
nyereség	514 575
veszteség	419 168
összesen	95 407

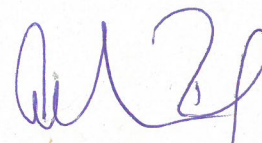
Swap ügylete 2021. során nem volt a Társaságnak.

7. Az Erste Befektetési Csoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

A pénzügyi helyzet változását mutató cash-flow változását a 4. számú melléklet tartalmazza.

Az Erste Befektetési Csoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelését az 5. számú melléklet tartalmazza.

Budapest, 2022. június 24.



Erste Befektetési Zrt.