

Jelen igazolással tanúsítom, hogy ezen fordítás az
idefűzött ANGOL nyelvű irat szövegével mindenben
megegyezik.

Budapest, 2011.10.11.


Igazgató
NIVO STUDIO
Jogi - Gazdasági - Műszaki
Szakfordító Iroda
Budapest
Ikt.sz.: NZ538X



CITIBANK EUROPE PLC

(Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2010. december 31-én végződött évre



452-1010
452-1011



CITIBANK EUROPE PLC

TARTALOMJEGYZÉK

Igazgatóság és egyéb információk

Az Igazgatóság jelentése

Az igazgatók felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A független könyvvizsgálók jelentése

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó eredmény kimutatása

A pénzügyi helyzet kimutatása

A saját tőke változásainak kimutatása

Cash flow kimutatás

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁG ÉS EGYÉB INFORMÁCIÓK

IGAZGATÓK

William J. Mills - elnök
Francesco Vanni d'Archirafi - alelnök
Aidan Brady - vezérigazgató
Sanjeeb Chaudhuri - nem ügyvezető
Mark Fitzgerald
Bo J. Hammerich - nem ügyvezető
Brian Hayes
Mary Lambkin* - független, nem ügyvezető
Frank McCabe* - független, nem ügyvezető
Terence O'Leary - nem ügyvezető
Cecilia Ronan
Patrick Scally* - nem ügyvezető
Naveed Sultan - nem ügyvezető
Christopher Teano - nem ügyvezető
Tony Woods

TÁRSASÁGI TITKÁR

Deirdre Pepper

** A felügyelő bizottsági tagokat jelöli*

SZÉKHELY

1 North Wall Quay, Dublin 1

ÜGYVÉDEK

Matheson Ormsby Prentice
70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2

KÖNYVVIZSGÁLÓK

KPMG
okleveles könyvvizsgálók
1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1

BANKOK

Citibank NA, London Branch
Citigroup Centre, Canada Square,
Canary Wharf, London, E14 5LB

CITIBANK EUROPE PLC

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

Az igazgatók benyújtják Jelentésüket és a Citibank Europe plc („Társaság”) pénzügyi kimutatásait a 2010. december 31-én végződött évre.

A Citi fáradhatatlanul munkálkodik azon, hogy szolgálja a magánszemélyeket, közösségeket, intézményeket és nemzeteket. A világ legélesebb kihívásainak legyőzéséből és legnagyobb lehetőségeinek megragadásából származó 200 éves tapasztalatunkkal arra törekszünk, hogy a lehető legjobb eredményeket biztosítsuk ügyfeleink részére, egyszerű, kreatív és felelősségteljes pénzügyi megoldásokkal. Intézményünk több mint 1.000 várost, 160 országot és embermilliókat köt össze.

Főbb tevékenységek és az üzleti tevékenység áttekintése

A Társaság, amely a Központi Bankról szóló 1971. évi törvény 9. szakasza alapján kapta meg a banki licencet az Ír Központi Banktól, világszerte nyújt pénzügyi szolgáltatásokat az ügyfelek és a többi Citigroup vállalkozás részére. A Társaság székhelye Dublinban található, fióktelepei pedig Lengyelországban, a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában működnek.

Bár a pénzpiacok stabilizálódtak 2010 folyamán, a makrogazdasági környezet továbbra is kihívó maradt. E nehéz gazdasági körülmények ellenére a Társaság továbbra is komoly teljesítményt nyújtott. A Társaság adózás előtti éves nyeresége 557 millió eurót (2009: 602 millió euró) tett ki, amely magában foglalja a goodwill 98 millió eurós értékvesztését, amelyet a Társaság elismert a csehországi fióktelep megszerzése kapcsán (a további részleteket lásd a 21. megjegyzésben). A Társaság 458 millió eurós éves nyereséget ért el (2009: 516 millió euró).

A Társaság nyereségéhez elsősorban a Worldlink és a European Funds Transfer elnevezésű termékek járultak hozzá, amelyek 2010-ben összesen 368 millió eurós adózás előtti nyereséget hoztak (2009: 357 millió euró).

A Társaság esetében a teljesítmény alapvető indikátora a költség/haszon arány, amelyet úgy számítunk ki, hogy a személyi jellegű ráfordítások és egyéb ráfordítások összegét elosztjuk az üzemi eredménnyel. 2010-ben a Társaság költség/haszon aránya 42% volt (2009: 43%).

A világgazdaság instabilitása fokozta az ügyfelek és/vagy partnerek fizetési késedelmének vagy mulasztásának kockázatát. A Társaság azonban azt tapasztalta, hogy csökkent a hitelezési veszteségre képzett – a tárgyévben szükséges – tartalék felhalmozási szintje. A pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 13. megjegyzés további információkkal szolgál néhány olyan alapvető kockázatról, amelynek a Társaság ki van téve. A Társaság stratégiája továbbra is kiaknázza a vállalkozása továbbfejlesztését szolgáló globális lehetőségeket. A Társaság különösen a kutatásra és fejlesztésre összpontosít, és elkötelezett a pénzügyi szolgáltatások körében az innovációs törekvések iránt.

A Társaság az év során nem fizetett osztalékfelőleget (2009: nulla euró), és az Igazgatóság sem javasolja végleges osztalék fizetését (2009: nulla euró).

Bevétel

A teljes üzemi bevétel 1.212 millió euró volt, ez minimális emelkedést jelent az előző évhez képest (2009: 1.204 millió euró). A nettó kamatjövedelem 5,5%-kal, 334 millió euróra csökkent a 2009-es 353 millió euróról.

Költségek

Az üzemi kiadások évről évre 5,5%-kal emelkedtek 477 millió euróra.

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a CEP Igazgatóságának egyik állandó bizottsága, amelynek megalakulása és megbízása az Európai Közösségek jog szerinti könyvvizsgálatokról szóló 2006/43/EK irányelve szerint történt. A Társaság felső vezetésével, az Audit és Kockázat Vizsgálóbizottságával, valamint a Független Könyvvizsgálókkal történő interaktív együttműködés révén az Audit Bizottság információkat kap a vezetőség által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezetről, és áttekinti működésének megfelelőségét, amint ezt részletesebben tartalmazzák az Audit Bizottság irányadó feltételei.

CITIBANK EUROPE PLC

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

Szabályozási és tőkekövetelmények

A Társaság szabályozását elsősorban az Ír Központi Bank végzi, amely megszabja és nyomon követi a Társaságra vonatkozó tőkekövetelményeket. Részletesebb információk találhatóak a 13. számú megjegyzésben. A Társaság tőkekövetelményeiről és kockázatkezeléséről szóló további információk („Feltárások 3. pillére”) szerepelnek a www.citigroup.com/citi/fin honlap egyéb szabályozási megállapításokról szóló fejezetében.

Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi kockázatkezelési célkitűzéseket és politikákat, valamint a piaci árfolyamkockázatnak, hitelezési kockázatnak, valamint a Társaság és leányvállalatai likviditási kockázatnak való kitettséget a Kockázatkezelési politikák körében (a 13. megjegyzésben) tárjuk fel.

Kutatás és fejlesztés

A Társaság aktívan kiaknázza a kutatási és fejlesztési („K+F”) lehetőségeket a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos üzleti tevékenységek minden területén, és így betölti a kiválósági központ szerepét az innovatív pénzügyi és tranzakciós szolgáltatási termékek és megoldások fejlesztésében.

Tengeren túli fióktelepek

A Társaság fióktelepeket működtet Lengyelországban, a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában, Magyarországon pedig leányvállalata is van. A Társaság fióktelepei 105 millió euróval (2009: 93 millió euró) járultak hozzá az adózás előtti nyereséghez.

Politikai jellegű adományok

Az év során a Társaság nem nyújtott politikai jellegű adományokat (2009: nulla euró).

A mérleg fordulónapja utáni események

2011. március 16-án a Citibank N.A. Igazgatósága vállalta, hogy megvásárol a Társaságtól bizonyos szoftvereket, amelyeket eladásra kínált. Az értékesítésért kapott teljes összeg 54 millió eurót tett ki (2009: nulla euró).

CITIBANK EUROPE PLC

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

Igazgatók, titkár és érdekeltségeik

A 2010. év során tisztséget viselő igazgatók és titkár neve a következő volt:

William J. Mills (Elnök, igazgatóvá kinevezve 2010. január 4-én)
Francesco Vanni d' Archirafi (Alelnök)
Aidan Brady (Vezérigazgató)
Sanjeeb Chaudhuri
Mark Fitzgerald
Bo J. Hammerich (kinevezve 2010. június 1-én)
Brian Hayes
Mary Lambkin
Frank McCabe
Terence O'Leary
Cecilia Ronan (kinevezve 2010. augusztus 10-én)
Patrick Scally (kinevezve 2010. június 1-én)
Naveed Sultan
Christopher Teano
Tony Woods
Deirdre Pepper – titkár (kinevezve 2010. augusztus 10-én)

Sem az igazgatóknak, sem a társasági titkárnak nincs gazdasági érdekeltsége a Társaság részvénytőkéjében. Az igazgatók és a titkár érdekeltségei a végső holdingtársaság, a Citigroup Inc. részvényeiben a következők:

Igazgató/titkár	2010. december 31. Törzsrészvény	2009. december 31. Törzsrészvény
William J. Mills	2.804.083	2.191.798
Francesco Vanni d' Archirafi	451.661	392.766
Aidan Brady	162.377	108.467
Sanjeeb Chaudhuri	92.334	33.690
Mark Fitzgerald	38.624	21.158
Bo J. Hammerich	10.872	-
Brian Hayes	36.755	25.657
Frank McCabe	47.850	1.350
Mary Lambkin	5.000	5.000
Terence O'Leary	112.416	44.100
Cecilia Ronan	4.456	1.119
Patrick Scally	9.396	-
Naveed Sultan	7.092	71.478
Christopher Teano	35.000	23.000
Tony Woods	10.386	7.165
Deirdre Pepper	-	-

CITIBANK EUROPE PLC

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A Társaság a Citigroup Inc. („Csoport”) részét képezi. A Csoport személyzeti részvényopciós programot működtet, és a fentiekben feltárt érdekeltségeken túlmenően a Társaság bizonyos igazgatói opcióval rendelkezik a végső anyavállalat, a Citigroup Inc. részvényeinek megszerzésére is. A teljes körű részletek a következők:

Részvényopciók a Citigroup Inc. többszámú részvényei fölött ((a) és (b) megjegyzések)

Igazgató/titkár	2009. december 31.*	Az év során		2010. december 31.	Gyakorlási ár USD
		Megadva	Gyakorolva / elévülve		
William J. Mills	-	-	-	-	-
Francesco Vanni	26.805	-	-	26.805	42,11 – 49,55
d' Archirafi					
Aidan Brady	163.992	-	19.992	144.000	4,08 – 49,54
Sanjeeb Chaudhuri	127.046	-	-	127.046	4,08 – 32,50
Mark Fitzgerald	26.910	-	-	26.910	4,08 – 41,45
Bo J. Hammerich*	20.259	-	-	20.259	4,08 – 42,11
Brian Hayes	82.878	-	2.287	80.591	4,08 – 41,45
Terence O'Leary	73.580	-	-	73.580	4,08 – 55,00
Cecilia Ronan	770	-	-	770	4,08 – 49,54
Patrick Scally*	4.512	-	-	4.512	4,08 – 50,32
Naveed Sultan	220.028	225.972	-	476.000	3,516 – 49,54
Christopher Teano	49.779	-	-	49.779	4,08 – 49,54
Tony Woods	41.721	-	-	41.721	4,08 – 49,54
Deirdre Pepper *	-	-	-	-	-

Megjegyzések:

- (a) élő opciók – miután nyújtották azokat – a birtokosok belátása szerint gyakorolhatók..
- (b) A Részvényopciós Program részleteit a Citigroup Inc. pénzügyi kimutatásai tartalmazzák. A Citigroup Inc. többszámú részvényeinek piaci középárfolyama 2010. december 31-én 4,73 USD volt (2009: 3,31 USD) és a 2010. december 31-én végződött naptári év alatt a záró árfolyam az alacsony 3,15 USD-től (2009: 1,02 USD) a magas 4,97 USD-ig terjedt (2009: 7,46 USD).

* vagy a kinevezés időpontjában, ha az későbbi.

CITIBANK EUROPE PLC

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

Az igazgatók felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az igazgatók felelősek azért, hogy a hatályos törvények és rendeletek szerint készítsék el az Igazgatóság Jelentését és a pénzügyi kimutatásokat.

A Társasági Törvény előírja, hogy az igazgatók minden pénzügyi évre pénzügyi kimutatásokat készítsenek. E törvény szerint az igazgatók azt választották, hogy az EU által elfogadott nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványok („IFRS”-ek) szerint készítik el a Társaság pénzügyi kimutatásait.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak a törvény és az EU által elfogadott IFRS-ek szerint hű és tisztességes képet kell adniuk a Társaság ügyeinek állásáról és az időszakban elért nyereségéről vagy veszteségéről.

Az egyes pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatók kötelesek

- megfelelő számviteli politikákat megválasztani, majd pedig azokat következetesen alkalmazni;
- ésszerű és óvatos ítéletekkel és becslésekkel élni;
- megállapítani, hogy azokat az EU által elfogadott IFRS-ek szerint készítették-e el; és
- a pénzügyi kimutatásokat a folyamatos vállalati működés alapján elkészíteni, kivéve, ha nem helyénvaló annak feltételezése, hogy a Társaság folytatni fogja az üzletvitelt.

Az igazgatók felelősek megfelelő számviteli könyvek vezetéséért, amelyek bármikor ésszerű pontossággal feltárják a Társaság pénzügyi helyzetét és lehetővé teszik számukra annak biztosítását, hogy a pénzügyi kimutatások eleget tegyenek az 1963-2009. évi Társasági Törvényeknek. Ugyancsak felelősek azon lépések megtételéért, amelyek ésszerűen nyitva állnak számukra a Társaság eszközeinek védelmére, valamint a csalárdság és egyéb szabálytalanságok megelőzésére és felderítésére.

Az igazgatók ugyancsak felelősek az Igazgatóság Jelentésének olyan módon történő elkészítéséért, amely eleget tesz az 1963-2009. évi Társasági Törvényeknek.

Számviteli nyilvántartások

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

Könyvvizsgálók

Az 1963. évi Társasági Törvény 160(2) szakaszának megfelelően a könyvvizsgálók, a KPMG okleveles könyvvizsgálók hivatalban maradnak.

Az igazgatóság nevében:

2011. március 31.

Aidan Brady
igazgató

Frank McCabe
igazgató

Mary Lambkin
igazgató

Deirdre Pepper
titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A független könyvvizsgálók jelentése a Citibank Europe plc tagjai részére

Auditáltuk a Citibank Europe plc 2010. december 31-én végződött évre szóló pénzügyi kimutatásait, amelyek az eredménykimutatásból, az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából, a pénzügyi helyzet kimutatásából, a saját tőke kimutatásából, valamint a cash flow kimutatásból és a mindezekhez kapcsolódó megjegyzésekből [kiegészítő melléklet] állnak. E pénzügyi kimutatásokat a bennük kifejtett számviteli politikák szerint készítették.

E jelentést kizárólag a Társaság tagjai, mint testület részére készítjük az 1990. évi Társasági Törvény 193. szakaszának megfelelően. Könyvvizsgálói munkánkat úgy végeztük, hogy közölni tudjuk a Társaság tagjaival azon ügyeket, amelyeket egy könyvvizsgálói jelentésben ki kell fejteni részükre, és semmiféle egyéb célból nem végeztük azt. A jog által engedélyezett maximális mértékig nem vállalunk felelősséget a Társaságon és a Társaság tagjain, mint testületen kívül senki felé a könyvvizsgálói munkánkért, e jelentésért vagy az általunk alkotott véleményekért.

Az igazgatók és a független könyvvizsgálók kölcsönös felelőssége

Az igazgatók felelősek azért, hogy az Igazgatóság Jelentését és a pénzügyi kimutatásokat az alkalmazandó jognak és az EU által elfogadott nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványoknak megfelelően készítsék el, ezt az igazgatók felelősségéről szóló nyilatkozat tartalmazza a 7. oldalon.

A mi felelősségünk az, hogy a vonatkozó jogi és hatósági követelményeknek, valamint a Nemzetközi Könyvvizsgálói Szabványoknak (Egyesült Királyság és Írország) megfelelően ellenőrizzük a pénzügyi kimutatásokat.

Közöljük Önökkel azon véleményünket, hogy a pénzügyi kimutatások hű és tisztességes képet adnak-e és az 1963-2009. évi Társasági Törvényeknek megfelelően készültek-e. Arról is jelentést teszünk Önöknek, hogy véleményünk szerint a Társaság megfelelő számadási könyveket vezetett-e; hogy a mérleg-fordulónapon fennáll-e olyan pénzügyi helyzet, amely szükségessé teszi a Társaság rendkívüli közgyűlésének összehívását; és hogy az Igazgatóság Jelentésében adott információk összhangban állnak-e a pénzügyi kimutatásokkal. Ezenkívül nyilatkozunk arról, hogy megkaptunk-e minden információt és magyarázatot, ami szükséges a könyvvizsgálatunk céljaira, és hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai összhangban állnak-e a számadási könyvekkel.

Azt is jelentjük Önöknek, ha véleményünk szerint az igazgatók díjazására és az igazgatók ügyleteire vonatkozó törvény által meghatározott bármely információt nem tártak fel, és ha megvalósítható, szerepeltetjük az ilyen információkat a jelentésünkben.

Eloolvastuk az Igazgatóság Jelentését, és figyelembe vesszük annak vonzatait jelentésünk számára, ha tudomást szerzünk azon belül bármilyen látható téves kijelentésről.

Könyvvizsgálói véleményünk alapja

Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálói Szabványok (Egyesült Királyság és Írország) szerint folytattuk le, amelyet az Auditing Practices Board bocsátott ki. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek és közlések szempontjából jelentős bizonyítékok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. Ugyancsak magában foglalja az igazgatók által a pénzügyi kimutatások elkészítése során végzett jelentős becslések és ítéletalkotások értékelését, és hogy a számviteli politikák megfelelnek-e a Társaság körülményeinek, következetesen alkalmazták és megfelelően feltárták-e azokat.

Könyvvizsgálatunkat úgy terveztük meg és hajtottuk végre, hogy megszerezzünk minden olyan információt és magyarázatot, amelyet szükségesnek tartottunk ahhoz, hogy kellő bizonyosságot nyújtsunk részünkre ésszerű meggyőződés elérése céljából, hogy a pénzügyi kimutatások mentesek a jelentős téves kijelentésektől, amelyeket akár csalárdság, akár más szabálytalanság vagy tévedés okozott. Véleményalkotásunk során értékeltük a pénzügyi kimutatásokban szereplő információk bemutatásának általános megfelelőségét is.

CITIBANK EUROPE PLC

A független könyvvizsgálók jelentése a Citibank Europe plc tagjai részére

Vélemény

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások hű és tisztességes képet adnak – a Nemzetközi Pénzügyi Jelentéstételi Szabványoknak megfelelően – a Társaság ügyeinek állásáról 2010. december 31-én és az akkor végződött évben elért nyereségéről;
- a pénzügyi kimutatásokat megfelelően készítették el az 1963-2009. évi Társasági Törvények szerint.

Megkaptunk minden olyan információt és magyarázatot, amelyet szükségesnek tartunk könyvvizsgálatunk céljaira. Véleményünk szerint a Társaság megfelelő számadási könyveket vezetett. A pénzügyi kimutatások összhangban állnak a számadási könyvekkel.

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

A Társaság nettó vagyona – amint a Társaság mérlege tükrözi – több mint fele a behívott részvénytőkéje összegének, és véleményünk szerint ennek alapján 2010. december 31-én nem állt fenn olyan pénzügyi helyzet, amely az 1983. évi Társasági (módosítási) Törvény 40(1) szakasza szerint megkövetelné a Társaság rendkívüli közgyűlésének összehívását.

KPMG
Okleveles Könyvvizsgálók
Bejegyzett könyvvizsgáló cég
1 Harbourmaster Place
IFSC
Dublin 1

2011. március 31.

CITIBANK EUROPE PLC

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A 2010. és 2009. december 31-én végződött évekre

	Megjegyzés	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Kamatbevétel		414.472	482.380
Kamatkiadás		(80.631)	(128.973)
Nettó kamatjövedelem	3	<u>333.841</u>	<u>353.407</u>
Nettó díj- és jutalékbevétel	4	772.683	697.055
Nettó kereskedelmi bevétel	5	89.699	146.973
Egyéb üzemi bevétel	6	15.759	5.225
Osztalékbevétel		431	1.297
Üzemi bevétel		<u>1.212.413</u>	<u>1.203.957</u>
Nettó hitelezési veszteség	13	(79.990)	(148.815)
Személyi jellegű költségek	7	(192.081)	(176.630)
Egyéb költségek	8	(285.546)	(276.093)
A goodwill értékvesztése	21	<u>(98.000)</u>	<u>-</u>
Adózás előtti nyereség		556.796	602.419
Nyereségadó-kiadás	10	(98.612)	(86.097)
Az időszak nyeresége		<u>458.184</u>	<u>516.322</u>

Az éves nyereség kizárólag a folyamatos működésből származik.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2011. március 31-én hagyta jóvá és a nevében aláírták:

Aidan Brady
igazgató

Frank McCabe
igazgató

Mary Lambkin
igazgató

Deirdre Pepper
titkár

CITIBANK EUROPE PLC

AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA

A 2010. és 2009. december 31-én végződött évekre

	Megjegyzés	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Éves nyereség	29	<u>458.184</u>	<u>516.322</u>
Egyéb átfogó eredmény, nyereségadó nélkül			
Az értékesítésre kerülő pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	29	(14.277)	(1.769)
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyamkülönbözések	29	(7.464)	(9.318)
Részvényalapú kifizetések	29	<u>447</u>	<u>1.239</u>
Egyéb átfogó éves eredmény, adó nélkül		(21.294)	(9.848)
Éves átfogó eredmény összesen		<u><u>436.890</u></u>	<u><u>506.474</u></u>

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2011. március 31-én hagyta jóvá és a nevében aláírták:

Aidan Brady
igazgató

Frank McCabe
igazgató

Mary Lambkin
igazgató

Deirdre Pepper
titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

2010. december 31-én és 2009. december 31-én

	Megjegyzés	2010. ezer EUR	2009. ezer EUR
Eszközök			
Készpénz és egyenlegek központi bankoknál	11	996.999	310.121
Kereskedési eszközök	12, 14	235.762	83.574
Származékos pénzügyi instrumentumok – eszközök	14, 16	1.539.872	1.779.021
Kölcsönök és hitelek bankok részére	14	7.465.615	7.797.349
Kölcsönök és hitelek ügyfelek részére	14	4.866.231	2.962.360
Befektetési célú értékpapírok	14, 15	1.605.485	896.692
Részesedések leányvállalatokban	19	1.295	1.295
Ingatlan és berendezések	20	26.193	26.520
Goodwill és immateriális javak	21	206.806	315.828
Értékesítés céljából tartott hosszú lejáratú eszközök	22	53.912	-
Tárgyévi nyereségadó		-	1.546
Halasztott adóvisszatérítési követelések	23	10.453	12.219
Aktív időbeli elhatárolások		109.706	136.783
Egyéb eszközök	14	230.677	215.503
Eszközök összesen		17.349.006	14.538.811
Kötelezettségek			
Bankok betétjei	14	3.690.517	1.001.051
Ügyfélszámlák	14	6.592.415	6.898.393
Származékos pénzügyi instrumentumok	14, 16	1.583.466	1.833.136
Saját váltók	14, 17	-	7.212
Passzív időbeli elhatárolások		140.010	83.272
Folyó nyereségadó-kötelezettség		2.617	-
Egyéb kötelezettségek	18	1.377.787	1.190.443
Kötelezettségek összesen		13.386.812	11.013.507
Részvényesi saját tőke			
Részvénytőke	24, 29	9.318	9.318
Részvényfelár-számla	29	1.111.484	1.111.484
Tőketartalékok	29	279.538	279.538
Egyéb tartalékok	29	(23.174)	(894)
Eredménytartalék	29	2.585.028	2.125.858
A részvényeseknek betudható saját tőke összesen		3.962.194	3.525.304
Kötelezettségek és saját tőke [források] összesen		17.349.006	14.538.811

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2011. március 31-én hagyta jóvá és a nevében aláírták:

Aidan Brady
igazgató

Frank McCabe
igazgató

Mary Lambkin
igazgató

Deirdre Pepper
titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

A 2010. és 2009. december 31-én végződött évekre

	Megj.	Részvény- tőke ezer EUR	Részvény- felár ezer EUR	Tőke- tartalék ezer EUR	Egyéb tartalékok ezer EUR	Eredmény- tartalék ezer EUR	Összesen ezer EUR
2010. január 1-i egyenleg		9.318	1.111.484	279.538	(894)	2.125.858	3.525.304
Átfogó éves eredmény összesen							
Éves nyereség	29	-	-	-	-	458.184	458.184
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	29	-	-	-	(14.277)	-	(14.277)
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyam-különbözetek	29	-	-	-	(8.450)	986	(7.464)
Részvényalapú kifizetések	29	-	-	-	447	-	447
Átfogó éves nyereség összesen		-	-	-	(22.820)	459.170	436.890
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók							
Törzsrészvények kibocsátása fúziókkal kapcsolatban	29	-	-	-	-	-	-
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2010. december 31-én		9.318	1.111.484	279.538	(23.174)	2.585.028	3.962.194
		ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
2009. január 1-i egyenleg		7.460	601.947	279.538	8.954	1.609.536	2.507.435
Átfogó éves eredmény összesen							
Éves nyereség	29	-	-	-	-	516.322	516.322
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	29	-	-	-	(1.769)	-	(1.769)
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyam-különbözetek	29	-	-	-	(9.318)	-	(9.318)
Részvényalapú kifizetések	29	-	-	-	1.239	-	1.239
Átfogó éves nyereség összesen		-	-	-	(9.848)	516.322	506.474
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók							
Törzsrészvények kibocsátása fúziókkal kapcsolatban	29	1.858	509.537	-	-	-	511.395
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		1.858	509.537	-	-	-	511.395
Egyenleg 2009. december 31-én		9.318	1.111.484	279.538	(894)	2.125.858	3.525.304

CITIBANK EUROPE PLC

CASH FLOW KIMUTATÁS

A 2010. és 2009. december 31-én végződött évekre

	Megj.	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Üzemi tevékenységekből eredő cash flow			
Az időszak nyeresége		458.184	516.322
<i>Kiigazítások az alábbiak miatt:</i>			
Osztalékbevétel		(431)	(1.297)
Felszámított nyereségadó		98.612	86.097
Ingatlan és berendezések értékcsökkenése	8	7.968	8.488
Immateriális javak amortizációja	8	8.533	5.544
Hitelek és kölcsönök utáni nettó értékvesztés	13	79.990	148.815
Goodwill utáni értékvesztés	21	98.000	-
Leányvállalat elidegenítése utáni veszteség	19	-	2.750
Ingatlanok és berendezések elidegenítése utáni veszteség	20	-	5.339
Pénzügyi bevételek		(414.472)	(482.380)
Pénzügyi költségek		80.631	128.973
Kereskedési eszközök változása		(151.024)	(61.702)
Származékos pénzügyi instrumentum eszközök változása		239.149	1.224.446
Bankoknak nyújtott, 3 hónapon túli kölcsönök és hitelek változása		1.670.871	(3.216.603)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása		(1.983.862)	(54.306)
Aktív időbeli elhatárolások változása		27.077	141.749
Egyéb eszközök változása		(15.173)	799.797
Bankoktól kapott betétek változása		2.689.466	(2.288.434)
Ügyfélszámla-egyenlegek változása		(305.978)	(560.718)
Származékos pénzügyi instrumentum kötelezettségek változása		(249.670)	(1.113.785)
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		(7.212)	(84.508)
Passzív időbeli elhatárolások változása		56.740	15.889
Egyéb kötelezettségek változása		187.345	(280.488)
		<u>2.574.744</u>	<u>(5.060.012)</u>
Kamatbevétel		414.472	482.380
Fizetett kamat		(80.631)	(128.973)
Befizetett nyereségadó		(92.683)	(98.459)
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(17.409)	(8.877)
Üzemi tevékenységekből eredő / (azok során felhasznált) nettó pénzeszköz		<u>2.798.493</u>	<u>(4.813.941)</u>
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow-k			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(13.929.489)	(9.841.651)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		13.214.916	10.079.018
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	20	(7.770)	(12.728)
Immateriális javak megszerzése	21	(49.893)	(26.039)
Immateriális javak elidegenítéséből származó bevételek	21	492	2
Leányvállalatoktól kapott osztalékok		431	1.297
Leányvállalatok elidegenítése	19	-	2.476
Felvásárlások útján szerzett pénzbenei bevétel		-	1.006.773
Befektetési tevékenységekből származó nettó pénzbenei bevétel		<u>(771.313)</u>	<u>1.209.148</u>
Finanszírozási tevékenységek		-	-
Készpénz és készpénzegenértékek nettó csökkenése) / növekedése		2.027.180	(3.604.793)
Készpénz és készpénzegenértékek az év elején	11	4.584.015	8.188.808
Készpénz és készpénzegenértékek az év végén	11	<u>6.611.195</u>	<u>4.584.015</u>

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Főbb számviteli politikák

Az alkalmazott számviteli politikák az alábbiakban találhatók:

a) Beszámoló szervezet

A Citibank Europe Plc („Társaság”) írországi székhelyű cég. A Társaság székhelyének címe 1 North Wall Quay, Dublin 1. A Társaság világszerte banki szolgáltatások nyújtásával foglalkozik.

b) A bemutatás alapja

A pénzügyi kimutatások a nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványok (IFRS-ek) és azoknak az EU által elfogadott értelmezése szerint készültek.

E pénzügyi kimutatások folyamatosan működő vállalat alapján készültek, és a bekerülési költség konvenciója alapján jöttek létre, hogy magukban foglalják bizonyos pénzügyi instrumentumok forgalmi értékét a számviteli szabványok szerint megkövetelt vagy engedélyezett mértékig és amint a vonatkozó számviteli politikákban szerepel.

A Társaság egyetlen leányvállalatát nem konszolidáltuk a Társaság beszámolóján belül, mert nem tekintjük lényegesnek az Európai Közösségek (hitelintézetek: beszámoló) rendelete szerint (S.I. 294/1992. szám, 7. rendelkezés, 2. rész, 2(2) bekezdés).

A jelen beszámoló elkészítése során a Társaság első ízben az alábbi módosításokat fogadta el a szabványok tekintetében:

- A „Vállalati fúziók” című felülvizsgált 3. IFRS 2010. január 1-től van hatályban, alkalmazása a jövőre szől, és nincs kihatással az előző időszakok pénzügyi eredményeire.
- A „Konszolidált és különálló pénzügyi kimutatások” című, 2008. évi módosított 27. IAS előírja, hogy részvénytranzakcióként el kell számolni a leányvállalatban lévő tulajdoni érdekeltség azon változásait, amelyek az ellenőrzés elvesztése nélkül következnek be. A 27. IAS módosításai, amelyek a Társaság 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira nézve válnak kötelezővé, nincsenek kihatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

A Társaság azt választotta, hogy nem fogadja el korán az alábbi szabványokat:

- A „Pénzügyi instrumentumok” című 9. IFRS – amelyet az IASB átfogó projektjének I. üteme részeként tettek közzé 2009. november 12-én, hogy felváltsa a 39. IAS-t, a pénzügyi eszközök osztályozását és mérését tárgyalja. E standard követelményei jelentős eltérést mutatnak a 39. IAS-ben szereplő jelenlegi követelményektől a pénzügyi eszközök vonatkozásában.

A standard két elsődleges mérési kategóriát állít fel a pénzügyi eszközökre vonatkozólag: amortizált költség és forgalmi érték. A pénzügyi eszközt amortizált költségen kell mérni, ha olyan üzleti modellen belül birtokolják, amelynek célja eszközök birtoklása a szerződéses cash flow-k gyűjtése céljából, és ezen eszközök szerződéses feltételei az olyan cash flow-k konkrét időpontjait szabják meg, amelyek csupán a kintlévő tőke utáni tőke- és kamatfizetéseket jelentik. Minden egyéb pénzügyi eszközt forgalmi értéken kell mérni.

A standard kiküszöböli a meglévő, 39. IAS szerinti, lejáratig birtokolt, értékesítési célú pénzügyi eszközök, valamint a hitelek és követelések kategóriáját. Az olyan részvényinstrumentumba történő befektetés esetén, amelyet nem kereskedési célból birtokolnak, a standard lehetővé teszi – az első elismerés alkalmával, egyedi részvényt-részvényért ügyleten alapuló – visszavonhatatlan választást, hogy bemutassák minden változását, a befektetéstől egy másik átfogó eredmény irányában. Valamely másik átfogó eredményben elismert összeget soha nem lehet átsorolni a nyereségbe vagy veszteségbe egy későbbi időpontban. Az ilyen befektetések utáni osztalékokat azonban a nyereségben vagy

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

vesztéségekben ismerik el, az egyéb átfogó eredmény helyett, kivéve, ha azok egyértelműen a befektetés költségeinek részleges megtérülését képviselik. Az olyan részvényinstrumentumokba történő befektetéseket, amelyek vonatkozásában az adott szervezet nem azt választja, hogy más átfogó eredményben mutassa be a forgalmi érték változásait, forgalmi értéken kell mérni a nyereségben vagy veszteségben elismert változásokkal együtt.

b) A bemutatás alapja

A standard előírja, hogy az olyan szerződésekbe beágyazott derivatívák, amelyek befogadó ügylete a standard körébe tartozó pénzügyi eszköz, ne legyenek elkülönítve; ehelyett a hibrid pénzügyi instrumentumot teljes egészében aszerint kell értékelni, hogy amortizált költségen vagy forgalmi értéken kell-e mérni azt.

A standard a 2013. január 1-én vagy ezt követően kezdődő éves időszakokra nézve hatályos. Engedélyezett ennek korábbi alkalmazása, a Társaság pedig jelenleg igyekszik értékelni e standard lehetséges hatását.

c) Funkcionális és bemutatási pénznem

A jelen pénzügyi kimutatásokat euróban mutatjuk be, amely a Társaság működési pénzneme. Egyes esetekben, amint jeleztük, az euróban bemutatott pénzügyi információkat a legközelebbi ezresre vagy millióra kerekítettük, amint helyénvalónak tartottuk.

d) Nettó kamatbevétel

A kamatbevételt és -kiadást a pénzügyi eszközök és kötelezettségek között az effektív kamatláb módszerének alkalmazásával ismerjük el az eredménykimutatásban. E módszer alapján a hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá a hitelkötelezettségekre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároltuk, és az instrumentum élettartama során a hitelek és kölcsönök után szerzett kamatokra amortizáltuk. A tényleges kamatláb kiszámításakor a Társaság további cash flow-kat becsült fel, figyelembe véve a pénzügyi instrumentum valamennyi kikötött feltételét, a jövőbeli hitelezési veszteségeket azonban nem veszi számba.

Az eredménykimutatásban bemutatott kamatbevétel és kiadás magában foglalja:

- A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatát amortizált költségen effektív kamat alapján.
- Az értékesítés céljából rendelkezésre álló befektetési célú értékpapírok kamatát.
- A pénzeszköz-egyenlegek utáni kamatot

e) Díjak és jutalékok

Azon díj- és jutalékbevételek és kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy forrás effektív kamatlábihoz, az effektív kamatláb mérésében szerepelnek.

Az egyéb díj- és jutalékbevételek – köztük a tranzakció feldolgozás díjai, számlaszolgáltatási díjak, tranzakció feldolgozási díjak, értékesítési jutalékok, kihelyezési és szindikálási díjak – elismerésre kerülnek, amint a kapcsolódó szolgáltatásokat teljesítjük. A fenntartási díjakat bizonyos előrefizetett kártyaegyenlegekre alkalmazzuk, ha a számlán jelentős inaktivitási időszak jelentkezik. E díjakat akkor rögzítjük a díjbevételben, amikor megszolgáljuk. Annymint, amennyiben a hitelnyújtással kapcsolatos kezdeti díjak tőkésítésre kerülnek, de később bekövetkezik a kapcsolódó eszköz részleges felajánlása, a díjakat a felkínált hitel összege arányában szerepeltetni kell az eredménykimutatásban.

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

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

f) **Kereskedési eredmény**

A nettó kereskedési eredmény a nyereségen és veszteségen keresztül forgalmi értéken jegyzett tételek után átfog minden nyereséget és veszteséget a kereskedési eszközökre és kötelezettségekre, valamint a nyereségen vagy veszteségen keresztül forgalmi értéken megjelölt pénzügyi instrumentumokra vonatkozólag, és magában foglalja a forgalmi érték valamennyi realizált és nem realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és devizakülönbözetekkel együtt.

g) **Osztalékok**

Az osztalékbevételt akkor ismerjük el, amikor a bevétel felvételéhez fűződő jogot megállapítják.

h) **Pénzügyi eszközök és kötelezettségek**

Elismerés

A Társaság eredendően akkor ismeri el a hiteleket és kölcsönöket, valamint a betéteket, amikor a cash flow-ra sor kerül. Minden egyéb pénzügyi eszközt és kötelezettséget először azon kereskedési időpontban ismerjük el, amikor a Társaság részesevé válik az instrumentum szerződéses rendelkezéseinek.

Kereskedési célú eszközök

A Társaság kereskedési könyve az olyan pénzügyi instrumentumokban és árukban fennálló összes pozíciót tartalmazza, amelyeket vagy kereskedési célból, vagy pedig a kereskedési könyv egyéb elemeinek lefedezése céljából birtokolunk, és amelyek a forgalomképességükre vonatkozó minden korlátozó kötelezettségvállalástól mentesek, vagy pedig lehetőség van a lefedezésükre. A kereskedési célból birtokolt pozíciók azok, amelyeknél a rövid távú viszonteladás, és/vagy az a szándék, hogy előnyt húzzunk a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható rövid távú árkülönbözetekből, vagy az ár illetve kamatláb egyéb változásaiból. A „pozíciók” kifejezés magában foglalja a tulajdonosi pozíciókat, valamint az ügyfelek kiszolgálásából és a piacteremtésből eredő pozíciókat.

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

Kölcsönök és követelések és egyéb eszközök

A kölcsönök, követelések és egyéb eszközök nem származékos pénzügyi eszközök, rögzített vagy meghatározható fizetésekkel, s ezeket nem jegyzik aktív piacon, és a Társaság pedig nem szándékozik azonnal vagy rövid távon értékesíteni őket. Ezek magukban foglalják a Bankok részére nyújtott Hiteleket és Kölcsönöket, az Ügyfelek részére nyújtott Hiteleket és Kölcsönöket, valamint az Egyéb Eszközöket.

A kölcsönöket és hiteleket kezdetben forgalmi értéken ismerjük el, amely a kölcsönt keletkeztető készpénz, és utóbb amortizált költségen mérjük, az effektív kamatláb módszerét alkalmazva, levonva az értékvesztési költségeket. Ha lényegében a kölcsönszerződések alapján követelt összegekre vonatkozó teljes kockázatot és előnyt egy másik félre ruházzuk át, sem a kölcsönök alapján követelhető összegeket, sem pedig a másik fél részére fizetendő összegeket nem ismerjük el a pénzügyi kimutatásokban eszközként és kötelezettségként, és csak a fizetett kamat fölött jelentkező kapott kamat többletét kezeljük az eredménykimutatásban.

A nyereségen és veszteségen keresztül forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök

2010 során a Társaság forgalmi értéken szerzett meg egy hitelcsoportot. Ugyanakkor a Társaság kamatláb csereügyleteket (swap-ügyleteket) kötött a megszerzett hitelek kamatláb-kockázatának kezelésére. A hiteleket a nyereségen és veszteségen keresztül forgalmi értéken jelöltük, hogy elkerüljünk minden rossz számviteli illeszkedést a növekményalapú hitel és a forgalmi értéken rögzített derivatíva között. A hitelek és a swap-ügyletek után piacáráskor bekövetkező nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül beépítjük az eredménykimutatásba.

Az egyéb eszközök elsősorban a nem előfinanszírozott fizetésekre vonatkozó követeléseket foglalják magukba, és önköltségen mérjük.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Származékos szerződések

A származékos ügyleteket kezdetben forgalmi értéken ismerjük el azon időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, és utóbb újra mérjük forgalmi értékükön. A forgalmi értéküket az aktív piacokon jegyzett piaci árakból szerezjük, és különböző értékelési technikákat alkalmazunk, köztük a diszkontált cash flow modelljeit és az opciós árazási modelleket, ahogy helyénvaló. Minden derivatívát eszközként tartunk nyilván, ha a forgalmi érték pozitív, és kötelezettségként, ha a forgalmi érték negatív. A forgalmi érték változásait az eredménykimutatásban ismerjük el.

A derivatívák be lehetnek ágyazva egy másik szerződéses megállapodásba („befogadó szerződés”). A Társaság a befogadó szerződéstől elkülönítve számolja el a beágyazott derivatívákat, ha a befogadó szerződést nem nyereség vagy veszteség révén forgalmi értéken tartja nyilván, és a beágyazott derivatíva jellemzői nem kapcsolódnak világosan és szorosan a befogadó szerződéshez. Az elkülönített beágyazott derivatívákat a besorolásuktól függően számoljuk el, és a mérlegben a befogadó szerződéssel együtt mutatjuk be. 2010-ben a Társaságnak nem voltak beágyazott derivatívái (2009: nulla euró).

Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírokat kereskedési napi alapon ismerjük el, és értékesítés céljából rendelkezésre állóként soroljuk be.

Az értékesítés céljából rendelkezésre álló befektetési célú értékpapírok azok, amelyeket határozatlan ideig szándékozunk birtokolni, amelyek eladhatók likviditási igényekre vagy a kamatlábak, árfolyamok vagy részvényárfolyamok változásaira reagálva. Az értékesítés céljából rendelkezésre álló befektetési célú értékpapírokat kezdetben forgalmi értéken ismerjük el, ideértve a közvetlenül betudható költségeket is, majd pedig forgalmi értéken mérjük azokkal a forgalmi értékekkel, változásokkal együtt, amelyeket a részvény különálló komponenseként jelentünk le, kivéve azokat az értékvesztéseket, amelyeket közvetlenül az eredménykimutatásban ismerünk el.

A devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni nyereségek és veszteségek átszámítását közvetlenül az eredménykimutatás útján vesszük figyelembe. Amikor értékesítés céljából rendelkezésre álló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat eladunk vagy értékvesztését regisztráljuk a korábban a saját tőkében elismert kumulatív nyereség vagy veszteség révén, ezt átvisszük az eredménykimutatásba és a befektetés jövedelmén belül tárjuk fel.

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

Pénzügyi kötelezettségek

A bankok betéteit, ügyfélszámlákat, aktív időbeli elhatárolásokat, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és egyéb kötelezettségeket az amortizált költségen mérjük. Az egyéb kötelezettségek elsősorban a társaságközi és harmadik felek felé fizetendő összegekből állnak.

Kompenzációk

A pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket kompenzáljuk egymással, és a nettó összeget akkor és csak akkor jelenítjük meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, amikor a Társaság törvényesen jogosult az elismert összegek kompenzálására, és nettó alapon kívánja rendezni az elszámolást, vagy egyidejűleg akarja realizálni az aktívákat és rendezni a passzívákat. A bevételeket és kiadásokat csak akkor jelenítjük meg nettó összegben, ha ez az IFRS-ek alapján engedélyezett, vagy ha a nyereségek és veszteségek hasonló ügyletek csoportjából erednek, amelyek például a Társaság kereskedési tevékenységében szerepelnek.

i) Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság mindegyik mérleg-fordulónapon értékeli, van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója értékvesztést szenvedett. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója akkor szenved értékvesztést és az értékvesztések akkor merülnek fel, és csak akkor, ha az értékvesztésnek objektív bizonyítéka áll fenn egy vagy több veszteség eredményeként, amely az eszköz mérleg-

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

fordulónap előtti kezdeti elismerését követően következett be („veszteségi esemény”), és ezen veszteségi esemény vagy események kihatással voltak a pénzügyi eszköz vagy a portfólió becsült jövőbeli cash flow-ira, amelyet megbízhatóan meg lehet becsülni. Annak objektív bizonyítékai közé, hogy a pénzügyi eszköz vagy portfólió értékcsökkenést szenvedett, megfigyelhető adatok tartoznak, amelyek az alábbi veszteségi eseményekről jutnak a Társaság tudomására:

- A kibocsátó vagy kötelezett jelentős pénzügyi nehézségei;
- Szerződészegés, mint például a kamat- vagy tőkefizetések elmulasztása vagy felróható elmulasztása;
- Valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe jut vagy egyéb pénzügyi átszervezés alá kerül;
- Pénzügyi nehézségek miatt eltűnik az illető pénzügyi eszköz aktív piaca; vagy
- Megfigyelhető adatok azt mutatják, hogy mérhető csökkenés van a pénzügyi eszközök portfóliójából eredő becsült jövőbeli cash flow-kban az illető eszközök kezdeti elismerése óta, bár a csökkenést még nem lehet azonosítani az egyedi pénzügyi eszközzel a portfólióban, ideértve:
 - a portfólióban lévő adósok fizetési helyzetének hátrányos változásait; és
 - olyan országos vagy helyi gazdasági feltételeket, amelyek korrelációban állnak a portfólióban lévő eszközök utáni mulasztásokkal.

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

Az értékesítés céljából rendelkezésre álló befektetési célú értékpapírok utáni értékvesztéseket úgy ismerjük el, hogy a nyereséghez vagy veszteséghez utaljuk át azt a kumulatív veszteséget, amelyet közvetlenül elismertünk a saját tőkében. Az a kumulatív veszteség, amelyet kiveszünk a saját tőkéből és a nyereségben vagy veszteségben ismerjük el, a megszerzés költsége (tőke-visszafizetés és amortizáció nélkül) és a folyó forgalmi érték (mínusz az eredményben korábban elismert értékvesztés) közötti különbség. Az időértéknek betudható értékvesztési tartalékok változásait a kamatjövedelem egyik összetevőjeként tükrözzük.

Ha egy későbbi időszakban valamely értékvesztés alá eső, értékesítés céljából rendelkezésre álló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalmi értéke emelkedik, és az emelkedést objektíve hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely azután következett be, hogy az értékvesztést elismertük az eredményben, az értékvesztést visszairjuk az eredményben elismert visszafizetés összegével. Az értékvesztés alá esett, értékesítési célból rendelkezésre álló részvényértékpapír forgalmi értékének bármilyen későbbi helyreállítását azonban közvetlenül a saját tőkében ismerjük el.

Kölcsönök és hitelek esetében az értékvesztés összege az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbség, figyelembe véve a biztosítékot, és az eszköz eredeti effektív kamatlába mellett diszkontálva. A veszteség összegét egy tartalékoszeg alkalmazásával ismerjük el vagy beszámítjuk a kölcsön egyenlegébe, a veszteség összegét pedig az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

Az értékvesztést követően a kamatjövedelmet az eredeti effektív kamatláb alkalmazásával ismerjük el, amelyet a jövőbeli cash flow-k diszkontálásához használunk az értékvesztés mérése céljából, amelyet a felülvizsgált könyv szerinti összeghez viszonyítunk.

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

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés összege csökken és a csökkenést objektíve hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely az értékvesztés elismerése után történt, a korábban elismert értékvesztést visszairjuk a tartalék összegének kiigazításával. A visszairás összegét a nettó hitelezési veszteségekkel szemben ismerjük el az eredménykimutatásban.

j) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek elismerésének visszavonása

A pénzügyi eszközök elismerését visszavonjuk, ha lejárt az a jog, hogy cash flow-t kapjunk az eszközökből, vagy a Társaság átruházta a tulajdonnal járó lényegileg összes kockázatot és előnyt. A pénzügyi kötelezettségek elismerését akkor vonjuk vissza, amikor ezek megszűntek, azaz amikor a kötelezettség alól mentesültünk, az törésre került vagy lejár.

k) Ingatlan és berendezés

Az ingatlan és berendezés tételeket önköltségen mutatjuk ki, levonva a felhalmozott értékcsökkenést és értékvesztéseket (lásd alább). Az értékcsökkenést azért biztosítjuk, hogy leírjuk minden egyes eszköz költségét, levonva abból a becsült maradványértéket, és pedig lineáris alapon, a becsült hasznos élettartamokon át. A járművek, bútorok és berendezések becsült hasznos élettartama 1 és 7 év között van.

A későbbi költségeket csak akkor szerepeltetjük az eszköz könyv szerinti értékében vagy akkor ismerjük el különálló eszközként (amint helyénvaló), ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági előnyök beáramlanak a Társasághoz, és a tétel költségét megbízhatóan lehet mérni. Minden egyéb javítást és karbantartást azon pénzügyi időszak alatt terheljük rá az eredménykimutatásra, amely alatt felmerültek.

l) Goodwill és immateriális javak

(i) Goodwill

A megszerzett goodwill a megszerzési költség többletét jelenti a megszerzett vállalkozás nettó azonosítható eszközeiből, kötelezettségeiből és feltételes kötelezettségeiből a Társaság részesedésének nettó forgalmi értéke fölött, a megszerzés időpontjában. Valamely szervezet elidegenítésén mutatkozó nyereségek és veszteségek magukban foglalják az eladott szervezetre vonatkozó goodwill könyv szerinti összegét. A goodwill-t önköltségen állapítjuk meg, levonva az esetleg felhalmozott értékvesztéseket. A határozatlan élettartamú goodwill-t évente vizsgáljuk az értékvesztés szempontjából.

(ii) Egyéb immateriális javak

A cégen belül fejlesztett szoftverre történt ráfordítást akkor ismerjük el eszközként, amikor a Társaság bizonyítani tudja azt a szándékát és lehetőségét, hogy befejezze a fejlesztést, és olyan módon használja a szoftvert, amely jövőbeli gazdasági előnyöket generál, továbbá megbízhatóan tudja mérni a fejlesztés befejezésének költségeit. A belső fejlesztésű szoftver tőkésített költsége magában foglalja a szoftver fejlesztésének közvetlenül betudható összes belső és külső költséget, és e fejlesztést annak hasznos élettartamán keresztül kell amortizálni.

Az amortizációt az eredménykimutatásra terheljük rá, azon módszer alkalmazásával, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartamon keresztül jelentkező gazdasági előnyöket. A szoftver becsült hasznos élettartama 3-7 év. Az amortizálási módszereket, a hasznos élettartamokat és a maradványértékeket mindegyik pénzügyi évben felülvizsgáljuk, és ha helyénvaló, akkor azokat kiigazítjuk.

m) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság mindegyik beszámolási fordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, miszerint goodwillje és immateriális javai vagy ingatlana és berendezése értékvesztést szenved. A goodwill-t évente vagy ennél gyakrabban teszteljük az értékvesztésre vonatkozólag, ha az események vagy a körülmények változásai azt jelzik, hogy értékvesztés alá eshet. A goodwill-t a pénzgeneráló egységek köré csoportosítjuk az értékvesztés tesztelése céljából. A goodwill-re vonatkozó értékvesztéseket nem írjuk vissza. Az értékvesztéseket az eredménykimutatásban ismerjük el. A 2. megjegyzés további részleteket tartalmaz a nem pénzügyi eszközök értékvesztésével kapcsolatos becslésekre és ítéletalkotásokra vonatkozólag.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

n) Nyereségadók

A nyereség után fizetendő nyereségadót az egyes joghatóságok alkalmazandó adótörvényei alapján ismerjük el kiadásként azon időszakban, amelyben a nyereség felmerül. A továbbvitelre rendelkezésre álló, nyereségadó szempontú veszteségek adóhatásait halasztott adóvisszatérítési követelésként ismerjük el, ha valószínű, hogy jövőbeli adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben a veszteségeket fel lehet használni.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket az eszközök és kötelezettségek adóalapja és azoknak a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti összege közötti adóköteles és levonható időleges különbözete tekintetében ismerjük el. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket annyiban ismerjük el, amennyiben valószínű, hogy megfelelő nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben e különbözete fel lehet használni. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket azon adótételeken mérjük, amelyeket várhatóan alkalmazni kell azon időszakban, amikor a követelés realizálódik vagy a kötelezettség elszámolásra kerül azon adótételek alapján, amelyek törvénybe foglalásra vagy lényegileg törvénybe foglalásra kerültek a mérleg-fordulónapon.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket mindegyik beszámolási fordulónapon áttekintjük, és annyiban csökkentjük, amennyiben többé nem valószínű, hogy a kapcsolódó adókedvezmény realizálódik. A folyó és halasztott adókat nyereségadó-kedvezményként vagy kiadásként ismerjük el az eredménykimutatásban.

o) Devizák

A devizákban történt tranzakciókat a tranzakció időpontjának árfolyamán számítjuk át euróra. A beszámolási időpontban devizában denominált monetáris eszközöket és kötelezettségeket az ezen időpontbani árfolyamon váltjuk vissza euróra. A monetáris tételeken jelentkező devizanyereséget vagy -veszteséget úgy határozzuk meg, mint az időszak kezdetén az egyes fióktelepek funkcionális devizájában jelentkező amortizációs költség (amelyet kiigazítunk az effektív kamatláb tekintetében) és az időszak során jelentkező kifizetések, valamint az időszak végén érvényes árfolyamon átváltott, az egyes fióktelepek devizában jelentkező amortizációs költsége közötti különbözetet. A devizában denominált nem monetáris eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket forgalmi értéken mérünk, azon időpont árfolyamán váltjuk vissza a funkcionális pénzre, amikor a forgalmi értéket megállapítottuk. A visszaváltáskor felmerülő devizakülönbözeteiket az eredménykimutatásban ismerjük el.

A tengerentúli fióktelepek eszközeit és forrásait a mérlegfordulónapon érvényes devizaárfolyamon váltjuk át a Társaság bemutatási pénzemére, eredménykimutatásukat pedig az éves súlyozott átlagos devizaárfolyamokon váltjuk át. Az átváltás alapján felmerülő árfolyam-különbözeteiket közvetlenül a saját tőke egyik különálló komponenséhez rendeljük hozzá.

p) Munkavállalói juttatások

Meghatározott hozzájárulású tervek

A Társaság számos meghatározott hozzájárulású nyugdíjprogramot működtet. A Társaság éves hozzájárulásait azon időszakban terheljük rá az eredménykimutatásra, amelyikre vonatkoznak. A nyugdíjprogram eszközeit elkülönített vagyongazdálkodási alapokban tartjuk.

Rövid távú juttatások

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

Felmondási juttatások

A felmondási juttatásokat akkor ismerjük el kiadásként, amikor a Társaság bizonyíthatóan köteles – a visszavonás reális lehetősége nélkül – egy hivatalosan részletezett terv alapján felmondani a munkaviszonyt a normál nyugdíjazási időpont előtt vagy felmondási juttatásokat nyújtani az önkéntes távozásra bátorítás céljából tett ajánlat eredményeként. Az önkéntes távozásra szóló felmondási juttatásokat akkor ismerjük el, ha a Társaság

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

önkéntes távozásra szóló ajánlatot tett, valószínű, hogy az ajánlatot el fogják fogadni, és az elfogadások számát megbízhatóan lehet becsülni.

q) **Részvényalapú ösztönző tervek**

A Társaság részt vesz a Citigroup Inc. („Citigroup”) számos részvényalapú ösztönző tervében, amelyek alapján a Citigroup részvényeket juttat a Társaság munkavállalói részére. Egy különálló kapcsolt vállalkozási részvényterv részvételi megállapodás („SPAPA”) értelmében a Társaság pénzszámlát végez a Citigroup felé a Társaság munkavállalói részére ezen tervek alapján juttatott részvényalapú ösztönző jutalmak forgalmi értékére nézve.

A Társaság a jutalmak adományozáskori forgalmi értékét díjazási kiadásként ismeri el a juttatási időszak alatt, megfelelő jóváírással a saját tőkében, mint a Citigroup Inc.-től kapott tőke-hozzájárulást. A Citigroup Inc. részére az SPAPA alapján fizetett minden összeget és az ezzel járó kötelezettségeket a saját tőkében ismerjük el a juttatási időszak alatt. Az összes nem gyakorolt juttatás és az SPAPA forgalmi értékében bekövetkező utólagos változásokat évente felülvizsgáljuk, és az értékben bekövetkező esetleges változásokat a saját tőkében ismerjük el, ismét a juttatási időszak alatt.

r) **Állami támogatások elszámolása**

A támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá az illeszkedő ráfordítás ellentételezésére. Amikor a támogatást vissza kell fizetni, mert a Társaság többé nem teljesít bizonyos feltételeket egy meghatározott időpontra keresztül, ezen összegeket az eredménykimutatásban írjuk jóvá lineáris alapon az illető időszak alatt.

s) **A vállalati fúziók elszámolása**

A goodwill az akvizíció költségének a Társaságnak a felvásárolt cég azonosítható eszközei, forrásai és feltételes forrásai elismert összegéhez (általában a forgalmi értékéhez) fűződő érdekeltisége fölötti akvizíciós költségtöbbletet jelenti.

t) **Készpénz és készpénzegenértékek**

A cash flow kimutatás céljaira a készpénz és készpénzegenértékek magukban foglalják a három hónapnál rövidebb eredeti lejáratú egyenlegeket, ideértve: a központi bankoknál lévő készpénzt és nem korlátozott egyenlegeket, kincstárjegyeket és egyéb erre alkalmas jegyeket, bankok felé fennálló kölcsönöket és hiteleket, ügyfelek felé fennálló kölcsönöket és hiteleket, valamint a rövid lejáratú kereskedési célú eszközöket.

u) **Tartalékok**

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

v) **Operatív lízingek**

Az operatív lízingek alapján fizetendő bérleti díjakat lineáris alapon terheljük rá az eredménykimutatásra a lízing futamideje alatt, és az „egyéb kiadások”-on belül szerepeltetjük.

w) **Leányvállalatok**

A leányvállalatokban lévő részesedéseket – amelyek magukban foglalják a nem jegyzett értékpapírokat is – önköltségen mutatjuk ki, levonva az értékvesztés miatti összeget.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Becslések és ítéletalkotások

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

Amikor a pénzügyi kimutatásokat készítik, az igazgatók felelőssége az ír társasági jog alapján az, hogy megfelelő számviteli politikákat válasszanak meg és ésszerű és óvatos ítéleteket és becsléseket alkossanak. Azon számviteli politikák, amelyeket kritikusnak tekintünk a Társaság IFRS szerinti eredményei és pénzügyi pozíciója szempontjából, azon tételek lényegességét nézve, amelyre a politikát alkalmazzuk vagy amelyek az ítéletalkotó becslés magas fokával járnak együtt, a következők:

Kölcsönök értékvesztése

A Társaság számviteli politikáját az ügyfélkölcsönök és -hitelek értékvesztésére vonatkozó veszteségek tekintetében az 1(i) megjegyzés írja le. Annak meghatározása során, hogy valamely értékvesztést fel kell-e tüntetni az eredménykimutatásban, a Társaság ítéletalkotással él abban a tekintetben, hogy vannak-e megfigyelhető adatok, amelyek arra mutatnak, hogy mérhető csökkenés következett be a becsült jövőbeli cash flow-kban az egyedileg szignifikáns hitelekkel vagy valamely hitelportfólióból. A vezetőség a múltbeli veszteségre vonatkozó tapasztalat alapján él becslésekkel a hitelezési kockázati jellemzőkkel rendelkező eszközöknél, és figyelembe veszi a portfólióban lévőkhöz hasonló értékvesztés objektív bizonyítékát, amikor megbecsüli annak jövőbeli cash flow-it.

A goodwill vizsgálata az értékvesztés szempontjából

A vezetőség ítéletalkotással élt annak meghatározása során, hogy volt-e goodwill értékvesztés, amelyet a csehországi fióktelep 2008. január 1-én történt konverziója részeként ismertünk el. Annak megállapításához, hogy történt-e értékvesztés a csehországi fióktelep eszközeiben és forrásaiban, a használati érték kiszámítását végeztük el. A számítást a következő három évre kivetített EBIT, a makrogazdasági indikátorokon alapuló pénzügyi előrejelzések alapján végeztük el, és a jövőbeli üzleti stratégiákat összesen 15 évre extrapoláltuk. A folyó évi számítás során beállított, előrevetített EBIT növekedési arány 5% volt (2009: 3%). Az előző évből származó, a goodwill értékében bekövetkezett csökkenés oka elsősorban az előrevetített bevételi és kiadási szintek 2013 utáni változása volt, miután ezeket kiküszöböltük a 2009. évi tényszámokból, melyek alacsonyabbak voltak, mint az előző évi kivetítések során korábban előrejelzett értékek.

A diszkontált cash flow-k kiszámítása során alkalmazott érték a diszkontált cash flow-k alacsonyabb nettó jelenértékét eredményezte, mint a goodwill könyv szerinti összege, és ilyen módon 98 millió eurós értékvesztéseket idézett elő (2009: nulla euró), amelyeket 2010 során ismertünk el. A folyó évi diszkontláb 12,37% volt (2009: 11,79%).

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

Az immateriális javak értékelése

A vezetőségnek szüksége lehet becslések alkalmazására bizonyos lényeges immateriális javak értékelése során, és külső szakmai tanácsot is igénybe vehet ennek az eljárásnak az elősegítésére.

A pénzügyi instrumentumok értékelése

A Társaságnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó számviteli politikáját az 1(h) megjegyzés tartalmazza. Az olyan pénzügyi instrumentumok forgalmi értékét, amelyeket nem jegyeznek az aktív piacokon, értékelési technikák alkalmazásával kell megállapítani. Amennyire csak megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat használnak, ha pedig ez nem lehetséges, a vezetőségnek szüksége lehet becslések tételére. A 13. megjegyzés tovább részletezi a pénzügyi instrumentumok értékelését.

Részvényalapú ösztönzési tervek

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényalapú ösztönzési tervében. A Citigroup részvényopciós programján keresztül nyújtott juttatásokat egy opcióárazási modell alkalmazásával mérjük, figyelembe véve a program feltételeit. Az értékelési modellbe betápláljuk a múltbeli opciógyakorlási magatartás elemzését, a

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Citigroup osztalékkal kapcsolatos előtörténetét, valamint a múltbeli ingadozásokat. A 25. megjegyzés tovább taglalja a „részvényalapú ösztönzési terveket”.

A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési igények

A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési igényeket annyiban ismerjük el, amennyiben valószínű, hogy megfelelő jövőbeli adóköteles nyereségek fognak rendelkezésre állni, amelyekkel szemben fel lehet használni a levonható átmeneti különbözeteket. A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési igények elismerése a vezetőség ítéletalkotására támaszkodik, amely felöleli a megfelelő jövőbeli adóköteles nyereség, a meglévő átmeneti adóköteles különbözetek visszairása és a tervezési stratégiák valószínűségét és elégségességét.

3. Nettó kamatjövedelem

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Kamat és kamatjellegű bevételek		
Kölcsönök és hitelek bankok részére	78.532	132.277
Kölcsönök és hitelek ügyfelek részére	256.971	255.049
Értékesítés céljából rendelkezésre álló, befektetési célú értékpapírok	77.893	78.564
Egyéb kamatbevétel	1.076	16.490
	<hr/> 414.472	<hr/> 482.380
Kamat és kamatjellegű kiadások		
Bankok betétjei	17.492	22.170
Ügyfélszámlák	62.711	104.611
Egyéb fizetett kamat	428	2.192
	<hr/> 80.631	<hr/> 128.973
Nettó kamatjövedelem	<hr/> 333.841	<hr/> 353.407

A kamatbevételben szerepel az értékvesztés alá eső hiteleken felgyülemlett összesen 6 millió euró (2009: 8 millió euró). A teljes kamatbevétel és -kiadás – amelyet a fentiekben ismertetett effektív kamatláb módszerével számítottunk ki, és amely nem a nyereség és veszteség révén kialakult forgalmi értéken szereplő pénzügyi eszközökre és forrásokra vonatkozik – 361 millió eurót illetve 80 millió eurót tesz ki. Az eredménykimutatásban szerepel a nyereség és veszteség révén forgalmi értéken elismert hitelekre vonatkozó 5 millió eurós nettó nyereség (2009: nulla euró).

4. Díj- és jutalékjövedelem

	2010		
	ezer EUR Lakossági	ezer EUR Intézményi	ezer EUR Összesen
Díj- és jutalékbevétel	48.751	750.675	799.426
Díj- és jutalékkiadás	(7.859)	(18.884)	(26.743)
Nettó díj- és jutalékjövedelem	<hr/> 40.892	<hr/> 731.791	<hr/> 772.683
	2009		
	ezer EUR Lakossági	ezer EUR Intézményi	ezer EUR Összesen
Díj- és jutalékbevétel	49.705	677.628	727.333
Díj- és jutalékkiadás	(11.746)	(18.532)	(30.278)
Nettó díj- és jutalékjövedelem	<hr/> 37.959	<hr/> 659.096	<hr/> 697.055

A díjak és jutalékok között szerepelnek a Társaság által olyan vagyonekezelési tevékenységek után szerzett díjak, amelyeknél a Társaság az ügyfelei nevében birtokol bizonyos eszközöket. Ez a díjbevétel 2010-ben összesen 46 millió eurót tett ki (2009: 49 millió euró).

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

5. Nettó kereskedési jövedelem

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Kereskedési célú értékpapírok	28.899	47.207
Kereskedési célú derivatívák	60.800	99.766
	<u>89.699</u>	<u>146.973</u>

6. Egyéb üzemi bevétel

Az egyéb üzemi bevétel főleg az egyéb csoportközi bevételekből és más vegyes bevételekből áll (2010: 15,8 millió euró, 2009: 5,2 millió euró).

7. Személyi jellegű költségek

A Társaság által az év során foglalkoztatott személyek átlagos létszáma 3.965 volt (2009: 3.746).

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Munkavállalók díjazása	154.854	146.207
Részvényalapú kifizetések	5.367	3.840
Nyugdíjköltségek	3.788	3.878
Társadalombiztosítási költségek	28.072	22.705
	<u>192.081</u>	<u>176.630</u>

A Társaság számos meghatározott hozzájárulású nyugdíjprogramot működtet. Az év során 3.800.000 eurós (2009: 3.900.000 euró) hozzájárulást teljesített a program részére. A program eszközeit a Társaságtól elkülönítve kezelik egy külön függetlenül kezelt alapon. Ebbe a programba az év végén 0 eurós (2009: 0 euró) hozzájárulást kellett fizetni. A 25. megjegyzés további részleteket tartalmaz a részvényalapú ösztönzési tervekről.

8. Egyéb költségek

Az adózás előtti nyereséget úgy kaptuk meg, hogy az alábbiakat kiterheltük:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Kutatás és fejlesztés	8.500	6.000
Értékcsökkenés	7.968	8.488
Amortizáció	8.533	5.544
A könyvvizsgálók díjazása		
- a Társaság egyedi, törvényben előírt beszámolójának könyvvizsgálata	135	135
- egyéb értékbecsítési szolgáltatások	43	144

2010 során nem került sor a könyvvizsgáló részére egyéb díjak fizetésére.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

9. Az igazgatók járandóságai

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Járandóságok összesen		
– díjak	125	150
– egyéb díjazások, köztük a nyugdíj-hozzájárulások	2.618	3.733
	<u>2.743</u>	<u>3.883</u>

10. A szokásos tevékenységek nyeresége utáni adó

(a) Az éves adóteher elemzése:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Aktuális adó:		
Társasági adó az időszak nyeresége után	(98.846)	(100.676)
Kiigazítások a korábbi évek társasági adója vonatkozásában	–	4.637
Aktuális adó összesen	<u>(96.846)</u>	<u>(96.039)</u>
Halasztott adó:		
A folyóévi halasztott adó	(1.766)	9.942
Halasztott adó összesen (23. számú megjegyzés)	<u>(1.766)</u>	<u>9.942</u>
Nyeréségadó-kiadás összesen	<u>(98.612)</u>	<u>(86.097)</u>

(b) Az effektív adómérték egyeztetése:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Nyeréségadó előtti nyereség	556.796	602.419
Nyeréségadó a 12,5%-os ír társasági adótétellel	(69.600)	(75.302)
Az alábbiak kihatásai:		
Külföldi joghatóságok alatt fizetett nyereségadók	(26.182)	(38.487)
Tőketartalékok és egyéb vegyes időzítési különbségek	2.246	1.646
Le nem vonható költségek	(5.653)	(3.625)
Kettős adóztatás alóli mentesség	12.837	11.405
A goodwill értékvesztése	(12.250)	–
A kettős adóztatás alóli mentesítés alapján a veszteség kiigazítása	1.668	3.385
Az áthozott veszteségek felhasználása	91	91
Osztalékok utáni nyereségadó	–	157
Egyéb	(3)	54
Az időszak nyeresége utáni társasági adó	<u>(96.846)</u>	<u>(100.676)</u>

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

11. Készpénz és készpénzegenértékek

A cash flow kimutatás céljaira a készpénz és készpénzegenértékek az alábbi egyenlegeket ölelik fel, amelyek három hónapon belül járnak le:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Készpénz és egyenlegek központi bankoknál	996.999	310.121
Kölcsönök és hitelek bankok részére	5.613.031	4.273.894
Kereskedési eszközök – három hónapon belüli lejáratú államkötvények	1.165	-
	<u>6.611.195</u>	<u>4.584.015</u>

12. Kereskedési eszközök

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Három hónapon belüli lejáratú államkötvények	1.165	-
Három hónapon túli lejáratú államkötvények	234.597	83.574
Kereskedési eszközök összesen	<u>235.762</u>	<u>83.574</u>

13. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés

Célkitűzések, irányelvek és stratégiák

A pénzügyi instrumentumok alapvető jelentőségűek a Társaság üzleti tevékenysége számára, és működésének alapvető elemét képezik. A pénzügyi instrumentumokkal járó kockázat a Társaságot fenyegető kockázatok jelentős alkotórésze. A pénzügyi instrumentumok létrehozzák, módosítják vagy csökkentik a Társaság mérlegének likviditását, hitelezési és piaci kockázatát.

Azt a célt, amelyre tekintettel a Társaság pénzügyi instrumentumokat birtokol vagy bocsát ki, öt fő kategóriába lehet sorolni:

- **Hitelek és betétek:** A hitelek és betétek a Társaság üzleti tevékenységének nagy részét alkotják. A Társaság részletes politikákkal és stratégiákkal rendelkezik ügyfélhitelei és betétei vonatkozásában, amelyek célja az ezen pénzügyi instrumentumokkal járó kockázatok minimumra csökkentése.
- **Befektetési célú értékpapírok:** A Társaság a stratégiai befektetéseket kizárva azért birtokol értékpapírokat, hogy folyamatosan felhasználja a Társaság tevékenységei során. Az ilyen pénzügyi instrumentumok birtoklásának célja elsősorban a kamatláb kockázat lefedezése és a készpénzes pozíciók kezelése.
- **Lefedező ügyletek:** Ha a pénzügyi instrumentumok a Társaság irányítási stratégiájának részét képezik, azokat gazdasági fedezeti ügyletként soroljuk be. A pénzügyi instrumentumok mint lefedező ügyletek birtoklásának célja a kamatlábakban vagy árfolyamokban bekövetkező hátrányos változások miatt felmerülő kockázat kiküszöbölése vagy minimumra csökkentése. A pénzforgalmi termékek és határidős devizaügyletek szolgálnak fő eszközként a mérleg gazdaságos lefedésére.

A normál üzletmenet keretében a Társaság sokféle származékos ügyletet köt a kamatlábak vonatkozásában, valamint a devizapiacokon. Ezeket arra használja, hogy pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson az ügyfeleknek, és átvegye, lefedezze és módosítsa a pozíciókat a kereskedési tevékenységek részeként. A derivatívákat fel lehet használni a mérleg alapján számos tevékenységből (köztük a hitelezésből és értékpapír-befektetésből) eredő kockázati kitettségek gazdasági lefedezéséhez vagy módosításához. A Társaság legtöbb partnere a származékos ügyletekben bank és más pénzintézet. A derivatívákkal járó kockázatok felölelik a piaci, hitelezési és likviditási kockázatot.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

- **Egyéb kötelezettségek:** A Társaságnak vannak olyan egyéb kötelezettségei, amelyek elsősorban a Társaság Worldlink többvalutás tranzakciós szolgáltatási üzletágából eredő előfinanszírozott kötelezettségek vonatkozásában fizetendő összegekből állnak.
- **Kereskedés derivatívákkal:** A szokásos üzletmenet keretében a Társaság sokféle származékos ügyletet köt, főként a kamatlábak és a devizapiacok körében. Ezeket felhasználjuk az ügyfelek részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a kereskedési tevékenységek részeként a pozíciók vállalásához, lefedezéséhez és módosításához. A Társaság származékos ügyletei esetében a partnerek főként bankok és egyéb pénzintézetek.

Kockázatkezelés

Minden főbb vállalati csoportnak a Citi-n belül van egy üzleti kockázatkezelési főnöke, akinek fókuszpontjában a kockázatkezelési döntések állnak (mint például a kockázati limitek megállapítása vagy tranzakciók jóváhagyása) az üzleti tevékenységben.

Vannak továbbá regionális kockázatkezelési főnökök is, akik földrajzi területükön felelősek a kockázatokért, és az elsődleges kockázati kapcsolattartó pontot jelentik a regionális vállalatvezetők és helyi szabályozók számára. Ezenkívül a Citigroup számára kritikus jelentőségű területekhez, mint az ingatlan, a strukturált hiteltermékek és a fundamentális hitelezés, létrehoztuk a termékkockázati főnök pozícióját. A termékkockázati főnökök felelősek a saját területükön belüli kockázatokért. A termékkockázati főnök a kockázati főnök forrásaként szolgál, valamint forrás az üzleti és regionális kockázati főnökök számára is.

A kockázatkezelési szervezet megváltoztatásán túlmenően – amellyel elősegítjük a kockázatkezelést e három dimenzióon keresztül – a Citigroup kockázatkezelési szervezete magában foglal egy vállalatirányítási munkacsoportot is annak biztosítására, hogy a kockázatkezelési szervezetnek meglegyen a megfelelő infrastruktúrája, munkafolyamatai és vezetőségi jelentéstartója. E munkacsoport, amely a Társaságon belül támogatja a kockázatkezelést, az alábbiakat foglalja magában:

- a kockázattőke-csoport, amely továbbfejleszti a kockázati tőke modelljét és biztosítja, hogy az következetes legyen minden üzleti tevékenységünkön keresztül;
- a kockázati architektúra csoport, amely biztosítja, hogy integrált rendszereink és közös mérőeszközeink legyenek, és ezáltal lehetővé teszi számunkra az összesített és feszültségi kitétségek kezelését az intézmény egészében;
- az infrastruktúra kockázatkezelési csoport, amely arra összpontosít, hogy javítsa operatív folyamatainkat minden üzleti tevékenységben és régióban keresztül.

A hitelezési, piaci és operatív kockázatot a Citibank Europe Plc. Hitelezési, Piaci és Operatív Kockázatkezelési Bizottságai útján kezeljük, figyeljük és ellenőrizzük.

A kockázat összesítése és feszültségének tesztelése

A Citi kockázatkezelési igazgatója – amint fentebb említettük – nyomon követi és ellenőrzi a nagyarányú kockázati kitétségeket és koncentrációkat az egész szervezetben. Ez a kockázatok összesítését jelenti az üzletágakon belül és az üzletágakon keresztül, valamint ezen kockázatok alávetését alternatív feszültségi forgatókönyveknek, hogy felmérjük, milyen lehetséges gazdasági hatással járhatnak a Társaságra nézve.

Átfogó feszültségi tesztet végeztünk az egész Citigroupban a piaci árú, értékesítésre rendelkezésre álló és növekményi portfóliók tekintetében. Ezek az egész cégre kiterjedő feszültségi jelentések mérik a Csoportra és az azt alkotó vállalatokra gyakorolt lehetséges hatást, beleértve a kulcsfontosságú kockázati tényezők különböző típusaiban bekövetkező igen nagy változásoknak a Csoporton belüli kockázatát is (pl. kamatlábak, hitelezési mázrsok), valamint számos múltbeli és feltételezési jellegű előretételező rendszerbeli feszültségi forgatókönyv eshetőleges hatását.

A fentiekben ismertetett feszültségi tesztelést kiegészítve a vállalatoktól és a pénzügytől kapott információkkal dolgozva a kockázatkezelés időszakos frissítéseket biztosít a felső vezetőségnek és a Citigroup Igazgatóságának a kockázati koncentrációkból, pénzügyi résztvevőkből és más rendszertémákból eredően az egész Citigroupban ható jelentős eshetőleges kitétségekről. E kockázattértékelések előretételező megoldásokat jelentenek, melyek célja a felső vezetőség és a Citigroup Igazgatóságának tájékoztatása a Citigroupra eshetőlegesen gyakorolt gazdasági hatásokról, amelyek közvetlenül

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

vagy közvetve, hipotetikus forgatókönyvek eredményeként felmerülhetnek, a független kockázatkezelők megítélésén alapuló elemzése folytán.

A feszültség tesztelése és a kockázatértékelési megoldások kiegészítik a szabványos limitálási megoldásokat, miután e folyamatok magukban foglalják a piacon és a Citigroupon végbemenő eseményeket, amelyek kihatnak a felmerülhető azonosított kockázatok formájára, nagyságára, összefüggéseire és időzítésére való kilátásunkra. A csoporton belüli lehetséges kitettségek tudatosításának és megértésének fokozásán kívül e folyamatok eredményei kiindulópontul is szolgálnak a kockázatkezelési és enyhítési stratégiák fejlesztéséhez.

A Citibank Europe Plc. feszültség-tesztelést is folytat a szervezetek szemszögéből nézve, ennek eredményeit pedig beépíti a szervezet jövőbeli, a tőkével kapcsolatos terveibe.

Operatív kockázat

Az operatív kockázat a veszteségnek azon kockázata, amely nem megfelelő vagy kudarcot vallott belső folyamatokból, humán tényezőkből vagy rendszerekből, illetve külső eseményekből ered. Magában foglalja a Társaság által vállalt üzleti gyakorlatokkal vagy piaci magatartással járó hírnévbéli és franchise kockázatot. Az operatív kockázat benne rejlik a Társaság üzleti tevékenységeiben és akárcsak a többi kockázattípusnál, az operatív kockázatot is egy általános keret útján kezeljük, ellenőrzésekkel és mérlegelésekkel, amelyek közé a következők tartoznak;

- A kockázat üzletágak általi elismert telepítése;
- Felülvizsgálat a független kockázatkezelés részéről; és
- Független áttekintés az Ellenőrzés és Kockázati Vizsgálat (ARR) részéről.

Keret

A Társaság a Citigroup Kockázat- és Ellenőrzés-önértékelési (RCSA), illetve Operatív Kockázati Politikájában meghatározott megközelítési módot alkalmazza az operatív kockázat irányában. E Politikának az a célja, hogy következetes hozzáadott-értékű keretet biztosítson az operatív kockázat, valamint az egész Citigroupot jellemző belső ellenőrzési környezet általános hatékonysága felméréséhez és kommunikálásához. Az operatív kockázatról, múltbeli veszteségekről, valamint az ellenőrzési környezetről szóló információkat jelentik és összegezik az Audit Bizottság, a felső vezetőség és az igazgatók részére.

Piaci kockázat

A piaci kockázat számos összetevőt ölel fel: árfolyamkockázatot, kamatláb kockázatot és egyéb árazási kockázatot. Az árfolyamkockázat annak kockázata, hogy valamely pénzügyi instrumentum forgalmi értéke vagy jövőbeli cash flow-i ingadozni fognak a devizaárfolyamok változásai miatt. A kamatláb kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy valamely pénzügyi instrumentum forgalmi értéke vagy jövőbeli cash flow-i ingadozni fognak a piaci kamatlábak változásai miatt. Az egyéb árazási kockázat a forgalmi értékre vagy a jövőbeli cash flow-ra nézve felmerülő kockázatot jelenti, a piaci árakban az árfolyamkockázaton és a kamatláb kockázaton kívül felmerülő változások miatt.

A piaci kockázat kezelése

Mindegyik üzletágon belül egy folyamatot valósítanak meg a piaci kockázati kitettség ellenőrzésére. A kockázatkezelési folyamat magában foglalja a megfelelő piaci kockázati ellenőrzések és limitek létesítését, irányelvek és eljárások kialakítását és a kockázat felső vezetőség általi megfelelő áttekintését a vállalattól független kockázatkezelési funkcióval. E folyamat irányítása a Csoport vevőjéhez, termékeihez és piacaihoz legközelebb eső szakemberekkel kezdődik és kiterjed a felső vezetőkre, akik vállalati és országos szinten kezelik ezt. Az audit és a kockázati áttekintési csoport időszakos áttekintéseket folytat le az intézményi irányelvek és eljárások betartásának biztosítása céljából a piaci kockázat felmérésére, kezelésére és ellenőrzésére.

Az árazási kockázatot a Kamatláb Kitettségi („IRE”) limitek, feszültségi és forgatókönyvi elemzés alkalmazásával mérjük, amelyeket a nem-kereskedési portfóliókból és tényező-érzékenységi limitekből, valamint a Kockázattal Érték („VaR”), feszültségi és forgatókönyvi elemzésből felmerülő kamatláb kockázatra alkalmazunk, amely a kereskedési portfóliókhöz kapcsolódik.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Kereskedési ár kockázata

Általános célkitűzések

A Társaság napi VaR mérést alkalmaz a tényező-érzékenységi és feszültségi jelentéssel párosulva, mint a kereskedési portfólió piaci kockázatának monitorozására és ellenőrzésére szolgáló mechanizmust. A VaR-t a 99%-os konfidenciaszinten számítjuk ki, egynapos likvidálási horizontot feltételezve. A napi veszteségek átlagosan várhatóan meghaladják a VaR-t, minden száz munkanap alatt egyszer.

VaR módszertan

A VaR gépezet a strukturált Monte-Carlo megközelítésen alapul, ahol a piaci kamatlábak / áruk 5.000 forgatókönyvét szimulálják. Az ingadozás és korreláció kovarianciás mátrixát legalább negyedévente frissítjük, a piaci adatok hároméves értéke alapján.

VaR korlátozások

Bár elvégezzük a VaR hipotetikus portfólióinak széles körű visszamenőleges tesztelését, váltakozóan összpontosítva az ágazati, kockázati besorolásra és egyéb tényezőkre, a VaR nem tudja szükségszerűen szolgáltatni a veszteség potenciális mértékének jelzését, amikor egy szélsőséges esemény felmerül. Ezért a VaR limiteken kívül egy sor tényezőre érzékeny limitet és feszültségi tesztet alkalmazunk.

A Társaságnak rendelkezésére áll a VaR-kiváltó tényező, amely biztosítja, hogy minden túllépést megtárgyaljunk és megoldjunk a kockázat és a vállalat, valamint a szervezeti vezetőség között. Ezenkívül a Társaság alá van vetve hivatalos kamatláb- és kibocsátói kitettségi limiteknek, amelyeket szorosan nyomon követ a kockázatkezelés és a felső vállalatvezetőség.

Az alábbi táblázat fióktelepenként összegezi a Társaság kereskedési ár kockázatát, feltárva a Társaság kereskedési könyvének a VaR felé való legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos kitettségét a beszámolási időszak során, a december 31-i kitettséggel együtt:

Csehország	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
	2010. dec. 31.				2009. dec. 31.
	Hátralékos	min.	átlag	max.	Hátralékos
Kamatinstrumentumok értékkockázata	351	249	601	914	779
Devizainstrumentumok értékkockázata	223	24	502	1.591	36
Magyarország	2010. dec. 31.				2009. dec. 31.
	Hátralékos	min.	átlag	max.	Hátralékos
Kamatinstrumentumok értékkockázata	806	363	1.010	2.492	526
Devizainstrumentumok értékkockázata	177	30	468	1.721	208
Szlovákia	2010. dec. 31.				2009. dec. 31.
	Hátralékos	min.	átlag	max.	Hátralékos
Kamatinstrumentumok értékkockázata	4	2	8	39	5
Devizainstrumentumok értékkockázata	10	3	11	195	13

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Románia

	2010. dec. 31.			2009. dec. 31.	
	Outstanding	min	átlag	max.	Outstanding
Kamatinstrumentumok értékkockázata	2.388	578	1.312	2.662	553
Devizainstrumentumok értékkockázata	200	59	221	515	152

Nem-kereskedési árazási kockázat

A nem-kereskedési portfóliókban lévő árazási kockázatot a kamatlábrés elemzés, az IRE (Kamatláb Kitettség) limitek, feszültségi és forgatókönyvi elemzés alkalmazásával mérjük. A kamatlábrés elemzés a mérlegtételek lejáratú vagy átárazási ütemterveit alkalmazza a kamatlábkitettségek megállapítása céljából bizonyos lejáratú csoportok esetében. Az IRE a potenciális nyereségszerzési kihatást méri egy megadott beszámolási időszakon keresztül, a görbében párhuzamos eltolódások meghatározott szabványos sora alapján. Az IRE-t az egyes valutáktól függetlenül számítjuk ki, és az átárazási réseket tükrözi a pozícióban, valamint az opciós pozíciókat is, az explicit és a beágyazott pozíciókat egyaránt. A limiteket megállapítottuk mindegyik országra és üzleti tevékenységre, ahol a Csoport résztvevőként szerepel. A piaci kockázatkezelés e limiteket követi nyomon.

Kamatláb kockázat

A Társaság kitettségét a banki portfóliójában mutatkozó kamatláb ingadozásoknak aktívan kezeljük és nyomon követjük a jóváhagyott irányelveken belül. A kamatláb kockázatot az IRE limitek, valamint a feszültség és forgatókönyv elemzés alkalmazásával mérjük. Az IRE a várható nettó kamatjövedelem potenciális változását méri egy 12 hónapos és egy 5 éves beszámolási horizonton keresztül, és ezt lebontottuk a Társaság mérlegének főbb devizáira. Az alábbi táblázat bemutatja a Társaság december 31-i IRE mérőszámait, feltételezve a kamatlábak párhuzamos felfelé való eltolódását 100 bázispontonként. A pozitív IRE azt jelzi, hogy az ilyen felfelé irányuló eltolódásból potenciális nyereségnövekedés származhat, míg a negatív IRE a hozamok potenciális csökkenésére mutat.

Az alábbi táblázat a várható eredményt [nyereséget/(veszteséget)] mutatja be mindenféle kamatláb 100 bázispontos emelkedésétől.

Árfolyam ezer EUR	Beszámoló a kamatláb kitettségről			
	2010		2009	
	12 hó	5 év	12 hó	5 év
USD	(3.145)	(3.486)	(1.977)	(986)
EUR	2.438	2.361	166	2.753
RON	(631)	(1.965)	(703)	(2.085)
CZK	(1.741)	(4.808)	(687)	1.048
HUF	(1.655)	(2.940)	(2.169)	(1.851)
GBP	293	412	56	465

A nem-kereskedési portfólióban mutatkozó kamatláb kockázat Társaság általi mérését és jelentését a Citi piaci kockázatkezelési irányelve szabja meg. Az e mérések alapjául szolgáló vállalatspecifikus feltételezéseket dokumentálni kell, és a kamatláb kockázat mérésére használt modelleket függetlenül át kell tekinteni a pontosság szempontjából.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Árfolyamkockázat

A Társaságnak az az irányelve, hogy csökkenti a devizakockázatot, amely a normál üzletmenet keretében felmerülhet. A Társaság számos valutában kereskedik pénzügyi instrumentumokkal, főleg euróban és USA-dollárban, és nyitott devizapozíciók merülnek fel az eurón kívüli más valutákban lévő kamat és kiadási tartalékok rossz illeszkedésének és növekedéseinek finanszírozására. A Treasury naponta nyomon követi a nyitott devizapozíciókat annak biztosítására, hogy a kitettség kisebb legyen a meghatározott allokált limiteknél.

Az év végi nettó kitettségek alapján az alábbi táblázat bemutatja, milyen kihatása van az illető devizáknak az euróval szembeni, ésszerűen várható mozgása miatti ezen nettó kitettségekre, úgy, hogy az eredménykimutatásban minden egyéb változót konstansnak feltételezünk:

	2010		
	Nettó kitettség ezer EUR	(%)	Kihatás az eredménykimutatásra ezer EUR
USD	25.805	10	2.581
HUF	2.205	11	243
RON	(6.236)	8	(499)

	2009		
	Nettó kitettség ezer EUR	(%)	Kihatás az eredménykimutatásra ezer EUR
USD	7.077	10	708
HUF	(24.986)	16	(3.998)
RON	11.638	3	(349)

Likviditási kockázat

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

A likviditási kérdések fóruma az Eszköz/Forrás Kezelési Bizottság („ALCO”), amely magában foglalja a Társaságon belüli felső vezetőket. Az ALCO áttekinti a Társaság aktuális és jövőbeli finanszírozási követelményeit, valamint a tőkepozíciót és a mérleget.

Évente elkészül a likviditási irányelv, és a likviditási profilt folyamatosan nyomon követjük és naponta lejelentjük. A likviditási kockázatot a Piaci Hozzáférési Jelentés („MAR”) eljárásán keresztül mérjük és kezeljük a Citigroup irányelvével összhangban.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

2010. december 31-én	12 hónapon belüli ezer EUR	12 hónapon túli ezer EUR	Összesen ezer EUR
Eszközök			
Készpénz és egyenlegek központi bankoknál	996.999	-	996.999
Hitelek és kölcsönök bankoknak	6.977.460	488.155	7.465.615
Hitelek és kölcsönök ügyfeleknek	4.490.351	375.880	4.866.231
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.534.194	5.678	1.539.872
Kereskedési eszközök	162.451	73.311	235.762
Befektetési célú értékpapírok	710.724	894.761	1.605.485
Minden egyéb eszköz	403.453	235.589	639.042
Eszközök összesen	15.275.632	2.073.374	17.349.006
Források			
Bankok által elhelyezett betétek	3.674.700	15.817	3.690.517
Ügyfélszámlák	6.590.095	2.320	6.592.415
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.579.881	3.585	1.583.466
Kibocsátás alatt álló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-
Egyéb források összesen	1.476.322	44.092	1.520.414
Források összesen	13.320.998	65.814	13.386.812
Nettó	1.954.634	2.007.560	3.962.194

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2009. december 31-én	12 hónapon belüli ezer EUR	12 hónapon túli ezer EUR	Összesen ezer EUR
Eszközök			
Betétek és egyenlegek központi bankoknál	310.121	-	310.121
Hitelek és kölcsönök bankoknak	7.342.286	455.063	7.797.349
Hitelek és kölcsönök ügyfeleknek	2.334.339	628.021	2.962.360
Származékos pénzügyi instrumentumok	660.182	1.118.839	1.779.021
Kereskedési eszközök	41.323	42.251	83.574
Befektetési célú értékpapírok	591.619	305.073	896.692
Minden egyéb eszköz	201.364	508.330	709.694
Eszközök összesen	<u>11.481.234</u>	<u>3.057.577</u>	<u>14.538.811</u>
Források			
Bankok által elhelyezett betétek	1.001.051	-	1.001.051
Ügyfélszámlák	6.896.488	1.905	6.898.393
Származékos pénzügyi instrumentumok	657.832	1.175.304	1.833.136
Kibocsátás alatt álló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7.212	-	7.212
Egyéb források összesen	1.198.034	75.681	1.273.715
Források összesen	<u>9.760.617</u>	<u>1.252.890</u>	<u>11.013.507</u>
Nettó	1.720.617	1.804.687	3.525.304

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az alábbi táblázat elemzi a Társaság kötelezettségeit a megfelelő lejáratú csoportokba sorolva, a hátralévő szerződéses cash flow-k alapján.

2010. december 31-én	1 éves és annál rövidebb	>1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Könyv szerinti érték
	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
Források				
Bankok által elhelyezett betétek	3.674.700	15.817	-	3.690.517
Ügyfélszámlák	6.590.095	2.320	-	6.592.415
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.579.881	2.531	1.054	1.583.466
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
Minden egyéb forrás	1.476.322	34.945	9.147	1.520.414
Források összesen	13.320.998	55.613	10.201	13.386.812

2009. december 31-én	1 éves és annál rövidebb	>1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Könyv szerinti érték
	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
Források				
Bankok által elhelyezett betétek	1.001.051	-	-	1.001.051
Ügyfélszámlák	6.896.488	1.905	-	6.898.393
Származékos pénzügyi instrumentumok	657.832	13.243	1.162.061	1.833.136
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7.212	-	-	7.212
Minden egyéb forrás	1.198.034	25.594	50.087	1.273.715
Források összesen	9.760.617	40.742	1.212.148	11.013.507

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az alábbi táblázat elemzi a Társaság kötelezettségvállalásait és garanciáit a megfelelő lejáratú csoportosításban, a mérlegfordulónaptól a szerződés szerinti lejáratú időpontig hátralévő időszak alapján.

2010	1 éven belüli	>1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Könyv szerinti érték
	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek	1.315.703	1.383.013	828.396	3.527.113
Akkreditívek	4.756.824	8.024.093	-	12.780.917
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	536.846	607.334	9.048	1.153.228
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	6.609.373	10.014.440	837.445	17.461.258
2009				
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek	473.858	387.042	93.735	954.635
Akkreditívek	2.138.683	8.735.817	-	10.874.500
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	982.694	399.213	2.532	1.384.439
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	3.595.235	9.522.072	96.267	13.213.574

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a pénzügyi veszteség lehetőségét jelenti, amely abból ered, hogy valamely hitelfelvevő vagy partner nem tartja tiszteletben pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeit. A hitelezési kockázat a Citigroup számos üzleti tevékenységében felmerül, ideértve a következőket:

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

A különböző vállalati csoportok az alábbiak szerint kezelik hitelezési kockázatuk folyamatát:

1. Intézményi ügyfelek csoportja ("ICG")

A vállalati ügyfelek és a befektetési banki tevékenységek számára az egész szervezetben a hitelezési folyamat egy sor alapvető irányelven alapul, amelyek közé az alábbiak tartoznak:

- közös üzleti és független kockázatkezelési felelősség a hitelezési kockázatok kezelésére;
- egyetlen ellenőrzési központ minden egyes hitelviszonyra, amely koordinálja az illető ügyféllel folytatott hitelezési tevékenységeket;
- a hitelnyújtáshoz szükséges legalább két felhatalmazott hitelezési tisztviselő aláírása, akik közül az egyiknek a hitelezési kockázatkezelés hitelezési felelősének kell lennie;
- kockázatminősítési szabványok, amelyek minden kötelezettre és hitelre alkalmazandók; és
- következetes szabványok a hitelt keletkeztető dokumentációra és az orvoslás kezelésére.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A Társaságnak kialakított folyamatai vannak a hitelezési kockázat következetes kiszámítására, mérésére, monitorozására és lejelentésére a globális ICG ágazatokon keresztül. A legalapvetőbb szinten a hitelt a kötelezettel kapcsolatot tartó egység által jóváhagyott hitelezési limit alapján nyújtjuk. A jóváhagyási vagy későbbi megújítási folyamat részeként a független kockázatkezelés felelős a kötelezett kockázati minősítésének kijelöléséért. A kockázati minősítés arra vonatkozik, mi a várható valószínűsége a kötelezett mulasztásának, és ezért a hitelnyújtással járó hitelezési kockázat kifejezésének részét képezi. Minden hitelezési limitet hozzárendelünk egy hitelkockázati minősítéshez, figyelembe véve a kötelezett kockázati minősítését és bevonva minden hitelszintű jellemzőt (biztosíték, hitelbiztosíték stb.), hogy hozzárendeljünk egy olyan minősítést, amely kifejezi a hitelen várható veszteséget (a mulasztás valószínűségének és a mulasztás miatti veszteségnek a hányadosát). A hitelezési kockázat végső összetevője a kitétség mértéke, és itt a mércék a legegyszerűbbtől (pl. az eszköz értéke) a bonyolultig változnak (pl. egy derivatív szerződés potenciális pótlási költségének felbecsülése). Ezért az ezen mérésekhez szükséges folyamatok is jelentősen váltakoznak – a mérlegek egyszerű bekérésétől egy bonyolult szimulációs gépezetig terjedően.

Ezért a hitelezési kockázatot számos szinten mérjük, ideértve a következőket:

- A hitel szintjén, amely magában foglalhat egy vagy több szerződést, igénybevételt vagy tranzakciót.
- A kötelezett szintjén, ha több hitelt hagyunk jóvá egy kötelezett számára – ahol a kötelezett mulasztásával járó kockázatot fel lehet mérni
- A csoport szintjén – figyelembe véve a közös tulajdonú több kötelezett csoportstruktúrájával járó vonzatokat.

A kötelezett mulasztásának valószínűségét független kockázatelemzés útján követjük nyomon, és ügyintézők vannak kirendelve a kötelezethez, akik folyamatos tájékoztatást tartanak fenn a kötelezett helyzetéről, felülvizsgálják a kockázati minősítést és a jóváhagyott limiteket, ha jelentős új információk derülnek ki.

A kitétséget a jóváhagyott limitekkel szembeállítva monitorozzuk, és a túllépéseket automatikusan meghatározzák a független kockázatkezelés illetékes tagja részére. Az eskalációs eljárások biztosítják, hogy a nagyobb és régi kivételek elkerüljenek az illetékes vezető hitelezési felelőshöz.

A Társaságnak van hitelezési kockázatjelentési rendszere (Globális Kockázatjelentés – GRR), amelybe minden lényeges kitétséget naponta lejelentenek az alapul szolgáló termék számos feldolgozója és más betáplálási rendszerek részéről. Az elemző vagy kockázatkezelő ilyen módon pillanatfelvételt kaphat az előző napi üzletzárással a kötelezettje(i) felé fennálló minden lényeges kitétségről, attól függetlenül, hogy a kitétség túllépte-e vagy sem a limitet.

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

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

A lakossági kockázatkezelési tisztviselők rendszeresen felülvizsgálják a lakossági ügyletek teljesítményét, és biztosítják a megfelelő ellenőrzés gyakorlását. A kockázat differenciált megközelítését alkalmazzák, úgyhogy a kritikus tevékenységeket, például a behajtást és csalást, nagyobb gyakorisággal tekintik át.

A globális lakossági hitelezési és csalási kockázat elleni irányelvek meghatározzák a hiteljóváhagyási szinteket, a delegálási eljárást, a portfóliókra vonatkozó jóváhagyási folyamatokat, a termékek jóváhagyását és a szükséges jóváhagyások egyéb típusait, valamint a hitelengedélyezési szinteket és felelősséget. Ezen irányelvek kialakítják a szabványokból álló következetes sorozatot a hitelezési tisztségviselők és a vezető hitelezési tisztviselők kinevezésére, a jóváhagyási folyamat áramvonalasítására, auditálható politikákat teremtenek meg, és biztosítják a kockázatkezelő munkatársak beszámoltathatóságát és felelősségét. Az országfelelős hitelezési tisztviselő az országfelelős vállalatvezetővel együttműködve kidolgozza a hitelezési stratégiát, amelyet a regionális vezető hitelezési tisztviselő vizsgál felül.

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

- Egybevetés a múltbeli teljesítmény mutatóival
- Országfelelős hitelezési tisztviselő áttekintései
- Feszültségi tesztek

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

- Megbízások és jóváhagyási jogosultságok

Ezen eljárásokon túlmenően mindegyik ágazatnak vannak hitelezési benchmarkjai, amelyek tartalmazzák annak rövid és hosszú távú elvárásait.

Hitelezési kockázatnak való kitettség – hitelek és kölcsönök harmadik felek részére

2010	Terheléses és hitelkártya adósok ezer EUR	Kereske- delmi kölcsönök ezer EUR	Fogyasztói kölcsönök ezer EUR	Összesen ezer EUR
Bruttó összeg	403.878	5.762.515	189.058	6.355.451
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Folyamatos	-	69.115	-	69.115
1-119 napja lejárt	-	7.480	-	7.480
120-179 napja lejárt	-	148	-	148
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	17.587	-	17.587
Bruttó összeg	-	94.330	-	94.330
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(22.103)	-	(22.103)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	-	72.227	-	72.227
<i>Kollektív értékvesztés</i>				
Jelenlegi	352.713	5.644.930	152.829	6.150.472
1-89 napja lejárt	33.626	11.475	22.347	67.448
90-119 napja lejárt	5.682	939	13.882	20.503
120-180 napja lejárt	11.857	810	-	12.667
180 napon túli	-	10.031	-	10.031
Bruttó összeg	403.878	5.668.185	189.058	6.261.121
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(29.574)	(28.443)	(21.897)	(79.914)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	374.304	5.639.742	167.161	6.181.207
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(29.574)	(50.546)	(21.897)	(102.017)
Könyv szerinti érték összesen	374.304	5.711.968	167.161	6.253.433
Le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés	-	(8.167)	-	(8.167)

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott kölcsönök, valamint az ügyfelek részére nyújtott hitelek és kölcsönök a 14. megjegyzés szerint. Az alábbi táblázatból látható a kategóriánként való felosztás.

<i>Könyv szerinti értékek összesen</i>	Megjegyzés	2010 ezer EUR
Bankoktól járó		
Hitelek és kölcsönök – harmadik fél	14	1.387.202
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök		
Terheléses és hitelkártya adósok	14	374.304
Kereskedelmi hitelek	14	3.806.127
Lakossági hitelek	14	167.161
A nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett hitelek	14	518.639
		<hr/> 6.253.433 <hr/>

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Hitelezési kockázatnak való kitettség – hitelek és kölcsönök harmadik felek részére

2009	Terheléses és hitelkártya adósok ezer EUR	Kereske- delmi kölcsönök ezer EUR	Fogyasztói kölcsönök ezer EUR	Összesen ezer EUR
Bruttó összeg	379.834	3.203.241	345.421	3.928.496
<u>Egyedi értékvesztés</u>				
Folyamatos	-	17.650	-	17.650
1-119 napja lejárt	-	79.208	-	79.208
120-179 napja lejárt	-	-	-	-
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	20.598	-	20.598
Bruttó összeg	-	117.456	-	117.456
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(28.969)	-	(28.969)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	-	88.487	-	88.487
<u>Kollektív értékvesztés</u>				
Jelenlegi	329.319	3.074.151	280.002	3.683.472
1-89 napja lejárt	41.167	5.539	57.265	103.971
90-119 napja lejárt	5.751	3.866	5.847	15.464
120-180 napja lejárt	3.595	284	2.307	6.186
180 napon túli	-	1.947	-	1.947
Bruttó összeg	379.832	3.085.787	345.421	3.811.040
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(31.361)	(31.371)	(28.918)	(91.650)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	348.471	3.054.416	316.503	3.719.390
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(31.361)	(60.340)	(28.918)	(120.619)
Könyv szerinti érték összesen	348.471	3.142.903	316.503	3.807.877
Le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés	-	(5.450)	-	(5.450)

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott kölcsönök, valamint az ügyfelek részére nyújtott hitelek és kölcsönök a 14. megjegyzés szerint. Az alábbi táblázatból látható a kategóriánként való felosztás.

Könyv szerinti értékek összesen	Megjegyzés	2009 ezer EUR
Bankoktól járó		
Hitelek és kölcsönök – harmadik fél	14	845.517
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök		
Terheléses és hitelkártya adósok	14	348.471
Kereskedelmi hitelek	14	2.297.386
Lakossági hitelek	14	316.503
		3.807.877

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az értékvesztési egyenlegekre képzett tartalékok mozgásai

	Terheléses és hitelkártya adósok ezer EUR	Kereskedel- mi hitelek ezer EUR	Lakossági hitelek ezer EUR	Összesen ezer EUR
Egyenleg 2009. január 1-én	(11.575)	(56.128)	(1.989)	(69.692)
Vállalati fúzióból eredő tartalékok	(5.756)	(10.697)	(18.808)	(35.261)
2009-ben képzett tartalékok	(6.480)	(20.478)	5.842	(21.116)
Egyenleg 2009. december 31-én	(23.811)	(87.303)	(14.955)	(126.069)
Az év folyamán képzett tartalékok	2.246	6.500	7.138	15.885
Egyenleg 2010. december 31-én	(21.565)	(80.803)	(7.817)	(110.184)

A folyó évi eredménykimutatásra ráterhelt nettó hitelezési veszteségek

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Folyó évi értékvesztési terhek	15.885	(56.377)
Hitel-visszaírások/behajtások nettó összege	(95.875)	(92.438)
	(79.990)	(148.815)

A társaság szintjén a Hitelezési Bizottság rendszeresen, összpontosítva áttekinti az egyes kötelezetteket és portfóliókat. A Társaság teljes hitelezési kitettsége (a kötelezettségvállalásokkal együtt) lebontva a következőképpen alakult:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Bruttó kitettség		
– rendelkezésre tartások és garanciák	17.461.258	13.213.574
– mérleg-kitettségek	17.001.944	14.044.265
Kitettség összesen	34.463.202	27.257.839

Megjegyzés: A Társaság nem ismeri el azt, hogy a csoportközi egyenlegek hitelezési kitettségeket eredményeznek.

A mérleg miatti kitettségek magukban foglalják a központi bankoknál lévő betéteket és egyenlegeket, a kereskedési célú eszközöket, hiteleket és kölcsönöket, befektetési célú értékpapírokat, származékos pénzügyi eszközöket és egyéb eszközöket.

A pénzeszközöket és az OECD-ba tartozó országok államkötvényeit biztosítékul birtokoljuk jelentős számú kötelezettségvállalással és garanciával szemben.

A Társaságnál a mérlegből eredő hitelezési kockázat koncentrációk ágazatonként a következők:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Pénzügyi szolgáltatások	9.572.917	9.709.237
Kormányok és központi bankok.	2.875.787	1.277.238
Műszaki ágazatok / elektronika	1.075.950	505.009
Fogyasztási	912.248	709.746
Szállítás	658.753	59.501
Mezőgazdaság	363.478	211.370
Élelmiszer- és italgártás	332.723	138.004

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Vegyipar	216.063	206.114
Olaj és gáz	147.562	58.750
Építés	106.633	72.428
Kommunikáció	98.746	9.005
Önkormányzat	39.459	-
Egyéb	601.625	1.087.863
	<u>17.001.944</u>	<u>14.044.265</u>

A hitelezési kockázati kitettségekben szerepelnek a központi bankoknál lévő pénzeszközök és egyenlegek, a kereskedési célú eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, hitelek és kölcsönök, befektetési célú értékpapírok és egyéb eszközök.

Az alábbi táblázat régióként mutatja be a hitelezések koncentrációját.

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Nyugat-Európa	9.186.910	7.292.221
Közép-Európa	4.890.149	5.745.655
Közép- / Dél-Amerika	1.356.117	135.647
Közél-Kelet / Afrika	763.282	306.897
Észak-Amerika	597.964	290.599
Egyéb	207.522	273.246
	<u>17.001.944</u>	<u>14.044.265</u>

A hatósági tőkekövetelmények kezelése

A Társaság vezető szabályozó hatósága, az Ír Központi Bank („CB”) megállapítja és nyomon követi a Társaság részére szóló tőkekövetelményeket.

A folyó tőkekövetelmények megvalósítása során a CB előírja, hogy a Társaság tartsa fenn a teljes tőkének a teljes tőkekövetelményhez viszonyított előírt arányát. A Társaság a követelményeket a CB szabályainak megfelelően számítja ki.

A Társaságnak az a politikája, hogy erős tőkebázist tart fenn, hogy megőrizze a befektetők, hitelezők és az ügyfél bizalmát és alátámassza a vállalat jövőbeli fejlődését. A tőke szintjének a részvényesi hozamra gyakorolt hatását is elismerjük, akárcsak annak szükségességét, hogy egyensúlyt kell fenntartani a magasabb hozamok (amelyek nagyobb hitelfelvétellel lennének lehetségesek), valamint az egészséges tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság között.

Hatósági tőkekövetelmények

A Társaság szabályozói tőkehelyzete december 31-én az alábbi volt:

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Teljes szabályozói tőke	<u>2.910.429</u>	<u>2.795.538</u>
Teljes tőkekövetelmény	<u>1.221.095</u>	<u>1.039.074</u>
Tőkemegfelelési mutató	17%	22%

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A Társaság az egész időszakon keresztül eleget tett minden tőke megfelelési követelménynek. A Társaság tőkekövetelményeiről és kockázatkezeléséről szóló további információk („A 3. pillért érintő feltárások”) megtalálhatók a www.citigroup/citi/fin honlapon.

14. Pénzügyi eszközök és források

Az alábbi táblázat vázolja a 2010. december 31-én és 2009. december 31-én meglévő összes pénzügyi eszközt és forrást.

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	3.899.758	2.759.287
Nem forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	13.040.883	11.285.333
Pénzügyi források összesen	16.940.641	14.044.620

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi források összesen	1.583.466	1.833.136
Nem forgalmi értéken jegyzett pénzügyi források összesen	11.660.719	9.072.138
Pénzügyi források összesen	13.244.185	10.905.274

„A pénzügyi instrumentumok: feltárások” című 7. IFRS-nek megfelelően a Társaság elfogadta a pénzügyi instrumentumok forgalmi érték szerinti hierarchiába rendezett osztályozását. Ezért a Társaság köteles a forgalmi értéken jegyzett pénzügyi instrumentumait azon inputok jelentőségén alapuló hierarchia szerint besorolni, amelyek felhasználásával eljut ezen instrumentumok átfogó forgalmi értékéhez. A forgalmi értékek hierarchiáját az alábbiak szerint határoztuk meg:

- 1. szint: Azonos instrumentumra vonatkozólag aktív piacon jegyzett (ki nem igazított) piaci árfolyam.
- 2. szint: Az akár közvetlenül (azaz árfolyamokként), akár közvetve (azaz az árfolyamokból levezetve) megfigyelhető inputokon alapuló értékelési technikák. Ez a kategória magában foglalja azon instrumentumokat, amelyeket az alábbiak felhasználásával értékeltünk: hasonló instrumentumok esetében az aktív piacokon jegyzett piaci árfolyamok; azonos vagy hasonló instrumentumok esetében kevésbé aktív piacokon jegyzett árfolyamok; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős inputot közvetlenül vagy közvetve meg lehet figyelni a piaci adatokból kiindulva.
- 3. szint: A jelentős, meg nem figyelhető inputokat felhasználó értékelési technikák. Ez a kategória magában foglal minden olyan instrumentumot, ahol az értékelési technika felöleli a meg nem figyelhető adatokon alapuló inputokat, és ahol a meg nem figyelhető inputok jelentős hatást gyakorolnak az instrumentum értékelésére. Ebbe a kategóriába beletartoznak azok az instrumentumok, amelyeket a hasonló instrumentumok esetében jegyzett árfolyamok alapján értékeltünk, ahol is jelentős, meg nem figyelhető kiigazítások vagy feltételezések szükségesek az instrumentumok közötti eltérések tükrözéséhez.

A 2010. december 31-én végződött év során nem történtek áthelyezések az 1. és 2. szint között, és nem birtokoltunk 3. szintű pénzügyi instrumentumokat.

Az alábbi táblázat bemutatja a forgalmi érték hierarchiájának szintjei szerint forgalmi értéken jegyzett pénzügyi instrumentumok elemzését:

2010. december 31-én	Forgalmi érték			Összesen ezer EUR
	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR	
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1.539.872	-	1.539.872
Kereskedési célú eszközök	55.919	179.843	-	235.762

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Befektetési célú értékpapírok	787.509	817.976	-	1.605.485
A nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök	-	518.639	-	518.639
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök	843.428	3.056.330	-	3.899.758
2010. december 31-én		Forgalmi érték		
	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR	Összesen ezer EUR
Pénzügyi források				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1.583.466	-	1.583.466
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi források	-	1.583.466	-	1.583.466

A nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett, összesen 519 millió eurós hitelek a pénzügyi helyzet kimutatásának az „ügyfelek részére nyújtott hitelek és kölcsönök” rovatában szerepelnek. Ezen eszközöket a Társasághoz az év során áthelyezték, és (amint az 1(h) megjegyzésben is tárgyaljuk) ezek *a nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök*.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2009. december 31-én	Forgalmi érték			Összesen ezer EUR
	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR	
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1.779.021	-	1.779.021
Kereskedési célú eszközök	50.876	32.698	-	83.574
Befektetési célú értékpapírok	568.967	327.725	-	896.692
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök	<u>619.843</u>	<u>2.139.444</u>	<u>-</u>	<u>2.759.287</u>
2009. december 31-én				
	1. szint ezer EUR	2. szint ezer EUR	3. szint ezer EUR	Összesen ezer EUR
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1.833.136	-	1.833.136
Forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök	<u>-</u>	<u>1.833.136</u>	<u>-</u>	<u>1.833.136</u>

Az alábbiakban szerepel a Bank azon pénzügyi instrumentumainak a könyv szerinti összegei és forgalmi értékei osztályonként történő összehasonlítása, amelyeket nem rögzítettünk forgalmi értéken a pénzügyi kimutatásokban. Ez a táblázat nem tartalmazza a nem-pénzügyi eszközök és nem-pénzügyi források forgalmi értékét.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Megj.	2010. december 31.			2009. december 31		
	Hitelek és követelések ezer EUR	Egyéb amortizált költség ezer EUR	Könyv szerinti érték összesen ezer EUR	Forgalmi érték összesen ezer EUR	Könyv szerinti összeg összesen ezer EUR	Forgalmi érték összesen ezer EUR
Pénzügyi eszközök						
Készpénz és egyenlegek a központi banknál	11	979.734	996.999	996.999	310.121	310.121
Hitelek és kölcsönök bankok részére						
Társaságközi hitelek és kölcsönök	28	6.078.413	6.078.413	6.072.723	6.951.832	6.951.832
Harmadik félnek nyújtott hitelek és kölcsönök		1.387.202	1.387.202	1.388.196	845.517	844.966
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök		7.465.615	7.465.615	7.460.918	7.797.349	7.796.798
Terheléses és hitelkártya adósok	13	374.304	374.304	374.390	348.471	325.109
Kereskedelmi hitelek	13	3.806.127	3.806.127	3.806.553	2.297.386	2.298.951
Lakossági hitelek	13	167.161	167.161	150.221	316.503	297.592
		4.347.592	4.347.592	4.331.164	2.962.360	2.921.652
Egyéb pénzügyi eszközök		-	230.677	230.677	215.503	215.149
		12.792.941	13.040.883	13.019.759	11.285.333	11.243.720

A nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett hiteleket – amelyek teljes összege 519 millió euró (2009: nulla euró) – tartalmazza a pénzügyi helyzet kimutatása a „hitelek és kölcsönök ügyfeleknek” című rovatban. Ezeket az eszközöket az év folyamán transzferálták a Társasághoz, és az 1(h) megjegyzésben is tárgyaljuk „nyereség és veszteség révén forgalmi értéken jegyzett pénzügyi eszközök” cím alatt.

2010. december 31-én várhatóan a beszámolási időpontot követő több mint 12 hónap múlva megtérül az „ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök” 376 millió eurós összege (2009: 628 millió euró). Az újratárgyalt hitelek könyv szerinti összege 2010. december 31-én 19 millió euró (2009: 7 millió euró) volt.

Az egyéb pénzügyi eszközök elsősorban a Társaság Worldlink többdevizás tranzakciós szolgáltatási üzletágához kapcsolódó követelés-egyenlegekből állnak.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

	2010. december 31.			2009. december 31	
	Egyéb amortizált költség ezer EUR	Könyv szerinti összesen ezer EUR	Forgalmi érték összesen ezer EUR	Könyv szerinti összesen ezer EUR	Forgalmi érték összesen ezer EUR
Pénzügyi források					
Bankok betétei – társaságközi	2.347.434	2.347.434	2.347.428	310.280	310.239
Bankok betétei – harmadik fél	1.343.083	1.343.083	1.343.077	690.771	690.726
	3.690.517	3.690.517	3.690.505	1.001.051	1.000.965
Ügyfélszámlák	6.592.415	6.592.415	6.552.932	6.898.393	6.893.437
Kibocsátás alatt álló értékpapírok	-	-	-	7.212	7.212
Egyéb források	1.377.787	1.377.787	1.377.788	1.165.482	1.165.482
	11.660.719	11.660.719	11.621.225	9.072.138	9.067.096

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

- A származékos pénzügyi instrumentumokat, kereskedési eszközöket, valamint a kibocsátás alatt álló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az aktív piacokon uralkodó és jegyzett piaci árfolyamok alapulvételével, forgalmi értéken mérjük. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a forgalmi értéket más értékelési technikák alapján becsüljük fel, ideértve a diszkontált cash flow modelleket és opcióárzási modelleket is. A piaci árfolyamban szerepelnek a hitel értékkiigazításai is.
- Az értékesítés céljára rendelkezésre állóként vagy a nyereség és veszteség révén forgalmi érték szerint jegyzett befektetési célú értékpapírokat a jegyzett piaci árfolyamokhoz viszonyított forgalmi értéken mérjük, ha ilyen árfolyamok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a forgalmi értékeket más elismert értékelési technikák alapján becsüljük fel.
- A hitelek és kölcsönök, valamint egyéb hitelnyújtások forgalmi értékét a belső értékelési technikák – mint pl. a diszkontált cash flow elemzések – segítségével becsüljük fel. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközökkel kapcsolatos legfrissebb kereskedési tevékenység körében jegyzett árfolyamokat. Bizonyos esetekben a forgalmi érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak, vagy gyakran átárazásra kerülnek.
- 2010 során a Társaság forgalmi értéken megszerezte hitelek egy csoportját. Ugyanakkor a Társaság kamatláb-swap ügyleteket kötött, a megszerzett hitelek kamatláb-kockázatának kezelésére. A hitelek jegyzése a nyereségen és veszteségen keresztül forgalmi értéken történt, hogy elkerüljünk mindennemű rossz számvetési illeszkedést a növekményi alapú hitel, valamint a forgalmi értéken jegyzett derivatíva között. A piacáráskor esetleg felmerülő, a hitelekből vagy swap-ügyletekből eredő nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül az eredménykimutatáshoz rendeljük hozzá. A hitelek utáni hitelezési kockázatot minimálisnak (és viszonylag stabilnak) tekintjük, miután mindegyik hitel egy AAA minősítésű exporthitel-ügynökség garantálja.
- Azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalmi értékét, amelyek amortizált költségen kerülnek besorolásra, a diszkontált cash flow-k alkalmazásával mérjük.
- Az ügyfelek betétszámlájával felmerülő kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb források forgalmi értékét a diszkontált cash flow-k segítségével becsüljük fel, lehetőleg a piaci árfolyamokat, vagy pedig a Csoport által hasonló hátralévő futamidővel rendelkező betétekre jelenleg kínált kamatlábakat alkalmazva.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

- A központi bankoknál lévő rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti összege ésszerűen megközelíti az egyenlegek rövid lejáratú jellege miatti forgalmi értéket.

15. Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok az OECD-tagállamok által kibocsátott államkötvényekből állnak.

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Befektetési célú, értékesítés céljából rendelkezésre álló értékpapírok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:		
- tőzsdén jegyzett	1.228.472	669.334
- tőzsdén nem jegyzett	376.941	226.752
Részvények:		
- tőzsdén jegyzett	-	534
- tőzsdén nem jegyzett	72	72
	1.605.485	896.692

16. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2010 Névleges összeg	2010 Forgalmi érték		2009 Névleges összeg	2009 Forgalmi érték	
	ezer EUR	Eszköz ezer EUR	Forrás ezer EUR	ezer EUR	Eszköz ezer EUR	Forrás ezer EUR
Devizaárfolyamhoz kötött kontraktusok						
Határidős szerződések	8.516.278	130.149	123.947	7.798.574	121.763	126.323
Deviza swap-ügyletek	6.131.427	130.404	133.862	7.933.600	165.100	197.970
Opciók	1.262.380	15.198	15.184	2.557.311	46.657	46.644
	15.910.085	275.751	272.993	18.289.485	333.520	370.937
Kamatlábhoz kötött kontraktusok						
Határidős kamatláb megállapodások	8.825.201	5.436	7.722	5.028.910	11.009	9.697
Kamatláb swap-ügyletek	53.639.191	1.256.316	1.300.086	58.763.822	1.346.084	1.364.094
Opciók	114.945	1.700	1.996	3.846.698	87.282	87.282
	62.579.337	1.263.452	1.309.804	67.639.430	1.444.375	1.461.073
Részvényhez és áruhoz kötött kontraktusok						
Opciók	8.216	669	669	694	1	1
Swap-ügyletek	-	-	-	2.566	1.125	1.125
	8.216	669	669	3.260	1.126	1.126
Származékos kontraktusok összesen	78.497.638	1.539.872	1.583.466	85.932.175	1.779.021	1.833.136

További részletek találhatóak a 13. megjegyzésben arról, hogy a Társaság hogyan használja fel a származékos pénzügyi instrumentumokat a kockázatkezelési irányelvei és eljárásai keretében.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

17. Saját váltók

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Fix kamatozású váltók	-	7.212
	<u>-</u>	<u>7.212</u>

18. Egyéb források

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Tartozások	1.031.357	1.000.905
Egyéb egyenlegek	346.430	189.538
	<u>1.377.787</u>	<u>1.190.443</u>

A tartozások túlnyomórészt a Társaság Worldlink többdevizás tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerülő, előfinanszírozott kötelezettségek vonatkozásában fizetendő összegekből állnak. Az egyéb egyenleg magában foglalja a többi pénzügyi intézet, vállalat és egyéb csoportbeli szervezet részére, elsősorban az előrefizetett kockázati részesedésekre, az elszámolás folyamatában jelentkező tételekre, valamint beszállító-finanszírozási tranzakcióra vonatkozólag fizetendő összegeket.

19. Részesedések alvállalkozásokban

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Január 1-én	1.295	5.227
Növekedés fúziók révén	-	1.295
Elidegenítés	-	(5.227)
December 31-én	<u>1.295</u>	<u>1.295</u>

A Társaságnak az alábbi leányvállalatba van befektetése:

Név	Bejegyzés országja	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Százalékos tulajdoni hányad
Citibank Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	Magyarország	Befektetett eszközök vásárlása és bérlete	december 31.	1016 Budapest, Hegyalja út 7-13. Magyarország	a törzsrészesvények által megtestesített tőke 100%-a

[A kft-nek nem lehet semmiféle részvénye! A ford. megj.]

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

20. Ingatlanok és berendezések

	Bérlemények fejlesztése	Gépjárművek, bútorok és berendezések	Összesen
	ezer EUR*	ezer EUR*	ezer EUR
Költségek			
2009. január 1-én	11.798	17.293	29.091
Fúziókból eredő hozzáadások	15.161	22.063	37.224
Hozzáadások	6.715	6.013	12.728
Elidegenítések	(5.853)	(4.790)	(10.643)
Deviza	(572)	(597)	(1.169)
2009. december 31-én	27.249	39.982	67.231
Hozzáadások	4.032	16.246	20.278
Elidegenítések	(13.455)	(14.395)	(27.850)
Deviza	523	570	1.093
2010. december 31-én	18.349	42.403	60.752
Értékcsökkenés			
2009. január 1-én	9.221	12.724	21.945
Fúziókból eredő hozzáadások	5.309	10.692	16.001
Terhelés az év során	3.136	5.352	8.488
Elidegenítések	(2.563)	(2.740)	(5.303)
Deviza	(53)	(367)	(420)
2009. december 31-én	15.050	25.661	40.711
Terhelés az év során	2.646	5.322	7.968
Elidegenítések	(13.100)	(2.241)	(15.341)
Deviza	510	711	1.221
2010. december 31-én	5.106	29.453	34.559
Nettó könyv szerinti érték			
2010. december 31.	13.243	12.950	26.193
2009. december 31.	12.198	14.321	26.520

* A folyó évben újból megállapításra kerültek a 2009. január 1-én rögzített, ingatlanokra, üzemekre és berendezésekre vonatkozó nyitó egyenlegek. Az újbóli megállapítás miatt merült fel, hogy át kellett sorolni a gépjárművekből, bútorokból és berendezésekből álló eszközöket a bérlemény-fejlesztésekhez. A nettó könyv szerinti érték alapján az átsorolásnak nem volt kihatása a folyó vagy előző időszakok egyikére sem.

Nem voltak tőkésített hitelfelvételi költségek az üzemek és berendezések megszerzésével kapcsolatban az év folyamán (2009: nulla euró).

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Goodwill és immateriális javak

	Goodwill	Számítógép és szoftver	Összesen
	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
Költség	281.943	9.877	291.820
2009. január 1-én			
Hozzáadások fúziókból	-	7.502	7.502
Hozzáadások	-	26.039	26.039
Elidegenítések	-	(1.142)	(1.142)
Deviza	-	(22)	(22)
2009. december 31-én	<u>281.943</u>	<u>4.254</u>	<u>324.197</u>
Hozzáadások	-	49.893	49.893
Elidegenítések	-	(1.503)	(1.503)
Átvitel a hosszú lejáratú eszközökhöz – értékesítési célú birtoklás	-	(53.912)	(53.912)
Deviza	-	2.746	2.746
2010. december 31.	<u>281.943</u>	<u>39.478</u>	<u>321.421</u>
Amortizációs költségek és értékvesztések			
2009. január 1.	-	3.243	3.243
Amortizáció	-	5.544	5.544
Elidegenítések	-	(1.140)	(1.140)
Deviza	-	722	722
2009. december 31-én	-	8.369	8.369
Amortizáció	-	8.533	8.533
Értékvesztés	98.000	-	98.000
Elidegenítések	-	(1.011)	(1.011)
Deviza	-	724	724
2010. december 31.	<u>98.000</u>	<u>16.615</u>	<u>114.615</u>
Nettó könyv szerinti érték			
2010. december 31.	<u>183.943</u>	<u>22.863</u>	<u>206.806</u>
2009. december 31.	<u>281.943</u>	<u>33.885</u>	<u>315.828</u>

A goodwill 2008 folyamán annak eredményeként merült fel, hogy megszereztük egy vállalat eszközeit a Cseh Köztársaságban. A megszerzett műveletek forgalmi értéke 600 millió euró volt, amely egy 282 millió euró goodwill összetevőt tartalmaz. A használati érték számítása nyomán a vállalat visszanyerhető összege 183 millió euró, így a vezetőség véleménye szerint 98 millió eurós nagyságrendben goodwill értékvesztés történt, és ezen értékvesztést az eredménykimutatásban ismertük el. Az érték előző évhez képest történő csökkenésének elsődleges hajtóereje a 2013 utánra előrevetített bevétel- és költség szintek változása volt, miután ezeknél a 2009. évi tényszámokból indultunk ki, amelyek alacsonyabbak voltak, mint az előző évi kivétések során előzetesen jelzett szintek. A 2. megjegyzés ismerteti a goodwill értékelésével összefüggésben alkalmazott előfeltételezéseket.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az év során nem voltak az immateriális javak megszerzésével kapcsolatos, belsőleg generált szoftverköltések vagy tőkésített hitelfelvételi költségek (2009: nulla euró).

22. Hosszú lejáratú eszközök – értékesítési cél

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
Immateriális javak		
Számítógépes szoftver	53.912	-
	<u>53.912</u>	<u>-</u>

Az év során az a megállapodás született, hogy lépéseket kell tenni annak érdekében, hogy megtárgyaljuk bizonyos szoftvernek valamelyik kapcsolt vállalkozás részére történő eladását. Az értékesítendő eszközök összértéke 54 millió eurót tesz ki, és azokat értékesítési célokból birtokoltként soroltuk be, mert az eladás nem fejeződött be az év végéig, hanem várhatóan a következő 12 hónapon belül zárul le. A tervezett ügyletet utólag jóváhagyta a Társaság és a kapcsolt vállalkozás igazgatósága egyaránt.

23. Halasztott adó-visszatérítési igények

	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
2010. január 1-én	12.219	4.355
Fúzió útján szerzett – eszköz	-	4.176
Fúzió útján szerzett – forrás	-	(6.254)
Eredménykimutatásra terhelve (10a. megjegyzés)	<u>(1.766)</u>	<u>9.942</u>
2010. december 31-én	<u>10.453</u>	<u>12.219</u>

A halasztott adó mozgása a következő:

	Egyenleg 2010. január 1-én	Elismerve az eredmény- kimutatásban	Elismerve az egyéb átfogó eredményben	Egyenleg 2010. december 31-én
Ingatlanok / berendezések és szoftver	1.023	1.624	-	2.647
Értékesítési célú értékpapírok	60	(426)	-	(366)
Hitelezési veszteségre képzett tartalékok	5.951	(3.036)	-	2.915
Adózási szempontú veszteség átvitele	650	(90)	-	560
Részvényalapú fizetési tranzakciók	566	(974)	-	(408)
Egyebek	3.969	1.136	-	5.105
	<u>12.219</u>	<u>(1.766)</u>	-	<u>10.453</u>

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

24. Behívott részvénytőke

Engedélyezve	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
5.000.000.000 darab egyenként 1 eurós törzsrészvény	<u>5.000.000</u>	<u>5.000.000</u>

Kiosztva, behíva és teljesen befizetve	2010 ezer EUR	2009 ezer EUR
9.318.254 (2009: 9.318.254 darab 1 eurós törzsrészvény)	<u>9.318</u>	<u>9.318</u>

25. Részvényalapú ösztönzési tervek

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényalapú ösztönzési tervében, hogy magához vonzza, megtartsa és motiválja a dolgozókat, díjazza hozzájárulásukat a vállalati tevékenységhez, és bátorítsa a munkavállalói részvénytulajdonost.

Részvényopciós program

A Társaság részt vesz munkavállalói számára a Citigroup számos részvényopciós programjában. Általánosságban: 2005 januárja óta részvényopciókat csak a Citigroup Tőkeakkumulációs Programjának („CAP”) résztvevői részére nyújtottak, akik azt választották, hogy részvényopciót kapjanak a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások helyett. Mindegyik részvényopciót a Citigroup törzsrészvényeiben adjuk, amelyek gyakorlási árfolyama egyenlő a juttatás időpontjában fennálló forgalmi értékkel. A 2005 januárja óta nyújtott opciók tipikusan 25%-ot szolgáltatnak minden évben négy éven keresztül és hatéves futamidejűek. A 2004-ben nyújtott opciók is tipikusan hatéves futamidejűek, de harmadolásra kerülnek minden évben három éven keresztül, úgyhogy az első juttatási időpont a nyújtás dátuma után 17 hónappal van. A 2003 óta nyújtott munkavállalói részvényopciók gyakorlása révén megszerzett alapul szolgáló részvények eladása egy kétéves időszak alatt korlátozott (és a részvények ezt követően a felső vezetés részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásának tárgyát képezik). 2003 előtt a Citigroup opciói (ideértve a Citicorp és a Travelers Group, Inc. egyesülési időpontja óta nyújtott opciókat is) általában tízéves futamidejűek voltak, és évi 20%-os ütemben nyújtották azokat öt éven keresztül, úgyhogy az első átruházásra a nyújtás időpontját követő 12-18 hónappal került sor.

Bizonyos opciók, amelyeket többnyire 2003. január 1. előtt biztosítottunk, lehetővé teszik az opciót gyakorló munkavállaló számára, hogy bizonyos körülmények között új opciókat (újrátöltési opciókat) kapjon a gyakorlási ár és a gyakorláskor esedékes forrásadók kiegyenlítésére felhasznált törzsrészvények számával egyenlő mennyiségben. A kapcsolódó eredeti opció hátralévő futamidejére nyújtott újrátöltési opciók hat hónap eltelté után ruházódnak át. Az opciót nem lehet gyakorolni az újrátöltési módszer alkalmazásával, kivéve, ha a gyakorlás időpontjában a piaci árfolyam legalább 20%-kal meghaladja az opció gyakorlási árát. Az újrátöltési opciókat a kapcsolódó eredeti juttatásokból eredő különálló juttatásként kezeltük. Az újrátöltési opciók célja az, hogy ösztönözze a munkavállalókat az opciók mielőbbi gyakorlására, és az így szerzett részvények megtartására, hogy előmozdítsák a Társaság hosszú távú politikáját, melynek célja a dolgozók növekvő részvénytulajdonának bátorítása.

2009 óta a Társaság a széles körű Citigroup Munkavállalói Opciós Juttatási (CEOG) Program alapján saját szabad választása szerint egyszeri opciójuttatásban részesítette az erre jogosult munkavállalókat a Citigroup 2009. évi Részvényösztönzési Programja alapján. A CEOG szerint az opciók juttatása általában három évre elosztva történik, az opció futamideje a juttatás időpontjától számított 6 év, és az opciógyakorláskor megszerzett részvények nincsenek alávetve értékesítési korlátozásnak.

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A Társaság részére szóló, a Citigroup részvényopciós programján alapuló, 2010. és 2009. évi részvényopciós aktivitással kapcsolatos tájékoztatás a következő:

	2010		2009	
	Opciók	Súlyozott átlagos gyakorlási árfolyam USD	Opciók	Súlyozott átlagos gyakorlási árfolyam USD
Forgalomban van az év elején	2.356.871	11.26	183.923	41.46
Nyújtott	-	-	1.921.531	4.08
Jogvesztés alá eső	(52.560)	15.36	(3.799)	49.22
Átruházások	(193.384)	27.86	292.128	42.62
Lejárt	(52.398)	41.15	(36.912)	32.05
Forgalomban van az év végén	2.058.529	8.83	2.356.871	11.26
Gyakorolható az év végén	1.163.399	12.39	395.960	44.20

Az alábbi táblázat összegezi a Citigroup részvényopciós programja alapján forgalomban lévő részvényopciókról szóló, 2010. december 31-i tájékoztatást:

Gyakorlási árk tartománya	Forgalomban lévő száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD	Gyakorol- hatók száma	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD
< 5,00 USD	1.802.136	4,24	4,08	912.134	4,08
5,01 USD - 39,99 USD	34.867	0,05	24,45	30.134	24,45
40,00 USD - 44,99 USD	136.502	0,07	42,11	136.502	42,11
≥ 45,00 USD	85.024	0,01	49,71	84.620	49,69
	2.058.529	4,37	8,83	1.163.390	12,39

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az alábbi táblázat összegezi a Citigroup részvényopciós programjai alapján 2009. december 31-én forgalomban lévő részvényopciókról szóló információkat:

Gyakorlási árák tartománya	Forgalomban lévők száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlagos gyakorlási ár	Gyakorolhatóak száma	Súlyozott átlagos gyakorlási ár
			USD		USD
< 5,00 USD	1.921.531	4,75	4,08	-	-
5,01 USD - 39,99 USD	40.208	0,07	24,45	10.052	24,45
40,00 USD - 44,99 USD	242.470	0,15	41,87	242.470	41,87
≥ 45,00 USD	152.662	0,05	49,60	143.438	49,52
	<u>2.356.871</u>	<u>5,02</u>	<u>11,26</u>	<u>395.960</u>	<u>44,20</u>

Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup CAP programjában, amelynek alapján a Citigroup törzsrésvényeit kiadják korlátozott vagy halasztott részvény formájában a részt vevő dolgozóknak. Minden részvényjuttatási programra érvényes az, hogy az alkalmazandó átruházási időszak alatt a juttatott részvényeket a résztvevők nem adhatják el illetve nem ruházhatják át, és a juttatás törlésre kerül, ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik. Miután a juttatás élővé válik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak (a felső vezetők részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásának alávetve). A juttatás időpontjától a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók irányíthatják a részvények utáni szavazást, és rendszeres osztalékot kaphatnak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrésvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, osztalékjellegű kifizetést kaphat, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrésvényei után, de nem szavazhat.

A program úgy rendelkezik, hogy mindazon munkavállalók, akik eleget tesznek bizonyos életkori és a szolgálati időre vonatkozó követelményeknek, megszüntethetik aktív munkaviszonyukat, de továbbra is birtokolhatják juttatásaikat, amennyiben teljesítenek bizonyos versenytitlimi rendelkezéseket. A nyugdíjjogosult munkavállalók részére szóló juttatások ugyanolyan módon keletkeznek a juttatási időpontot megelőző évben, mint ahogy a pénzügyi ösztönző jutalom is.

A 2010., 2009., 2008., 2007. és 2006. év januárjában biztosított részvényjuttatások általában évente 25%-ban kerülnek kiosztásra, négy éven keresztül. A részvényopciós program táblázatában bemutatott számadatok tartalmazzák a CAP alapján nyújtott opciókat.

A folyó évi részvényjuttatásokra vonatkozó információk a következők:

	2010	2009
Juttatott részvények	1.429.047	2.136.528
Részvényenkénti súlyozott átlagos forgalmi érték	4,17 USD	4,67 USD
A nyereségre ráterhelt kompenzációs költség	5.366.947 EUR	3.839.737 EUR
A részvényben elszámolt tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti összege	4.919.803 EUR	2.600.645 EUR
A juttatott előnyökért való kötelezettség teljes bennfoglalt értéke	443.711 EUR	0 EUR
A részvényekkel kapcsolatban rögzített forgalmiérték-kiigazítások	447.144 EUR	1.239.092 EUR

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A forgalmi értékre vonatkozó feltételezések

Az újratöltési opciókat az eredeti kapcsolódó juttatásoktól elkülönített juttatásként kezeltük. A Társaság újratöltési programja alapján az opció gyakorlásakor a munkavállalók a korábban tulajdonban tartott részvényeket használják fel a gyakorlási ár kifizetéséhez és átadják azokat a részvényeket, amelyeket egyébként a kapcsolódó adólevonásért kellene megkapniuk, és újratöltési opciót kapnak, amely ugyanolyan számú részvényre terjed ki, mint amennyit ilyen célokra felhasználtak. Az újratöltési opciók átruházása egy hathónapos időszak végén fejeződik be. Az újratöltési opciók célja, hogy ösztönözzék a munkavállalókat az opciók mielőbbi gyakorlására és az így megszerzett részvények megtartására, hogy előmozdítsák a Társaság hosszú távú politikáját, amely a növekvő munkavállalói részvénytulajdont bátorítja. E program eredménye az, hogy a munkavállalók általában a lehető leggyorsabban gyakorolni kívánják az opciókat, és ezért ezen opciók rövid várható élettartammal rendelkeznek. A rövidebb opciós élettartamok alacsonyabb értékelésekhez vezetnek, a binomiális opciós modell alkalmazásával. Ezen értékeket azonban gyorsabban adjuk ki, az újratöltési opciók rövidebb átruházási időtartama miatt. Ezenkívül miután az újratöltési opciókat különálló juttatásként kezeljük, az újratöltési jellegzetesség létezése nagyobb számú opció értékelését eredményezi.

Az újratöltési program alapján gyakorolt opciók, valamint bizonyos más nyújtott opciók gyakorlása révén kapott részvények eladási korlátozás alá esnek. Diszkontokat alkalmaztunk ahhoz, hogy meghatározzuk a nyújtott opciók forgalmi értékét ezen eladási korlátozások tükrözésével.

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

A következő évek során nyújtott opciók	2010	2009
Súlyozott átlagos forgalmi érték az év végén		
Opció	n/a	0,41 USD
Súlyozott átlagos várható élettartam		
Eredeti juttatások	n/a	5 év
Újratöltési juttatások	n/a	1 év
Opció élettartama	n/a	5 év
Értékelési feltételezések		
Várható ingadozás	n/a	37,74%
Kockázatmentes kamatláb	n/a	2,56%
Várható osztalékhozam	n/a	0,00%
Várható éves jogvesztések	n/a	9,62%

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

26. Feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázatok megadják a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások névleges tőkeösszegeit és kockázattal súlyozott összegeit. A nominális tőkeösszegek jelzik a mérleg-fordulónapon élő üzletek volumenét, és nem képviselnek kockázattal súlyozott összegeket. A kockázattal súlyozott összegeket a tőke megfelelésről szóló Ír Pénzügyi Szabályozó Irányelvek szerint számítottuk ki.

	Szerződéses összeg 2010 ezer EUR	Kockázattal súlyozott összeg 2010 ezer EUR	Szerződéses összeg 2009 ezer EUR	Kockázattal súlyozott összeg 2009 ezer EUR
Le nem hívott hitelkeretek egyéb kötelezettségvállalások	3.256.044	1.169.639	1.939.628	747.474
– 1 évnél rövidebb	5.341.952	1.586.786	2.085.489	716.520
– 1 éves és azon túli	8.639.261	1.463.423	8.988.457	1.165.944
Kibővített kamatláb kötelezettségvállalás	224.000	224.000	200.000	200.000
Összesen	<u>17.461.257</u>	<u>4.443.848</u>	<u>13.213.574</u>	<u>2.680.372</u>

Az egyéb kötelezettségvállalások elsősorban a hitelezési üzletág biztosítási dokumentumaira vonatkoznak.

A Társaság vagyont terhelő zálogjogot nyújtott bizonyos értékpapírok, hitelbiztosítékok és pénzösszegek birtoklása felett, amelyek a Társaságnak a klíring illetve elszámolási rendszerekben való részvételére vonatkoznak.

A Társaság 2010. december 31-én 8,2 millió eurós értékvesztési tartalékkal rendelkezett (2009: 5,5 millió euró) a kötelezettségvállalásaival összefüggésben.

A devizaárfolyamra vonatkozó kibővített kötelezettségvállalás olyan eszköz, amely fix devizaárfolyamokat biztosít az ügyfelek operatív cash flow-ivel szemben, az árfolyam rögzítését követő bizonyos számú napra.

27. Operatív lízing kötelezettségvállalások

	2010. ezer EUR	2009. ezer EUR
Lejárat:		
– egy éven belül	3.668	33
– egy és öt év között	23.941	34.832
–öt év vagy több	16.166	22.234
	<u>43.775</u>	<u>57.099</u>

28. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Társaság az Írországból bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb társaságot, amelyben a Társaság eredményeit konszolidálják, az Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezeti. A Társaság úgy határozza meg a kapcsolt feleket, mint Igazgatóság, felső vezetőség, azok közeli családtagjai, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. A Társaság az Igazgatóságot tekinti kulcsfontosságú menedzsmentnek. Az igazgatók díjazását a 9. megjegyzésben ismertetjük.

2010. december 31-én nem voltak hatályos kitétségek az igazgatók felé, ideértve a hiteket is (2009: nulla euró).

Számos piacszerű tranzakcióra kerül sor más csoportbeli társaságokkal. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Csoport cégei részére, valamint a más eszközökben és egyéb forrás-egyenlegekben szereplő maradványkockázatok lefedezésére használt származékos szerződések. Különböző szolgáltatásokat is nyújtanak a kapcsolt

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

felek között, és mindezeket is piacszerű alapon nyújtják. Az alábbi táblázat összegezi a kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket.

	2010		
	Leányvállalatok ezer EUR	Más Citigroup vállalatok ezer EUR	Összesen ezer EUR
Eszközök			
Kölcsönök és hitelek bankoknak	-	6.078.413	6.078.413
Aktív időbeli elhatárolások	-	36.790	36.790
Egyéb eszközök és derivatívák	-	1.725.375	1.725.375
Kötelezettségek			
Bankok betétjei	-	2.347.435	2.347.435
Ügyfélszámlák	-	22.654	22.654
Passzív időbeli elhatárolások	-	35.569	35.569
Egyéb források és derivatívák	-	1.543.941	1.543.941
Kötelezettségvállalások és garanciák	-	554.105	554.105
Eredménykimutatás			
Kamat és hasonló bevétel	-	62.155	62.155
Fizetendő kamat	-	(10.001)	(10.001)
Nettó díj- és jutalékbevétel	-	293.626	293.626
Egyéb üzemi bevétel	253	2.178	2.431
Nettó kereskedési bevétel	-	32.399	32.399
Egyéb kiadások	-	(99.513)	(99.513)

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

	2009		
	Leányvállalatok ezer EUR	Más Citigroup vállalatok ezer EUR	Összesen ezer EUR
Eszközök			
Kölcsönök és hitelek bankoknak	-	6.951.832	6.951.832
Kölcsönök és hitelek ügyfeleknek	-	21.265	21.265
Aktív időbeli elhatárolások	-	37.708	37.708
Egyéb eszközök és derivatívák	-	1.603.780	1.603.780
Kötelezettségek			
Bankok betétjei	-	(310.280)	(310.280)
Ügyfélszámlák	307	(27.146)	(26.839)
Passzív időbeli elhatárolások	-	(12.462)	(12.462)
Egyéb források és derivatívák	-	(1.796.603)	(1.796.603)
Kötelezettségvállalások és garanciák	-	(89.656)	(89.656)
Eredménykimutatás			
Kamat és hasonló bevétel	(165)	97.946	97.781
Fizetendő kamat	-	(10.343)	(10.343)
Nettó díj- és jutalékbevétel	(1)	225.521	225.520
Egyéb üzemi bevétel	-	(9.266)	(9.266)
Nettó kereskedési bevétel	-	48.550	48.550
Egyéb kiadások	(6)	(63.881)	(63.887)

CITIBANK EUROPE PLC

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Tartalékok

A tőkehozzájárulások a Társaság közbenső anyavállalatától, a Citibank Overseas Investment Corporation-től származó hozzájárulásokból erednek, amelyekből 279.538.000 EUR a Társaság felosztható tartalékainak részét képezi.

	Részvény- tőke	Részvény- felár	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetések	Átváltási tartalékok	AFS kötvények- re képzett tartalékok	Eredmény- tartalék	Összesen
	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR
2009. január 1-én	7.460	601.947	279.538	5.654	-	3.300	1.609.536	2.507.435
Az időszak nyeresége	-	-	-	-	-	-	516.322	516.322
Részvénytőke- kibocsátás	1.858	509.537	-	-	-	-	-	511.395
Értékesítés céljából rendelkezésre álló eszközök után képezett tartalék	-	-	-	-	-	(1.769)	-	(1.769)
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	1.239	-	-	-	1.239
Átváltási tartalék	-	-	-	-	(9.318)	-	-	(9.318)
2009. december 31-én	9.318	1.111.484	279.538	6.893	(9.318)	1.531	2.125.858	3.525.304
Az időszak nyeresége	-	-	-	-	-	-	458.184	458.184
Értékesítés céljából rendelkezésre álló eszközök után képezett tartalék	-	-	-	-	-	(14.277)	-	(14.277)
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	447	-	-	-	447
Átváltási tartalék	-	-	-	-	(8.450)	-	986	(7.464)
2010. december 31-én	9.318	1.111.484	279.538	7.340	(17.768)	(12.746)	2.585.028	3.962.194

30. Anyavállalatok

A Társaság a Citigroup Inc. leányvállalata, amelyet az Amerikai Egyesült Államokban jegyeztek be Delaware állam törvényei szerint.

A legnagyobb társaságot, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják, a Citigroup Inc. vezeti. A Citigroup Inc. auditált konszolidált pénzügyi kimutatásait az Értékpapír- és Tőzsdebizottság [USA] előírásai szerint évente hozzáférhetővé teszik a nagyközönség részére, és megszerezhetők a www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ar.htm honlapon is.

A legkisebb társaságot, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják, a Citibank Holdings Ireland Limited vezeti. E Társaság beszámolójának példányai a közönség számára rendelkezésre fognak állni, és beszerezhetők a Citigroup Centre, 1 North Wall Quay, Dublin 1 cím alatti irodájából.

31. Utólagos események

2011. március 16-án a Citibank N.A. Igazgatósága vállalta, hogy megvásárol a Társaságtól bizonyos értékesítési célú szoftvereket. Az értékesítésre beütemezett teljes összeg 54 millió euró volt (2009: nulla euró).

32. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2011. március 31-én hagyta jóvá.