

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2018. DECEMBER 31.**

---

**➔ Pénzügyi Kimutatások**

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ  
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINTI**

**ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2018. DECEMBER 31.**

➔ Pénzügyi Kimutatások

**TARTALOMJEGYZÉK**

➔ Független könyvvizsgálói jelentés

➔ Pénzügyi Kimutatások

Mérleg  
Eredménykimutatás  
Egyéb Átfogó Jövedelemkimutatás  
Saját Tőke Változása  
Cash Flow Kimutatás

➔ Kiegészítő Megjegyzések (részletes tartalomjegyzék a 8-ik oldalon)

1. Általános bemutatás
2. Számviteli Politika
3. IFRS átállás hatása
4. Kockázatkezelés
5. Megjegyzések a mérleghez
6. Megjegyzések az eredménykimutatáshoz
7. Egyéb információk

➔ Üzleti Jelentés

## Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. részvényesének

### Vélemény

Elvégeztük a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2018. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 5.756.127 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 45.783 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelemkimutatásból, sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információt tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2018. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

### Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól a pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a

Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. - K31 - 2018.12.31.



pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2018. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

#### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei a pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

#### *A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőségei*

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



• Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

• Értékeljük a pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2019. március 20.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henyé István

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005674



**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

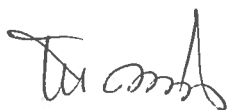
➔ **Pénzügyi Kimutatások**

**MÉRLEG**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	5.1	105 415	91 097	201 493
Értékpapírok	5.2	1 468 920	19 697	19 697
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	5.3	29 027	-	14
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	5.4	4 007 747	3 547 048	5 482 827
Ingtatlanok, gépek és berendezések	5.5	-	-	-
Immateriális javak	5.5	36 010	-	-
Adókövetelések	5.6	8 035	14 100	19 727
Egyéb eszközök	5.7	100 973	226 231	262 931
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>5 756 127</b>	<b>3 898 173</b>	<b>5 986 689</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.8	3 422 648	2 982 175	1 312 038
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5.9	117 593	8 842	31 841
Céltartalékok	5.10	592	2 423	746
Adókötelezettségek	5.6	1 081	21 051	13 723
Egyéb kötelezettségek	5.11	73 861	268 049	169 884
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>3 615 775</b>	<b>3 282 540</b>	<b>1 528 232</b>
Jegyzett tőke	5.12	11 000	10 000	9 000
Tartalékok	5.13	2 129 352	605 633	4 449 457
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>2 140 352</b>	<b>615 633</b>	<b>4 458 457</b>
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>5 756 127</b>	<b>3 898 173</b>	<b>5 986 689</b>

Az Igazgatóság 2019. március 11-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely  
 Vezérigazgató

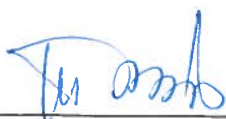
**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Pénzügyi Kimutatások**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS**

		adatok eFt-ban	
	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevétel		159 995	247 713
Kamatráfordítás		(14 274)	(723)
<b>Nettó kamateredmény</b>	6.1	<b>145 721</b>	<b>246 990</b>
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		19 659	22 239
Jutalék és díjrátfordítás		(519)	(964)
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	6.2	<b>19 140</b>	<b>21 275</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt - pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	6.3	(77 370)	-
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		(894)	5 578
Egyéb működési bevétel	6.4	128 513	141 318
Egyéb működési ráfordítás	6.4	(78 900)	(84 371)
Személyi jellegű ráfordítások		(79 826)	(81 044)
Egyéb adminisztratív költségek	6.5	(76 254)	(97 541)
Értékcsökkenés és amortizáció		-	-
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása	6.6	8 081	(19 004)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>(11 789)</b>	<b>133 201</b>
Nyereségadó	6.7	(33 994)	(35 025)
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b>(45 783)</b>	<b>98 176</b>
EBBŐL: - Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		(45 783)	98 176

Az Igazgatóság 2019. március 11-én hagyta jóvá a beszámolót.



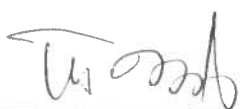
Toldi Balázs Gergely  
 Vezérigazgató

➔ Pénzügyi Kimutatások

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>(45 783)</b>	<b>98 176</b>
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	6 992	-
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	6 992	-
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvezetett nettó összeg	-	-
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	(629)	-
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>6 363</b>	<b>-</b>
<b>TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>(39 420)</b>	<b>98 176</b>
EBBŐL: - Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	(39 420)	98 176

Az Igazgatóság 2019. március 11-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely  
Vezérigazgató



**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Pénzügyi Kimutatások**

**SAJÁT TŐKEVÁLTOZÁS**

	adatok eFt-ban							
	Jegyzett tőke	Tartalékok összesen	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	Sajáttőke összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	9 000	4 449 457	3 842 966	-	606 491	-	-	4 458 457
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>								
Nettó Eredmény	-	98 176	-	-	98 176	-	-	98 176
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	98 176	-	-	98 176	-	-	98 176
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								
Résztvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés	1 000	-	-	-	-	-	-	1 000
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	(3 942 000)	(3 416 000)	-	(526 000)	-	-	(3 942 000)
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	1 000	(3 942 000)	(3 416 000)	-	(526 000)	-	-	(3 941 000)
<i>Egyéb tranzakciók</i>								
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2017. december 31-én	10 000	605 633	426 966	-	178 667	-	-	615 633

	adatok eFt-ban							
	Jegyzett tőke	Tartalékok összesen	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	Sajáttőke összesen
Egyenleg 2017. december 31-én	10 000	605 633	426 966	-	178 667	-	-	615 633
Az IFRS 9 alkalmazásának hatása 2018. január 1-jén	-	64 139	-	17 835	46 304	-	-	64 139
Újraemlékített egyenleg 2018. január 1-jén	10 000	669 772	426 966	17 835	224 971	-	-	679 772
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>								
Nettó Eredmény	-	(45 783)	-	-	(45 783)	-	-	(45 783)
Egyéb átfogó jövedelem	-	6 363	-	6 363	-	-	-	6 363
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(39 420)	-	6 363	(45 783)	-	-	(39 420)
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								
Résztvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés	1 000	1 499 000	1 499 000	-	-	-	-	1 500 000
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	1 000	1 499 000	1 499 000	-	-	-	-	1 500 000
<i>Egyéb tranzakciók</i>								
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2018. december 31-én	11 000	2 129 352	1 925 966	24 198	179 188	-	-	2 140 352

Az Igazgatóság 2019. március 11-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely  
 Vezérigazgató

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Pénzügyi Kimutatások**

**CASH – FLOW KIMUTATÁS**

	adatok eFt-ban	
	2 018	2017
<b>Működési cash flow</b>		
Adózás előtti eredmény	(11 789)	133 201
<b>Módosító tényezők</b>		
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	-	-
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	(8 081)	19 004
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	894	(5 578)
Halasztott adó	1 583	7 328
Nettó kamateredmény (-)	(145 721)	(246 990)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(28 239)	14
Pénzügyi lízing és egyéb követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(388 588)	1 952 501
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	119 279	16 787
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refin. célú (növekedés+, csökkenés -)	443 078	1 668 884
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	108 751	(22 999)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	-	-
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(249 445)	100 593
Kapott kamat (+)	171 627	237 023
Fizetett kamat (-)	(12 461)	234
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(27 929)	(29 398)
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>(27 041)</b>	<b>3 830 604</b>
<b>Befektetési cash flow</b>		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-
Ingtatlanok, gépek, berendezések beszerzése	-	-
Ingtatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	-	-
Immateriális javak beszerzése	(36 010)	-
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	-
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(1 422 631)	-
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás</b>	<b>(1 458 641)</b>	<b>-</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>		
Fizetett osztalék	-	-
Tőkeemelés	1 500 000	1 000
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	-	-
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	(3 942 000)
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>1 500 000</b>	<b>(3 941 000)</b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b>14 318</b>	<b>(110 396)</b>
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-	-
Pénzeszközök állománya év elején	91 097	201 493
<b>Pénzeszközök állománya a periódus végén</b>	<b>105 415</b>	<b>91 097</b>

Az Igazgatóság 2019. március 11-én hagyta jóvá a beszámolót.



**Toldi Balázs Gergely**  
**Vezérigazgató**

➔ **Tartalomjegyzék**

**Tartalomjegyzék a Kiegészítő Megjegyzésekhez és az Üzleti Jelentéshez**

<b>1</b>	<b><u>ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS</u></b> .....	<b>11</b>
<b>2</b>	<b><u>SZÁMVITELI POLITIKA</u></b> .....	<b>12</b>
2.1	Számviteli Alapelvek .....	13
2.2	Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	17
2.3	Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	20
2.3.1	Pénzügyi instrumentumok.....	20
2.3.1.1	Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ) .....	24
2.3.1.2	Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL).....	26
2.3.1.3	Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI) .....	26
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok.....	27
2.4	Értékelési alapelvek és becslések .....	33
2.4.1	Lízingkövetelések - Értékvesztés.....	33
2.4.2	Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése .....	34
2.5	Valós érték meghatározás.....	35
<b>3</b>	<b><u>IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA</u></b> .....	<b>36</b>
3.1.1	2017. évi magyar nyitó mérleg konvertálása IFRS mérleggé.....	37
3.1.2	2017. évi nyitó saját vagyon IFRS változása.....	38
3.1.3	2017. évi magyar záró mérleg konvertálása IFRS mérleggé .....	38
3.1.4	2017. évi záró saját vagyon IFRS változása .....	39
3.1.5	2017. év végi magyar IFRS eredménykonverzió .....	40
3.1.6	2017. év végi IFRS cash-flow konverzió .....	41
3.2.1	2017. évi mérleg IFRS 9 értékelési elvek szerinti besorolása .....	42
3.2.2	2017. évi mérleg IFRS 9 konverziója .....	43
3.2.3	IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció.....	44
3.2.4	2018 évi nyitó saját vagyon IFRS változása.....	44
<b>4</b>	<b><u>KOCKÁZATKEZELÉS</u></b> .....	<b>45</b>
4.1	Hitelkockázat.....	45
4.1.1	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány .....	46
4.1.2	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés és céltartalékok mozgástáblája.....	46
4.1.3	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések biztosíték típusai.....	47

➔ **Tartalomjegyzék**

4.1.4	Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása .....	48
4.1.5	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézetekkel szembeni követelések ..... értékvesztése .....	48
4.2	Likviditási kockázat.....	49
4.3	Kamatkockázat .....	50
4.4	Devizaárfolyam-kockázat .....	52
4.5	Tőke-kockázat .....	52
<b>5</b>	<b><u>A MÉRLEGHEZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK .....</u></b>	<b><u>53</u></b>
5.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek .....	53
5.2	Értékpapírok.....	53
5.3	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések .....	54
5.4	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések .....	55
5.5	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak .....	57
5.6	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	59
5.7	Egyéb eszközök .....	60
5.8	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek .....	60
5.9	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	60
5.10	Céltartalékok .....	61
5.11	Egyéb kötelezettségek .....	61
5.12	Jegyzett tőke .....	62
5.13	A részvényt névérték 100%-ban pénzügyi a Budapest Bank részéről megfizetésre került. Tartalékok.....	62
<b>6</b>	<b><u>AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK .....</u></b>	<b><u>63</u></b>
6.1	Nettó kamateredmény.....	63
6.2	Nettó jutalék és díjeredmény .....	63
6.3	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	64
6.4	Egyéb működési bevétel és ráfordítás.....	64
6.5	Adminisztratív költségek.....	65
6.6	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása részletezése 65	
6.7	Nyereségadó részletezése .....	66
<b>7</b>	<b><u>EGYÉB INFORMÁCIÓK .....</u></b>	<b><u>67</u></b>
7.1	Pénzügyi mutatók .....	67

➔ **Tartalomjegyzék**

7.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2018. üzleti év utáni járandóságai.....	68
7.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök.....	68
7.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése .....	69
7.5	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	69
7.6	Az anyavállalattól felvett hitelek kondíciói.....	70
7.7	Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	70
7.8	Fel nem mondható operatív lízingek jövőbeni minimális fizetési kötelezettsége ....	71
<b>8</b>	<b><u>ÜZLETI JELENÉS .....</u></b>	<b><u>72</u></b>
8.1	A Budapest Eszközfinanszírozó bemutatása.....	72
8.2	Értékesítési és kockázatkezelési tevékenység (cégcsoport adatok):.....	73
8.3	Operációs tevékenység (cégcsoport információk).....	73
8.4	Eredmények a számok tükrében (csak Budapest Eszközfinanszírozó Zrt).....	74
8.5	Egyéb, a társaság tevékenységét érintő tényezők (csak Budapest Eszközfinanszírozó Zrt).....	74

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**1 ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS**

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.-t (későbbiekben Eszközfinanszírozó vagy Társaság) a Budapest Budapest Hitel és Fejlesztési Bank 1991-ben alapította. Jelenleg is a Budapest Bank Zrt a Társaság anyavállata és 100%-os tulajdonosa. A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. 2013-ban a Budapest Flotta Zrt.-nek és a Budapest Eszközfinanszírozó Kft.-nek SBB Zrt-be történő beolvadásával, majd annak névváltozásával jött létre (továbbiakban "Eszközfinanszírozó").

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

E-mail címe: [budapestlizing@budapestbank.hu](mailto:budapestlizing@budapestbank.hu)

Web címe: [www.budapestbank.hu/csoport/lizing/hun/](http://www.budapestbank.hu/csoport/lizing/hun/)

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. a Budapest Bank csoport tagjaként személy és kishaszon gépjármű, nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő gépek-berendezések és egyéb eszközök magyar jog szerinti operatív lízing konstrukció keretében történő finanszírozásával foglalkozik.

A cég tevékenységét a Budapest Lízing Zrt.-vel közös irányítás alatt folytatja.

A társaság tevékenysége két különböző üzletágra bontható, a termelő eszköz finanszírozó üzletág a korábban a Budapest Eszközfinanszírozó Kft. által végzett tevékenységet folytatja, míg a Flotta finanszírozó üzletág – melynek üzleti portfóliója 2015-ben kifutott – a jogelőd Budapest Flotta Zrt. tevékenységéből már csak a Budapest Bankcsoport gépjárműállományának flottakezelését végzi.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. kockázatkezelési politikája és finanszírozási tevékenysége a Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra.

A Társaság a Bankcsoport tagjaival ÁFA csoportot alkot.

A Társaság tevékenységét kizárólag a Budapest Bank finanszírozza.

Ennek megfelelően a Társaság az éves nyereségét az önfinszírozó szintjének emelése miatt visszaforgatja a saját vagyona és tipikusan nem fizet osztalékot a tulajdonos felé.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2018-ban 23 fő volt. Az cég 2018. év végi mérlegfőösszege 5.756 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 2 140 millió Ft.

A számviteli törvény 155. § alapján a Társaság részére kötelező a könyvvizsgálat. A Társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31), Henye István (igazolvány szám: 005674). A Társaság a 2018-as évre a beszámoló könyvvizsgálatáért 7.595 eFt könyvvizsgálati díjat számolt el (2017. évre: 11.325 eFt).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Szűcs Zoltán (regisztrációs száma: MK178499 a Pénzügyminisztérium által vezetett könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában).

Jelen beszámolót és a hozzá kapcsolódó üzleti jelentést a Társaság az internetes honlapján is közzéteszi, amelynek címe: [www.budapestbank.hu/info/irattar/](http://www.budapestbank.hu/info/irattar/).

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2 SZÁMVITELI POLITIKA**

Az Eszközfinanszírozó által alkalmazott számviteli alapelvek, egy a vállalkozások számára kötelezően előírt belső utasításban a Számviteli Politikában került részletes dokumentálásra, melyet az Eszközfinanszírozó anyavállalata a Budapest Bank vezetősége engedélyezett, illetve a könyvvizsgálója véleményezett. Az Eszközfinanszírozó számviteli politikája az IFRS standardoknak megfelelően készült, így az IFRS Keretelvek, az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása és az IAS 8 Számviteli politika, a számviteli becslések változásai és hibák által megfogalmazott alapelvek képezik alapját.

„A Budapest Bank Zrt. és Leányvállalatainak IFRS számviteli politikája és értékelési szabályzata” című utasítás az alábbi tagolásban kerül kivonatos összefoglalásra:

**2.1 Számviteli Alapelvek**

- A. Alkalmazott számviteli sztenderdek
- B. Devizaértékelés

**2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

- C. Kamatbevétel és ráfordítás
- D. Jutalékok és díjak
- E. Eredménnyel szemben valóban értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége, vesztesége
- F. Egyéb működési bevétel és ráfordítás
- G. Nyereségadó

**2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

**2.3.1 Pénzügyi instrumentumok – 2018. január 1-jétől alkalmazandó számviteli politika**

**2.3.1.1 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)**

- H. Hitelintézetekkel szembeni követelések I. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség
- J. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek
- K. Saját tőke

**2.3.1.2 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)**

- L. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű instrumentumok

**2.3.1.3 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)**

**2.3.2 Pénzügyi instrumentumok – az összehasonlítható időszakokra alkalmazott számviteli politika**

**2.3.3 Nem-pénzügyi instrumentumok**

- M. Lízingek
- N. Ingatlanok, gépek és berendezések
- O. Immateriális javak
- P. Készletek

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- Q. Egyéb eszközök és kötelezettségek
- R. Független kötelezettségek és céltartalékok
- S. Halasztott adózás
- T. Munkavállalói juttatások

**2.4 Értékelési alapelvek és becslések**

2.4.1 Lízingkövetelések - Értékvesztés

2.4.2 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

**2.5 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése**

**2.1 Számviteli Alapelvek**

**A. Alkalmazott számviteli sztenderdek**

A Társaság a 2018. évi egyedi pénzügyi kimutatásait a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjeivel („IFRS-ekkel”) összhangban készítette el.

Az IFRS-ek által nem szabályozott területek tekintetében az alábbi fontosabb jogszabályokat alkalmazza még a Bank, alapvetően nem elszámolási kérdésekben, hanem közzétételi és adminisztratív területeken:

- a 2000. évi C törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény” vagy „Szt.”)
- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól („Kormányrendelet”)
- a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet a nem teljesítő kintlévélre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

A Társaság a Közgyűlés által jóváhagyott, a könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó teljes éves beszámolóját a Szt. IX. fejezetének előírásai szerint helyezi letétbe és tesz eleget ezzel közzétételi kötelezettségének.

A Társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel (január 01. - december 31.), míg a beszámolási időszak utolsó napja (fordulónap): december 31. Pénzügyi kimutatásokat a Társaság évente egyszer, a mérleg fordulónapra készít, melyben összehasonlító információként csak a tárgyidőszakot megelőző beszámolási időszak záró adatai kerülnek bemutatásra.

A Társaság a vállalkozás folytatásának elve alapján állította össze éves beszámolóját.

A Társaság pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban szereplő valamennyi tétele historikus költség alapon értékelt (részletesebben lásd a vonatkozó számviteli politikákat), kivéve a következőket:



➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- tőzsdei részvények (ezeket a Társaság eredménnyel szemben valós értéken értékeli)
- kárpótlási jegyek (ezeket a Társaság egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli)

Mindkét fenti tétel az Értékpapírok soron szerepel a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Pénzügyi kimutatások keretében Bank és Leányvállalatai az alábbi kimutatások készítik el:

- Időszak végi Pénzügyi helyzet kimutatás (Mérleg),
- Időszaki Átfogó eredmény kimutatás (Időszaki Eredmény és Egyéb átfogó jövedelem kimutatás),
- Időszaki Saját tőke-változás kimutatás (STVK)
- Időszaki Cash-flow kimutatás
- Megjegyzések

Az Szt. szerinti Üzleti Jelentés is összeállításra kerül.

A Társaság első alkalmazóként 2018.01.01-től kezdve vezeti könyveit az IFRS-ek előírásai szerint és a 2018-as beszámolási évről készíti el az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatását. 2017- ben és azt megelőzően a Számviteli Törvény szerint készítette el pénzügyi kimutatásait.

Az IFRS 1 sztenderd szerinti áttérés napja 2017.01.01, ami az IFRS nyitó mérleg dátuma is. Jelen első IFRS pénzügyi kimutatások összehasonlító adatai (2017.01.01. és 2017.12.31 pénzügyi helyzet kimutatás adatok illetve 2017. évi eredményadatok) összeállításánál *az IFRS 9 sztenderd hatókörébe tartozó tételekre* a Társaság az IFRS 9 követelményei helyett a magyar számviteli követelményeket (elsődlegesen a Szt. és a Kormányrendelt követelményeit) alkalmazta az IFRS 1E1-E2 bekezdéseiben biztosított kivételszabállyal élve. *Az IFRS 9 sztenderd hatókörébe nem tartozó tételek* esetén az említett összehasonlító adatok az IFRS-ekkel összhangban kerültek meghatározásra. A fentiek miatt eltérés keletkezett a Társaság 2017.12.31-re elkészített pénzügyi helyzet kimutatása és a 2018.01.01-jei (minden tétel tekintetében az IFRS-eken alapuló) pénzügyi helyzet kimutatása között, amelyet a Társaság – az IFRS 1E2 bekezdése alapján – számviteli politika változásból eredő eltérésként kezelt, és a hatást 2018.01.01-jén számolta el a nyitó eredménytartaléka módosításaként.

Ezen túlmenően – szintén a fent említett kivételszabály alapján – a Társaság az összehasonlító adatok tekintetében nem alkalmazta az IFRS 7 közzétételi követelményeit.

2017-ben, mint összehasonlító évben, könyveit elsődlegesen a Számviteli törvény szerint vezette, ezért az átállásnak jelentős számszaki hatása volt a mérlegre és a saját vagyponra.

Az átállás specifikus kérdéseit és számszaki hatását lásd a 3.-ik fejezetben.

Az IASB folyamatosan új sztenderdeket ad ki, melyek státuszuktól függően jelentős hatással lehetnek az Eszközfinanszírozó pénzügyi kimutatásaira. Hatályba lépésük státusza szerint az új sztenderdek lehetnek:

- IASB által kiadott, és EU által befogadott 2018. január 1.-el
- IASB által kiadott, és EU által befogadott, de nem hatályba lépett
- IASB által kiadott, de EU által még nem befogadott

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*IASB által kiadott és az EU által befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyek a tárgyidőszakra vonatkozóan, 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:*

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” sztenderd – 2014. júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az standard végleges verzióját, mely az EU által befogadásra került 2016. november 22-én,
- IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” sztenderd és további módosításai – az EU által befogadva 2016. szeptember 22-én,
- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” sztenderd módosításai – IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standarddal az EU által befogadva 2017. november 3-án,
- IFRIC 22 értelmezés „Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek” – az EU által befogadva 2018. március 28-án,
- IAS 40 „Befektetési célú ingatlan” standard módosításai – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által elfogadva 2018. március 24-én,
- IFRS 2 „Részvény-alapú kifizetés” standard módosításai – Részvény-alapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása az Eszközfinanszírozó várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a pénzügyi kimutatásokat. Ez alól kivétel az IFRS 9 standard alkalmazása, melynek hatáselemzése a beszámoló 3.2 részében kerül részletesen bemutatásra. Az IFRS 9 hatálya alá nem tartozó díjak és jutalékok elszámolása nem változik az IFRS 15 bevezetésével a Vezetőség elemzése szerint.

*IASB által kiadott és az EU által befogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba:*

- IFRS 16 „Lízingek” – Az EU által befogadva 2017. október 31-én, a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó.
- IFRIC 23 „Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok” – Az EU által befogadva 2018. október 23-án, a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó.

Ezek alkalmazása a Társaság várakozása szerint nem befolyásolja majd jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

A Társaság elvégezte az IFRS 16 sztenderd első alkalmazásával kapcsolatos hatáselemzést, mely alapján nem vár jelentős változást sem pénzügyi helyzet kimutatásban, sem az átfogó jövedelemkimutatásban. Ennek oka, hogy a Társaság döntően lízingbeadóként szerepel pénzügyi lízing szerződésekben, amelyekre vonatkozóan IFRS 16 csak bizonyos speciális, a Társaság szempontjából nem releváns esetekben jelent változást. Az IFRS 16 standard bevezetése összességében várhatóan 23 266 ezer Ft-tal fogja növelni a Társaság mérlegfőösszegét, mely kapott lízingügyletekhez kapcsolódik.

Az IFRS 16-ra való áttérésre a Társaság a módosított retrospektív megközelítést alkalmazza, azaz nem állapítja majd meg újra az összehasonlítható időszakait a 2019-es évről szóló pénzügyi kimutatásokban,

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

hanem az IFRS 16 első alkalmazásának hatását nyitó eredménytartalékkal szemben számolja el 2019. január 1-jén.

*Az IASB által kiadott és az EU által még nem befogadott sztenderdek és értelmezések:*

- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” (várhatóan a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- Éves fejlesztések az IFRS-ekhez, 2015-2017-es ciklus (Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó)
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai – Lényegesség Fogalma (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések az Eszközfinanszírozó várakozása szerint nem befolyásolják majd jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

#### B. Devizaértékelés

A pénzügyi kimutatások prezentációs pénzneme magyar forint. A pénzügyi kimutatásokban az adatok ezer forintra kerekítve szerepelnek (eFt vagy ezer Forint). Az Eszközfinanszírozó üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért az Eszközfinanszírozó számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit az Eszközfinanszírozó MNB devizaárfolyamon értékeli. Eszközfinanszírozó csak a devizás monetáris vagyon elemeknél számol el fordulónapi átértékelési különbözetet. Monetáris elem minden pénzeszköz, és azok az eszközök, illetve kötelezettségek, melyeket rendezni csak pénzeszközzel lehetséges. Az eredetileg, devizában nominált nem-monetáris vagyon elemek nem kerülnek átértékelésre. Ilyenek az immateriális javak, ingatlanok, gépek, berendezések és készletek, melyek bekerülési árfolyamon kerülnek a mérlegben megjelenítésre. A devizában felmerülő értékvesztések és képzett céltartalékok akkor kerülnek átértékelésre, ha az alap ügylet is devizás.

Az Eszközfinanszírozó havonta értékeli át devizás monetáris eszközeit és forrásait.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

C. Kamatbevétel és ráfordítás

*Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek esetén*

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt kamatbevételt és ráfordítást az Eszközfinanszírozó az effektív kamatláb módszer alkalmazásával mutatja ki. Az effektív kamatláb az a ráta, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartam alatti becsült jövőbeni pénzkifizetések, vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére, vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A jövőbeni cash-flow-kat az Eszközfinanszírozó az egyedi ügyleteknek, valamennyi a szerződésekben rögzített tranzakciós bevételének és költségének figyelembevételével becsli. Nevezetesen az alábbi jogcímeknek van hatása az effektív kamatláb (EIR) kiszámítására:

- Ügynöki jutalék ráfordítás
- Beépített biztosítási díj

Az Eszközfinanszírozó a fenti úgynevezett porlasztandó tételeket kamatként mutatja ki és porlasztja a pénzügyi instrumentum futamideje során.

Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és az a későbbiekben sem módosul, kivéve ha:

- Új porlasztandó tétel merül fel (ebben az esetben az eljárás megegyezik a futamidő elején alkalmazott eljárással, a tétel porlasztása a hátralévő futamidő során történik)
- Változó kamatozású instrumentumoknál (hitelek), a kamat átárazódásával.

Az EIR kalkulációhoz becsült cash flow nem veszi figyelembe a jövőbeli hitelezési veszteségeket.

A várható hitelezési veszteség kiszámítása szempontjából Stage 1 és Stage 2 pénzügyi eszközök esetén (ezek meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevételt az EIR-nek a bruttó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítja a Társaság. A Stage 3 pénzügyi eszközök esetén (meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevétel kiszámításánál az EIR-t a Társaság az értékvesztéssel csökkentett bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza.

A pénzügyi kötelezettségekre elszámolt kamatráfordítást az EIR-nek a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére való alkalmazásával számolja el a Társaság.

Össességében az alábbi esetekben térhet el az ügyleti kamat bevétel az effektív kamat bevételtől:

- Porlasztandó tétel kapcsolódik az ügyletkez
- Kezdeti valós érték különbség merül fel az ügyletnél (pl. kedvezményes kamatozású hitel, kamatmentes periódus).
- Értékvesztéssel csökkentett nettó alapra kalkulálódik az effektív kamatbevétel.
- Késedelmes ügyfélfizetés miatt felmerülő kamat hatás.

Felmondáskor az Eszközfinanszírozó a felmondás előtti effektív kamatot számolja el a nettó hitel állományra.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*Pénzügyi lízing ügyletek esetén*

A Társaság a pénzügyi lízing ügyletei esetén a kamatbevételt az Eszközfinanszírozó implicit kamatlábának az Eszközfinanszírozóba történő nettó befektetésre (lásd a 5.4 megjegyzés) történő alkalmazásával számolja el.

Az lízing implicit kamatlába az a diszkontráta a lízing kezdetekor, amely a minimális lízingfizetésekre (lásd a 5.4 megjegyzés) és a nem garantált maradványértékre (lásd a 5.4 megjegyzés) olyan összesített jelenértéket ad, amely megegyezik lízingelt eszköz valós értéke és a Társaságnál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

A pénzügyi lízing kamatbevételeket a Társaság a kamatbevételek eredménykimutatás soron mutatja be.

*Kamatbevétel - Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A Társaság a kamatbevételét a szerződések szerint mutatta be, nem voltak az ügyleti kamatot eltérítő tételek és nem alkalmazott EIR alapú kalkulációt. A 30 napon túli késedelembe esett ügyfelek szerződés szerinti kamatelszámolását felfüggesztette és nem mutatta ki eredményként, csak jogi követelésként.

A magyar szabályok szerint operatív lízingként kezelt lízingügyletekre a Társaság nem kamatbevételt számolt el, hanem lízingdíj bevételt.

D. Jutalékok és díjak

*2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

Az Eszközfinanszírozó által folytatott pénzügyi szolgáltatásokból származó minden olyan bevétel és ráfordítás, mely nem kamat vagy kamatjellegű és nem kerül figyelembe vételre az eszközök és források bekerülési értékének meghatározásakor, az ügyfeleknek nyújtott díj- és jutalékbevételek és ráfordítások között kerülnek kimutatásra.

*Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A szerződések szerint kapott vagy fizetett összes jutalékot jutalékbevételeként vagy ráfordításként számolta el a Társaság a felmerülés időszakában a szerződés szerinti összegben. Mivel az effektív kamat módszert a Társaság a magyar számviteli szabályok szerint nem alkalmazhatta, nem volt az effektív kamat részeként elszámolt, kamatbevételeként vagy kamatráfordításként bemutatott adott vagy kapott jutaléka.

E. Eredménnyel szemben valóban értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége, vesztesége

Eszközfinanszírozó ezen az eredmény soron mutatja ki a nem eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi instrumentumain keletkező eredmény nettó módon. (pl. követelések eladása során keletkező eredmény, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök kivezetést eredményező jelentős

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

szerződésmódosítása következtében elszámolt eredmény, azaz a kivezetett hitel könyv szerinti értékének és a könyvekbe felvett hitel valós értékének különbözete).

F. Egyéb működési bevétel és ráfordítás

Minden olyan költség, mely nem kapcsolódik szorosan a működés üzemi költségei közé „Egyéb működési ráfordításként” illetve minden olyan bevétel, mely nem tekinthető alapvetően a lízing tevékenység-működési bevételének, bruttó módon az „Egyéb működési bevételként” jelenik meg az eredmény kimutatásban.

Jelentős tétel a le nem vonható ÁFA. A bejövő számlákból, áfa szempontjából három csoportot lehet képezni: i) a kizárólag áfa köteles szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések áfája teljes mértékben levonható, ii) kizárólag áfa mentes szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések áfája teljes mértékben nem levonható, iii) illetve az olyan beszerzéseknél, amelyeket nem lehet egyértelműen hozzárendelni kizárólag adóköteles, vagy kizárólag adómentes tevékenységekhez, az áfa arányosan vonható le. Az arányszámot egy hányados adja, ahol a számlálóban az Eszközfinanszírozó, mint áfa csoport tag, bevételeinek áfa-köteles ellenértéke, a nevezőben pedig az áfa-köteles és áfa-mentes ellenérték összege szerepel. Az összes le nem vonható vagy csak arányosan le nem vonható ÁFA egyéb működési költségként kerül itt elszámolásra.

G. Nyereségadó

Nyereségadóként a Társaság a társasági adót, és a helyi adókat kezeli.

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt képezik a nyereségadó részét az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magába.

Az Eszközfinanszírozó halasztott adó követelést és kötelezettséget jelenít meg minden levonható és adóköteles átmeneti különbözet után az IAS 12 sztenderdnek megfelelően a mérlegben. Ezek állományváltozását az eredményben az adóráfordítások között jeleníti meg, amennyiben az az eredményben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik, illetve az egyéb átfogó jövedelemben, amennyiben az az egyéb átfogó jövedelemben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik. Halasztott adó követelés a levonható átmeneti különbözetek után kerül elszámolásra, de csak amennyiben várhatóan képződik olyan adóköteles nyereség, amivel szemben felhasználható lesz. A jövőbeni adóköteles nyereség alátámasztására az Eszközfinanszírozó alapvetően az üzleti terveket veszi alapul. A halasztott adózást lásd részletesen a S. fejezetben.

Magyarországon az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén az Eszközfinanszírozónál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság az Eszközfinanszírozó társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. Az Eszközfinanszírozónak nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

**2.3.1 Pénzügyi instrumentumok**

*Kezdeti megjelenítés és értékelés- 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a Társaság valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciós költségek a felmerülésükkor az eredménybe kerülnek elszámolásra.

A Társaság minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időponton (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegtételként. A származékos pénzügyi instrumentumokat pedig kötés napján jeleníti meg.

A kezdeti megjelenítéskor a valós érték legjobb bizonyítéka az ügyleti ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti értéktől, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti érték eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbség egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják. Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Társaság az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

*Kezdeti megjelenítés és értékelés – Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A Társaság minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időponton (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegtételként, a szerződés szerinti és nem pedig valós értéken.

Egyéb pénzügyi instrumentumokat szintén a szerződéses értéken jeleníti meg a Társaság akkor amikor a jogilag a pénzügyi követelése vagy kötelezettsége keletkezik. *Besorolás és kezdeti megjelenítést követő értékelés- 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

Kezdeti megjelenítéskor a Társaság a pénzügyi eszközöket amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*Követő értékelés Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A Társaság a pénzügyi eszközei és kötelezettségei esetében azok könyv szerinti értékét a tőketörlesztésekkel csökkenti. Emellett a kapcsolódó elhatárolt szerződés szerinti kamatot jeleníti meg a mérlegben. A Társaság nem alkalmaz amortizált bekerülési értéken történő értékelést. A cash-flow-kra ható szerződésmódosítások hatását a Társaság nem számolja el az eredményben.

A pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó tranzakciós költségeket, tranzakciós díjakat a felmerülésük időpontjában számolja el az eredménybe, a kamatbevételeken illetve kamatráfordításokon kívüli eredménykimutatás sorokon.

*Kivezetés – pénzügyi eszközök– 2018. január 1.-jétől alkalmazandó számviteli politika*

A Társaság akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó jogok lejárnak, vagy
- átadja a pénzügyi eszközből származó cash flow-k átvételére vonatkozó szerződéses jogokat egy olyan ügyletben, amelyben
  - lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
  - nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, az nem tartja meg az adott pénzügyi eszköz ellenőrzését.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke (vagy az eszköz kivezetett részéhez hozzárendelt könyv szerinti érték) és kapott ellenérték közötti különbséget az eredményben kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Társaság megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k lényegesen eltérőek-e. Amennyiben a cash flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogok lejártak. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként kell elszámolni. A Társaság minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-tól, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Társaság újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbséget módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.



➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek– 2018. január 1.-jétől alkalmazandó számviteli politika*

A Társaság kivezeti a könyvekből a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek – azt eltörölték, vagy az lejár.

A Társaság megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k lényegesen (legalább 10%-kal) eltérőek a módosítás előtti cash-flow-tól. Amennyiben ez nem teljesül, a Társaság akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják.

Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Társaság valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Társaság az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-tól, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Társaság újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. A módosítás bármely díja vagy költsége az effektív kamatlábat és a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

*Kivezetés – Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A Kivezetés legfőbb esetei a szerződés szerinti kiegyenlítés illetve lejárat, a Társaság által kezdeményezett elengedés vagy értékesítés. A kivezetést a Társaság a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség jogi megszűnése esetén számolja el. A kivezetéskori bruttó könyv szerinti értékek (követelés és kötelezettség) elszámolása az eredménnyel szemben történnek és szintén az eredménnyel szemben történik a kapott bevétel elszámolása (amennyiben releváns), a járó összegben.

Az olyan szerződésmódosítások, melyek lényegesen megváltoztatják az eredeti szerződéses cash-flow-t nem eredményezik az eredeti pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kivezetését.

*Értékvesztés – 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

A Társaság az alábbi, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére vonatkozóan elszámolt veszteséget jelenít meg:

- pénzügyi lízingből eredő követelések;

A Társaság a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat az ügylet kezdeti megjelenítése óta nem nőtt jelentősen (Stage 1, vagy 1. Szakasz - jól teljesítő ügyletek). Amennyiben

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a hitelkockázat (Stage 2, vagy 2. Szakasz – alulteljesítő hitelek), vagy az ügylet értékvesztetté válik (Stage 3 – értékvesztett, nem teljesítő ügyletek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

Az Eszközfinanszírozó nem él az IFRS 9 5.5.10. bekezdése által biztosított lehetőséggel, hogy bizonyos pénzügyi instrumentumokat alacsony hitelkockázatúnak tekintsen.

**Élettartami várható hitelezési veszteség:** A pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.

**A 12 havi várható hitelezési veszteség:** az élettartami várható hitelezési veszteség része; azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a beszámoló fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Társaság ezt az értékelési elvet alkalmazza a pénzügyi lízingbőlszármazó követeléseire.

**A várható hitelezési veszteség értékelése**

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. A várható hitelezési veszteség az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

- *Azon pénzügyi eszközök, amelyek nem értékvesztettek a beszámolási fordulónapon:* az összes cash flow-hiány jelenértéke (vagyis a Társaságot a szerződés értelmében megillető szerződéses cash flow-k és az Eszközfinanszírozó által várt cash flow-k különbözete);
- *A beszámolási fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök:* a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeli cash flow-k jelenértékének különbözete;

**Értékvesztett pénzügyi eszközök**

Minden beszámolási fordulónapon az Eszközfinanszírozó megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettek-e. A pénzügyi eszköz értékvesztettnek minősül, ha bekövetkezett egy vagy több olyan esemény, amely káros hatással van a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash flow-ira.

A Társaság akkor tekint egy hitelt nem teljesítőnek, és sorolja át stage 3 kategóriába, ha az értékelési fordulónapon a következő kritériumok teljesülnek:

- kényszereljárás van az ügyfél vagy a cégcsoport bármely tagja ellen, (felszámolás, csőd, kényszersztörítés stb.),
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagjának ügyletét a sikeres csalásnak minősítette,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport felmondott ügylettel rendelkezik,
- az ügyfél vagy a ügyfélcsoport bármely tagja behajtás kezelés alatt áll,
- az ügyfélszintű késedelmes napok száma meghaladja a 30 napot.

**A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban**

A várható hitelezési veszteséget az Eszközfinanszírozó a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés)

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Leírás

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Társaság ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Társaság úgy ítéli meg, az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő bevételforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash flow-t generálna. Ugyanakkor a leírással érintett pénzügyi eszközök végrehajtási eljárás tárgyát is képezhetik.

A Társaság veszteségként csak azokat a követeléseit írja le, amelyek a Számviteli törvény által előírt behajthatatlan követelés követelményeinek megfelelnek.

*Értékvesztés Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

Az értékvesztés megállapításához a Társaság a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyféllel szembeni legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az értékvesztés összegét. A Társaság a hitel/lízing kockázatokkal kapcsolatos nem minősített (problémamentes) ügyfél portfólió vonatkozásában egyéb, általános céltartalékokat képeztek.

Az értékvesztés számítása során a Társaság nem veszi figyelembe a pénz időértékét, előretekintő információkat, illetve nem valószínűségekkal súlyozott várható veszteséget számít.

Az Eszközfinanszírozó az IFRS 9 sztenderdnek megfelelően az alábbi értékelési módszereket alkalmazza a pénzügyi instrumentumok besorolásától függően:

1. Amortizált bekerülési értéken történő értékelés (ABÉ)
2. Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)
3. Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

A pénzügyi instrumentumok az alábbi kategóriákban és értékelési elvek szerint kerülnek bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban:

**2.3.1.1 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)**

Az Eszközfinanszírozó abban az esetben értékeli a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken ha i) az instrumentum portfóliójához kapcsolódó üzleti modell egyedüli célja szerződéses pénzáramok beszedése, és ii) a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkére és a fennálló tőke után járó kamatra terjednek ki, ahol a tőke a folyósított összeget jelenti, a kamat pedig hitelezési kockázatot, forrásköltségeket, árrést és a pénz időértékét tükrözi.

Az IFRS 9 előírása szerint amortizált bekerülési érték az instrumentum kezdeti értéke csökkentve a tőketörlesztésekkel, módosítva az effektív kamatláb módszerrel meghatározott amortizációval és csökkentve az értékvesztéssel.

H. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A Hitelintézetekkel szembeni követelések között a Budapest Bankkal szemben fennálló egyéb követelések vannak.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

I. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

Ebbe a kategóriába tartoznak a Budapest Bankkal-szembeni kötelezettségek (felvett hitelek) és a pénzügyi lízing tevékenység során felmerülő szállítói tartozások.

J. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

Ebben a kategóriába tartoznak készpénzállomány és a Budapest Banknál, illetve más bankoknál vezetett számlák.

K. Saját tőke

Az Eszközfinanszírozó saját tőkeként a tulajdonosok által a Társaság rendelkezésére bocsájtott, valamint az adózott eredményből a Társaságnál hagyott tőkerészt mutatja ki. A saját tőke összetevői a jegyzett tőke, tőketartalék, eredménytartalék, halmozott egyéb átfogó jövedelem.

Eszközfinanszírozó a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti. Az Eszközfinanszírozónak nincs visszavásárolt saját részvénye, jegyzett tőkéjét legutóbb 2018. decemberében emelte 1 millió forinttal új részvény kibocsátással. A tőkeügyleteknek tulajdonítható tranzakciós költségek (például saját részvények kibocsátása) az összes adóhatással nettósított értékben, közvetlenül a saját tőkét, ezen belül a felhalmozott eredményt csökkentenék.

Az Eszközfinanszírozó a tőketartalék növekedéseként, csökkenéseként könyvelt tételeket a Számviteli Törvény által nevesített esetekben végzi. A tőketartalék terhére jelenleg osztalék nem fizethető ki. A tárgy évi adózott eredmény az eredménytartalék része. Eszközfinanszírozó eredménytartalék csökkentéseként számolja el a tulajdonos felé fizetendő osztalékot. Az elszámolás azt az időszakot érinti, amikor az osztalék megállapításra kerül, azaz a tulajdonosnak joga keletkezik az osztalékra.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2.3.1.2 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)**

Amennyiben az üzleti modell szerint a cél, nem a szerződéses pénzáramok beszedése, hanem értékesítésből, kereskedésből származó haszon, árfolyam nyereség, vagy ha a szerződéses pénzáram nem felel meg a tőke és kamat előírásoknak, akkor minden esetben eredménnyel szemben kell valósan értékelni a pénzügyi instrumentumot. Ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök után értékvesztés nem kerül elszámolásra. Eszközfinanszírozó havonta végez valós értékelést minden valós értékelésű instrumentumára. A valós értékelési különbséget önálló eredménykimutatás soron és nettó módon kerül megjelenítésre a tárgy évi eredménykimutatásban. A valós értékelés alapelvei a „2.5” fejezetben kerültek bemutatásra.

L. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű instrumentumok

Ilyen típusú instrumentum a tőzsdén jegyzett részesedés.

**2.3.1.3 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)**

Ha az üzleti modell szerint a szerződéses pénzáram beszedése és adott esetben eladás a cél, és a szerződéses pénzáram tőkére és a fennálló tőke után járó kamatra terjed csak ki, akkor egyéb átfogó jövedelemmel szemben kell valósan értékelni egy pénzügyi eszközt. Az üzleti modell alapján az ide sorolt instrumentumok két funkciót látnak el, egyrészt szerződéses pénzáramok beszedését, másrészt napi likviditás menedzselését.

Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt átértékelések összege értékesítéskor kerül átvezetésre a tárgy évi eredménybe az adósságinstrumentumok esetében.

Értékvesztési előírásokat alkalmazni kell az ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök után is. A hitelezési veszteségként elszámolt értékvesztés az átértékelési tartalék javára történik értékvesztési eredménnyel szemben.

Eszközfinanszírozó a kárpótlási jegyeket értékeli az valósan az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI).

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok**

M. Lízingek

*2018. január 1-jétől alkalmazott számviteli politika*

*A Társaság, mint lízingbe adó*

Mérlegben az „Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések” soron mutatja be az Eszközfinanszírozó a pénzügyi lízingköveteléseket.

Eszközfinanszírozó, mint lízingbeadó azokat a megállapodásokat sorolja a lízingkövetelések közé, amelyek alapján meghatározott összeg, vagy összegek megfizetése ellenében, meghatározott futamidőre a szerződés szerinti eszköz használati jogát átadja a lízingbevevőnek. A lízing ügylet lehet pénzügyi, vagy operatív besorolású.

Amennyiben minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IAS 17 standard előírásai szerint, akkor pénzügyi lízingként kezeli az Eszközfinanszírozó az ügyletet.

A szerződéses tartalom illetve az egyéb a lízingszerződéshez kapcsolódó kiegészítő megállapodások alapján a Társaság az IAS 17. Lízingek minősítésére vonatkozó szabályok alapján a teljes lízing finanszírozási portfólióját az IFRS-ek szerint is pénzügyi lízingnek minősíti.

A Társaság jogilag operatív lízing ügyleteket köt ügyfeleivel, melyet a számviteli kimutatásokban az IFRS elvei alapján pénzügyi lízingként jelenít meg, mert minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IAS 17 standard előírásai szerint

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén az Eszközfinanszírozó, mint lízingbeadó lízingkövetelést mutat ki a nettó lízingbefektetések összegében. Nettó lízingbefektetések a jövőbeli minimális lízingfizetések és a garantált, illetve nem garantált maradványértékek összegének a lízing implicit kamatlábalával diszkontált jelenértéke (ennek meghatározását lásd 2.2. C fejezet). A lízingügylet kezdetén felmerülő, szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek, mint az ügynöki jutalékok a lízing követelés bekerülési értékét módosítják és a futamidő során kerülnek elszámolásra.

A pénzügyi lízing követelések megjelenítés után a befolyt lízing díjak tőke része csökkenti a lízingkövetelést, míg a kamat része kamat bevételként kerül elszámolásra (lásd 2.2. C fejezet.) Az elszámolt értékvesztés csökkenti a lízingkövetelés könyv szerinti értékét.

A lízingkövetelések értékvesztésére a Társaság ugyanazt a szabályrendszert alkalmazza, mint a pénzügyi eszközei esetén (lásd fentebb kifejtve).

Operatív lízing ügylet keretében az Eszközfinanszírozó jelenleg nem finanszíroz üzletszerűen az IAS 17 standard kritériumai szerint.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*A Társaság, mint lízingbe vevő*

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, és nem kerül át a Társasághoz, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A Társaság az operatív lízingekkel kapcsolatban nem jelenít meg eszközt a mérlegében. A lízingdíjakat a lízing futamidő alatt lineárisan számolja el a Társaság az egyéb adminisztratív költségek eredmény soron.

*Az összehasonlító időszakok adatainak előállításakor alkalmazott számviteli politika*

*A Társaság, mint lízingbe adó*

Egyező a fentebb leírt számviteli politikával azzal az eltéréssel, hogy a lízing követelések értékvesztésére a magyar számviteli szabályokat alkalmazta az Eszközfinanszírozó.

Ennek oka, hogy míg a lízing ügyletek megjelenítése és értékelés nem tartozik az IFRS 9 hatókörébe, a lízing ügyletek értékvesztése az IFRS 9 hatókörébe tartozó tétel, amelyre az Eszközfinanszírozó a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, az IFRS 1E1-E2 bekezdés által biztosított kivételszabállyal élve (lásd 2.1 fejezet).

*A Társaság, mint lízingbe vevő*

A Társaság a jogilag operatív lízingek (bérleti) szerződések esetén nem jelenít meg eszközt a könyveiben, és a lízingdíjakat (bérleti díjakat) a lízing futamidő alatt lineárisan számolja el a Társaság az egyéb adminisztratív költségek eredmény soron.

N. Ingatlanok, gépek és berendezések

Az Eszközfinanszírozó akkor jelenít meg tárgyi eszközként egy felmerült kiadást, ha a beszerzett eszköz éven túl közvetlenül, vagy közvetve szolgálja az üzleti tevékenységet, az eszközből származó gazdasági hasznok várhatóan befolyanak és a bekerülési érték megbízhatóan mérhető. Az Eszközfinanszírozó IFRS nyitó mérlegében az ingatlanok és autók vélelmezett bekerülési értéken kerültek megjelenítésre, amely ezeknek az eszközöknek a nyitómérleg napján (2017.01.01.) fennálló valós értéke.

Az Eszközfinanszírozó bekerülési értéken veszi fel könyveibe tárgyi eszközeit. Bekerülési érték részét képezik a le nem vonható áfával, vámokkal, hatósági díjakkal növelt, engedményekkel csökkentett vételár; az eszköz használható állapotba hozatalához közvetlenül kapcsolódó felmerült költségek és az eszköz leszerelésével kapcsolatos jelentős összegű várható költségek. A banki forrásokat nem tekinti az Eszközfinanszírozó beszerzéshez kapcsolódó általános célú hitelnek, mert azok a hitelintézeti tevékenység részét képezik, ezért azok kamatai nem kerülnek aktiválásra.

Az Eszközfinanszírozó a 15 ezer Ft alatti beszerzési értékű irodatechnikai eszközöket egyéb anyagköltségként könyveli a beszerzés időpontjában. Minden 100.000 Ft alatti bekerülési értékű és egyedi beszerzésű eszközt az Eszközfinanszírozó analitikusan nyilvántartásban vesz, majd a bekerülést követően azonnal egy összegben értékcsökkent. Az azonos típusú és kis értékű eszközöket az Eszközfinanszírozó csoportosan is nyilvántartásba veheti, aktiválja és a hasznos élettartamuk során értékcsökkenti.

**➔ Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Az Eszközfinanszírozó az aktiválást követően minden tárgyi eszközét a bekerülési érték modell szerint értékeli. Ez alapján az eszközök könyv szerinti értéke a bekerülési érték csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel, és az elszámolt halmozott értékvesztéssel, illetve a későbbiekben aktivált költségekkel kötelezően akkor korrigálva, amennyiben a ráaktiválandó költség értéke meghaladja az eszköz bekerülési értékének 25%-át. Ingatlanok, gépek, berendezések felértékelése a választott értékelési modell miatt nem lehetséges.

Értékcsökkenés során az Eszközfinanszírozó az eszközök bekerülési értékét azok hasznos élettartama alatt, lineáris módszerrel napra arányosan havonta számolja el ráfordításként. Eszköz csoportonként megállapít az Eszközfinanszírozó hasznos élettartamot, melyet évente felülvizsgál, és szükség esetén módosít. A felújított eszközöknél, ha a felújítás értéke meghaladja a felújított eszköz bekerülési értékének 25%-át, szintén felülvizsgálatra kerül a hasznos élettartam (kiemelten a bérelt ingatlanon végzett beruházások esetében). Bérelt ingatlanon végzett beruházások leírása a bérleti szerződés lejárata alapján történik.

Az Eszközfinanszírozó az alábbi egyes eszköz csoportokat jeleníti meg, és a csoportoknak a jellemző várható hasznos élettartamok alapján meghatározott leírási kulcsai az alábbiak:

<b>Megnevezés</b>	<b>Élettartam</b>
Hálózatok (számítógépes, telekommunikációs)	12,5 év
Bútorok	7 év
Irodatechnikai berendezések	7 év
Személyi számítógépek	3 év
Egyéb számítástechnikai berendezések	3 év
Mobil telefonok	2 év
Személygépkocsik	5 év

Az Eszközfinanszírozó saját eszközeinek legtöbbjénél a tapasztalatok alapján a maradványérték nem materiális. Ebből kiindulva az Eszközfinanszírozó saját eszközei esetén csak akkor határoz meg maradványértéket, ha annak várható értéke 1 millió Ft felett van. Személygépkocsiknál minden esetben megállapításra kerül maradványérték, mely a beszerzéskor érvényes jövőbeli érték alapján kerül meghatározásra.

Az Eszközfinanszírozó akkor vezet ki egy tárgyi eszközt, vagy immateriális jószágot könyveiből, amennyiben elidegeníti azt, vagy ha nem vár már további hasznot belőle. A kivezetés eredményhatása nettó módon egyéb működési bevétel és ráfordításként kerül a beszámolóban kimutatásra, mely az elidegenítés során járó ellenérték és a kivezetett könyv szerinti érték különbsége.

**O. Immateriális javak**

Azokat a felmerült kiadásokat jeleníti meg az Eszközfinanszírozó-immateriális jószággként, melyek olyan azonosítható és nem tárgyasult eszköz beszerzésre, vagy előállításra vonatkoznak, ami felett ellenőrzési joga van, várhatóan gazdasági hasznokat fognak termelni és bekerülési értéke megbízhatóan megállapítható. Azonosítható egy immateriális eszköz, ha önállóan értékesíthető vagy szerződéses, törvényes jogokból keletkezik.

A szerzett eszközök bekerülési értéke a megszerzés költségei, mely meghatározására az Ingatlanok, gépek, berendezések kezdeti értékelés szabályai vonatkoznak azzal a kitételrel, hogy leszerelési költség soha nem kerül aktiválásra immateriális eszköz bekerülési értékében. Saját előállítású immateriális javak az Eszközfinanszírozónál nincsenek.



➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Az Eszközfinanszírozónál az immateriális javak élettartamát határozottnak tekinti és a várható hasznos élettartam alatt lineárisan amortizálja. Ez az immateriális javak többségét kitevő szoftverek esetében 5 év.

P. Készletek

Beszerzéskor a készletek bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, melynek része a vételár, le nem vonható ÁFA, az importvámok és a szállítási költségek. A kiegyenlítéskor keletkezett deviza-árfolyamkülönbség nem változtatja meg a beszerzési árat. A követelés ellenértékeként az Eszközfinanszírozó tulajdonába került eszközöket - amelyeket az Eszközfinanszírozó továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az árukészletek között olyan értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amilyen értékkel az Eszközfinanszírozó elismerte a követelés kiegyenlítését. Pénzügyi lízingtárgy tényleges visszabirtoklásakor a társaság az eszközt az értékbecslő által meghatározott aktuális kényszerértékesítési piaci áron veszi nyilvántartásba a készletek között. Amennyiben várhatóan a készlet bekerülési értéke nem térül meg (mert pl. megrongálódott, vagy elavult), akkor az Eszközfinanszírozó a készletet leértékeli a nettó realizálható értékre.

Q. Egyéb eszközök és kötelezettségek

A nem pénzügyi instrumentumnak számító egyéb eszközök és kötelezettségek bekerüléskor tranzakciós áron kerülnek nyilvántartásba. A tranzakciós ár a szerződés, számla, illetve egyéb számviteli bizonylat szerinti összeg.

Vevői szerződések jellemzően a lízing futamidő végi lízingtárgy értékesítések, melyek esetében

- a lízingtárgy jellemzően szállítói visszavásárlási szerződések keretében közvetlenül a lízingbevevő által kerül átadásra a vevőnek
- a fizetési feltétel jellemzően azonnali fizetés, nincs finanszírozási komponens
- visszaküldési, visszatérítési kötelezettségeket az adásvételi szerződések jellemzően nem tartalmaznak
- az adásvétel alapja jellemzően az eredeti lízingtárgy szállítóval megkötött visszavásárlási garancia szerződés.

A vevői szerződésekkel kapcsolatosan a társaság olyan döntéseket nem hoz, melyek a vevői szerződésekből származó bevételek összegét és időzítését módosítja.

Az Eszközfinanszírozó-ezen tételek között jeleníti meg többek között a munkavállalókkal szembeni követeléseket, költségvetéssel szembeni kötelezettségeket (adó és tb elszámolások), nem kamat jellegű elhatárolásokat és a különféle egyéb aktív és passzív elszámolásokat.

R. Független kötelezettségek és céltartalékok

Az Eszközfinanszírozó akkor jeleníti meg céltartalékot a mérlegében, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű kötelezettség, aminek értéke megbízhatóan becsülhető és valószínű, hogy a kötelezettség teljesítése erőforrások kiáramlásával jár majd. Valószínűnek tekinti az Eszközfinanszírozó a kötelezettséget, amennyiben a kötelezettség bekövetkezésének a valószínűsége az 50%-ot meghaladja.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A céltartalékok az alábbi csoportok szerint kerülnek megbontásra:

- Nyugdíjra és végkielégítésre
- Le nem zárt peres ügyekre
- Átszervezéssel kapcsolatban képzett céltartalék
- Egyéb céltartalékok

A korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti céltartalék képzésnek az üzleti év során elhatározott és kommunikált elbocsátások miatti döntésnek a jövőben kifizetett összegek fedezetét kell megteremteni.

Le nem zárt peres ügyekre képzett céltartalékok egyedileg ügyenként jogászi szakvélemény alapján kerülnek meghatározásra a pereszteség valószínűsége és a perérték alapján várhatóan, legnagyobb valószínűséggel fizetendő összeg.

Függő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelem, amennyiben az

(a) *lehetséges kötelem*, amely múltbeli eseményekből származik, és amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen az Eszközfinanszírozó ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy

(b) *meglévő kötelem*, amely múltbeli eseményekből származik, de amely esetén

(i) nem valószínű (50%-nál kisebb valószínűség), hogy a kötelem kiegyenlítése erőforrások kiáramlásával jár majd; vagy

(ii) a kötelem összege nem mérhető megbízhatóan.

A függő kötelezettségeket az Eszközfinanszírozó nem jeleníti meg a könyveiben.

Az alábbi függő kötelezettségek kerülnek elkülönítésre:

- Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek.

### S. Halasztott adózás

Adóköteles átmeneti különbözet keletkezik egy eszköz, vagy kötelezettség után, amennyiben a kapcsolódó adót nem a tárgyidőszakban, hanem a jövőben kell megfizetni. Levonható átmeneti különbözet esetében egy eszköz, vagy kötelezettségre vonatkoztatott és tárgyidőszakban megfizetendő adó a jövőben levonhatóvá válik.

Az Eszközfinanszírozó havonta elkészíti a számviteli és az adómérlegét, majd a két mérleg közötti különbségek tételesen besorolásra kerülnek állandó és átmeneti különbözet csoportba. Az állandó különbözetnek nincsen halasztott adó vonzata, az átmeneti különbözetek pedig adóköteles és levonható megjelölést kapnak.

Átmeneti különbözet jellemzően az alábbi esetekben keletkezhetnek:

- Eszközök értékcsökkenési leírása (adó és számviteli leírások kulcsok eltérése miatt)
- Bizonyos eszközök értékvesztése (nyereségadóból való levonható/nem levonhatóság miatt)
- Bizonyos céltartalékolás (nyereségadóból való levonható/nem levonhatóság miatt)

Emellett halasztott adó követeléseket eredményezhetnek a következők:

- Elhatárolt veszteség (fel nem használt negatív adóalap)
- Fel nem használt adójóváírás

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Tárgyidőszaki halasztott adó követelés és kötelezettséget az Eszközfinanszírozó-beszámítja egymással szemben. Amennyiben a rendelkezésre álló üzleti tervek alapján valószínűsíthető, hogy a jövőben nem képződik annyi adóköteles jövedelem, amivel szemben a halasztott adókövetelés felhasználható lenne, a várhatóan fel nem használható részre adókövetelés nem kerül kimutatásra.

A halasztott adó megállapításához szükséges adómérleg az aktuális értékeléskor hatályos adózási szabályok alapján kerül megállapításra. A halasztott adó követelések és kötelezettségek mindig a hatályos, vagy már kihirdetett (társasági) adókulcsra kerülnek meghatározásra.

T. Munkavállalói juttatások

Amennyiben a munkavállalónak valamilyen jövőben fizetendő juttatás jár, mely várhatóan kifizetésre kerül, az Eszközfinanszírozó–munkavállalói juttatási kötelezettséget mutat ki, a vonatkozó költség pedig arra az időszakra kerül elszámolásra, amikor munkavállaló a kapcsolódó munkát teljesítette.

Rövid távú juttatásra elhatárolás akkor kerül mérlegben megjelenítésre, ha az a tárgyidőszakra vonatkozik, de kifizetése csak a következő időszakra várható. Hosszú távú juttatásként azok a juttatási elemek miatt képzett céltartalékok kerülnek megjelenítésre, melyek kifizetése a megszolgáltatást követő 12. hónapon túl várható.

Ennek keretében az alábbi esetekben kerül elhatárolás, vagy céltartalék jellegű kötelezettség megjelenítésre az Eszközfinanszírozónál:

- rövid távú juttatásként nyújtott bérek, jutalmak, bónuszok, egyéb juttatások és kapcsolódó járulékaik, ha a kifizetésük a tárgyidőszak után történik (elhatárolás),
- rövid távú juttatásként nyújtott ki nem vett halmozódó szabadságok bér és járulékai, amennyiben tárgyidőszak után várhatóan kifizetésre, vagy felhasználásra kerülnek (elhatárolás),
- hosszú távú juttatásként nyújtott hűségjutalmak (jubileumi díj) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (céltartalék),
- hosszú távú juttatásként nyújtott halasztott javadalmazások (jelentős kockázatvállalói bónusz) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (elhatárolás),
- várható végkielégítések (céltartalék).

Az Eszközfinanszírozó-a mérlegben megjelenítendő munkavállalói juttatások kötelezettségeit azon az értéken mutatja ki, amennyit várhatóan fizetnie kell majd a rendezésük során. Ki nem vett szabadságokra vonatkozó kötelezettség becslése azzal a feltételezéssel él a Társaság, hogy a teljes ki nem vett szabadság felhasználásra, vagy kifizetésre fog kerülni a következő időszakban. Az Eszközfinanszírozó-a szolgálati időt hűségjutalom program keretében ismeri el. Az 5, 10, 15, 20, 25, 30 év szolgálatot jutalmazza az Eszközfinanszírozó. A Társaság egy aktuáriusi számítási modell szerint, figyelembe véve múltbéli adatok alapján a fluktuációt, kort és szolgálati időt, munkavállalónként kalkulálja ki a jövőbeli kifizetési kötelezettséget, majd diszkontálja ezt az értéket.

Végkielégítés akkor kerül elszámolásra, amikor nem elkerülhető annak majdani kifizetése, azaz az érintettel történő kommunikálást követően.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

**2.4 Értékelési alapelvek és becslések**

**2.4.1 Lízingkövetelések - Értékvesztés**

Értékvesztést az Eszközfinanszírozó az IFRS 9 előírásai szerint a várható hitelezési kockázat változása alapján számol el az amortizált bekerülési értékelésű (lízingek) instrumentumok után.

A várható hitelezési veszteségek és a hitelezési kockázat mértéke szerint az IFRS 9 szerint három Szakaszt („Stage”-et) különít el az Eszközfinanszírozó. A stage 1, azaz a jól teljesítő eszközök esetében a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – alulteljesítő eszközök), vagy objektív evidencia áll fenn a bedőlésre (stage 3 – nem teljesítő eszközök), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

A hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló kritériumok a következők:

- szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlása a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva (1.5%-os PD növekedés vagy négy notch rating romlás)
- watchlistre kerülés – vállalati hitelek esetében
- késedelem mértéke – 30 napon túli késedelem

A fenti, hitelkockázat lényeges növekedését jelző indikátorok határozzák meg a pénzügyi instrumentumok stage 2-be sorolását, és így a 12 havi várható veszteségről az élettartami várható veszteségek elszámolását. Amennyiben nem állnak fenn a stage 2-es besorolás feltételei, az instrumentum stage 1-es besorolásba kerülhet vissza.

Amennyiben a fordulónapon az ügylet értékvesztettnek tekinthető (ennek feltételeit lásd a pénzügyi eszközökre 2018. január 1-jétől alkalmazott számviteli politika Értékvesztés alfejezetében), az ügylet stage 3-ba kerül és egyedi értékvesztés képzés történik.

Az egyedi értékvesztés számítását során az Eszközfinanszírozó megbecsüli az adott instrumentumhoz a jövőben várható pénzáramokat, mely tartalmazza a biztosítékokból várható megtérülést is, egy optimista és egy pesszimista scenáriót figyelembe véve. A scenáriókat különböző bekövetkezési valószínűséggel súlyozva, a hitelezési veszteség a bruttó könyv szerinti érték és az Eszközfinanszírozó által becsült várható pénzáramok diszkontált jelenértékének különbsége. A diszkontráta a pénzügyi eszközök esetén az eredeti (változó kamatozású pénzügyi eszközök esetén az aktuális) effektív kamatláb, pénzügyi lízing követelések esetén a lízing implicit kamatlába (e kettő meghatározását lásd a számviteli politika fejezetben).

Minden más pénzügyi instrumentumra, illetve pénzügyi lízing követelésre a várható hitelezési veszteséget együttes alapon értékeli, különböző modellek segítségével.

Az instrumentumok csoportosítása termék alapon történik, egyes termékeken belül is alszegmensekre bontva a portfóliót, hogy a hasonló karakterisztikával rendelkező instrumentumok kerüljenek egy-egy csoportba.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A lízing portfólió esetében különböző poolokat hoz létre az Eszközfinanszírozó az OR (Obligor Rating) besorolás alapján.

A várható veszteség = PD (bedőlési valószínűség)\* LGD (veszteségráta)\* EAD (bedőléskori kitettség) az adott fordulónapra diszkontálva. A diszkontára a pénzügyi eszközök esetén az eredeti (változó kamatozású pénzügyi eszközök esetén az aktuális) effektív kamatláb, pénzügyi lízing követelések esetén a lízing implicit kamatlába. (e kettő meghatározását lásd a számviteli politika fejezetben).

A PD-k point in time szemléletű becslések, 12 havi default ráták alapján 2-től 4 éves időablakokon kimérve, vállalati portfóliók esetében survival jellegű statisztikai modellek alapján.

Az Eszközfinanszírozó a 12 havi várható hitelezési veszteség meghatározásához 12 havi PD-ket használ, míg élettartami várható veszteség meghatározása esetén élettartami PD-ket.

Az élettartami PD becslés a vállalati hitelek esetében, a különböző poolokban kimért 1-4 éves kumulatív PD görbék alapján, az ügylet teljes élettartamára nézve számol bedőlési valószínűséget, figyelembe véve az ügylet gazdasági élettartamát.

Az előre tekintő információkat (makrogazdasági változók várható alakulása) korrekcióval a PD becslésbe építi be az Eszközfinanszírozó. Az előretekintő információk figyelembe vételénél az Eszközfinanszírozó két scenariót alkalmaz, és ezeket a scenariókat súlyozza. Az egyik scenárió az alappálya, a második scenárió a stressz pálya, az Eszközfinanszírozó stressz teszt makró scenáriója. Súlyozás során az alappálya dominál.

Az Eszközfinanszírozó a következő makrogazdasági mutatókat és feltételezéseket veszi figyelembe az előretekintő információk beépítésénél: GDP, infláció, munkanélküliségi ráta, alapkamat, valamint a keresetek változása.

A veszteségráta a tőkemodelleknél használt LGD, a downturn faktor és az indirekt költségek nélkül.

Az átstrukturált hitelek portfólióira az Eszközfinanszírozó nem alkalmaz külön modellt. A vállalati átstrukturálások jelentős része a behajtás által kezelt állományokon történik, egyedi képzés alapján.

#### **2.4.2 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése**

Eszközfinanszírozó az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírját (FVOCI) és bankbetéteit stage 1 kategóriába sorolja és e szerint állapítja meg az értékvesztést egészen addig, amíg a kibocsátó hitelminősítése alapján az értékpapír befektetési fokozatúnak tekinthető (azaz az Eszközfinanszírozó ezeket az értékpapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti). Ennek megállapítása a (S&P, Fitch, Moody's) által meghatározott és közzétett, a kibocsátóra vonatkozó hitelminősítése alapján történik azokban az esetekben, amelyekben ilyen minősítés elérhető. Ezekben az esetekben az Eszközfinanszírozó befektetési fokozatúnak tekinti az értékpapírt, ha a kibocsátó hitelminősítése CCC+ vagy Caa1 vagy annál jobb.

Azokban az esetekben, amelyekben külső hitelminősítés nem elérhető, annak meghatározása, hogy egy értékpapír befektetési fokozatú-e, az Eszközfinanszírozó belső hitelminősítése alapján történik.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Amennyiben adott fordulónapon az értékpapír nem tekinthető befektetési fokozatúnak, az Eszközfinanszírozó partnerminősítési információk és a késelem alapján határozza meg a stage 2-es, vagy 3-as kategóriába történő átsorolást és a képzendő értékvesztést. Stage 2-ben és stage 3-ban az Eszközfinanszírozó-élettartami várható veszteséget állapít meg.

**2.5 Valós érték meghatározás**

Az értékpapírokat az Eszközfinanszírozó aktív piaci árak felhasználásával, azaz 1-es, és 2-es szintű input adatokkal valósan értékeli. Az értékpapírokat piaci áron vásárolja meg az Eszközfinanszírozó, így kezdeti valós érték különbözettel nem kell számolni. Követő értékelés során alkalmazott piaci ár részesedés és kárpótlási jegy esetén is a tőzsdei jegyzési ár, melyet a kárpótlási jegyeknél Eszközfinanszírozó 2-es szintűnek tekint a piac nem likvid volta miatt. Emellett közzétételi célokra végez valós érték meghatározást (a nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumokra, amelyek esetében a könyv szerinti érték nem tekinthető a valós érték jó közelítésének).

Valós érték alatt azt az árat értjük, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnánk, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnénk egy piaci szereplő és az Eszközfinanszírozó között létrejött, szokásos piaci feltételek mellett kötött ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós értékelés során felhasznált adatok, értékelési eljárások határozzák meg, hogy alkalmazott módszer a valós érték hierarchia melyik szintjéhez tartozik. Ha kizárólag megfigyelhető adatok alapján történik az értékelés, akkor az a hierarchia 1-es szintjét jelenti. Ha közvetett módon állnak rendelkezésre megfigyelhető adatok, akkor már a hierarchia 2-es szintjén lehetünk. Amennyiben jelentős nem megfigyelhető adatokat lehet alkalmazni a valós értékelés során, az a 3-as szintű valós értékelést jelenti.

Az 1-es szintű adatok az eszköz, vagy kötelezettség aktív piacán jegyzett árai. Aktív piac olyan piac, amelyen az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

A 2-es szintű adatok az eszközhöz hasonló eszköz aktív, vagy nem aktív piacán jegyzet árai, esetleg egyéb megfigyelhető adatai (pl. hozamgörbék, kamatlábak, credit spreadek). 2-es szintű adatnak számít az aktív piaci adatból származtatott adat is.

A 3-as szintű adatok minden esetben jelentős mértékben feltételezések alapján kerülnek meghatározásra, de tükrözniük kell a piaci viszonyok szerinti árazást és kockázatokat.

A Társaság közzétételi célokra a valós értéket a pénzügyi instrumentumok jövőbeli becsült szerződéses pénzáramlásainak jelenértékeként határozza meg, ahol a diszkontráta a nemteljesítés kockázatát is figyelembe vevő kamatláb, amit a Társaság az értékelés napján megfigyelhető hozamadatokból származtatott zero-kupon hozamgörbéből kiindulva épít fel.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

**3 IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA**

Az Eszközfinanszírozó első alkalmazóként 2018.01.01-től kezdve vezeti könyveit az IFRS-ek előírásai szerint és a 2018-as beszámolási évről készíti el az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatását. Ennek értelmében az IFRS 1 szerinti áttérés napja 2017.01.01, ami az IFRS nyitó mérleg dátuma is. Az Eszközfinanszírozó 2017-ben, mint összehasonlító évben, a könyveit még a Számviteli törvény („Szt. vagy HAS”) szerint vezette és a hivatalos éves beszámolóját is a Szt. szerint készítette el.

Az az IFRS 1 sztenderd alapján több könnyítést választott az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásának összeállításakor ezek között élt az IFRS 9 adta lehetőséggel, mely szerint a pénzügyi instrumentumait és a lízingekre képezett értékvesztést a Szt. szerint meghatározott értéken jelentette meg az összehasonlító időszakokban (lásd még 2.1 fejezet).

Az IFRS áttérés során alkalmazott speciális számviteli szabályok és könnyítések az alábbiakban foglalhatók össze:

- Pénzügyi instrumentumokra és a lízingekre képzendő értékvesztés a Szt. előírásai szerint kerültek megjelenítésre a nyitó mérlegben és az első összehasonlító évben.
- Minden saját jármű és saját ingatlan vélelmezett bekerülési értéken, azaz az áttérés napjára (2017.01.01) vonatkozó valós értéken került megjelenítésre. A nettó 100 mFt feletti, 0-ra leírt, de még használt, jelentős bruttó értékű szoftverek hasznos élettartalma IFRS előírások szerint újrakalkulálásra került azok bekerülési dátumától kezdve. Ez alapján a 2017.01.01-jei könyv szerinti érték újraszámításra került.

Megjegyzések az átállást bemutató számszaki táblákhoz:

- Habár a Szt. által előírt mérleg és eredmény kimutatás megnevezések sok helyen eltérnek az IFRS sorok megnevezésétől (például „tárgyi eszközök” helyett „ingatlanok, gépek és berendezések” szerepelnek az IFRS mérlegben); illetve a két mérleg struktúrája is eltér, mégis az HAS mérleg egyes sorai tartalmilag megfeleltethetők az IFRS mérleg egyes soraival. Ezért a kiinduló mérleg megnevezések az IFRS szerkezetet követik, s amennyiben szükségessé vált a Szt. szerinti mérleg tételek a megfelelő IFRS sorokba kerültek átsorolásra
- Az IFRS 1 standard 2017. nyitó, 2017. záró és 2018. év nyitó időpontokra kéri a bemutatást

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

**3.1.1 2017. évi magyar nyitó mérleg konvertálása IFRS mérleggé**

A nyitó IFRS mérleg konverzió során végrehajtott IFRS átértékelési különbözete az IFRS mérleg eredménytartalék, illetve az egyéb jövedelem (OCI) tartalék sorokon került elszámolásra az alábbi összefoglaló szerint:

adatok eFt-ban

Megnevezés	HAS	IFRS eredmény		IFRS		IFRS
	2016.12.31	tartalék	#	OCI	#	2017.01.01
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	201 493	-		-		201 493
2. Származékos pénzügyi eszközök	-	-		-		-
3. Értékpapírok	19 697	-		-		19 697
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	14	-		-		14
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	1 200 000	4 282 827	1*	-		5 482 827
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-		-		-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	4 058 617	(4 058 617)	2*	-		-
8. Immateriális javak	254 199	(254 199)	3*	-		-
9. Adókövetelések	19 727	-		-		19 727
10. Egyéb eszközök	351 621	(88 690)	4*	-		262 931
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>6 105 368</b>	<b>(118 679)</b>		-		<b>5 986 689</b>
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-		-		-
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 312 038	-		-		1 312 038
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	31 841	-		-		31 841
4. Céltartalékok	41 063	(40 317)	5*	-		746
5. Adókötelezettségek	-	13 723	6*	-		13 723
6. Egyéb kötelezettségek	277 119	(107 235)	7*	-		169 884
7. Jegyzett tőke	9 000	-		-		9 000
8. Tartalékok	4 434 307	15 150		-		4 449 457
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>6 105 368</b>	<b>(118 679)</b>		-		<b>5 986 689</b>

A Társaság üzletének jellegéből adódóan a legfőbb IFRS konverzió az operatív lízingkezelés pénzügyi lízinggé alakítása volt. A magyar számviteli szabályok szerint az Eszközfinanszírozó lízingszerződése operatív lízingnek minősültek, amelyekkel kapcsolatosan a lízingbe adott eszközöket a Társaság tárgyi eszközként illetve immateriális jószágként mutatta ki a mérlegében, értékcsökkenési leírást számolt el azokra, és a lízing futamidő alatt lineáris módszerrel számolta el a lízingdíj bevételeket. Az IFRS-ek lízing besorolási kritériumai szerint valamennyi lízingszerződése pénzügyi lízingnek minősül, amelyekkel kapcsolatosan pénzügyi lízing követelést mutat ki, és a kapott lízingdíjakat részben e pénzügyi lízing követelések kiegyenlítéseként, részben kamatbevételeként számolja el. Az egyes mérlegsorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank (a lenti 1-4. és 7. tételek az magyar számvitel szerint operatív lízingnek minősülő szerződések átforgatásához kapcsolódnak):



➔ Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása

adatok eFt-ban

# Megjegyzés	Összeg
1* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	4 318 017
1* Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(35 190)
2* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(4 058 617)
3* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(254 199)
4* Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(88 690)
5* IFRS-ben nem elfogadott HAS céltartalék feloldása	(5 127)
5* A magyar Sztv. szerint a problémamentes portfólióra képzett céltartalék átsorolása az értékvesztésbe	(35 190)
6* IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	13 723
7* Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(107 235)

3.1.2 2017. évi nyitó saját vagyont IFRS változása

adatok eFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
HAS egyenleg 2017. január 1.	9 000	4 434 307	3 842 966	-	591 341	-	-	4 443 307
IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó		(13 723)			(13 723)			(13 723)
IFRS-ben nem elfogadott HAS céltartalék feloldása		5 127			5 127			5 127
HAS szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása		5 201			5 201			5 201
HAS szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése		18 545			18 545			18 545
IFRS egyenleg 2017. január 1.	9 000	4 449 457	3 842 966	-	606 491	-	-	4 458 457

3.1.3 2017. évi magyar záró mérleg konvertálása IFRS mérleggé

adatok eFt-ban

Megnevezés	HAS 2017.12.31	IFRS eredmény tartalék	#	IFRS OCI	#	IFRS 2017.12.31
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	91 097	-	-	-	-	91 097
2. Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
3. Értékpapírok	19 697	-	-	-	-	19 697
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	-	-	-	-	-
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	-	3 547 048	1*	-	-	3 547 048
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	3 491 607	(3 491 607)	2*	-	-	-
8. Immateriális javak	154 541	(154 541)	3*	-	-	-
9. Adókövetelések	14 100	-	-	-	-	14 100
10. Egyéb eszközök	280 956	(54 725)	4*	-	-	226 231
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 051 998</b>	<b>(153 825)</b>				<b>3 898 173</b>
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 982 175	-	-	-	-	2 982 175
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 842	-	-	-	-	8 842
4. Céltartalékok	54 529	(52 106)	5*	-	-	2 423
5. Adókötelezettségek	-	21 051	6*	-	-	21 051
6. Egyéb kötelezettségek	369 387	(101 338)	7*	-	-	268 049
7. Jegyzett tőke	10 000	-	-	-	-	10 000
8. Tartalékok	627 065	(21 432)	-	-	-	605 633
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4 051 998</b>	<b>(153 825)</b>				<b>3 898 173</b>

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

A magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingként elszámolandó lízingszerződések az IFRS-ben pénzügyi lízingként kerülnek elszámolásra (lásd az áttérési hatás kifejtését a fenti, 2017.01.01-re vonatkozó táblázatokban).

adatok eFt-ban

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	(718 865)
1*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	4 318 019
1*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(52 106)
2*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	546 496
2*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(4 038 103)
3*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(254 199)
3*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	99 658
4*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	54 480
4*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(109 205)
5*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(52 106)
6*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	21 051
7*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	5 898
7*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(107 236)

**3.1.4 2017. évi záró saját vagyon IFRS változása**

adatok eFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
HAS egyenleg 2017. december 31.	10 000	627 065	426 966	-	200 099	-	-	637 065
Bruttó lízing állomány változása az HAS-tól eltérő aktiválási szabályok miatt		(24 129)			(24 129)			(24 129)
IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó		(21 051)			(21 051)			(21 051)
Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása		23 748			23 748			23 748
IFRS egyenleg 2017. december 31.	10 000	605 633	426 966	-	178 667	-	-	615 633

➔ Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása

3.1.5 2017. év végi magyar IFRS eredménykonverzió

A IFRS eredmény konverzió során végrehajtott IFRS módosítások nemcsak a 2017. évi mérleg és eredmény kimutatás sorokban, hanem az egyéb átfogó eredménnyel szemben kerültek elszámolásra:

adatok eFt-ban

Megnevezés	HAS	IFRS	#	IFRS
	2017.12.31	módosítások		2017.12.31
1. Kamatbevétel	3 819	243 894	1*	247 713
2. Kamatráfordítás	(723)	-		(723)
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>3 096</b>	<b>243 894</b>		<b>246 990</b>
4. Jutalék és díjbevétel	1 066 165	(1 043 926)	2*	22 239
5. Jutalék és díjráfordítás	(964)	-		(964)
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	<b>1 065 201</b>	<b>(1 043 926)</b>		<b>21 275</b>
9. Nettó árfolyam nyereség veszteség	5 578	-		5 578
10. Egyéb működési bevétel	413 712	(272 394)	3*	141 318
11. Egyéb működési ráfordítás	(84 371)	-		(84 371)
12. Személyi jellegű ráfordítások	(81 044)	-		(81 044)
13. Egyéb adminisztratív költségek	(97 541)	-		(97 541)
14. Értékcsökkenés és amortizáció	(1 048 298)	1 048 298	4*	-
15. Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés és céltartalék visszairása	(13 878)	(5 126)	5*	(19 004)
16. Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy értékvesztés visszairása	-	-		-
<b>17. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>162 455</b>	<b>(29 254)</b>		<b>133 201</b>
18. Nyereségadó	(27 697)	(7 328)	6*	(35 025)
<b>19. ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>134 758</b>	<b>(36 582)</b>		<b>98 176</b>
<b>23. TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>134 758</b>	<b>(36 582)</b>		<b>98 176</b>

Az eltérések túlnyomó része abból ered, hogy a Társaság lízingszerződéseit a magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingként, míg az IFRS-ek szerint pénzügyi lízingként számolja el. Ez az eredménykimutatás szempontjából azt jelenti, hogy míg a magyar számviteli szabályok szerint a Társaság értékcsökkenési leírást, valamint lineáris módszerrel lízingdíj bevételt számolt el, addig az IFRS-ek alatt nem számol el értékcsökkenési leírást, és a kapott lízingdíjnak csak egy részét számolja el kamatbevételeként (a másik részével a pénzügyi lízing követeléseit csökkenti).

Lásd a fenti táblázatokban bemutatott eltérések magyarázatát a mérleget érintő eltérésekhez.

adatok eFt-ban

#	Megjegyzés	Összeg
1*	HAS szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	243 894
2*	HAS szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	(1 043 926)
3*	HAS szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	(272 394)
4*	HAS szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	1 048 298
5*	Magyar és IFRS sztenderdek szerint megképzett céltartalék különbsége	(5 126)
6*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	(7 328)

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.1.6 2017. év végi IFRS cash-flow konverzió**

	adatok eFt-ban			
	2017 HAS	2017	Különbség	
<b>Működési cash flow</b>				
<b>Adózás előtti eredmény</b>	162 455	133 201	29 254	
<b>Módosító tényezők</b>				
Értéksökkenés (+), Amortizáció (+)	1 048 298	-	1 048 298	1*
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	13 878	19 004	(5 126)	
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(5 578)	(5 578)	-	
Halasztott adó	-	7 328	(7 328)	
Nettó kamateredmény (-)	(3 096)	(246 990)	243 894	2*
Osztalékbevételek (-)	-	-	-	
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-	
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-	
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	14	14	-	
Pénzügyi lízing és egyéb követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 233 636	1 952 501	(718 865)	3*
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(3 726)	16 787	(20 513)	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refin. célú (növekedés+, csökkenés -)	1 668 884	1 668 884	-	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(22 999)	(22 999)	-	
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	-	-	-	
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	94 694	100 593	(5 899)	
Kapott kamat (+)	47 609	237 023	(189 414)	4*
Fizetett kamat (-)	234	234	-	
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-	-	
Fizetett társasági adó	(22 070)	(29 398)	7 328	
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>4 212 233</b>	<b>3 830 604</b>	<b>381 629</b>	
<b>Befektetési cash flow</b>				
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-	-	
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-	-	
Ingtatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(1 288 681)	-	(1 288 681)	5*
Ingtatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	1 045 634	-	1 045 634	6*
Immateriális javak beszerzése	(138 582)	-	(138 582)	7*
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	-	-	
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	-	-	-	
Kapott osztalék befektetésekből	-	-	-	
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás</b>	<b>(381 629)</b>	<b>-</b>	<b>(381 629)</b>	
<b>Finanszírozási cash flow</b>				
Fizetett osztalék	-	-	-	
Tőkeemelés	1 000	1 000	-	
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	-	-	-	
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	-	-	-	
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	(3 942 000)	(3 942 000)	-	
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>(3 941 000)</b>	<b>(3 941 000)</b>	<b>-</b>	
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b>(110 396)</b>	<b>(110 396)</b>	<b>-</b>	
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-	-	-	
Pénzeszközök állománya év elején	201 493	201 493	-	
<b>Pénzeszközök állománya a periódus végén</b>	<b>91 097</b>	<b>91 097</b>	<b>-</b>	

Az egyes cash-flow sorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

1\* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete 1 048 298 eFt

2\* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete 243 894 eFt

3\* Bruttó EFIN lízing követelés IFRS korrekció

4\* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete

5\*Pénzügyi lízingbe sorolt gépek, berendezések nettó értékének változása

5\*Pénzügyi lízingbe sorolt gépek, berendezések kivezetésének változása

7\*Pénzügyi lízingbe sorolt IBM szerződés nettó értékének változása

**3.2.1 2017. évi mérleg IFRS 9 értékelési elvek szerinti besorolása**

A magyar sztenderdek szerint az értékpapírok értékelési kategóriái kereskedési célú (FVTPL), értékesíthető (amely lehetett ABÉ és FVOCI) és befektetési célú (ABÉ). Ezek a kategóriák lettek besorolva az IFRS 9 által definiált pénzügyi instrumentum kategóriákba a 2.3.1 fejezetben leírt tartalomnak megfelelően.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Értékelési módszer		HAS/IAS17	IFRS
	HAS/IAS17	IFRS		
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	ABÉ	ABÉ	91 097	91 097
3. Értékpapírok	ABÉ	FVOCI	19 697	39 296
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	ABÉ	ABÉ	-	788
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	ABÉ	ABÉ	3 547 048	3 579 321
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	2 982 175	2 983 049
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	8 842	8 842

A magyar sztenderdek szerint az értékpapírok értékelési kategóriái kereskedési célú (FVTPL), értékesíthető (amely lehetett ABÉ és FVOCI) és befektetési célú (ABÉ).

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.2.2 2017. évi mérleg IFRS 9 konverziója**

Megnevezés	adatok eFt-ban						
	IFRS 2017.12.31	IFRS átsorolások	IFRS eredmény #	IFRS tartalék	IFRS OCI	IFRS #	IFRS 2018.01.01
<b>ABÉ</b>							
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	91 097	-	-	-	-	-	91 097
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	788	-	-	-	-	788
10. Egyéb eszközök		788	1*				
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	3 547 048	9 915	22 358	7*	-	-	3 579 321
10. Egyéb eszközök		9 915	2*				
<b>FVOCI</b>							
3. Értékpapírok	19 697	-	-	-	19 599	10*	39 296
<b>N/A</b>							
9. Adókövetelések	14 100	-	2 895	8*	(1 764)	11*	15 231
10. Egyéb eszközök	226 231	(10 703)	-	-	-	-	215 528
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések - ABÉ		(788)	3*				
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések - ABÉ		(9 915)	4*				
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3 898 173</b>	<b>-</b>	<b>25 253</b>	<b>17 835</b>			<b>3 941 261</b>
<b>ABÉ</b>							
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 982 175	874	-	-	-	-	2 983 049
6. Egyéb kötelezettségek		874	5*				
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 842	-	-	-	-	-	8 842
<b>N/A</b>							
4. Céltartalékok	2 423	-	-	-	-	-	2 423
5. Adókötelezettségek	21 051	-	(21 051)	9*	-	-	-
6. Egyéb kötelezettségek	268 049	(874)	-	-	-	-	267 175
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek - ABÉ		(874)	6*				
7. Jegyzett tőke	10 000	-	-	-	-	-	10 000
8. Tartalékok	605 633	-	46 304	17 835	-	-	669 772
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3 898 173</b>	<b>-</b>	<b>25 253</b>	<b>17 835</b>			<b>3 941 261</b>

Az egyes mérleg sorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre az Eszközfinanszírozó:

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Kamat elhatárolás átsorolás	788
2*	Kamat elhatárolás átsorolás	9 915
3*	Kamat elhatárolás átsorolás	(788)
4*	Kamat elhatárolás átsorolás	(9 915)
5*	Kamat elhatárolás átsorolás	874
6*	Kamat elhatárolás átsorolás	(874)
7*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerint értékvesztés különbsége	22 358
8*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása	2 895
9*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása	(21 051)
10*	FVOCI értékpapírok IFRS9 átállás miatti értékelési különbezete	19 599
11*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása	(1 764)

A Társaság a kárpótlási jegyeit sorolta egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A 2018. január 1-jén a magyar számviteli szabályok szerinti könyv szerinti érték és az

# BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

## ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

### ➔ Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása

IFRS-ek szerinti könyv szerinti érték (valós érték) közötti különbözetet emiatt a Társaság a kárpótlási jegyek esetén a 2018. január 1-jei nyitó halmozott egyéb átfogó jövedelemben jelenítette meg (halmozott egyéb átfogó jövedelem nőtt 19.599 eFt-tal, adóhatás nélküli érték). E tétel halasztott adó hatását is a nyitó halmozott egyéb átfogó jövedelemben jelenítette meg a Társaság.

### 3.2.3 IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció

A pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés lényeges módosításra került a magyar szabályokhoz képest a 2018.01.01-én életbe lépő IFRS 9 standard szerint. A módosítás számszaki hatása az egyes eszközöket illetően az alábbi táblázatok mutatják be:

adatok eFt-ban

Megnevezés	IFRS 2017.12.31	IFRS értékvesztés	#	IFRS 2018.01.01
5. Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	(52 106)	22 358	1*	(29 748)
<b>ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN</b>	<b>(52 106)</b>	<b>22 358</b>		<b>(29 748)</b>

#### # Megjegyzés

1\* Pénzügyi lízing követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerint értékvesztés különbsége

adatok eFt-ban

Összeg

22 358

### 3.2.4 2018 évi nyitó saját vagyon IFRS változása

adatok eFt-ban

JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőke tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredményta rtalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
IAS39 egyenleg 2017. december 31.	10 000	605 633	426 966	-	178 667	-	615 633
FVOCI értékpapírok IFRS9 átállás miatti értékelési különbezete		19 599		19 599			19 599
IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása		22 182		(1 764)	23 946		22 182
Magyar sztenderdek szerint jó minőségű hitel portfólióra képzett céltartalék visszaforgatása		52 106		52 106			52 106
Pénzügyi lízing és egyéb követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerint értékvesztés különbsége		(29 748)		(29 748)			(29 748)
IFRS9 egyenleg 2018. január 1.	10 000	669 772	426 966	17 835	224 971	-	679 772

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

**4 KOCKÁZATKEZELÉS**

Az Eszközfinanszírozó tevékenysége számos kockázatnak van kitéve. Az Eszközfinanszírozó a kockázatvállalást a lízing szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. Az Eszközfinanszírozó a kockázatok pontos mérésére, megfelelő kezelésére és limitálására vonatkozó rendszert működtet, melyet anyavállalatával, a Budapest Bankkal együtt állított fel. Az Eszközfinanszírozót érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

**4.1 Hitelkockázat**

Hitelkockázat alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet az Eszközfinanszírozó akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. Az Eszközfinanszírozó hitelkockázat kezelési stratégiája befogadási, monitoring és biztosítékezelési folyamat mentén valósul meg.

*Befogadás*

Az Eszközfinanszírozó minden ügyfelét befogadáskor minősítéssel látja el statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján. Az Eszközfinanszírozó több döntési szintet alkalmaz a kockázatok megfelelő kezelése érdekében. Általános szabályként az ügyfél minősítése, a kockázatvállalás mértéke és a fedezetek értéke határozza meg a döntési szintet.

*Monitoring*

Az Eszközfinanszírozó egyedi ügyletszintű és portfólió szintű monitoringot üzemeltet annak érdekében, hogy képes legyen a törvényi előírásoknak megfelelő követelésminősítési rendszert működtetni, és kellő gyorsasággal azonosítsa azokat a kitételeket és ügyfeleket, ahol az ügyfél nem képes vagy valószínűsíthetően nem lesz a jövőben képes a szerződéses kötelezettségeinek megfelelni.

*Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés*

Az Eszközfinanszírozó a nyújtott hitelek és pénzügyi lízingek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja, de a hitel vissza-nemfizetés kockázatainak fedezésére az Eszközfinanszírozó az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

Mivel az Eszközfinanszírozó alaptevékenysége termelőeszközök, gépek, haszongépjárművek, munkagépek (összefoglaló néven eszközök) lízing konstrukció keretében történő finanszírozása minden lízing ügylete mögött alapt biztosíték a lízing tárgyat képező eszközön létesített tulajdonjog és biztosítás. (Az adós kockázatától függően kiegészítő biztosíték is bevonható.)

*Várható hitelezési veszteség, értékvesztés*

A lenti információk a 2018.12.31-én a könyvekben szereplő várható hitelezési veszteségre elszámolt értékvesztésre/céltartalékra vonatkoznak. Az összehasonlító időszakban az értékvesztés a magyar számviteli elvek szerint került értékelésre.

A fenti folyamatokra támaszkodva a várható hitelezési veszteségekre az Eszközfinanszírozó értékvesztést számol el az IFRS 9 előírásai és a Budapest Bank által meghatározott módszertan (lásd a 2.4.1 fejezetben) szerint havi gyakorisággal.



**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

**4.1.1 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány**

Az Eszközfinanszírozó az IFRS 9 szerint megkülönböztetett minősítési Szakaszokra (Stage-ekre) illetve a nem teljesítő portfóliójára az alábbi értékvesztés összegeket számolta el:

adatok eFt-ban

	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Egyéb követelés	Összesen
<b>2018. Nyitó egyenleg</b>					
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések bruttó állománya	3 144 670	464 400	-	-	3 609 070
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés állomái	26 407	3 342	-	-	29 749
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések nettó állománya	<b>3 118 263</b>	<b>461 058</b>	-	-	<b>3 579 321</b>
<b>2018. Záró egyenleg</b>					
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések bruttó állománya	3 831 502	182 025	-	8 205	4 021 732
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés állomái	11 029	2 956	-	-	13 985
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések nettó állománya	<b>3 820 473</b>	<b>179 069</b>	-	<b>8 205</b>	<b>4 007 747</b>

**4.1.2 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés és céltartalékok mozgástáblája**

2018-ban az egyes Minősítési szakaszok között a következő mozgások történtek, melyek tartalmazzák nem csak az esetleges átminősítéseket, hanem az új kihelyezésekből illetve a megszűnésekből eredő mozgásokat is:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
<b>Egyenleg január 1-én</b>	<b>26 407</b>	<b>3 342</b>	-	<b>29 749</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	7 766	83	-	7 849
Kivezetésből származó csökkenés	(17 401)	(247)	-	(17 648)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	(4 841)	(32)	-	(4 873)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(1 031)	1 004	-	(27)
- Szakasz 2-ből átsorolás	129	(1 194)	-	(1 065)
- Szakasz 3-ből átsorolás	-	-	-	-
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	-	-	-
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	-	-
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>11 029</b>	<b>2 956</b>	-	<b>13 985</b>

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.****ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****➔ Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

Az értékesített és leírt követelések nem képezik végrehajtás tárgyát.

2017-ben az értékvesztés mozgástábla a Magyar számviteli előírások alapján készült, tekintettel arra, hogy a társaság nem készített beszámolót IFRS 9 alapján 2017-ben. A 2017-re vonatkozó mozgástábla:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés növekedése	Értékvesztés visszaírás	Záró állomány
Értékpapírok után képzett értékvesztés	-	-	-	-
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvesztés	-	-	-	-
Követelések után képzett értékvesztés	35 281	16 916	(90)	52 107
<i>ebből:</i>				
- <i>pénzintézetekkel szemben</i>	-	-	-	-
- <i>ügyfelekkel szemben</i>	35 281	16 916	(90)	52 107
- <i>pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelésekre</i>	-	-	-	-
- <i>egyéb követelésekre</i>	-	-	-	-
Készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékvesztés	-	-	-	-
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>35 281</b>	<b>16 916</b>	<b>(90)</b>	<b>52 107</b>

**4.1.3 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések biztosíték típusai**

Az Eszközfinanszírozó által nyújtott pénzügyi lízingek az Eszközfinanszírozó ügyletek jellegénél fogva elsősorban a lízingtárggyal, mint biztosítékkal fedezettek, ezek a táblázatban biztosítéki értéken kerülnek kimutatásra:

2018.12.31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Vállalati hitelek és Lízingek	4 013 527	-	-	-	3 168 175	-	3 168 175
Egyéb követelés	8 205	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>4 021 732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 168 175</b>	<b>-</b>	<b>3 168 175</b>

## ➔ Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés

2017.12.31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezeség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Vállalati hitelek és lízingek	3 599 154	-	-	-	2 949 350	-	2 949 350
<b>Összesen</b>	<b>3 599 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 949 350</b>	<b>-</b>	<b>2 949 350</b>

**4.1.4 Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása**

Az Eszközfinanszírozó ügyfélportfóliója ágazonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2018.12.31	3%	18%	0%	61%	2%	16%
2017.12.31	0%	17%	0%	64%	0%	19%
2017 nyitó	0%	19%	0%	62%	1%	18%

**4.1.5 Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése**

Az Eszközfinanszírozó tulajdonában lévő értékpapírokra, a pénzeszközökre illetve hitelintézetekkel szembeni követelésekre az Eszközfinanszírozó megítélése szerint nem szükséges értékvesztést képezni. A pénzeszközök és a hitelintézetekkel szembeni követelések az anyavállalatnál, a Budapest Banknál levő kitettséget reprezentálnak, az értékpapírok pedig valós értékelés alá esnek.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

**4.2 Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes szabályok alkalmazása mellett történik, mely kiterjed az Eszközfinanszírozóra is. A likviditási kockázatkezelés célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel az Eszközfinanszírozó indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit.

Az Eszközfinanszírozó elsősorban az anyabanktól vesz fel hitelforrást, mind devizában, mind forintban így az Eszközfinanszírozó likviditási kockázatát alapvetően a Budapest Bank és Bankcsoport likviditási kockázata határozza meg.

Az Eszközfinanszírozó kockázatkezelési keretrendszere részben hatósági előírások, részben a menedzsment által definiált irányelvek alapján került kialakításra.

Az Eszközfinanszírozó a likviditási kockázati étvágyát a kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja:

- Rövid távú likviditási stressz tesztek esetén minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítése;
- Az Európai Unió által elvárt likviditásfedezeti követelmény (LCR) minimum szintjének (100%) teljesítése;
- A nettó stabil forrás ellátottsági ráta (NSFR) minimum szintjének (100%) teljesítése.

Az Eszközfinanszírozó bizonyos eszközök esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy korai figyelmeztető jelzést ad. Likviditási limitrendszer mellett az Eszközfinanszírozó különböző monitoring eszközöket is működtet. Az eszközök támogatják a likviditási kockázatok nyomon követését, felhívják a figyelmet a kedvezőtlen trendekre, valamint lehetővé teszik az Eszközfinanszírozó likviditási kockázati profiljának jobb megismerését.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló likviditást jelentenek az Eszközfinanszírozó számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. Az Eszközfinanszírozó rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz tesztek végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna az Eszközfinanszírozó likviditási helyzete.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

Az alábbi táblázat az Eszközfinanszírozó pénzügyi követeléseinek jövőbeli lejáratását mutatja be a szerződéses lejárat alapján 2018. december 31-re vonatkozólag:

adatok eFt-ban

**Lejáratú megbontás - 2018. december 31.**

	Lejárat nélküli/ Lejárt/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	105 415	-	-	-	-	-	105 415
Értékpapírok	1 468 920	-	-	-	-	-	1 468 920
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	29 027	-	-	-	-	-	29 027
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	238 285	202 388	277 903	1 307 085	1 982 086	-	4 007 747
<b>Összesen</b>	<b>1 841 647</b>	<b>202 388</b>	<b>277 903</b>	<b>1 307 085</b>	<b>1 982 086</b>	<b>-</b>	<b>5 611 109</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	203 498	172 841	237 331	1 116 261	1 692 717	-	3 422 648
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	117 593	-	-	-	-	-	117 593
<b>Összesen</b>	<b>321 091</b>	<b>172 841</b>	<b>237 331</b>	<b>1 116 261</b>	<b>1 692 717</b>	<b>-</b>	<b>3 540 241</b>
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Lehívható hitelkeret	-	363 276	726 551	3 269 479	-	-	4 359 306

adatok eFt-ban

**Lejáratú megbontás - 2017. december 31.**

	Lejárat nélküli/ Lejárt/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	91 097	-	-	-	-	-	91 097
Értékpapírok	19 697	-	-	-	-	-	19 697
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	6 411	253 446	509 404	1 030 783	1 747 004	-	3 547 048
<b>Összesen</b>	<b>117 205</b>	<b>253 446</b>	<b>509 404</b>	<b>1 030 783</b>	<b>1 747 004</b>	<b>-</b>	<b>3 657 842</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 390	213 084	428 281	866 629	1 468 791	-	2 982 175
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 842	-	-	-	-	-	8 842
<b>Összesen</b>	<b>14 232</b>	<b>213 084</b>	<b>428 281</b>	<b>866 629</b>	<b>1 468 791</b>	<b>-</b>	<b>2 991 017</b>
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Lehívható hitelkeret	-	162 144	324 288	1 459 297	-	-	1 945 729

**4.3 Kamatkockázat**

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változik a piaci kamatláb mozgásának hatására. Az Eszközfinanszírozó az eszközöknek a hasonló kamat- és törlesztési jellemzőkkel rendelkező forrásokkal történő összehangolására törekszik, mivel a cél a teljes mértékben vonatkozóan a kamatkockázat alacsony szinten való tartása. Az Eszközfinanszírozó a kamatozó eszközeinek és forrásainak összetételét úgy alakítja, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, illetve a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A konzervatíván meghatározott kockázati limitek betartása mellett az anyavállalati Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósan minősített kamattrend

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

alapján az Eszközfinanszírozó jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban. A Társaságot teljes mértékben a Budapest Bank finanszírozza.

A lenti táblázat foglalja össze az Eszközfinanszírozó kamat átárazódásból eredő nyitott pozícióját az eszközök és kötelezettségek lejáratí struktúrájában 2018. december 31-re.

Átárazódási gap tábla	2018.12.31				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
<b>Banki könyv</b>					
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	105 415	-	-	-	-
Értékpapírok	-				
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	29 027	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	255 170	2 615 855	451 579	685 143	-
	<b>389 612</b>	<b>2 615 855</b>	<b>451 579</b>	<b>685 143</b>	<b>-</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(217 917)	(2 233 961)	(385 652)	(585 118)	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(117 593)				
	<b>(335 510)</b>	<b>(2 233 961)</b>	<b>(385 652)</b>	<b>(585 118)</b>	<b>-</b>
<b>Diszkrét gap</b>	<b>54 102</b>	<b>381 894</b>	<b>65 927</b>	<b>100 025</b>	<b>-</b>

2017. december 31-én a nyitott pozíció a következőképpen alakult:

Átárazódási gap tábla	2017.12.31				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
<b>Banki könyv</b>					
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	91 097				
Értékpapírok					
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések		-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	144 183	3 352 150	38 155	64 666	-
	<b>235 280</b>	<b>3 352 150</b>	<b>38 155</b>	<b>64 666</b>	<b>-</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(119 467)	(2 777 513)	(31 614)	(53 581)	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(8 842)				
	<b>(128 309)</b>	<b>(2 777 513)</b>	<b>(31 614)</b>	<b>(53 581)</b>	<b>-</b>
<b>Diszkrét gap</b>	<b>106 971</b>	<b>574 637</b>	<b>6 541</b>	<b>11 085</b>	<b>-</b>

**→ Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés****4.4 Devizaárfolyam-kockázat**

A Bankcsoport és az Eszközfinanszírozó célja a nem szándékolt napvégi nyitott devizapozíciók minimalizálása, illetve napközben folyamatosan keletkező pozíciók hatékony, a jövedelmezőségi szempontokat is figyelembevevő menedzselése.

Az Eszközfinanszírozó a devizakockázat toleranciaszintjét a nyitott devizapozíciókra vonatkozó limiteken keresztül definiálja. Az Eszközfinanszírozó napon belüli pozíciós- és stop-loss limiteket, valamint overnight pozíciós limitet működtet annak érdekében, hogy a deviza nyitott pozícióvállalások ne haladjanak meg egy ésszerűen meghatározott mértéket.

Mivel az Eszközfinanszírozó az egyes lízingkihelyezéseihez célzottan vesz fel finanszírozást mind forintban, mind devizában (EUR és USD), többnyire csak technikai jellegű nyitott deviza pozícióval rendelkezik.

2018. december 31.-én az Eszközfinanszírozó devizánkénti nyitott pozíciója a pozíciós riport szerint következőképpen alakult:

adatok eFt-ban				
Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	(50)			(50)

Az Eszközfinanszírozónak minimális nyitott devizapozíciójából adódóan egy jelentős devizaárfolyam változás esetén is csekély mértékű közvetlen eredményváltozása származna.

2017. december 31.-én az Eszközfinanszírozó devizánkénti nyitott pozíciója a pozíciós riport szerint következőképpen alakult:

adatok eFt-ban				
Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	(46)			(46)

**4.5 Tőke-kockázat**

A Társaság nem pénzügyi vállalkozás, így speciális ágazati tőkekövetelmény nem vonatkozik rá. A vállalkozásokra egyetemesen érvényes szabály, hogy a saját tőke nagysága nem csökkenhet a jegyzett tőke alá, ellenkező esetben a menedzsmentnek megfelelő akciótervvel kell rendelkeznie. Ezt a szabályt a jelenlegi működés illetve osztalékfizetési tervek nem veszélyeztetik.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5 A MÉRLEGHEZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK**

**5.1 Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek**

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
1 napos bankközi betétek			
1 napos betétek MNB			
Bankközi pénzszállítás			
Bankszámlák	105 415	91 097	201 493
Bekerüléskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok			
Elszámolások jegybankkal (MNB egyszla)			
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel			
Készpénz			
Nostro			
Értékvesztés (stage1)			
<b>Összesen</b>	<b>105 415</b>	<b>91 097</b>	<b>201 493</b>

**5.2 Értékpapírok**

	Minősítés	Értékelési hierarchia	adatok eFt-ban 2018.12.31
<b>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</b>			-
Államkötvény			
Kincstárjegy			
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*</b>			<b>1 422 632</b>
Alapok			
Tőzsdei részvények	N/A	Level1	1 422 632
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>			<b>46 288</b>
Államkötvény			
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2	46 288
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>			-
Államkötvény			
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Hitelintézet kötvény			
<b>Értékpapírok összesen</b>			<b>1 468 920</b>



**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

	adatok eFt-ban		
	Minősítés	2017.12.31	2017.01.01
<b>Állampapírok</b>		-	-
Kincstárjegy - lejáratig tartott (HTM)			
Kincstárjegy - értékesíthető (AFS)			
Kincstárjegy - kereskedési célú			
Állampapír - lejáratig tartott (HTM)			
Állampapír - értékesíthető (AFS)			
Állampapír - kereskedési célú			
<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>		-	-
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve</b>		<b>19 697</b>	<b>19 697</b>
<b>a rögzített kamatozásúakat</b>			
MFB kötvény forgatási célú			
MFB kötvény befektetési célú			
Kárpótlási jegy	Baa3	19 697	19 697
Jelzáloglevél forgatási célú			
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>		-	-
Részvények és más változó hozamú értékpapírok			
<b>Értékpapírok összesen</b>		<b>19 697</b>	<b>19 697</b>

**5.3 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések**

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb	29 027	-	14
<b>Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések</b>	<b>29 027</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.4 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések**

adatok eFt-ban

**2018.12.31**

<b>Megnevezés</b>	<b>Bruttó állomány</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Nettó állomány</b>
Vállalati hitelek és Lízingek	4 013 527	13 985	3 999 542
Egyéb követelés	8 205	-	8 205
<b>Ügyfelekkel szembeni követelés összesen</b>	<b>4 021 732</b>	<b>13 985</b>	<b>4 007 747</b>

Az egyéb követelés sor tartalmazza a vevő követeléseket és adott előlegeket. A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 4.1 Hitelkockázatfejezetben.

**2017.12.31**

adatok eFt-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>Bruttó állomány</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Nettó állomány</b>
Vállalati hitelek és Lízingek	3 599 154	52 106	3 547 048
<b>Összesen</b>	<b>3 599 154</b>	<b>52 106</b>	<b>3 547 048</b>

**2017.01.01**

<b>Megnevezés</b>	<b>Bruttó állomány</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Nettó állomány</b>
Vállalati hitelek és Lízingek	5 518 017	35 190	5 482 827
<b>Összesen</b>	<b>5 518 017</b>	<b>35 190</b>	<b>5 482 827</b>

A 2017. IFRS nyitó állomány felállításához lásd a 3.1.1 pontot.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.****ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****➔ Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

A lízingkövetelések lejárat bontása illetve jelenérték az alábbiak szerint alakult:

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2018.01.01
<b>Bruttó lízingkövetelések</b>		
1 éven belüli	1 927 251	1 553 720
1-5 éven belüli	2 181 520	2 185 812
5 évnél hosszabb	107 725	-
<b>Összesen</b>	<b>4 216 496</b>	<b>3 739 532</b>
<b>Minimális lízingdíj követelések jelenértéke</b>		
1 éven belüli	1 811 888	1 459 221
1-5 éven belüli	2 082 365	2 120 100
5 évnél hosszabb	105 289	-
<b>Összesen</b>	<b>3 999 542</b>	<b>3 579 321</b>
Meg nem szolgáltat bevétel	216 954	160 211
Nem garantált maradványérték	40 606	33 467

A társaság a magyar jog szerint 100%-ban operatív lízing finanszírozást végez, melyet a számviteli kimutatásokban az IFRS elvei alapján pénzügyi lízingként jelenít meg, mert minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során a lízingbe vevőnek az IAS 17 Lízingek standard előírásai szerint. A portfólió devizanemi bontása: HUF 52%, EUR 48%. A portfólió futamideje 7-84 hónap között változik, súlyozott átlagos mértéke 47 hónap.

A finanszírozott eszköztípusok megoszlása a következő:

Személygépjármű	52%
Termelőgép	38%
Nehézgépjármű és pótkocsi	4%
Mezőgazdasági gép	3%
Egyéb	3%

A társaság lízingszerződésai nem tartalmaznak valamely lízingbevevő oldali teljesítménymutatótól függő lízing (bérleti) díjakat.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.5 Ingtatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak**

2017. és 2018. során a Bank tárgyi eszközei bruttó értékének és amortizációjának két éves mozgása az alábbiak szerint alakult:

	adatok eFt-ban			
	Ingatlanok	Számítás technikai eszközök	Berendezések	Összesen
<b>Változások 2017 során</b>				
<i>Bekerülési érték</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	56	56
Beszerzés, belső előállítás	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	-	-	-	-
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	-	-	56	56
<i>Értékcsökkenés</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	56	56
Értékcsökkenés	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	-	-	-	-
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	-	-	56	56
<i>Könyv szerinti érték</i>				
<b>Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	-	-
<b>Nettó Egyenleg időszak végén</b>	-	-	-	-
<b>Változások 2018 során</b>				
<i>Bekerülési érték</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	56	56
Beszerzés, belső előállítás	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	-	-	(56)	(56)
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	-	-	56	56
<i>Értékcsökkenés</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	56	56
Értékcsökkenés	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	-	-	(56)	(56)
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	-	-	-	-
<i>Könyv szerinti érték</i>				
<b>Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	-	-	-	-
<b>Nettó Egyenleg időszak végén</b>	-	-	-	-

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.****ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****➔ Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

Saját előállítású ingatlana, gépe berendezése a Társaságnak nincs. A Társaság gépeket, berendezéseket kizárólag lízingbeadás céljából szerez be, az ezekhez kapcsolódó jövőbeni fizetési kötelezettségek az eszközök lízingbevevő felé történő átadást követően keletkeznek.

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatóak.

**2018.12.31**

adatok eFt-ban

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	36 010	4 295	40 305
<b>Halmazott amortizáció</b>	-	(4 295)	(4 295)
	<b>36 010</b>	<b>-</b>	<b>36 010</b>

**2017.12.31**

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	-	4 295	4 295
<b>Halmazott amortizáció</b>	-	(4 295)	(4 295)
<b>Nettó érték</b>	-	-	-

**2017.01.01**

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	-	4 295	4 295
<b>Halmazott amortizáció</b>	-	(4 295)	(4 295)
<b>Nettó érték</b>	-	-	-

A Társaság 2017 és 2018 során kutatási és fejlesztési célra nem számolt el ráfordítást. 2018. év végén a Társaságnak nem állt fenn szerződéses kötelezettsége saját banküzemi berendezések és immateriális javak beszerzésére.

A Társaság berendezésein illetve az immateriális javain nem áll fenn tulajdonjogot korlátozó biztosíték vagy egyéb teher.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.6 Adókövetelések és adókötelezettségek**

A nettó adópozíció az alábbi mozgástábla szerint alakul, figyelembe véve az IFRS 9 átállás halasztott adó hatását is 2018.01.01-én.

	adatok eFt-ban			
	2018.12.31	2018.01.01	2017.12.31	2017.01.01
<b>Halasztott adó állomány alakulása</b>				
<b>Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-) állomány</b>				
Nyitó	2 895	(21 051)	(13 723)	(13 723)
Tárgyévi változás	(1 583)	-	(7 328)	-
Záró	1 312	(21 051)	(21 051)	(13 723)
IFRS 9 áttérés hatása (eredménytartalékban elszámolva)	-	23 946	-	-
Záró	1 312	2 895	(21 051)	(13 723)
<b>Halasztott adó valóban értékelt értékpapírból OCI-ban</b>				
Nyitó	(1 764)	-	-	-
Tárgyévi képzés	(629)	-	-	-
Tárgyévi eredménybe átsorolás	-	-	-	-
Záró	(2 393)	-	-	-
IFRS 9 áttérés hatása	-	(1 764)	-	-
Záró	(2 393)	(1 764)	-	-
<b>Összesen halasztott adó</b>	<b>(1 081)</b>	<b>1 131</b>	<b>(21 051)</b>	<b>(13 723)</b>
Halasztott adókövetelés összesen	(1 081)	1 131	(21 051)	(13 723)
Tárgyévi adókövetelés	8 035	14 100	14 100	19 727
<b>Mérleg szerinti nettó adókövetelés</b>	<b>6 954</b>	<b>15 231</b>	<b>(6 951)</b>	<b>6 004</b>
Mérleg szerinti adókövetelés	8 035	15 231	14 100	19 727
Mérleg szerinti adókötelezettség	(1 081)	-	(21 051)	(13 723)
<b>Mérleg szerinti nettó adókövetelés</b>	<b>6 954</b>	<b>15 231</b>	<b>(6 951)</b>	<b>6 004</b>

Az átállás hatását összefoglalóan lásd a 3.1 és a 3.2 pontokban.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.7 Egyéb eszközök**

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Adó és adójellegű tételek	23 502	84 813	93 264
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	77 471	73 928	73 679
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	-	1 164	1 089
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások	-	68 709	26 736
Egyéb eszközök	-	(2 383)	68 163
	<b>100 973</b>	<b>226 231</b>	<b>262 931</b>

A vevőkkel és szállítókkal kapcsolatos elszámolások a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018 során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni követelések sorra.

**5.8 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel (konszi)	3 419 006	2 973 345	1 312 038
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	3 642	8 830	-
	<b>3 422 648</b>	<b>2 982 175</b>	<b>1 312 038</b>

**5.9 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Szállítók	117 593	-	-
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	-	8 842	31 841
	<b>117 593</b>	<b>8 842</b>	<b>31 841</b>

A szállítókkal kapcsolatos kötelezettség a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018 során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni kötelezettség sorra.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.10 Céltartalékok**

A Társaság az alábbi céltartalékot számolta el 2018.12.31-én:

	adatok eFt-ban
<b>Megnevezés</b>	<b>Céltartalék</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2 423</b>
Növekedés	592
Felhasználás	-
Fel szabadítás	(2 423)
<b>Záró egyenleg</b>	<b>592</b>

A jövőben várhatóan fizetendő jubileumi jutalmakra év végén 592eFt céltartalékot képzett a Társaság (2017.12.31-én: 2 423 eFt).

**5.11 Egyéb kötelezettségek**

Egyéb kötelezettségek részletezése	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Költségek passzív havi elhatárolása	25 657	14 206	15 628
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások	-	206 907	116 126
Adó és adójellegű tételek	20 595	23 038	3 486
Egyéb	27 609	23 898	34 644
	<b>73 861</b>	<b>268 049</b>	<b>169 884</b>

A szállítókkal kapcsolatos kötelezettség a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018. során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni kötelezettség sorra.



➔ Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg

**5.12 Jegyzett tőke**

Az alaptőke 1 db „B” sorozatú 1.000.000,- Ft névértékű és 10 db „C” sorozatú 1.000.000,- Ft névértékű névre szóló törzsrészből áll.

A 2018. évi nyitó alaptőke 10.000.000 Ft volt, a záró alaptőke 11.000.000 Ft (év közben a társaság 2018. december 4.-én módosított Alapszabályában emelte fel az alaptőkét 1.000.000 Ft-tal).

**5.13 A részvénytőke 100%-ban pénzügyi a Budapest Bank részéről megfizetésre került. Tartalékok**

A 2018 évi halmozott egyéb átfogó jövedelem az értékpapírokon keletkezett:

	adatok eFt-ban <b>2018</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	17 835
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	6 992
Lejárat miatti kivezetés	
Értékesítés miatt eredménybe átvezetett nettó összeg	
Halasztott adó hatása	(629)
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró</b>	<b>24 198</b>

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

**6 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK**

**6.1 Nettó kamateredmény**

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Kamatbevétel részletezése</b>		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	-	62
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	7 243	34 880
Konsolidációs körön belül nyújtott hitelek kamatbevétele	-	3 757
Lízinghez kapcsolódó kamatbevétel	152 752	209 014
<b>Kamatbevétel</b>	<b>159 995</b>	<b>247 713</b>
<b>Kamatráfordítás részletezése</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(14 274)	(723)
<b>Kamatráfordítás</b>	<b>(14 274)</b>	<b>(723)</b>
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>145 721</b>	<b>246 990</b>

A fenti kamatbevételek és ráfordítások effektív kamatlábmódszerrel kerültek elszámolásra, lásd a 2.2 D pontot. Az ettől eltérő kamatszámítás, az FVTPL pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel és ráfordítás nem a kamat bevétel-ráfordítás soron kerül megjelenítésre, hanem a valós érték változás sorokon.

**6.2 Nettó jutalék és díjeredmény**

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Jutalék és díjbevétel részletezése</b>		
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	19 660	22 239
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)	(1)	-
<b>Jutalék és díjbevétel</b>	<b>19 659</b>	<b>22 239</b>
<b>Jutalék és díjráfordítás részletezése</b>		
Számlavezetéshez és hitelezéshez kapcsolódó jutalék	(519)	(964)
<b>Jutalék és díjráfordítás</b>	<b>(519)</b>	<b>(964)</b>
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	<b>19 140</b>	<b>21 275</b>

A fenti jutalékok nem tartoznak az effektív kamatláb meghatározásához szükséges jutalékok körébe.

## → Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

**6.3 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége**

Megnevezés	adatok eFt-bar	
	2018.12.31	2017.12.31
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata	-	-
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	(77 370)	-
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	-	-
<b>Összesen</b>	<b>(77 370)</b>	<b>-</b>

A pénzügyi eszközök valós értéke a tőzsdei részvényekre (lásd 5.2 pontot) elszámolt 77 millió Ft valós érték korrekcióból származik.

**6.4 Egyéb működési bevétel és ráfordítás**

Egyéb bevétel részletezése	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Cégautó elszámolások bevételei	60 872	76 025
Ügyfelekkel kapcs. futamidő végi elszámolások bevételei	30 478	-
Szerződéskötési, módosítási díjak	2 059	2 116
Biztosítói jutalék elszámolások bevétele	1 198	2 550
Korábban leírt követelések megtérülései	252	-
Kapott késedelmi kamatok kártérítések	664	74
Flotta kezelési-, és egyéb díjak	29 340	28 593
Különféle egyéb elszámolt bevételek	3 650	31 960
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>128 513</b>	<b>141 318</b>
<b>Egyéb ráfordítás részletezése</b>		
Egyéb	(75 934)	(81 738)
Kártérítés, bírság	(11)	(22)
Le nem vonható áfa	(2 955)	(2 611)
<b>Egyéb ráfordítás</b>	<b>(78 900)</b>	<b>(84 371)</b>
<b>Nettó egyéb eredmény</b>	<b>49 613</b>	<b>56 947</b>

→ Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

**6.5 Adminisztratív költségek**

adatok eFt-ban

<b>Személyi jellegű ráfordítások részletezése</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Béreköltség	(58 430)	(59 205)
Bérbírlások	(16 610)	(16 966)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(4 786)	(4 873)
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>(79 826)</b>	<b>(81 044)</b>
<b>Egyéb adminisztratív költségek részletezése</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Ingtalngazdálkodási költségek	(6 023)	(5 393)
Számítástechnikai költségek	(39 741)	(41 146)
Marketing költségek	-	-
Kommunikációs költségek	(1 198)	(1 508)
Szakértői díjak	(17 436)	(21 504)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(1 503)	(19 123)
Egyéb adminisztratív költségek	(10 353)	(8 867)
<b>Egyéb adminisztratív költségek</b>	<b>(76 254)</b>	<b>(97 541)</b>
<b>Adminisztratív költségek</b>	<b>(156 080)</b>	<b>(178 585)</b>

Létszám (fő)	23	20
--------------	----	----

**6.6 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása részletezése**

adatok eFt-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2018.12.31</b>
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés (felszabadítás)	(6 249)
Elengedés és leírások nettó 2018-as hatása	-
Céltartalék képzés (felszabadítás)	(1 832)
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	-
<b>Összesen</b>	<b>(8 081)</b>

## → Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

6.7 Nyereségadó részletezése

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Tényleges adóráfordítás</b>		
társasági adó	236	86
helyi iparűzési adó	32 024	27 434
innovációs járulék	-	-
	<b>32 260</b>	<b>27 520</b>
<b>Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások</b>		
társasági adó	150	177
helyi iparűzési adó	-	-
innovációs járulék	-	-
	<b>150</b>	<b>177</b>
<b>Halasztott adó ráfordítás/bevétel</b>		
tárgyévi	1 584	7 328
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	<b>1 584</b>	<b>7 328</b>
<b>Halasztott adó leírás, visszaírás</b>		
leírás	-	-
visszaírás	-	-
	-	-
<b>Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen</b>	-	-
<b>Nyereségadó összesen</b>	<b>33 994</b>	<b>35 025</b>

Effektív adókulcs levezetés

<b>Adózás előtti eredmény (a)</b>	(11 789)	133 201
<b>Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]</b>	(1 061)	11 988
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	32 024	27 434
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	-	-
előző évi társasági adó hatása	150	177
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(665)	(4 574)
halasztott adó leírás, visszaírás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelentett elhatárolt veszteség hatása	3 309	-
adókedvezmény hatása	-	-
egyéb hatás	237	-
<b>Összes nyereségadó</b>	<b>33 994</b>	<b>35 025</b>
<b>Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)</b>	<b>33 994</b>	<b>35 025</b>
<b>Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]</b>	<b>-288,35%</b>	<b>26,29%</b>

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7 EGYÉB INFORMÁCIÓK**

**7.1 Pénzügyi mutatók**

		2018. év	2017. év
<b>Jövedelmezőségi mutatók:</b>			
Haszonkulcs	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes bevétel}^1}$	$\frac{(45\,783)}{308\,167} = -14,86\%$	$\frac{98\,176}{411\,270} = 23,87\%$
ROA	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Záró eszköz}}$	$\frac{(45\,783)}{5\,756\,127} = -0,80\%$	$\frac{98\,176}{3\,898\,173} = 2,52\%$
ROE (1)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{(45\,783)}{2\,140\,352} = -2,14\%$	$\frac{98\,176}{615\,633} = 15,95\%$
ROE (2)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	$\frac{(45\,783)}{11\,000} = -416,21\%$	$\frac{98\,176}{10\,000} = 981,76\%$
<b>Tőkeellátottsági mutató:</b>			
Tőkeáttételi mutató	$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{5\,756\,127}{2\,140\,352} = 2,69$	$\frac{3\,898\,173}{615\,633} = 6,33$
<b>Fedezettségi mutató:</b>			
Hitel a betét %-ban	$\frac{\text{Összes hitel és lízing}}{\text{Összes betét}}$	$\frac{4\,036\,774}{3\,540\,241} = 114,03\%$	$\frac{3\,547\,048}{2\,991\,017} = 118,59\%$
<b>Hatékonysági mutatók:</b>			
Egy főre jutó eredmény	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Átlagos állományi létszám}}$	$\frac{(45\,783)}{23} = -1990,57$	$\frac{98\,176}{20} = 4908,80$
Költség/nettó bevétel mutató	$\frac{\text{Költség}^2}{\text{Nettó bevétel}^3}$	$\frac{156\,080}{164\,861} = 94,67\%$	$\frac{178\,585}{268\,265} = 66,57\%$

A mutatók számításánál felhasznált értékek ezer forintban vannak kimutatva.

Megjegyzések:

- 1- Összes bevétel: kamatbevétel, osztalékbevétel, jutalék és díjbevétel, egyéb működési bevétel.
- 2- Költség: személyi jellegű ráfordítások, egyéb adminisztratív költségek.
- 3- Nettó bevétel: nettó kamateredmény, nettó jutalék és díjeredmény

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7.2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2018. üzleti év utáni járandóságai**

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (eFt)
Igazgatóság	-	-
Felügyelő Bizottság	4	1 800
<b>Összesen</b>	<b>4</b>	<b>1 800</b>

**7.3 Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök**

Magnevezés	adatok eFt-ban			Lényeges feltételek
	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2018. december 31-én	
<b>1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön</b>				hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
<b>1. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön</b>				hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
<b>2. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>3. Jelzáloghitel</b>				hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	25 500	8 362	17 138	
- Felügyelő Bizottság	16 170	9 565	6 605	
<b>3. Összesen:</b>	<b>41 670</b>	<b>17 927</b>	<b>23 743</b>	
<b>4. Személyi Hitel</b>				hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
<b>4. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Mindösszesen:</b>	<b>41 670</b>	<b>17 927</b>	<b>23 743</b>	

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 500.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 1.800.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**  
**ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7.4 Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése**

A kulcspozícióban lévő vezetők nem részesülnek nyugdíj vagy egyéb hosszú távú juttatásban

**7.5 Kapcsolt felekre vonatkozó információk**

A Társaság üzletmenete során rendszeresen lép üzleti kapcsolatba anyavállalatával (forrásszerzés, pénzügyi lízingnyújtás, bankbetét elhelyezése), illetve annak másik két leányvállalatával a Budapest Lízing Zrt.-vel (pénzügyi lízingnyújtás) és a Budapest Alapkezelő Zrt.-vel (pénzügyi lízingnyújtás). A Társaság mérlegében az alábbi egyenlegek reprezentálják az év végi kapcsolt felekkel szemben lévő tételeket:

Kapcsolt partner	Tranzakciók	adatok eFt-ban	
		2018.12.31	2017.12.31
Budapest Bank Zrt.	E Elszámolási betétszla	105 415	91 097
Budapest Bank Zrt.	E Aktív elhatárolások	75 600	62 595
Budapest Bank Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	29 027	1 352
Budapest Bank Zrt.	E Pénzügyi lízing követelés	-	154 541
Budapest Bank Zrt.	F Passzív elhatárolások	11 634	1 325
Budapest Bank Zrt.	F Hitelek	3 419 006	2 973 345
Budapest Bank Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	1 253	8 830
Budapest Lízing Zrt.	E Aktív elhatárolások	333	127
Budapest Lízing Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	8 205	5 149
Budapest Lízing Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	12 748	11 967
Budapest Alapkezelő Zrt.	E Aktív elhatárolások	892	493
Budapest Alapkezelő Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	-	198
Budapest Bank Zrt.	MK Hitelkeret és garancia	4 359 306	1 945 729

E: eszköz, F: forrás; MK: mérlegén kívüli

A Társaság eredménykimutatásában az alábbi összegek reprezentálják az év végi kapcsolt felekkel szemben lévő forgalmakat:

Kapcsolt partner	Tranzakciók	adatok eFt-ban	
		2018.12.31	2017.12.31
Budapest Bank Zrt.	K Budapest Bankból továbbszámlázott költségek	(25 770)	(24 919)
Budapest Bank Zrt.	R Fizetett kamatok	(14 275)	(723)
Budapest Bank Zrt.	B Kapott kamatok	7 243	34 942
Budapest Bank Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	522 210	453 865
Budapest Lízing Zrt.	K Lízingtől továbbszámlázott költségek	(10 871)	(11 041)
Budapest Lízing Zrt.	B Kapott kamatok	1	3 757
Budapest Lízing Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	2 525	2 155
Budapest Alapkezelő Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	5 492	4 452

B: bevétel, K: költség, R: ráfordítás



➔ Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk

**7.6 Az anyavállalattól felvett hitelek kondíciói**

Hitelnyújtó	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2018
Budapest Bank Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,30% - 2,60%

Hitelnyújtó	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2017
Budapest Bank Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,01% - 1,78%

**7.7 Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája**

Az alábbi pénzügyi instrumentumok esetén a Társaság a valós érték jó közelítésének tekinti a könyv szerinti értéket:

Pénzügyi instrumentum	Indoklás
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	Gyors forgás, valós érték változás elhanyagolható kockázat
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Rövid lejárat, változó kamatozás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Főként szállítói tartozások, rövid lejárat
Egyéb eszközökből a pénzügyi eszközök	Rövid lejárat
Egyéb kötelezettségekből a pénzügyi kötelezettségek	Rövid lejárat

Az alábbi táblázat azoknak a pénzügyi eszközöknek a valós értékét mutatja, amelyek esetén a vezetés arra a következtetésre jutott, hogy a könyv szerinti érték nem jó közelítése a valós értéknek.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31			2017.12.31		
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Level	Könyvszerinti érték	Valós érték	Level
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	4 007 747	4 095 644	L3	3 547 048	3 585 623	L3

A pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések valós értékét a Társaság úgy határozza meg, hogy a becsült szerződéses pénzáramlásokat a nem-teljesítési és egyéb kockázatokat is figyelembe vevő kamatlábbal diszkontálja. Ez lényeges meg nem figyelhető input az értékelésben, aminek a 2018.12.31-i értéke a 1,39% – 14,61% sávban helyezkedett el (2017.12.31: 2,3% – 16,34%). Ha a diszkontrátát csökkentenénk, a fenti táblázatban bemutatott valós érték növekedne.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7.8 Fel nem mondható operatív lízingek jövőbeni minimális fizetési kötelezettsége**

	adatok eFt-ban
<b>Jövőbeni lízingdíjak esedékessége</b>	<b>Összeg</b>
1 éven belül	4 139
1 - 5 év	1 725
5 éven túl	-
<b>Összesen</b>	<b>5 864</b>

Eszközfinaaszírozónak, mint lízingbeadóknak nem volt fel nem mondható operatív lízing követelése.

## **8 ÜZLETI JELENÉS**

### **8.1 A Budapest Eszközfinanszírozó bemutatása**

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. (a továbbiakban Társaság) 1991. január 14.-én alakult.

A Budapest Bank mint 100%-os tulajdonos döntése alapján 2013. augusztus 31-én a Budapest Eszközfinanszírozó Kft és a Budapest Flotta Zrt. beolvadt az SBB Solution Zrt.-be (a társaság korábbi neve), majd a 2013. szeptember 1.-i névváltozást követően az egyesült három társaság Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.ként folytatja tevékenységét.

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.  
Céggjegyzék száma: 01-10-041505

Befolyásoló részesedéssel rendelkező 100%-os tulajdonosa a Budapest Bank Zrt.  
Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.  
Céggjegyzék száma: 01-10-041037  
amely egyben a Bankcsoport konszolidált beszámolójának elkészítője is.

A Társaság vezető tisztségviselői:

Vezérigazgató (cégvezető):  
Toldi Balázs

Az Igazgatóság tagjai:  
Tóth Viktor, Kreis György, Keresztyénné Deák Katalin

A Felügyelő Bizottság tagjai:  
dr. Barna Kornél, Nyulasi Péter, Hegyi Nándor

A Társaság managementje a következő tagokból áll:

NÉV	BEOSZTÁS
Toldi Balázs	Vezérigazgató
Medgyesi Attila	Értékesítési vezető
Gigacz Attila	Üzlettámogatás –Működési vezérigazgató helyettes
Antal László	Kockázatkezelési és behajtási vezető
Aradi György	Pénzügyi vezető

A társaság tevékenysége két külön üzletágra bontható, a termelő eszköz finanszírozó üzletág a korábban a Budapest Eszközfinanszírozó Kft. által végzett tevékenységet folytatja, míg a flotta finanszírozó üzletág –melynek üzleti portfóliója 2015-ben kifutott- a jogelőd Budapest Flotta Zrt. tevékenységéből már csak a Budapest Bankcsoport gépjárműállományának flottakezelését végzi.

A vállalkozás tevékenységi köre: 77.39 Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése (főtevékenység)

A Társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Henye István bejegyzett könyvvizsgálóval.

## **8.2 Értékesítési és kockázatkezelési tevékenység (cégcsoport adatok):**

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. a Budapest Bank csoport tagjaként üzleti tevékenységi körében a 3.5 tonna teherbírás feletti haszongépjárművek, autóbuszok, termelő és mezőgazdasági gépek-berendezések és egyéb eszközök pénzügyi lízingen, hitel és pénzkölcsön nyújtáson keresztül történő finanszírozásával foglalkozik, de amennyiben az üzleti érdek megkívánja személy és kishaszon gépjármű finanszírozást is végez. A cég tevékenységét a Budapest Lízing Zrt.-vel – pénzügyi lízing és hitelezési tevékenység - közös irányítás alatt végzi (a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. együtt a továbbiakban az Eszközfinanszírozó vagy a Társaság).

Az Eszközfinanszírozó fő üzleti célkitűzése 2018-ban a 2017-es évhez hasonlóan a lízing piaci pozíció további erősítése, stabilizálása volt. A megvalósulást mi sem bizonyítja jobban, mint az, hogy a két piaci működését meghatározó szegmensben (nagyhaszon gépjármű -kamion, pótkocsi és busz- és gép -elsősorban termelő, mezőgazdasági és építőipari) együttesen működése során először piacvezető pozíciót ért el.

Ez a termelőeszköz piacon a 16%-os piaci részesedést jelent az elmúlt évi 14% után, mely részarány a Társaság 1992. évi megalakulása óta a legjobb eredmény.

A Társaság tevékenységének elmúlt években töretlen dinamizmusát mutatja, hogy összesített üzleti aktivitása a 2010. évi 5,3 a 2011. évi 14,1 a 2012. évi 17,0 a 2013. évi 19,2 a 2014. évi 22,8 a 2015. évi 31,7 a 2016. évi 47,3 a 2017. évi 53,7 milliárd forintos kihelyezési összeghez képest 2018-ban ismételtelen kiemelkedő évet zárva 65,17 milliárd forintra emelkedett.

A kihelyezett új volumen kedvező alakulása a finanszírozott portfólió 2017. évi 99,4 milliárd forintról 125,3 milliárd forintra történő 25,9 milliárd forintos növekedését eredményezte, mely záró állomány szintén a legmagasabb a Társaság története során.

A Társaság értékesítési tevékenységét a budapesti székhely mellett 4 vidéki telephelyen (Zalaegerszeg, Győr, Nyíregyháza és Miskolc) 10 értékesítővel végzi.

2018. év tekintetében továbbra is elmondható, hogy a Társaság portfóliójának minősége kockázatkezelési szempontból kiváló, ezért a fizetésképtelenség miatt felmondott lízingszerződésekkel kapcsolatos tevékenységek (tartós fizetési késedelmek kezelése, fizetési ütemezések átstrukturálása, a visszabirtokolt lízingtárgyak állagmegóvása és másodlagos piacon történő hatékony újraértékesítése) nem igényeltek jelentős erőforrásokat, a Társaság teljes szervezete a lízingpiaci pozíciók további erősítésére tudott koncentrálni.

## **8.3 Operációs tevékenység (cégcsoport információk)**

A Társaság tevékenységében az értékesítési tevékenység mellett kiemelt szerep jut az újabb és újabb működési hatékonyságot javító intézkedéseknek is, melyek révén a 2018. évi növekedés operációs háttere is biztosított volt, azaz az elvárt ciklusidőn belüli operációs folyamatok az ügyfél elégedettség további növelését eredményezték.

➔ **Üzleti Jelentés**

A működési hatékonyság javulása biztosította, hogy lényegében változatlan kockázatkezelési és operációs-pénzügyi létszám mellett az elemzések darabszáma 8%-kal, az új megírt szerződések és kiállított számlák darabszáma pedig 15%-kal nőtt.

A rugalmasság és a hatékonyság további növelése érdekében az év során folytatódott a "SalesAll" értékesítés támogató rendszer fejlesztése. Ez –illetve az ennek adatbázisa alapján az év során kialakított „Sales riporting” rendszer- egy olyan a Társaság által működtetett felhasználói felületet biztosít, ami segít az üzleti folyamatok naprakész figyelemmel kísérésében és ennek révén támogatja a piaci aktivitás növelését, a gyors vezetői döntések meghozatalát.

**8.4 Eredmények a számok tükrében (csak Budapest Eszközfinanszírozó Zrt)**

2018. december 31-én a lízingelt portfólióérték 4,0 Md Ft volt, mely az év során 0,4 Md Ft-tal nőtt az előző év végi 3,6 Md Ft-hoz képest. A növekedés annak figyelembe vételével figyelemre méltó, hogy az új piaci igények által generált új szerződéskötések volumene ellensúlyozni tudta, hogy egy kiemelt üzleti partner az év során operatív lízing keretében új szerződést már nem kötött.

A portfólió kockázatkezelési szempontból 2018. év során továbbra is kiváló volt, a minősített lízingszerződésekkel kapcsolatosan érdemi veszteséget nem realizált a társaság.

**8.5 Egyéb, a társaság tevékenységét érintő tényezők (csak Budapest Eszközfinanszírozó Zrt)**

A korábban már részletezett képzett tartalékokon túl ár-, hitel-, kamat-, likviditás és cash-flow kockázat az operatív lízing portfólió vonatkozásában nincs a társaság működésében, a mérleg fordulónapját követően a társaság tevékenységét jelentős esemény nem befolyásolta.

A jelenlegi két üzletág (termelő eszközök operatív lízing finanszírozása és Budapest Bank személygépjármű flotta kezelése) mellett új üzletágként kialakítás alatt áll a társaságnak egy bankcsoporti projektekhez kapcsolódó támogató tevékenysége, melyhez kapcsolódóan az érdemi üzleti tevékenység csak 2019-ben fog megkezdődni, 2018-ban még csak a külső szolgáltató felé történő kötelezettségvállalás valósult meg szerződéskötés formájában.

Szintén a társaság 2018. évi gazdálkodását befolyásolta, hogy tulajdonosi döntés alapján a társaság által július közepén két részletben 1,5 milliárd Ft bekerülési értéken beszerzett Konzum Nyrt. törzsrészevények eredményhatása mint pénzügyi instrumentumokkal árfolyam változásával kapcsolatosan elszámolt veszteség 77,4 millió Ft volt.

A jövőre vonatkozóan a társaság továbbra is az eszközlízing piacon meghatározó piaci jelenlétet és ehhez kapcsolódóan a nyereséges működést tekinti céljai közül kiemelt prioritásúnak, melynek eszközeként a portfólió jövedelem termelő képességének fenntartását és diverzifikálását, az átlagos jövedelmezőségi szint emelését illetve a Budapest Bankcsoport nyújtotta üzleti lehetőség további területeken történő hatékony kihasználását tervezi.

**➔ Üzleti Jelentés**

2019. év tekintetében a volumen és eredmény tervszámok továbbra is biztosítják, hogy a piaci viszonyokkal összhangban álló jövedelmezőségi elvárások teljesítése és a működési hatékonyság növelése révén a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. a Budapest Lízing Zrt.-vel együttműködve - megfelelő a tulajdonosi elvárásoknak - továbbra is nyereséges gazdálkodást folytasson illetve megtartsa a hazai lízing piacon elért jelenlegi meghatározó szerepét.