

BUDAPEST LÍZING ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Lízing Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Lízing 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 120.374.991 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 1.696.537 E Ft nyereség –, 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 könyvvizsgálataért 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 könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a

Budapest Lízing 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 fentiekén 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 hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniük 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

Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



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

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

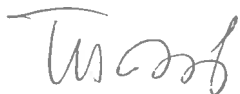
➔ **Pénzügyi Kimutatások**

MÉRLEG

adatok eFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	5.1	2 783	2 207	1 847
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	5.2	3 914	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	5.3	120 088 112	94 629 693	72 483 862
Ingtatlanok, gépek és berendezések	5.4	1 327	736	3 921
Immateriális javak	5.4	70 039	61 643	63 264
Adókövetelések	5.5	94 960	239 748	226 344
Egyéb eszközök	5.6	113 856	159 559	1 427 855
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		120 374 991	95 093 586	74 207 093
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.7	109 422 051	85 637 335	62 533 163
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5.8	564 674	324 759	1 200 000
Céltartalékok	5.9	308	3 189	5 687
Adókötelezettségek	5.5	-	822	-
Egyéb kötelezettségek	5.10	270 463	560 074	2 555 222
Kötelezettségek összesen		110 257 496	86 526 179	66 294 072
Jegyzett tőke	5.11	62 000	62 000	62 000
Tartalékok		10 055 495	8 505 407	7 851 021
Saját tőke összesen		10 117 495	8 567 407	7 913 021
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		120 374 991	95 093 586	74 207 093

Az Igazgatóság 2019. március 12-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely
 Vezérigazgató

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Pénzügyi Kimutatások**

EREDMÉNYKIMUTATÁS

		adatok eFt-ban	
	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevétel		2 842 893	2 472 515
Kamatráfordítás		(289 182)	(135 116)
Nettó kamateredmény	6.1	2 553 711	2 337 399
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		10 411	30 626
Jutalék és díjráfording		(24 911)	(83 844)
Nettó jutalék és díjeredmény	6.2	(14 500)	(53 218)
Eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi			
- instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	6.3	-	(38 430)
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		10 294	38 640
Egyéb működési bevétel	6.4	137 998	197 452
Egyéb működési ráfordítás	6.4	(230 656)	(167 424)
Személyi jellegű ráfordítások		(466 746)	(433 471)
Egyéb adminisztratív költségek	6.5	(195 428)	(279 605)
Értékcsökkenés és amortizáció	6.6	(22 175)	(21 893)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés			
- és céltartalék visszaírása	6.7	116 604	(791 835)
Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy			
- értékvesztés visszaírása		-	-
Adózás előtti eredmény		1 889 102	787 615
Nyereségadó	6.8	(192 565)	(133 229)
ADÓZOTT EREDMÉNY		1 696 537	654 386

Az Igazgatóság 2019. március 12-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely
Vezérigazgató

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
ADÓZOTT EREDMÉNY	1 696 537	654 386
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvezetett nettó összeg	-	-
Nyerésébe vagy veszteséébe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	-
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-	-
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	1 696 537	654 386

Az Igazgatóság 2019. március 12-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely
Vezérigazgató

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

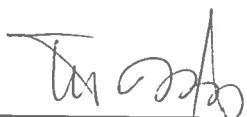
➔ **Pénzügyi Kimutatások**

SAJÁT TŐKEVÁLTOZÁS

adatok eFt-ban

	Jegyzett tőke	Tartalékok összesen	Tőketartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Sajáttőke összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	62 000	7 851 021	6 188 000	-	1 663 021	7 913 021
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Nettó Eredmény	-	654 386	-	-	654 386	654 386
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	654 386	-	-	654 386	654 386
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2017. december 31-én	62 000	8 505 407	6 188 000	-	2 317 407	8 567 407
Egyenleg 2017. december 31-én	62 000	8 505 407	6 188 000	-	2 317 407	8 567 407
Az IFRS 9 alkalmazásának hatása 2018. január 1-jén	-	(146 449)	-	-	(146 449)	(146 449)
Újramegállapított egyenleg 2018. január 1-jén	62 000	8 358 958	6 188 000	-	2 170 958	8 420 958
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Nettó Eredmény	-	1 696 537	-	-	1 696 537	1 696 537
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	1 696 537	-	-	1 696 537	1 696 537
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2018. december 31-én	62 000	10 055 495	6 188 000	-	3 867 495	10 117 495

Az Igazgatóság 2019. március 12-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely
 Vezérigazgató

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Pénzügyi Kimutatások**

CASH – FLOW KIMUTATÁS

	adatok eFt-ban	
	2 018	2017
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	1 889 102	787 615
<i>Módosító tényezők</i>		
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	22 175	21 893
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	(116 604)	791 835
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(10 294)	(38 640)
Halasztott adó	40 250	(1 812)
Nettó kamateredmény (-)	(2 553 711)	(2 337 399)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(3 914)	-
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(23 882 676)	(22 958 487)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(74 808)	1 280 454
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refin. célú (növekedés+, csökkenés -)	16 227 955	23 087 685
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	239 914	(875 241)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	-	-
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(317 055)	(1 967 888)
Kapott kamat (+)	2 833 828	2 460 355
Fizetett kamat (-)	(199 578)	(88 926)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(208 941)	(143 999)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	(6 114 357)	17 445
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-
Ingtatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(1 606)	(140)
Ingtatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	237	872
Immateriális javak beszerzése	(29 795)	(17 817)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	-
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	-	-
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	(31 164)	(17 085)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	6 410 998	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(264 901)	-
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	6 146 097	-
Pénzeszközök nettó változása		
	576	360
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-	-
Pénzeszközök állománya év elején	2 207	1 847
Pénzeszközök állománya a periódus végén	2 783	2 207

Az Igazgatóság 2019. március 12-én hagyta jóvá a beszámolót.



Toldi Balázs Gergely
Vezérigazgató

Tartalomjegyzék a Kiegészítő Megjegyzésekhez és Üzleti Jelentéshez

1	<u>ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS</u>	11
1.1	Budapest Lízing Zrt bemutatása	11
2	<u>SZÁMVITELI POLITIKA</u>	13
2.1	Számviteli Alapelvek.....	14
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)– 2018. január 1-étől alkalmazandó számviteli politika	25
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok.....	27
2.4	Értékelési alapelvek és becslések.....	33
2.4.1	Értékvesztés	33
2.5	Valós érték meghatározás.....	34
3	<u>IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA</u>	36
3.1.1	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.01.01-re	36
3.1.2	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.01.01-re	37
3.1.3	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.12.31-re ...	38
3.1.4	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.12.31-re	39
3.1.5	Magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem egyeztetése 2017. évre	39
3.1.6	2017.év végi IFRS cash-flow konverzió.....	40
3.2.1	Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai – pénzügyi instrumentumok besorolási..... kategóriái és könyv szerinti értékei	41
3.2.2	Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai az egyes mérlegsorokra	42
3.2.3	IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció.....	43
3.2.4	2018. évi nyitó saját vagyon IFRS változása.....	43
4	<u>KOCKÁZATKEZELÉS</u>	44
4.1	Hitelkockázat.....	44
4.1.1	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány.....	45
4.1.2	Ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek értékvesztés mozgástáblája	45

→ Kiegészítő Megjegyzések - Általános Bemutató

4.1.3	Ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek és biztosíték típusai.....	47
4.1.4	Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása	47
4.1.5	Pénzeszközök és értékpapírok értékvesztése.....	48
4.2	Likviditási kockázat.....	48
4.3	Kamatkockázat	49
4.4	Devizaárfolyam-kockázat	51
4.5	Tőkemenedzsment.....	52
5	<u>A MÉRLEGHEZ FÚZOTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK</u>	<u>53</u>
5.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	53
5.2	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	53
5.3	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések.....	54
5.4	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	56
5.5	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	58
5.6	Egyéb eszközök	59
5.7	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59
5.8	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	60
5.9	Céltartalékok.....	61
5.10	Egyéb kötelezettségek	61
5.11	Jegyzett tőke	62
6	<u>AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÚZOTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK</u>	<u>63</u>
6.1	Nettó kamateredmény.....	63
6.2	Nettó jutalék és díjeredmény.....	63
6.3	Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	64
6.4	Egyéb működési bevétel és ráfordítás	64
6.5	Adminisztratív költségek.....	65
6.6	Értékcsökkenés és amortizáció	65
6.7	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása részletezése	66
6.8	Nyereségadó részletezése.....	67
7	<u>EGYÉB INFORMÁCIÓK</u>	<u>69</u>
7.1	Pénzügyi mutatók.....	69
7.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2018. üzleti év utáni járandóságai	70
7.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök.....	70
7.4	Kulcspozícióban lévő vezetők hosszútávú juttatásai	71
7.5	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	71

➔ **Kiegészítő Megjegyzések - Általános Bemutató**

7.6	Anyavállalattól felvett hitelek és kondíciói	72
7.7	Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	72
7.8	Fel nem mondható operatív lízingek jövőbeni minimális fizetési kötelezettsége	73
8	<u>ÜZLETI JELENTÉS</u>	74
8.1	A Budapest Lízing bemutatása	74
8.2	Értékesítési és kockázatkezelési tevékenység (cégcsoport adatok):	75
8.3	Operációs tevékenység (cégcsoport információk)	76
8.4	Eredmények a számok tükrében (csak Budapest Lízing Zrt)	76

1 ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS

1.1 Budapest Lízing Zrt bemutatása

Budapest Lízing Zrt.

A Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban „Bank”) által 1992-ben alapított Budapest Lízing Zrt. (továbbiakban "Lízing" vagy "Társaság")

székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

e-mail címe: budapestlizing@budapestbank.hu

web címe: www.budapestbank.hu/csoport/lizing/hun/

mint pénzügyi vállalkozás legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök termelőeszközök beszerzése és lízingbe adása. Jelenleg is a Budapest Bank Zrt. a Társaság anyavállata és 100-os tulajdonosa. 2018-ban, mint piacvezető elsősorban nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő és mezőgazdasági gépekberendezések, buszok és egyéb eszközök pénzügyi lízingen keresztül történő finanszírozásával foglalkozik, de amennyiben az üzleti érdek megkívánja személy és kishaszon gépjármű finanszírozást is végez.

Az MNB által engedélyezett pénzügyi vállalkozási tevékenység keretén belül a pénzügyi lízing tevékenység mellett – melyet forint, deviza alapú illetve deviza finanszírozás keretében folytat, zárt illetve nyílt végű pénzügyi lízing konstrukcióban egyaránt – hitel és pénzkölcsön nyújtást is végezhet kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére.

A Budapest Lízing 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 hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapestt Bank finanszírozza, illetve a célirányos refinanszírozási források is a Bankon keresztül kerülnek felvételre. (kivéve az össz hitelállomány 6%-át el nem érő közvetlen EXIM Bank általi finanszírozást)

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

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2018-ban 25 fő volt. Az cég 2018. év végi mérlegfőösszege 120 375 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 10 117 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 7.646 eFt könyvvizsgálati díjat számolt el (2017. évre: 8.450 eFt).

BUDAPEST LÍZING ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános Bemutató**

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/.

2 SZÁMVITELI POLITIKA

A Lízing által alkalmazott számviteli alapelvek, egy a vállalkozások számára kötelezően előírt belső utasításban a Számviteli Politikában került részletes dokumentálásra, melyet a Lízing és anyavállalatának vezetősége engedélyezett, illetve a könyvvizsgálója véleményezett. A Lízing 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 értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége, vesztesége
- F. Egyéb működési bevétel, ráfordítás
- G. Nyereségadó

2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

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

2.3.1.1 *Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)*

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

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

- M. Lízingek
- N. Ingatlanok, gépek és berendezések
- O. Immateriális javak
- P. Készletek
- Q. Egyéb eszközök és kötelezettségek
- R. Független kötelezettségek és céltartalékok
- S. Halasztott adózás
- T. Munkavállalói juttatások

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

2.4 Értékelési alapelvek és becslések

2.4.1 Értékvesztés

2.5 Valós érték meghatározás

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 Társaság, 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 kitettségre 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).

Pénzügyi kimutatások keretében a Társaság az alábbi kimutatásokat készíti el:

- Időszak végi Pénzügyi helyzet kimutatás (Mérleg),
- Időszaki Átfogó eredmény kimutatás (Időszaki Eredmény és Egyéb átfogó jövedelem kimutatás),

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- 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 1. E1-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 1. E2 bekezdése alapján – számviteli politika változásból eredő eltérésként kezelt, és a hatást 2018.01.01-én 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 vagyonra.

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 a Lízing pénzügyi kimutatásaira. Hatályba lépésük státusza szerint az új sztenderdek lehetnek:

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

IASB által kiadott és az EU által befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyek a tárgyidőszakra vonatkozóan, 2018. január 1-ével, 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,

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- 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 a Lízing 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-én 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-én 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 153 556 ezer Ft-tal fogja növelni a Társaság mérlegfőösszegét.

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a 2019. január 1-ével, 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 Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó)
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai (a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai – Lényegesség Fogalma (a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó)

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések a Lízing 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). A Lízing üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért a Lízing számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit a Lízing MNB devizaárfolyamon értékeli. Lízing 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.

A Lízing havonta értékeli át devizás monetáris eszközeit és forrásait a Bank átértékelési politikája alapján.

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

C. Kamatbevétel és ráfordítás

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek esetén

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt kamatbevételt és ráfordítást a Lízing 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 nettó könyv szerinti értékére, vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A jövőbeni cash-flow-kat a Lízing az egyedi ügyleteknek, valamennyi a szerződésekben rögzített tranzakciós bevételének és költségének figyelembevételével becsli. Nevezetesen az alábbi jogcímeknek van hatása az effektív kamatláb (EIR) kiszámítására:

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- Ügynöki jutalék ráfordítás
- Beépített biztosítási díj

A Lízing 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.

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

Pénzügyi lízing ügyletek esetén

A Társaság a pénzügyi lízing ügyletei esetén a kamatbevételt a lízing implicit kamatlábjának a lízingbe történő nettó befektetésre (lásd a 5.3 megjegyzés) történő alkalmazásával számolja el.

A lízing implicit kamatlába az a diszkontráta a lízing kezdetekor, amely a minimális lízingfizetésekre (lásd a 5.3 megjegyzés) és a nem garantált maradványértékre (lásd a 5.3 megjegyzés) olyan összesített jelenértéket ad, amely megegyezik lízingelt eszköz valós értéke és a Társaságnál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

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 ügyletek szerződés szerinti kamatelszámolását felfüggesztette és nem mutatta ki eredményként, csak jogi követelésként.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

D. Jutalékok és díjak

2018. január 1-étől hatályos számviteli politika

A Lízing 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 valósan értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége, vesztesége

Lízing ezen az eredménysonon mutatja ki a nem eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumain keletkező eredményt nettó módon. (pl. követelések eladása során keletkező eredmény, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök kivezetést eredményező jelentős 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 bevételeként, bruttó módon az „Egyéb működési bevételeként” jelenik meg az eredmény kimutatásban.

A következő jelentős tételek szerepelnek itt:

- A magyarországi pénzügyi vállalkozások 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. Mivel a bankadó nem tárgyévi nettó bevételi értékeken alapszik, nem tekinthető az IFRS-ek szerint jövedelmadónak, ezért a Társaság egyéb működési ráfordításként mutatja ki. Az adóalap a tárgyévvel megelőző második év beszámolója szerinti bevételek és ráfordítások alapján számított nettó kamateredmény és nettó jutalék- és díjeredmény 6,5%-a. A jelen pénzügyi kimutatásokban szereplő bankadó összegek tehát még a magyar számviteli elvek szerint elkészített beszámolókból levezetett adóalapokra kerültek kiszámításra.
- 2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a magyarországi székhellyel, pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki. A pénzügyi tranzakciós illeték a működési költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- 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 a Lízing, 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 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.

A Lízing halasztott adó követelést és kötelezettséget jelenít meg minden levonható és adóköteles átmeneti különbözet után az IAS 12 szttendernek 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 a Lízing alapvetően az üzleti terveiket veszik 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 a Lízing is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Lízing társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A Lízingnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

Kezdeti megjelenítés és értékelés – 2018. január 1.-étől alkalmazandó számviteli politika

Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a Lízing 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.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A Társaság minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időponton (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegátételként.

A kezdeti megjelenítéskor a valós érték legjobb bizonyítéka az ügyleti ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Lízing 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 Lízing az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

Kezdeti megjelenítés - 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 mérlegátételként, a szerződés szerinti és nem pedig valós értéken.

Egyéb pénzügyi instrumentumokat szintén a szerződéses értéken jeleníti meg a Társaság, akkor amikor jogilag a pénzügyi követelése vagy kötelezettsége keletkezik.

Besorolás és kezdeti megjelenítést követő értékelés – 2018. január 1.-étől alkalmazandó számviteli politika

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

A Lízing az IFRS 9 szrtendernek megfelelően az Amortizált bekerülési értéken történő értékelés módszerét alkalmazza a pénzügyi eszközei és kötelezettségei esetében.

A Lízing abban az esetben értékeli a pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken ha az 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.

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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.-étől alkalmazandó számviteli politika

A Lízing 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 Lízing 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 Lízing 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-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Lízing 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.-étől alkalmazandó számviteli politika

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

A Lízing 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-któl. Amennyiben ez nem teljesül, a Lízing 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 Lízing valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Lízing az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Lízing újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash flowk eredeti effektív kamatlámban 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 kivezetés kori bruttó könyv szerinti értékek (követelés és kötelezettség) elszámolása az eredménnyel szemben történik 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.-étől hatályos számviteli politika

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

- pénzügyi lízingből eredő követelések;
- ügyfeleknek nyújtott hitelekben eredő követelések;

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- kibocsátott pénzügyi garancia szerződések; és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A Lízing 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 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.

A Lízing nem él az IFRS9 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 nem teljesítési eseményekből ered.

A Lízing ezt az értékelési elvet alkalmazza mind a pénzügyi lízingből, mind az ügyfeleknek nyújtott hitelekkel szembeni 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 Lízinget a szerződés értelmében megillető szerződéses cash flow-k és a Lízinget 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;
- *Le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek:* a Lízinget megillető szerződéses cash flow-k, ha a hitelnyújtási elkötelezettség birtokosa lehívja a hitelt és a Lízing által a hitel lehívása esetén várt cash flow-k közötti különbség jelenértéke;
- *Pénzügyi garancia szerződések:* a birtokosnak a nála felmerülő hitelezési veszteség megtérítésére várhatóan fizetendő összeg, azokkal az összegekkel csökkentve, amelyeket a Lízing várhatóan a birtokostól, az adóstól vagy bármely más harmadik féltől kap majd.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden beszámolási fordulónapon a Lízing 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.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A Lízing akkor tekint egy pénzügyi eszközt értékvesztettnek, 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, kényszertörés stb.),
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagjának ügyletét, a Lízing csalásnak minősítette,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport felmondott ügylettel rendelkezik,
- az ügyfél vagy az 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 a Lízing a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés)
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként

Leírás

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Lízing ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Lízing 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.

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.

A Társaság meghatározott %-os mértékben értékvesztést számolt el a problémamentes pénzügyi eszköz portfóliójára is.

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

2.3.1.1 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)– 2018. január 1-étől alkalmazandó számviteli politika

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. A Lízing a „Kamatbevétel és ráfordítás” fejezetben meghatározott effektív kamatláb módszer alapján számolja ki és könyvel el eredményre a kamat bevételeket és

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

kamat ráfordításokat és határozza meg az instrumentum amortizált bekerülési értékét, azaz a könyv szerinti értékét.

Az elszámolt értékvesztés havonta kerül aktualizálásra. Az értékvesztés részletes szabályait „2.4.1” fejezet tartalmazza.

Az alábbi besorolású instrumentumokat értékeli a Lízing amortizált bekerülési értéken:

H. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

Lízing egyik tevékenysége hitel és pénzkölcsön nyújtás kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére. A vállalati ügyfeleknek folyósított kölcsönök kerülnek kimutatásra ezen a mérlegsoron.

I. Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

J. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

Ebbe a kategóriába kerülnek kimutatásra a Budapest Bankkal szembeni kötelezettségek (felvett hitelek, források) és a pénzügyi lízing tevékenység során felmerülő szállítói tartozások.

K. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

Ebbe a kategóriába tartoznak a Budapest Banknál, illetve más bankoknál vezetett számlák (nostrók).

L. Saját tőke

A Lízing 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.

Lízing a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti. A Lízingnek nincs visszavásárolt saját részvénye, illetve a közelmúltban a jegyzett tőkéjét nem változtatta meg és nem bocsájtott ki részvényt. A tőkeügyleteknek tulajdonítható tranzakciós költségek (például saját részvények kibocsátása) az összes adóhatással nettósított értékben, közvetlenül a saját tőkét, ezen belül a felhalmozott eredményt, csökkentenék.

A tőketartalék terhére jelenleg osztalék nem fizethető ki. A tárgy évi adózott eredmény az eredménytartalék része. Lízing 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.

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

M. Lízingek

2018. január 1-étől alkalmazott számviteli politika

A Társaság mint lízingbe adó

Mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyleteknek nyújtott kölcsönök és követelések” soron mutatja be a Lízing a pénzügyi lízingköveteléseket.

Lízing, 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 a Lízing 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.

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén a Lízing, 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 kamatlábvál 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 az szabályrendszert alkalmazza, mint a pénzügyi eszközei esetén (lásd fentebb kifejtve).

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a Lízingnél marad, operatív lízingként kerülnek besorolásra. Az lízingbe adott eszköz továbbra is a Lízing könyveiben kerül kimutatásra. A kapott lízingdíjak a vonatkozó időszak alatt lineárisan kerülnek az eredményben elszámolásra.

Operatív lízing ügylet keretében a Lízing 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 a Lízing.

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 a Lízing a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, az IFRS 1. E1-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

Lízing 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. A Lízing 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.

A Lízing 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 a Lízing beszerzéshez kapcsolódó általános célú hitelnek, mert azok a hitelintézeti tevékenység részét képezik, ezért azok kamatai nem kerülnek aktiválásra.

A Lízing 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 a Lízing analitikusan nyilvántartásban vesz, majd a bekerülést követően azonnal egy összegben értékcsökkent. Az azonos típusú és kis értékű eszközöket Lízing csoportosan is nyilvántartásba veheti, aktiválja és a hasznos élettartamuk során érték csökkenti.

A Lízing 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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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 a Lízing az eszközök bekerülési értékét azok hasznos élettartama alatt, lineáris módszerrel napra arányosan havonta számolja el ráfordításként. Eszköz csoportonként megállapít a Lízing 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 lejáratára alapján történik.

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

Megnevezés	Élettartam
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

A Lízing saját eszközeinek legtöbbjénél a tapasztalatok alapján a maradványérték nem materiális. Ebből kiindulva a Lízing 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.

Lízing 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 szerint érték különbsége.

O. Immateriális javak

Azokat a felmerült kiadásokat jeleníti meg a Lízing immateriális jószággént, 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 a Lízingnél nincsenek.

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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 a Lízing tulajdonába került eszközöket - amelyeket a Lízing továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az árukészletek között olyan értéken kerülnek nyilván tartásba vételre, amilyen értékkel a Lízing 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 a Lízing 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 kötelezettségek az adásvételi szerződések jellemzően nem tartalmazzak
- 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.

A Lízing 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

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

A céltartalékok az alábbi csoportok szerint kerülnek megbontásra:

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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 jogászai szakvélemény alapján kerülnek meghatározásra a pervesztés valószínűsége és a perérték alapján várhatóan, legnagyobb valószínűséggel fizetendő összeg.

Függő kötelezettségeként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben az

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

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

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

(ii) a kötelelem összege nem mérhető megbízhatóan

A függő kötelezettségeket a Lízing 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.

A Lízing 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

Tárgyidőszaki halasztott adó követelés és kötelezettséget a Lízing 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.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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, a Lízing 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 meg szolgálást követő 12. hónapon túl várható.

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

- 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).

A Lízing 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. A Lízing a szolgálati időt hűségjutalom program keretében ismeri el. Az 5, 10, 15, 20, 25, 30 év szolgálatot jutalmazza a Lízing. 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.

2.4 Értékelési alapelvek és becslések

2.4.1 Értékvesztés

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

A várható hitelezési veszteségek és a hitelezési kockázat mértéke szerint az IFRS 9 szerint három Szakaszt („Stage”-et) különít el a Lízing. 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 számítást során a Lízing 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 a Lízing 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 a Lízing az OR (Obligor Rating) besorolás alapján.

A várható veszteség = PD (bedőlési valószínűség)* LGD (veszteségráta)* EAD (bedőléskori kitettség) az adott fordulónapra diszkontálva. 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).

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.

A Lízing 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 a Lízing. Az előretekintő információk figyelembe vételénél a Lízing két scenariót alkalmaz, és ezeket a scenariókat súlyozza. Az egyik scenárió az alappálya, a második scenárió a stressz pálya, a Lízing stressz teszt makró scenáriója. Súlyozás során az alappálya dominál.

A Lízing 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 a Lízing nem alkalmaz külön modellt. A vállalati átstrukturálások jelentős része a behajtás által kezelt állományokon történik, egyedi képzés alapján.

2.5 Valós érték meghatározás

A Társaság közzétételi célokra végez valós érték meghatározást, a pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken értékelt tétele nincs. Ezen kívül a Társaság a valós érték meghatározást az ingatlanjai és autói esetén alkalmazta, hogy a nyitómérleg fordulónapjára meghatározza azok vélelmezett bekerülési értékét, azt az értéket, amelyen az IFRS nyitómérlegbe felvette ezeket az eszközöket.

Valós érték alatt azt az árat értjük, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnánk, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnénk egy piaci szereplő és a Lízing 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.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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.

3 IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA

A Lízing 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. A Lízing 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.

A Lízing 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 jelenítette 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 100m Ft 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

3.1.1 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.01.01-re

A nyitó IFRS mérleg konverzió során végrehajtott IFRS átértékelési különbözetek az IFRS mérleg eredménytartalék során kerültek elszámolásra az alábbi összefoglaló szerint. A magyar számviteli szabályok és az IFRS szerinti mérleg eltéréseit az IFRS 9 hatókörébe nem tartozó tételekhez

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

kapcsolódnak, valamint a problémamentes állományra képzett %-os mértékű céltartalék átsorolásához, mivel az tartalmilag értékvesztés.

Megnevezés	adatok eFt-ban					
	HAS 2016.12.31	IFRS eredmény tartalék	#	IFRS OCI	IFRS #	IFRS 2017.01.01
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	1 847	-	-	-	-	1 847
2. Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
3. Értékpapírok	-	-	-	-	-	-
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	-	-	-	-	-
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	73 067 546	(583 684)	1*	-	-	72 483 862
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	3 921	-	-	-	-	3 921
8. Immateriális javak	63 264	-	-	-	-	63 264
9. Adókövetelések	2 546	223 798	2*	-	-	226 344
10. Egyéb eszközök	1 427 855	-	-	-	-	1 427 855
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	74 566 979	(359 886)				74 207 093
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	62 533 163	-	-	-	-	62 533 163
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 200 000	-	-	-	-	1 200 000
4. Céltartalékok	589 371	(583 684)	3*	-	-	5 687
5. Adókötelezettségek	-	-	-	-	-	-
6. Egyéb kötelezettségek	2 555 222	-	-	-	-	2 555 222
7. Jegyzett tőke	62 000	-	-	-	-	62 000
8. Tartalékok	7 627 223	223 798	-	-	-	7 851 021
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	74 566 979	(359 886)				74 207 093

Az egyes mérlegsorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Lízing:

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(583 684)
2*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	223 798
3*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(583 684)

3.1.2 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.01.01-re

	adatok eFt-ban							
	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
HAS egyenleg 2017. január 1.	62 000	7 627 223	6 188 000	-	1 439 223	-	-	7 689 223
IFRS szerint megképzett halasztott adó	-	223 798	-	-	223 798	-	-	223 798
IFRS egyenleg 2017. január 1.	62 000	7 851 021	6 188 000	-	1 663 021	-	-	7 913 021

HAS: magyar számviteli szabályok

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

3.1.3 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.12.31-re

A magyar számviteli szabályok és az IFRS szerinti mérleg eltéréseit az IFRS 9 hatókörébe nem tartozó tételekhez kapcsolódnak valamint a problémamentes állományra képzett %-os mértékű céltartalék átsorolásához, mivel az tartalmilag értékvesztés.

Megnevezés	adatok eFt-ban					
	HAS 2017.12.31	IFRS eredmény tartalék	#	IFRS OCI	#	IFRS 2017.12.31
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	2 207	-	-	-	-	2 207
2. Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
3. Értékpapírok	-	-	-	-	-	-
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	-	-	-	-	-
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	95 964 051	(1 334 358)	1*	-	-	94 629 693
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	736	-	-	-	-	736
8. Immateriális javak	61 643	-	-	-	-	61 643
9. Adókövetelések	14 138	225 610	2*	-	-	239 748
10. Egyéb eszközök	159 559	-	-	-	-	159 559
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	96 202 334	(1 108 748)				95 093 586
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85 637 335	-	-	-	-	85 637 335
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	324 759	-	-	-	-	324 759
4. Céltartalékok	1 384 319	(1 381 130)	3*	-	-	3 189
5. Adókötelezettségek	822	-	-	-	-	822
6. Egyéb kötelezettségek	560 074	-	-	-	-	560 074
7. Jegyzett tőke	62 000	-	-	-	-	62 000
8. Tartalékok	8 233 025	272 382	-	-	-	8 505 407
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	96 202 334	(1 108 748)				95 093 586

A fenti táblázatban szereplő eltérések magyarázatai:

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő jutalék aktiválási szabályok miatt	46 772
1*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(1 381 130)
2*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	225 610
3*	Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(1 381 130)

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása

3.1.4 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.12.31-re

adatok eFt-ban

HAS egyenleg 2017. december 31.

Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt

IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó

IFRS egyenleg 2017. december 31.

JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
62 000	8 233 025	6 188 000	-	2 045 025	-	-	8 295 025
	46 772			46 772			46 772
	225 610			225 610			225 610
62 000	8 505 407	6 188 000	-	2 317 407	-	-	8 567 407

3.1.5 Magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem egyeztetése 2017. évre

Az alábbi táblázat mutatja a 2017. évi magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem közötti különbségeket:

adatok eFt-ban

Megnevezés	HAS	IFRS	#	IFRS
	2017.12.31	módosítások		2017.12.31
1. Kamatbevétel	2 425 743	46 772	1*	2 472 515
2. Kamatráfordítás	(135 116)	-		(135 116)
Nettó kamateredmény	2 290 627	46 772		2 337 399
4. Jutalék és díjbevétel	30 626	-		30 626
5. Jutalék és díjrátfordítás	(83 844)	-		(83 844)
Nettó jutalék és díjeredmény	(53 218)	-		(53 218)
6. Eredménnyel szemben valósan értékelten kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	(38 430)	-		(38 430)
9. Nettó árfolyam nyereség veszteség	38 640	-		38 640
10. Egyéb működési bevétel	197 452	-		197 452
11. Egyéb működési ráfordítás	(167 424)	-		(167 424)
12. Személyi jellegű ráfordítások	(433 471)	-		(433 471)
13. Egyéb adminisztratív költségek	(279 605)	-		(279 605)
14. Értékcsökkenés és amortizáció	(21 893)	-		(21 893)
15. Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés és céltartalék visszairása	(791 835)	-		(791 835)
17. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	740 843	46 772		787 615
18. Nyereségadó	(135 041)	1 812	2*	(133 229)
19. ADÓZOTT EREDMÉNY	605 802	48 584		654 386
23. TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	605 802	48 584		654 386

Az eltérések magyarázatai:

adatok eFt-ban

Megjegyzés

1* Magyar sztenderd szerinti és az IAS17 sztenderd szerinti implicit kamatbevétel különbözete

2* IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó

Összeg

46 772

1 812

BUDAPEST LÍZING 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
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény	740 843	787 615	(46 772)
<i>Módosító tényezők</i>			
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	21 893	21 893	-
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	791 835	791 835	-
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(38 640)	(38 640)	-
Halasztott adó	-	(1 812)	1 812
Nettó kamateredmény (-)	(2 290 627)	(2 337 399)	46 772
Osztalékbevételek (-)	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(22 911 716)	(22 958 487)	46 771
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 280 454	1 280 454	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refin. célú (növekedés+, csökkenés -)	23 087 685	23 087 685	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(875 241)	(875 241)	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	-	-	-
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(1 967 888)	(1 967 888)	-
Kapott kamat (+)	2 413 584	2 460 355	(46 771)
Fizetett kamat (-)	(88 926)	(88 926)	-
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-	-
Fizetett társasági adó	(145 811)	(143 999)	(1 812)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	17 445	17 445	-
Befektetési cash flow			
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-	-
Ingtatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(140)	(140)	-
Ingtatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	872	872	-
Immateriális javak beszerzése	(17 817)	(17 817)	-
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	-	-
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	-	-	-
Kapott osztalék befektetésekből	-	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	(17 085)	(17 085)	-
Finanszírozási cash flow			
Fizetett osztalék	-	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	-	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	-	-	-
Részvénnytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	-	-	-
Pénzeszközök nettó változása	360	360	-
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-	-	-
Pénzeszközök állománya év elején	1 847	1 847	-
Pénzeszközök állománya a periódus végén	2 207	2 207	-

Az IFRS átállásnak nem volt jelentős cash flow hatása.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

3.2.1 Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai – pénzügyi instrumentumok besorolási kategóriái és könyv szerinti értékei

Az alábbi táblázat a pénzügyi instrumentumok magyar számviteli szabályok szerinti értékelési kategóriáit és IFRS 9 szerinti értékelési kategóriáit és a pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékét mutatja be 2018. január 1-jére:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Értékelési módszer		HAS/IAS17	IFRS
	HAS/IAS17	IFRS		
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	ABÉ	ABÉ	2 207	2 207
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	ABÉ	ABÉ	94 629 693	94 716 942
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	85 637 335	85 683 521
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	324 759	324 759

HAS: magyar számviteli szabályok

A magyar számviteli szabályok szerin 2017.12.31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések, valamint a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek az elhatárolt (időarányosan járó, de még ki nem fizetett) szerződéses kamattal növelt tőkekövetelés illetve tőketartozás értékén került kimutatásra.

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

3.2.2 Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai az egyes mérlegsorokra

Az alábbi táblázat azt mutatja, hogy az IFRS 9 első alkalmazásának az egyes mérlegsorokra milyen hatásai voltak. Az IFRS 9 áttérés hatásai 2018.01.01-jén a 2018. évi nyitó eredménytartalékba kerültek elszámolásra. Ezek a hatások a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó magyar számviteli előírások és IFRS 9 előírások eltéréseiből erednek. Az alábbi táblázat tartalmazza az ezeknek az eltéréseknek a következményeként keletkező halasztott adó hatást is.

adatok eFt-ban

Megnevezés	IFRS	IFRS	IFRS eredmény		IFRS
	2017.12.31	átsorolások	#	tartalék	#
ABÉ					
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	2 207	-	-	-	2 207
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	94 629 693	129 579	(42 330)	5*	94 716 942
10. Egyéb eszközök		129 579	1*		
N/A					
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	736	-	-	-	736
8. Immateriális javak	61 643	-	-	-	61 643
9. Adókövetelések	239 748	-	(120 092)	6*	119 656
10. Egyéb eszközök	159 559	(129 579)	-	-	29 980
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések - ABÉ		(129 579)	2*		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	95 093 586	-	(162 422)		94 931 164
ABÉ					
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85 637 335	46 186	-	-	85 683 521
9. Egyéb kötelezettségek		46 186	3*		
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	324 759	-	-	-	324 759
N/A					
4. Céltartalékok	3 189	-	-	-	3 189
5. Adókötelezettségek	822	-	-	-	822
6. Egyéb kötelezettségek	560 074	(46 186)	(15 973)	7*	497 915
2. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		(46 186)	4*		
7. Jegyzett tőke	62 000	-	-	-	62 000
8. Tartalékok	8 505 407	-	(146 449)	-	8 358 958
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	95 093 586	-	(162 422)		94 931 164

Az egyes mérleg sorokban a következő IFRS 9 konverziós lépéseket hajtotta végre a Lízing:

adatok eFt-ban

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Kamat elhatárolás átsorolás	129 579
2*	Kamat elhatárolás átsorolás	(129 579)
3*	Kamat elhatárolás átsorolás	46 186
4*	Kamat elhatárolás átsorolás	(46 186)
5*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerint értékvesztés különbsége	(57 122)
5*	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelések amortizált bekerülési értékének IFRS9 átállási hatása	14 792
6*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása	(120 092)
7*	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelésekhez kapcsolódó magyar sztenderdek szerinti elhatárolások visszaforgatása IFRS9 átálláskor	(15 973)

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása

3.2.3 IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció

A pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés és ezekkel kapcsolatban elszámolt céltartalék lényeges módosítására került a magyar szabályokhoz képest a 2018.01.01-én életbe lépő IFRS 9 standard szerint. A módosítás számszaki hatását az egyes eszközöket illetően az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	IFRS 2017.12.31	IFRS értékvesztés	#	IFRS 2018.01.01
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	(1 498 023)	(57 122)	1*	(1 555 145)
ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN	(1 498 023)	(57 122)		(1 555 145)

# Megjegyzés	Összeg
1* Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerint értékvesztés különbsége	(57 122)

3.2.4 2018. évi nyitó saját vagyon IFRS változása

JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	adatok eFt-ban				SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
		Tőke tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	
62 000	8 505 407	6 188 000	-	2 317 407	-	8 567 407
	(120 092)			(120 092)		(120 092)
	1 381 130			1 381 130		1 381 130
	14 792			14 792		14 792
	15 973			15 973		15 973
	(1 438 252)			(1 438 252)		(1 438 252)
62 000	8 358 958	6 188 000	-	2 179 958	-	8 420 958

A fenti táblázatban a magyar számviteli szabályok szerint a jó minőségű portfólióra képzett céltartalék (amit 2017.12.31-én már értékvesztésként mutatott ki a Társaság) visszaforgatásra került, párhuzamosan az IFRS 9 szerint várható veszteségre képzett értékvesztést a Társaság. A fenti táblában a „magyar sztenderdek szerint jó minőségű hitelportfólióra képzett értékvesztés visszaforgatása” és az „ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS 9 szerinti értékvesztés különbsége” sorok együttes összege adja a 3.2.3 pontban szereplő táblában bemutatott, az magyar szabályok és az IFRS 9 szerinti képzett értékvesztés közötti nettó különbséget, 57.122 eFt-ot.

4 KOCKÁZATKEZELÉS

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

4.1 Hitelkockázat

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

Befogadás

A Lízing minden ügyfelét befogadáskor minősítéssel látja el statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján. A Lízing 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

A Lízing 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 kitétségeket és ügyfeleket, ahol az ügyfél nem képes vagy valószínűsíthetően nem lesz a jövőben képes a szerződéses kötelezettségeinek megfelelni.

Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés A Lízing a nyújtott hitelek és pénzügyi lízingek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja, de a hitel visszafizetés kockázatainak fedezésére a Lízing az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

Mivel a Lízing alaptevékenysége termelőeszközök, gépek, haszongépjárművek, munkagépek (összefoglaló néven eszközök) lízing konstrukció és eszközvásárlási kölcsön keretében történő finanszírozása minden lízing ügylete mögött alaptulajdonosként a lízing tárgyat képező eszközön létesített tulajdonjog és biztosítás, eszközvásárlási kölcsön esetében a finanszírozás tárgyat képező eszközre bejegyzett zálogjog. (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 miatt elszámolt értékvesztésre/céltartalékra vonatkoznak. Az összehasonlítható időszakban az értékvesztés a magyar számviteli elvek szerint került értékelésre.

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

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

4.1.1 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány

A Lízing az IFRS 9 szerint megkülönböztetett minősítési Szakaszokra (Stage-ekre) az alábbi értékvesztés összegeket számolta el:

	adatok eFt-ban				
	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Egyéb követelés	Összesen
2018. Nyitó egyenleg					
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	64 964 218	31 119 365	178 331	10 173	96 272 087
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	178 331	-	178 331
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	356 034	1 094 712	104 399	-	1 555 145
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	64 608 184	30 024 653	73 932	10 173	94 716 942
2018. Záró egyenleg					
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	114 904 964	5 396 016	1 184 329	12 748	121 498 057
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	1 184 329	-	1 184 329
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	747 072	185 960	476 913	-	1 409 945
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	114 157 892	5 210 056	707 416	12 748	120 088 112

A nem teljesítő állomány a teljes állománynak a 0,2% a nyitó egyenlegben. A záró egyenlegben 1%-ra növekedett ez az arány.

Az átstrukturált követelésállomány 2018. december 31-én 1 035 023 eFt volt.

4.1.2 Ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek értékvesztés mozgástáblája

A következő táblázat a 2018.01.01-i nyitó értékvesztés állományt egyezteteti a 2018.12.31-i záró értékvesztés állománnyal:

	adatok eFt-ban			
Megnevezés	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	356 034	1 094 712	104 399	1 555 145
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	381 260	44 933	-	426 193
Kivezetésből származó csökkenés	(20 861)	(22 460)	(6 320)	(49 641)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	(84 923)	(22 624)	(17 549)	(125 096)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(39 763)	71 955	388 169	420 361
- Szakasz 2-ből átsorolás	155 325	(980 556)	8 216	(817 015)
- Szakasz 3-ból átsorolás	-	-	-	-
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	-	-	-
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(2)	(2)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	747 072	185 960	476 913	1 409 945

Szakasz 1, 2, 3 meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben.

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

A fenti táblában a szakaszok közötti átsorolásokhoz kapcsolódó sorok nem csak az átsorolás hatását mutatják, hanem az átsorolás következtében az értékvesztés változás mértékét is.

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 visszairás	Záró állomány
Értékpapírok után képzett értékvesztés	-	-	-	-
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvesztés	-			-
Követelések után képzett értékvesztés	909 725	840 849	(252 551)	1 498 023
<i>ebből:</i>				
- pénzügyi intézetekkel szemben	-			-
- ügyfelekkel szemben	-			-
- pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelésekre	909 725	840 849	(252 551)	1 498 023
- egyéb követelésekre	-	-	-	-
Készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékvesztés	84 680	-	(84 680)	-
Értékvesztés összesen	994 405	840 849	(337 231)	1 498 023

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés

4.1.3 Ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek és biztosíték típusai

A Lízing által nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek a lízing ügyletek jellegénél fogva elsősorban a lízingtárggyal, mint biztosítékkal fedezettek, ezek a lenti táblázatban biztosítéki értéken kerülnek kimutatásra. A garanciák és kezességek névértéken kerültek megjelenítésre.

2018.12.31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	2 798	-	-	-	-	-	-
Lakossági fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek és Lízingek	121 482 511	-	242 682	-	116 627 658	-	116 870 340
Egyéb követelés	12 748	-	-	-	-	-	-
ABE-n értékelt követelés	121 498 057	-	242 682	-	116 627 658	-	116 870 340
Valósan értékelt hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	121 498 057	-	242 682	-	116 627 658	-	116 870 340

2017.12.31

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	3 285	-	-	-	-	-	-
Lakossági fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek és Lízingek	96 114 258	-	609 792	-	94 810 789	-	95 420 581
Egyéb követelés	10 173	-	-	-	-	-	-
Összesen	96 127 716	-	609 792	-	94 810 789	-	95 420 581

4.1.4 Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása

A Lízing ügyfélportfóliója ágazatonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2018.12.31	9%	7%	5%	11%	32%	36%
2017.12.31	10%	8%	5%	12%	38%	27%
2017 nyitó	10%	8%	5%	10%	39%	28%

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

4.1.5 Pénzeszközök és értékpapírok értékvesztése

A Lízing tulajdonában értékpapírok jelenleg nincsenek, a pénzeszközökre illetve hitelintézetekkel szembeni követelésekre a Lízing megítélése szerint nem szükséges értékvesztést képezni. A pénzeszközök kizárólag az anyabank Budapest Banknál kerültek elhelyezésre.

4.2 Likviditási kockázat

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

A Lízing elsősorban az anyabanktól vesz fel hitelforrást, mind devizában, mind forintban, illetve célzott refinanszírozási programokon keresztül is forráshoz jut részben a Bankon keresztül, részben pedig direkt felvételen keresztül az EXIM-banktól. Így a Lízing likviditási kockázatát alapvetően a Budapest Bank és Bankcsoport likviditási kockázata határozza meg.

A Lízing kockázatkezelési keretrendszere részben hatósági előírások, részben a menedzsment által definiált irányelvek alapján került kialakításra.

A Lízing 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.

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

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló likviditást jelentenek a Bankcsoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A Lízing rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz teszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bankcsoport, s benne a Lízing likviditási helyzete.

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

Az alábbi táblázat a Lízing pénzügyi követeléseinek jövőbeli lejáratát mutatja be a szerződéses lejárat alapján 2017. és 2018. december 31-re vonatkozólag:

adatok eFt-ban

Lejárat 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	2 783	-	-	-	-	-	2 783
Értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	3 914	-	-	-	-	-	3 914
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	336 065	3 035 281	5 827 908	28 645 094	76 484 374	5 759 390	120 088 112
Összesen	342 762	3 035 281	5 827 908	28 645 094	76 484 374	5 759 390	120 094 809
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	306 216	2 765 691	5 310 281	26 100 877	69 691 137	5 247 849	109 422 051
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	564 674	-	-	-	-	-	564 674
Összesen	870 890	2 765 691	5 310 281	26 100 877	69 691 137	5 247 849	109 986 725
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	-	-	-	-
Lehívható hitelkeret és garancia	-	3 423 580	6 847 162	30 812 228	-	-	41 082 970

adatok eFt-ban

Lejárat 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	2 207	-	-	-	-	-	2 207
Értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	137 890	2 460 351	4 763 619	21 484 610	62 378 585	3 404 638	94 629 693
Összesen	140 097	2 460 351	4 763 619	21 484 610	62 378 585	3 404 638	94 631 900
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	124 785	2 226 552	4 310 948	19 442 996	56 450 948	3 081 106	85 637 335
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	324 759	-	-	-	-	-	324 759
Összesen	449 544	2 226 552	4 310 948	19 442 996	56 450 948	3 081 106	85 962 094
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	-	-	-	-
Lehívható hitelkeret és garancia	-	855 332	1 710 665	7 697 992	-	-	10 263 989

4.3 Kamatkockázat

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változik a piaci kamatláb mozgásának hatására. A Lízing az eszközöknek a hasonló kamat- és törlesztési jellemzőkkel rendelkező forrásokkal történő összehangolására törekszik, mivel a cél a teljes mérlegre vonatkozóan a kamatkockázat alacsony szinten való tartása. A Lízing 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 konzervatívan meghatározott kockázati limitek betartása mellett az Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósnak minősített kamattrend alapján a Lízing jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban.

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

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

	adatok eFt-ban				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	2 783	-	-	-	-
Értékpapírok					
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	3 914	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	3 913 815	73 397 524	11 050 216	29 504 791	2 221 766
	3 920 512	73 397 524	11 050 216	29 504 791	2 221 766
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(3 566 195)	(66 878 457)	(10 068 751)	(26 884 216)	(2 024 432)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(564 674)				
	(4 130 869)	(66 878 457)	(10 068 751)	(26 884 216)	(2 024 432)
Diszkrét gap	(210 357)	6 519 067	981 465	2 620 575	197 334

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

	adatok eFt-ban				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
Átárazódási gap tábla					
Budapest Lízing ZRt.					
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	2 207		-	-	-
Értékpapírok					
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések		-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4 838 313	51 733 253	9 709 615	28 190 972	1 538 670
	4 840 520	51 733 253	9 709 615	28 190 972	1 538 670
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(4 315 558)	(46 143 734)	(8 660 540)	(25 145 079)	(1 372 424)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(324 759)				
	(4 640 317)	(46 143 734)	(8 660 540)	(25 145 079)	(1 372 424)
Diszkrét gap	200 203	5 589 519	1 049 075	3 045 893	166 246

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés**

4.4 Devizaárfolyam-kockázat

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

A Bankcsoport a devizakockázat toleranciaszintjét a nyitott devizapozíciókra vonatkozó limiteken keresztül definiálja. A Bankcsoport 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 a Lízing ez egyes lízingkihelyezéseire célzottan vesz fel finanszírozást mind forintban, mind devizában (EUR és USD), többnyire csak technikai jellegű nyitott deviza pozícióval rendelkezik.

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

Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	adatok eFt-ban	
				Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók	
USD	160	-	-		160
EUR	-	-	-		-

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

2017. december 31-én a Lízingnél a pozíciós riport szerint nem volt nyitott deviza pozíció:

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

➔ Kiegészítő Megjegyzések – Kockázatkezelés

4.5 Tőke menedzsment

A Társaság pénzügyi vállalkozás, így speciális ágazati tőke minimum követelmény vonatkozik rá, amennyiben jegyzett tőkéje meg kell haladja az 50 millió forintot. A vállalkozásokra egyetemenlegesen 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.

➔ **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
Bankszámlák	2 783	2 207	1 847
Összesen	2 783	2 207	1 847

5.2 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bankközi kihelyezések	-	-	-
Egyéb	3 914	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	3 914	-	-

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.3 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

adatok eFt-ban

2018.12.31

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	2 797	-	2 797
Vállalati hitelek és Lízingek	121 482 512	1 409 945	120 072 567
Egyéb követelés	12 748	-	12 748
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	121 498 057	1 409 945	120 088 112

2017.12.31

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	3 285	-	3 285
Vállalati hitelek és Lízingek	96 114 258	1 498 023	94 616 235
Egyéb követelés	10 173	-	10 173
Összesen	96 127 716	1 498 023	94 629 693

2017. nyitó

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	3 816	-	3 816
Vállalati hitelek és Lízingek	73 369 771	909 725	72 460 046
Egyéb követelés	20 000	-	20 000
Összesen	73 393 587	909 725	72 483 862

Az egyéb követelés sor tartalmazza a vevő követeléseket és az adott előlegeket.

A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 4.1 Hitelkockázat fejezetben.

Lízingkövetelések részletezése

adatok eFt-ban

	2018.12.31	2017.12.31
Bruttó lízingkövetelések		
1 éven belüli	39 472 818	30 232 106
1-5 éven belüli	78 952 867	65 113 866
5 évnél hosszabb	6 255 538	3 572 734
Összesen	124 681 223	98 918 706
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke		
1 éven belüli	36 610 467	28 015 786
1-5 éven belüli	74 894 789	62 054 260
5 évnél hosszabb	5 844 451	3 422 390
Összesen	117 349 707	93 492 436
Meg nem szolgált bevétel	7 331 516	5 426 270
Nem garantált maradványérték	8 504 531	6 571 537

➔ Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg

A Társaság a jelenlegi pénzügyi lízingre vonatkozó magyar jogi szabályozás szerinti mindkét típusú pénzügyi lízing finanszírozási formát kínálja lízingbevevő partnereinek, melyek a következők:

- Zárt végű pénzügyi lízing: A futamidő alatt az eszköz feletti tulajdonjog a Lízingbeadónál van, a futamidő végén a Lízingbevevő az utolsó lízingdíj megfizetésével automatikusan megszerzi a lízingtárgy tulajdonjogát.
- Nyílt végű pénzügyi lízing: A futamidő alatt az eszköz feletti tulajdonjog a Lízingbeadónál van, azonban a futamidő végén a Lízingbevevő eldöntheti, hogy él elővásárlási jogával és a szerződésben rögzített maradványérték megfizetésével megszerzi a lízingtárgy tulajdonjogát, vagy él a vevőkijelölési jogával és harmadik fél részére kerül maradványértéken közvetlenül értékesítésre a lízingtárgy, vagy visszaadja az eszközt a lízingbeadónak.

A Társaság finanszírozási tevékenységében meghatározó (98%) a pénzügyi lízing finanszírozás. A magyar lízingpiaci gyakorlatnak megfelelően zárt és nyílt végű lízing keretében is történnek kihelyezések, melyek részaránya a jelenlegi portfólión belül 65%-35% . A portfólió devizanemenkénti bontása: HUF 63%, EUR 37% . A lízingportfólió futamideje 12-120 hónap között változik, súlyozott átlagos mértéke 59 hónap.

A finanszírozott eszköztípusok megoszlása a következő:

Nehézgépjármű	38%
Autóbusz	27%
Mezőgazdasági gép	15%
Termelő gépek	11%
Személygépjármű	9%

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

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.4 Ingtatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak

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

	adatok eFt-ban			
	Ingatlanok	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
Változások 2017 során				
<i>Bekerülési érték</i>				
Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	16 400	16 400
Beszerzés, belső előállítás	-	-	140	140
Értékesítések, kivezetések	-	-	(5 161)	(5 161)
Egyenleg beszámolási időszak végén	-	-	11 379	11 379
<i>Értékcsökkenés</i>				
Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	12 479	12 479
Értékcsökkenés	-	-	2 455	2 455
Értékesítések, kivezetések	-	-	(4 291)	(4 291)
Egyenleg beszámolási időszak végén	-	-	10 643	10 643
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	3 921	3 921
Nettó Egyenleg időszak végén	-	-	736	736
Változások 2018 során				
<i>Bekerülési érték</i>				
Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	11 379	11 379
Beszerzés, belső előállítás	-	-	1 606	1 606
Értékesítések, kivezetések	-	-	(1 129)	(1 129)
Egyenleg beszámolási időszak végén	-	-	11 856	11 856
<i>Értékcsökkenés</i>				
Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	10 643	10 643
Értékcsökkenés	-	-	777	777
Értékesítések, kivezetések	-	-	(891)	(891)
Egyenleg beszámolási időszak végén	-	-	10 529	10 529
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én	-	-	736	736
Nettó Egyenleg időszak végén	-	-	1 327	1 327

BUDAPEST LÍZING 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

	Szoftvare	vagyoni értékű jog	összesen
Bruttó	168 466	-	168 466
Halmazott amortizáció	(98 427)	-	(98 427)
	70 039	-	70 039

2017.12.31

	Szoftvare	vagyoni értékű jog	összesen
Bruttó	138 672	-	138 672
Halmazott amortizáció	(77 029)	-	(77 029)
Nettó érték	61 643	-	61 643

2017.01.01

	Szoftvare	vagyoni értékű jog	összesen
Bruttó	120 855	-	120 855
Halmazott amortizáció	(57 591)	-	(57 591)
Nettó érték	63 264	-	63 264

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 LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.5 Adókövetelések és adókötelezettségek

A Lízing nettó adópozíciója az alábbi mozgástábla szerint alakult, 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
Halasztott adó állomány alakulása				
Halasztott adó követelés(+)/ kötelezettség(-) állomány				
Nyitó	105 518	225 610	223 798	223 798
Tárgyévi változás	(40 250)	-	1 812	-
Záró	65 268	225 610	225 610	223 798
IFRS 9 áttérés hatása (eredménytartalékban elszámolva)	-	(120 092)	-	-
Záró	65 268	105 518	225 610	223 798
Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban				
Nyitó	-	-	-	-
Tárgyévi képzés	-	-	-	-
Tárgyévi eredménybe átsorolás	-	-	-	-
Záró	-	-	-	-
IFRS 9 áttérés hatása	-	-	-	-
Záró	-	-	-	-
Összesen halasztott adó	65 268	105 518	225 610	223 798
Halasztott adó követelés(+)/ kötelezettség(-)	65 268	105 518	225 610	223 798
Tényleges nyereségadó követelés(+)/ kötelezettség(-)	29 692	13 316	13 316	2 546
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	94 960	118 834	238 926	226 344
Mérleg szerinti nyereségadó követelés(+)	94 960	119 656	239 748	226 344
Mérleg szerinti nyereségadó kötelezettség(-)	-	(822)	(822)	-
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	94 960	118 834	238 926	226 344

Az IFRS 9 átállás hatását összefoglalóan lásd a 3- ik fejezetben.

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.6 Egyéb eszközök

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Adó és adójellegű tételek	31 894	1 914	173 269
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	(665)	133 347	118 117
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	-	7 678	991
Készletek	33 105	-	99 717
Készletek értékvesztése	(9 675)	-	(84 680)
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások	-	16 620	16 955
Egyéb eszközök	59 197	-	1 103 486
	113 856	159 559	1 427 855

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

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Visszavett eszközök bruttó értéke	21 278	-	84 680
Visszavett eszközök értékvesztése	(9 675)	-	(84 680)
Egyéb készlet bruttó értéke	11 827	-	15 037
Egyéb készlet értékvesztése	-	-	-
	23 430	-	15 037

2018-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés (9 675)
 2017-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés -

5.7 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Refinanszírozási forrás - Egyéb hitelintézet	6 153 684	-	-
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel (konszi)	103 169 204	85 607 037	62 533 163
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	99 163	30 298	-
	109 422 051	85 637 335	62 533 163

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.8 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Szállítók	564 674	-	-
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	-	324 759	1 200 000
	564 674	324 759	1 200 000

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

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.9 Céltartalékok

A Társaság az alábbi céltartalékot számolta el 2018.12.31-én:

	adatok eFt-ban
Megnevezés	Céltartalék
Nyitó egyenleg	3 189
Növekedés	308
Felhasználás	-
Felszabadítás	(3 189)
Záró egyenleg	308

A jövőben várhatóan fizetendő jubileumi jutalmakra év végén 308 eFt céltartalékot képzett a Társaság (2017.12.31-én: 3 189 eFt).

5.10 Egyéb kötelezettségek

	adatok eFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Költségek passzív havi elhatárolása	148 525	101 330	51 002
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások*	-	292 483	1 974 755
Adó és adójellegű tételek	10 021	14 077	11 558
Egyéb	111 917	152 184	517 907
	270 463	560 074	2 555 222

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

5.11 Jegyzett tőke

A Lízing jegyzett tőkéje 62.000.000 Ft, mely meghaladja a Hpt. 12§(4) szerinti minimális tőkekövetelményt illetve teljes egészében készpénzből áll.

6 db 10.000.000 Ft névértékű „A” sorozatú illetve 2 db 1.000.000 Ft névértékű „B” sorozatú névértékű dematerializált törzsrészcvényből áll, mely 100%-ban a Budapest Bank Zrt. tulajdonában van (lásd az 1.1 fejezetet)

2018 folyamán nem történt a jegyzett tőkében változás.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

6 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

6.1 Nettó kamateredmény

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevétel részletezése		
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	48 761	16 696
Lízinghez kapcsolódó egyéb kamatbevétel	2 794 132	2 455 819
Kamatbevétel	2 842 893	2 472 515
Kamatráfordítás részletezése	2018.12.31	2017.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(289 181)	(131 359)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1)	(3 757)
Kamatráfordítás	(289 182)	(135 116)
Nettó kamateredmény	2 553 711	2 337 399

6.2 Nettó jutalék és díjeredmény

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Jutalék és díjbevétel részletezése		
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	10 411	30 626
Jutalék és díjbevétel	10 411	30 626
Jutalék és díjrátfordítás részletezése	2018.12.31	2017.12.31
Forgalmazási és egyéb jutalék	(1 240)	-
Szlavez és hitelhez kapcs jutalék	(23 671)	(83 844)
Jutalék és díjrátfordítás	(24 911)	(83 844)
Nettó jutalék és díjeredmény	(14 500)	(53 218)

➔ Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

6.3 Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége

	adatok eFt-ban	
Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Saját követelés értékesítés	-	(38 430)
Pénzügyi instrumentumok kivezetési eredménye	-	(38 430)

A követelés értékesítés bedőlt hitelek behajtási piacon való értékesítésének nettó eredményét reprezentálja .

6.4 Egyéb működési bevétel és ráfordítás

	adatok eFt-ban	
Egyéb bevétel részletezése	2018.12.31	2017.12.31
Káreseményekkel kapcsolatos bevételek	58 399	33 532
Korábban leírt követelések megtérülései	56 092	31 636
Biztosítói jutalék elszámolások bevétele	9 997	22 847
Kapott késedelmi kamatok kártérítések	9 554	6 048
Kapott egyéb bevételek	3 956	18 709
Korábbi években képzett értékvesztés visszaírása	-	84 680
Egyéb bevétel	137 998	197 452
Egyéb ráfordítás részletezése		
Bankadó	(122 426)	(105 061)
Egyéb	(72 276)	3 590
Kártérítés, bírság	(3 381)	(35 559)
Kötelező tagsági díjak	(23 028)	(20 020)
Le nem vonható áfa	(9 545)	(10 374)
Egyéb ráfordítás	(230 656)	(167 424)
Nettó egyéb eredmény	(92 658)	30 028

➔ Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

6.5 Adminisztratív költségek

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Személyi jellegű ráfordítások részletezése		
Béreköltség	(358 331)	(323 834)
Bérfelrakások	(80 461)	(82 947)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(27 954)	(26 690)
Személyi jellegű ráfordítások	(466 746)	(433 471)
Egyéb adminisztratív költségek részletezése		
Ingtalanzárolási költségek	(40 329)	(35 801)
Számítástechnikai költségek	(59 283)	(59 467)
Marketing költségek	(4 426)	(3 915)
Kommunikációs költségek	(18 031)	(18 427)
Szakértői díjak	(12 577)	(15 180)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(21 463)	(119 475)
Egyéb adminisztratív költségek	(39 319)	(27 340)
Egyéb adminisztratív költségek	(195 428)	(279 605)
Adminisztratív költségek	(662 174)	(713 076)
Létszám (fő)	25	25

6.6 Értékcsökkenés és amortizáció

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Tárgyi eszközök értékcsökkenés részletezése		
Ingtalánok	-	-
Számítástechnikai eszközök	-	-
Egyéb	(777)	(2 455)
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	(777)	(2 455)
Immateriális javak értékcsökkenés részletezése		
Immateriális javak	(21 398)	(19 438)
Immateriális javak értékcsökkenés	(21 398)	(19 438)
Értékcsökkenés és amortizáció	(22 175)	(21 893)

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

A Lízing részvényei tőzsdén nem jegyzettek és piaci árfolyammal nem rendelkeznek. Kompenzációs teljesítménymérés céljából a Lízing számol egy elméleti részvényárfolyamot. A jelentős kockázatvállalók teljesítményfüggő javadalmazása a számított részvényárfolyam függvényében kerül meghatározásra. A teljesítményfüggő javadalmazás 50%-a hosszú távú, halasztott javadalmazás. A Lízing által alkalmazott halasztási időszak 3 év, amely időszak alatt a halasztott rész 33%-33,5%-33,5% arányban kerül kifizetésre. Az egyes években ténylegesen kifizethető juttatás értékét befolyásolja a munkavállaló tárgy évi értékelése és a Lízing teljesítménye.

6.7 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása részletezése

	adatok eFt-ban
Megnevezés	2018.12.31
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés (felszabadítás)	(113 722)
Elengedés és leírások nettó 2018-as hatása	-
Céltartalék képzés (felszabadítás)	(2 882)
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	-
Összesen	(116 604)

6.8 Nyereségadó részletezése

adatok eFt-ban

	2018.12.31	2017.12.31
Tényleges adóráfordítás		
társasági adó	79 766	65 524
helyi iparűzési adó	62 893	59 651
innovációs járulék	9 434	8 948
	152 093	134 123
Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások		
társasági adó	222	918
helyi iparűzési adó	-	-
innovációs járulék	-	-
	222	918
Halasztott adó ráfordítás(+)/ bevétel(-)		
tárgyévi	80 026	(1 812)
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	80 026	(1 812)
Halasztott adó leírás(+)/ visszaírás(-)		
leírás	-	-
visszaírás	-	-
	-	-
Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen	(39 776)	-
Nyereségadó ráfordítás összesen	192 565	133 229

BUDAPEST LÍZING ZRT.
ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

Effektív adókulcs levezetés

	adatok eFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény (a)	1 889 102	787 615
Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]	170 019	70 885
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	62 893	59 651
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	9 434	8 948
előző évi társasági adó hatása	222	918
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(10 227)	(7 173)
halasztott adó leírás, visszairás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása	(39 776)	-
adókedvezmény hatása	-	-
egyéb hatás	-	-
Összes nyereségadó	192 565	133 229
Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)	192 565	133 229
Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]	10,19%	16,92%

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

7 EGYÉB INFORMÁCIÓK

7.1 Pénzügyi mutatók

		2018. év	2017. év
Jövedelmezőségi mutatók:			
Haszonkulcs	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes bevétel}^1}$	$\frac{1\,696\,537}{2\,991\,302} = 56,72\%$	$\frac{654\,386}{2\,700\,593} = 24,23\%$
ROA	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Záró eszköz}}$	$\frac{1\,696\,537}{120\,374\,991} = 1,41\%$	$\frac{654\,386}{95\,093\,586} = 0,69\%$
ROE (1)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{1\,696\,537}{10\,117\,495} = 16,77\%$	$\frac{654\,386}{8\,567\,407} = 7,64\%$
ROE (2)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	$\frac{1\,696\,537}{62\,000} = 2736,35\%$	$\frac{654\,386}{62\,000} = 1055,46\%$
Tőkeellátottsági mutató:			
Tőkeáttételi mutató	$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{120\,374\,991}{10\,117\,495} = 11,90$	$\frac{95\,093\,586}{8\,567\,407} = 11,10$
Fedezettségi mutató:			
Hitel a betét %-ban	$\frac{\text{Összes hitel és lízing}}{\text{Összes betét}}$	$\frac{120\,092\,026}{109\,986\,725} = 109,19\%$	$\frac{94\,629\,693}{85\,962\,094} = 110,08\%$
Hatékonysági mutatók:			
Egy főre jutó eredmény	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Átlagos állományi létszám}}$	$\frac{1\,696\,537}{25} = 67861,48$	$\frac{654\,386}{25} = 26175,44$
Költség/nettó bevétel mutató	$\frac{\text{Költség}^2}{\text{Nettó bevétel}^3}$	$\frac{662\,174}{2\,539\,211} = 26,08\%$	$\frac{713\,076}{2\,284\,181} = 31,22\%$

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

➔ 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	4	2 275
Felügyelő Bizottság	4	1 934
Összesen	8	4 209

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

Megnevezés	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2018. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	ingatlan biztosíték
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	ingatlan biztosíték
2. Összesen:	-	-	-	
3. Jelzáloghitel				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	ingatlan biztosíték
3. Összesen:	-	-	-	
4. Személyi Hitel				
- Igazgatóság	4 000	179	3 821	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
4. Összesen:	4 000	179	3 821	
Mindösszesen:	4 000	179	3 821	

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 500.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 7.995.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

7.4 Kulcspozícióban lévő vezetők hosszútávú juttatásai

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 leányvállalatával a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.-vel (pénzügyi lízingszolgáltatás). 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	2 783	2 207
Budapest Bank Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	3 914	4 653
Budapest Bank Zrt.	F Passzív elhatárolások	122 068	53 300
Budapest Bank Zrt.	F Hitelek	103 169 204	85 607 037
Budapest Bank Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	6 319	30 298
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	12 748	11 967
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	8 205	5 149
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	F Passzív elhatárolások	333	127
Budapest Bank Zrt.	MK Hitelkeret és garancia	37 698 903	10 263 989

E: eszköz, F: forrás; MK: mérlegen 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	(82 757)	(92 252)
Budapest Bank Zrt.	R Fizetett kamatok	(281 968)	(128 515)
Budapest Bank Zrt.	R Fizetett jutalékok és díjak	(32 124)	(14 879)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	K Eszközfinből továbbszámlázott költségek	(2 525)	(2 155)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	R Fizetett kamatok	(1)	(3 757)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	B Egyéb bevétel	10 871	11 041

B: bevétel, K: költség, R: ráfordítás

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

7.6 Anyavállalattól felvett hitelek és kondíciói

Hitelnyújtó	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2018
Budapest Bank Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,37% - 2,67%

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 kockázata
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
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	120 088 112	122 112 003	L3	94 629 693	95 166 012	L3

Az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések valós értékét a Társaság úgy határozza meg, hogy a becsült szerződéses pénzáramlásokat a nemteljesítési és egyéb kockázatokat is figyelembe vevő kamatlábbal diszkontálja. Ez lényeges meg nem figyelhető input az értékelésben, aminek a 2018.12.31-i értéke a 0,5% – 24% sávban helyezkedett el (2017.12.31: 0,18% – 21,4%). 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
Jövőbeni lízingdíjak esedékessége	Összeg
1 éven belül	27 318
1 - 5 év	11 383
5 éven túl	-
Összesen	<u>38 701</u>

A Lízingnek, mint lízingbeadónak nem volt fel nem mondható operatív lízing követelése.

8 ÜZLETI JELENTÉS

8.1 A Budapest Lízing bemutatása

A BUDAPEST LÍZING ZRT. (a továbbiakban Társaság) 10 Mft jegyzett tőkével 1992. szeptember 22-én alakult. A társaság üzleti tevékenységét ténylegesen 1992. szeptember 18-val kezdte meg.

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Cégjegyzék száma: 01-10-041997

Befolyásoló részesedéssel rendelkező 100%-os tulajdonosa a Budapest Bank Zrt.

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Cégjegyzék száma: 01-10-041037

amely egyben a Bankcsoport konszolidált beszámolójának elkészítője is.

A Társaság vezető tisztségviselői:

Az Igazgatóság tagjai:

Toldi Balázs elnök-vezérigazgató (2011.02.01-től) illetve dr. Tamási Zsolt, Gigacz Attila, Medgyesi Attila

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Csajtainé Tószegi Andrea, Janó Ádám, Boda Zoltán

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, mint pénzügyi szolgáltató a pénzügyi lízing tevékenység mellett – melyet forint, deviza alapú illetve deviza finanszírozás keretében folytat, zárt illetve nyílt végű pénzügyi lízing konstrukcióban egyaránt- az MNB 2015. december 23.-i keltű határozata alapján a „hitel és pénzkölcsön nyújtása” pénzügyi szolgáltatási tevékenységet is végezheti kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére üzletági korlátozással.

A vállalkozás tevékenységi körei: 6491 Pénzügyi lízing
 6492 Egyéb hitelnyújtás

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

8.2 Értékesítési és kockázatkezelési tevékenység (cégcsoport adatok):

A Budapest Lízing 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 Eszközfinanszírozó Zrt.-vel – operatív lízing tevékenység - közös irányítás alatt végzi (a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. együtt a továbbiakban a Lízing cég).

A Lízing cég 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 Lízingcég 1992. évi megalakulása óta a legjobb eredmény.

A Lízingcég 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 ismételten 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 Lízingcég története során.

A Lízingcég 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 Lízingcég 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 Lízingcég teljes szervezete a lízingpiaci pozíciók további erősítésére tudott koncentrálni.

8.3 Operációs tevékenység (cégcsoport információk)

A Lízingcég 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.

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 Lízingcég 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 Lízing Zrt)

2018. december 31-én a finanszírozott, még nem esedékes ügyfélkövetelések összege 121,3 milliárd Ft volt. (előző év záró 95,9 Md Ft) A nominális +25,4 milliárd Ft növekedésből +24,1 milliárd Ft volumen növekedés (2017 +23,1 Md), illetve 1,3 milliárd Ft árfolyam növekedés következménye. (2017-ben nem volt érdemi árfolyam hatás).

A dinamikus növekedés lehetőségét az teremtette meg, hogy az NHP által biztosított homogén forráskínálat megszűnését követően a Budapest Lízing gyorsan kialakított egy diverzifikált forrás struktúrát, mely a 2018. évi kiemelkedő üzleti aktivitás finanszírozási hátterét is biztosította.

Ennek keretében a társaság az NHP helyettesítésére új kedvezményes kamatozású forrásokra alapuló fix bázisú versenyképes HUF és EUR eszközfinanszírozó termékeket kínált az ügyfelek felé illetve az Eximbankkal is egyszerűsített folyamattal támogatott közvetlen finanszírozási együttműködés került kialakításra.

A normál üzleti tevékenység vonatkozásában az eredményre ható tényezők közül meghatározó volt, hogy a 2018. évi új kihelyezések kamatrés tartalmának csökkenő tendenciáját a finanszírozott állomány növekedése képes volt ellensúlyozni.

A 2018. évi működés sikerességét jelentősen befolyásolta az is, hogy a dinamikus állomány növekedés mellett a portfólió minőséghez kapcsolódó veszteségek minimálisak maradtak.

A 2010. évi -2,5Md; 2011 évi -1,3Md Ft; 2012. évi -0,3Md; 2013-2017. évi -0,7Md - +0,2Md között mozgó a minősített követelésekhez és visszabirtokolt lízingtárgyak elszámolásaihoz kapcsolódóan eredmény után (mínusz veszteség, plusz nyereség) 2018-ben +0,2Md millió nyereség realizálódott.

➔ **Üzleti Jelentés**

A kétes követelésekre képzett értékvesztés állomány a 2010. évi válság utáni 5,2 Md Ft-os maximumhoz képest 2018. év végére 68 millió Ft-ra csökkent, azaz a portfólió tisztítás érdemi része lezárult.

A társaság adózott eredménye a 2010-2012 három éven keresztüli veszteség után már hatodszor nyereség. A 2013. évi 356 M Ft, 2014. évi 461 M Ft, 2015. évi 499 M, a 2016. évi 921M, a 2017. évi 606M Ft-ot követően 2018-ban a társaság tevékenysége során legmagasabb összeg 1.696 M Ft került realizálásra.

Összességében elmondható, hogy a társaság gazdálkodásának stabilitása 2018 folyamán mind a stabil piaci jelenlét, mind a profittermelő működés tekintetében tovább nőtt, mely jó alapot teremt a 2019. évi növekedési célok megvalósításához.

A jövőre vonatkozóan a társaság továbbra is az eszközlízing piacon meghatározó piaci jelenlétet és 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.

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 Lízing Zrt. a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.-vel együttműködve - megfelelően a tulajdonosi elvárásoknak - továbbra is nyereséges gazdálkodást folytasson illetve megtartsa a hazai lízing piacon elért jelenlegi meghatározó szerepét.