

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

⇒ Független könyvvizsgálói jelentés

⇒ Pénzügyi Kimutatások

Pénzügyi Helyzet Kimutatás (Mérleg)

Eredménykimutatás

Átfogó Jövedelemkimutatás

Saját Tőke Változás Kimutatás

Cash-Flow Kimutatás

⇒ Kiegészítő Megjegyzések

1. Általános bemutatás

2. Számviteli Politika

3. Kockázatkezelés

4. Megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatáshoz

5. Megjegyzések az eredménykimutatáshoz

6. Egyéb információk

⇒ Üzleti Jelentés

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2020. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 3.175.715 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 191.574 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelemkimutatásból, sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2020. 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól a pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2020. 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.

Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. - K31 - 2020.12.31.



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 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 felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve 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 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei 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 felméréséért, 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 felelősségei

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 könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat 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 könyvvizsgálói 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, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2021. március 11.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henye István
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674



BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ Pénzügyi Kimutatások

PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2020.12.31	2019.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	1 478	1 268
Értékpapírok	4.2	870 603	1 016 484
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.3	102 661	2 797
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	4.4	1 853 769	3 005 541
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.5	15 364	19 938
Immateriális javak	4.5	296 658	189 343
Tényleges nyereségadó-követelés	4.6	17 755	-
Halasztott adó követelés	4.6	4 884	-
Egyéb eszközök	4.7	12 543	11 018
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		3 175 715	4 246 389
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.8	1 551 957	2 397 611
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.9	32 802	45 236
Céltartalékok	4.10	2 689	2 538
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.6	-	982
Halasztott adó kötelezettség	4.6	-	380
Egyéb kötelezettségek	4.11	84 212	89 002
Kötelezettségek összesen		1 671 660	2 535 749
Jegyzett tőke	4.12	15 000	15 000
Tartalékok	4.13	1 489 055	1 695 640
Saját tőke összesen		1 504 055	1 710 640
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		3 175 715	4 246 389

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
Vezérigazgató



Aradi György
Pénzügyi Vezető

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ Pénzügyi Kimutatások

EREDMÉNYKIMUTATÁS

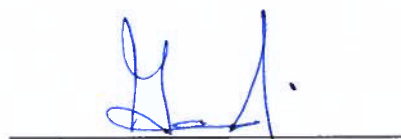
adatok eFt-ban

	Megjegyzés	2020.	2019.
Kamatbevétel		134 223	170 786
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat		131 305	170 068
Kamatráfordítás		(15 242)	(16 437)
Nettó kamateredmény	5.1	118 981	154 349
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		(281)	22 480
Jutalék és díjráfording		(724)	(2 630)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	(1 005)	19 850
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú)	5.3	(129 385)	(442 340)
- pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége		(9 577)	(5 459)
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		162 352	101 851
Egyéb működési bevétel	5.4	(42 521)	(65 713)
Egyéb működési ráfordítás	5.5	(132 000)	(97 688)
Személyi jellegű ráfordítások	5.5	(68 551)	(66 864)
Egyéb adminisztratív költségek	5.6	(39 585)	(3 759)
Értékcsökkenés és amortizáció		-	-
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		-	-
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés	5.7	(40 909)	10 034
- és céltartalék visszairása			
Adózás előtti eredmény		(182 200)	(395 739)
Nyereségadó	5.8	(9 374)	(28 787)
ADÓZOTT EREDMÉNY		(191 574)	(424 526)

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
Vezérigazgató



Aradi György
Pénzügyi Vezető

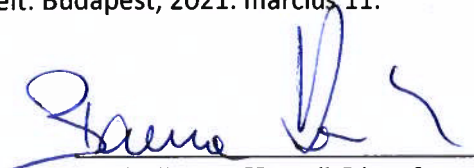
BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ Pénzügyi Kimutatások

ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
ADÓZOTT EREDMÉNY	(191 574)	(424 526)
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(16 496)	(10 095)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(16 496)	(10 095)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	-	-
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	1 485	909
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(15 011)	(9 186)
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	(206 585)	(433 712)
EBBŐL: - Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	(206 585)	(433 712)

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
Vezérigazgató



Aradi György
Pénzügyi Vezető

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

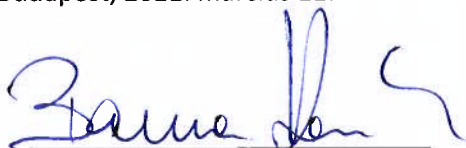
⇒ **Pénzügyi Kimutatások**

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

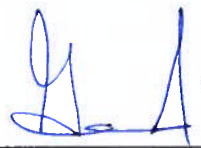
adatok eFt-ban

	TARTALÉKOK részletezése					TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
	JEGYZETT TŐKE	Tőketartalék	Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2019. január 1-jén	11 000	1 925 966	24 198	179 188	-	2 129 352	2 140 352
Teljes átfogó jövedelem							
Nettó Eredmény	-	-	-	(424 526)	-	(424 526)	(424 526)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	(9 186)	-	-	(9 186)	(9 186)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	-	(9 186)	(424 526)	-	(433 712)	(433 712)
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek							
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés	4 000	-	-	-	-	-	4 000
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	4 000	-	-	-	-	-	4 000
Egyéb tranzakciók							
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2019. december 31-én	15 000	1 925 966	15 012	(245 338)	-	1 695 640	1 710 640
Egyenleg 2020. január 1-jén	15 000	1 925 966	15 012	(245 338)	-	1 695 640	1 710 640
Teljes átfogó jövedelem							
Nettó Eredmény	-	-	-	(191 573)	-	(191 573)	(191 573)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	(15 012)	-	-	(15 012)	(15 012)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	-	(15 012)	(191 573)	-	(206 585)	(206 585)
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek							
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók							
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2020. december 31-én	15 000	1 925 966	-	(436 911)	-	1 489 055	1 504 055

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
 Vezérigazgató



Aradi György
 Pénzügyi Vezető

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Pénzügyi Kimutatások**

CASH-FLOW KIMUTATÁS

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	(182 200)	(395 739)
Módosító tényezők		
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	39 585	3 759
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	40 909	(10 034)
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	9 577	5 459
Halasztott adó	380	701
Értékpapírok valós érték változása (+/-)	145 143	442 340
Nettó kamateredmény (-)	(118 981)	(154 349)
Osztalékbevitel (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(99 864)	26 231
Pénzügyi lízing és egyéb követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 303 321	1 019 388
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(6 018)	89 956
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refin. célú (növekedés+, csökkenés -)	(1 046 125)	(1 026 847)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(12 434)	(93 152)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	-	-
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(4 776)	15 989
Kapott kamat (+)	137 303	161 089
Fizetett kamat (-)	(15 255)	(18 909)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(32 270)	(20 265)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	158 295	45 617
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	-	(431)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	1 302	-
Immateriális javak beszerzése	(143 629)	(153 333)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	-	-
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(15 758)	-
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	(158 085)	(153 764)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Tőkeemelés	-	4 000
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	-	-
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	-	4 000
Pénzeszközök nettó változása	210	(104 147)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	-	-
Pénzeszközök állománya év elején	1 268	105 415
Pénzeszközök állománya a periódus végén	1 478	1 268

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
 Vezérigazgató



Aradi György
 Pénzügyi Vezető

→ **Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez**

Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez és az Üzleti Jelentéshez

1	ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS	8
2	SZÁMVITELI POLITIKA	10
2.1	Számviteli Alapelvek	11
2.2	Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	14
2.3	Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	16
2.3.1	Pénzügyi instrumentumok.....	16
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok.....	21
2.4	Értékelési alapelvek és becslések	27
2.4.1	Lízingkövetelések - Értékvesztés.....	27
2.4.2	Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése	28
2.5	Valós érték meghatározás.....	29
3	KOCKÁZATKEZELÉS	30
3.1	Hitelkockázat.....	30
3.1.1	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány	31
3.1.2	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés és céltartalékok mozgástáblája.....	31
3.1.3	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések biztosíték típusai.....	32
3.1.4	Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása 32	
3.1.5	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	32
3.2	Likviditási kockázat	33
3.3	Kamatkockázat	34
3.4	Devizaárfolyam-kockázat.....	35
3.5	Tőke-kockázat	36
4	A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....	37
4.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	37
4.2	Értékpapírok	37
4.3	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	38
4.4	Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	38
4.5	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	40
4.6	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	42
4.7	Egyéb eszközök	43

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→	Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez	
4.8	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	43
4.9	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	44
4.10	Céltartalékok.....	44
4.11	Egyéb kötelezettségek.....	45
4.12	Jegyzett tőke	45
4.13	Tartalékok	45
5	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK....	46
5.1	Nettó kamateredmény.....	46
5.2	Nettó jutalék és díjeredmény	46
5.3	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	47
5.4	Egyéb működési bevétel és ráfordítás	47
5.5	Adminisztratív költségek.....	48
5.6	Értékcsökkenés és amortizáció.....	49
5.7	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása.....	49
5.8	Nyereségadó részletezése	50
6	EGYÉB INFORMÁCIÓK	52
6.1	Pénzügyi mutatók	52
6.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2020. üzleti év utáni járandóságai.....	53
6.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés tagjainak folyósított kölcsönök.....	53
6.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése.....	54
6.5	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	54
6.6	Az anyavállalattól felvett hitelek kondíciói.....	55
6.7	Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	55
7	ÜZLETI JELENTÉS.....	56
7.1	A Budapest Eszközfinanszírozó bemutatása	56
7.2	Eredmények a számok tükrében.....	58
7.3	Egyéb, a társaság tevékenységét érintő tényezők.....	59

**BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.**

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

1 ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt-t (későbbiekben Eszközfinanszírozó vagy Társaság) a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank 1991-ben alapította. Jelenleg is a Budapest Bank Zrt. a Társaság anyavállalata és 100%-os tulajdonosa.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10; www.magyarbankholding.hu), miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben kerül sor. A Budapest Bank, az MKB és az MTB a fúziós folyamat megtörténteig megőrzi önálló jogi státuszát, és külön márkanevek alatt működik.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. 2013-ban a Budapest Flotta Zrt-nek és a Budapest Eszközfinanszírozó Kft-nek SBB Zrt-be történő beolvadásával, majd annak névváltozásával jött létre (továbbiakban "Eszközfinanszírozó").

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

E-mail címe: budapestlizing@budapestbank.hu

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

A társaság tevékenysége két külön üzletágra bontható. A bejegyzett főtevékenység (77.39 Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése) alapján jelenleg is működik az eszköz finanszírozó üzletág, míg az MNB 2020. június 23.-i határozata alapján engedélyezte a Társaság, mint pénzforgalmi intézmény számára a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása pénzügyi szolgáltatás körében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja g) alpontja szerinti fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás, valamint h) alpontja szerinti számla információs szolgáltatás pénzügyi szolgáltatások végzését.

Az eszközfinanszírozó üzletág a Budapest Lízinggel együttműködve és közös irányítás alatt a Bank csoport tagjaként személy és kishaszon gépjármű, nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő gépek-berendezések és egyéb eszközök magyar jog szerinti operatív lízing konstrukció keretében történő finanszírozásával foglalkozik.

A pénzforgalmi üzletág az új engedélyezett tevékenységekhez kapcsolódóan szoros együttműködést tart fenn a Budapest Bankkal, aki a társaság könyveiben felmerült költségeket, ráfordításokat legkésőbb éves szinten megtéríti. Ennek megfelelően a társaság eredményt csak egyes a felmerült költségekre felszámított 5%-os haszonkulcs összegében mutat ki, az elszámolt bevételek összege egekben megegyezik az elszámolt ráfordítások és költségek összegével.

A Társaság a Bankcsoport tagjaival ÁFA és TAO csoportot alkot.

A Társaság tevékenységét kizárólag a Budapest Bank finanszírozza.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

A Budapest Eszközfinanszírozó 2020. évi záró eredmény tartaléka negatív, így osztalékot nem fizet a tulajdonos Budapest Bank Zrt. részére.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2020-ban 15 fő volt. Az cég 2020. év végi mérlegfőösszege 3.176 millió Ft, jegyzett tőkéje 15 millió Ft, saját tőkéje 1.504 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 2020-as évre a beszámoló könyvvizsgálatáért 2.000 eFt könyvvizsgálati díjat számolt el (2019. évre: 7.595 eFt).

A Budapest Eszközfinanszírozó 2020. évi beszámolóját dr. Barna Kornél József, vezérigazgató (2610 Nőtincs, Béke utca 8.) írja alá. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Aradi György (regisztrálási száma: 180064 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

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

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

2.1 Számviteli Alapelvek

- A. Alkalmazott számviteli sztenderdek
- B. Devizaértékelés

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

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

2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

2.3.1.1 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

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

2.3.1.2 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

- L. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű instrumentumok

2.3.1.3 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

- M. Lízingek
- N. Ingatlanok, gépek és berendezések
- O. Immateriális javak
- P. Készletek
- Q. Egyéb eszközök és kötelezettségek

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

2.4 Értékelési alapelvek és becslések

- 2.4.1 Lízingkövetelések - Értékvesztés
- 2.4.2 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

2.5 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

2.1 Számviteli Alapelvek

A. Alkalmazott számviteli sztenderdek

A Társaság a 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásait a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjével („IFRS-ekkel”) összhangban készítette el.

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

- a 2000. évi C törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény” vagy „Szt.”)
- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól („Kormányrendelet”)
- a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitétségre 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 az Igazgatóság által jóváhagyott, a könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó teljes éves beszámolóját a Szt. IX. fejezetének előírásai szerint helyezi letétbe és tesz eleget ezzel közzétételi kötelezettségének.

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

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

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

- tőzsdei részvények, kárpótlási jegyek (ezeket a Társaság eredménnyel szemben valós értéken értékeli).

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Ezen tételek az Értékpapírok soron szerepel a pénzügyi helyzet kimutatásban.

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

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

Az Szt. szerinti Üzleti Jelentés is összeállításra kerül.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) folyamatosan új sztenderdeket ad ki, melyek státuszuktól függően jelentős hatással lehetnek a Társaság pénzügyi kimutatásaira. Hatályba lépésük státusza szerint az új sztenderdek lehetnek:

IASB által kiadott, és EU által befogadott 2020. január 1-gyel
IASB által kiadott, és EU által befogadott, de nem hatályba lépett
IASB által kiadott, de EU által még nem befogadott

Az IASB által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan, 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:

IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7, standardok módosításai – Kamatláb Referenciamutató Reform – pénzügyi instrumentumok és lízingskötelezettségek szerződéses pénzáramainak meghatározásához és a fedezeti számvitelhez használt referencia kamatláb változásához kapcsolódó módosítások (hatályba lépett a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – Az EU által elfogadva: 2020. január 15-én,

IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai (hatályba lépett a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – Az EU által elfogadva: 2020. április 21-jén,

IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai – Lényegesség Fogalma (hatályba lépett a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lépett a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása a Társaság várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

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

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai – Kamatláb Referenciamutató Reform, „2. fázis” – pénzügyi instrumentumok és lízingskötelezettségek szerződéses pénzáramainak meghatározásához és a fedezeti számvitelhez használt referencia kamatláb változásához kapcsolódó módosítások (hatályba lépett a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard kiegészítései – az IFRS 9 standard halasztása (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

IFRS 16 „Lízingek” standard kiegészítései – COVID-19-cel kapcsolatos bérleti engedmények (hatályba lép a 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések első alkalmazása a Társaság várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

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

IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard kiegészítései (hatályba lép a 2023. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések” standard módosításai (hatályba lép a 2022. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek, függő követelések” standard módosításai (hatályba lép a 2022. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Éves javítások az IFRS standardokhoz 2018-2020 (hatályba lép a 2022. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai, hibák” és IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard kiegészítései (hatályba lép a 2023. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai (a közeljövőben nem várható a módosítások EU általi befogadása).

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések első alkalmazása a Társaság várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

B. Devizaértékelés

A pénzügyi kimutatások prezentációs pénzneme magyar forint. A pénzügyi kimutatásokban az adatok ezer forintra kerekítve szerepelnek (eFt vagy ezer Forint). Az Eszközfinanszírozó üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért az Eszközfinanszírozó számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit az Eszközfinanszírozó MNB devizaárfolyamon értékeli. Eszközfinanszírozó csak a devizás monetáris vagyon elemeknél számol el fordulónapi ártértékelési 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 ártértékelésre. 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 ártértékelésre, ha az alap ügylet is devizás.

Az Eszközfinanszírozó havonta értékeli át devizás monetáris eszközeit és forrásait.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

C. Kamatbevétel és ráfordítás

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek esetén

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

- Ügynöki jutalék ráfordítás
- Beépített biztosítási díj

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Pénzügyi lízing ügyletek esetén

A Társaság a pénzügyi lízing ügyletei esetén a kamatbevételt az Eszközfinanszírozó implicit kamatlábának az Eszközfinanszírozóba történő nettó befektetésre (lásd az 4.4 megjegyzés) történő alkalmazásával számolja el.

Az lízing implicit kamatlába az a diszkontráta a lízing kezdetekor, amely a minimális lízingfizetésekre (lásd az 4.4 megjegyzés) és a nem garantált maradványértékre (lásd az 4.4 megjegyzés) olyan összesített jelenértéket ad, amely megegyezik lízingelt eszköz valós értéke és a Társaságnál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

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

D. Jutalékok és díjak

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

E. Eredménnyel szemben valósan értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége, vesztesége

Eszközfinanszírozó ezen az eredmény soron 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 bevételeinek, bruttó módon az „Egyéb működési bevételeként” jelenik meg az eredmény kimutatásban.

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

G. Nyereségadó

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

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

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

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

2.3 Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

Kezdeti megjelenítés és értékelés

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

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

A kezdeti megjelenítéskor a valós érték legjobb bizonyítéka az ügyleti ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti értéktől, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti érték eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbözet egy megfelelő

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják. Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Társaság az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

Besorolás és kezdeti megjelenítést követő értékelés

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

Kivezetés – pénzügyi eszközök

A Társaság akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

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

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

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

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

Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-tól, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Társaság újra számolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flow-k 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.

Értékvesztés

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

- pénzügyi lízingből eredő követelések.

A Társaság a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat az ügylet kezdeti megjelenítése óta nem nőtt jelentősen (Stage 1, vagy 1. Szakasz - jól teljesítő ügyletek). Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a hitelkockázat (Stage 2, vagy 2. Szakasz – alulteljesítő hitelek), vagy az ügylet értékvesztetté válik (Stage 3 – értékvesztett, nem teljesítő ügyletek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

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

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

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

A Társaság ezt az értékelési elvet alkalmazza a pénzügyi lízingből származó 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:

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

- kényszereljárás van az ügyfél vagy a cégcsoport bármely tagja ellen, (felszámolás, csőd, kényszerterelés stb.),
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagjának ügyletét a sikeres 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 az Eszközfinanszírozó a következőképpen jeleníti meg:

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

Leírás

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Társaság ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Társaság úgy ítéli meg, az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő bevételforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash flow-t generálna. Ugyanakkor a leírással érintett pénzügyi eszközök végrehajtási eljárás tárgyát is képezhetik. A Társaság veszteségként csak azokat a követeléseit írja le, amelyek a Számviteli törvény által előírt behajthatatlan követelés követelményeinek megfelelnek.

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

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

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

2.3.1.1 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

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

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

H. Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

I. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

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

J. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

K. Saját tőke

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

Eszközfinanszírozó a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti. Az Eszközfinanszírozónak nincs vissza vásárolt saját részvénye, jegyzett tőkét legutóbb 2019-ben emelte 4 millió forinttal új részvény kibocsátással. A tőkeügyleteknek tulajdonítható tranzakciós költségek (például saját részvények kibocsátása) az összes adóhatással nettósított értékben, közvetlenül a saját tőkét, ezen belül a felhalmozott eredményt csökkentenék.

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

2.3.1.2 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

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

L. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű instrumentumok

Ilyen típusú instrumentum a tőzsdén jegyzett részesedés és a kárpótlási jegy állomány.

2.3.1.3 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

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

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

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

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

M. Lízingek

A Társaság, mint lízingbe adó

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

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

Amennyiben minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IFRS 16 standard előírásai szerint, akkor pénzügyi lízingként kezeli az Eszközfinanszírozó az ügyletet.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A szerződéses tartalom illetve az egyéb a lízingszerződéshez kapcsolódó kiegészítő megállapodások alapján a Társaság az IFRS 16. Lízingek minősítésére vonatkozó szabályok alapján a teljes lízing finanszírozási portfólióját az IFRS-ek szerint is pénzügyi lízingnek minősíti.

A Társaság jogilag operatív lízing ügyleteket köt ügyfeleivel, melyet a számviteli kimutatásokban az IFRS elvei alapján pénzügyi lízingként jelenít meg, mert minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IFRS 16 standard előírásai szerint.

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

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

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

Operatív lízing ügylet keretében az Eszközfinanszírozó jelenleg nem finanszíroz üzletszerűen az IFRS 16 standard kritériumai szerint.

A Társaság, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 alapján az olyan lízingek esetében, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, és nem kerül át az Eszközfinanszírozóhoz, (korábban operatív lízing), a lízingbe vételi ügylet kezdetén az Eszközfinanszírozó használatijog-eszközt számol el, melyet azon a mérleg soron mutat be a mérlegben, ahova a mögöttes eszköz tartozna, majd a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, hogy mely mérleg sorok tartalmaznak használatijog-eszközt is. A pénzügyi helyzet kimutatásban 2020 év végén csak a „Ingatlanok, gépek és berendezések” soron szerepelnek ilyen eszközök (bérelt ingatlanok). A használatijog-eszköz bekerülési értéke a vonatkozó lízingkötelezettség kezdeti értéke, a már kifizetett lízingdíjak értéke, továbbá a járulékos közvetlen költségek. Mivel a fizetendő lízingdíjak le nem vonható áfa része a futamidő során több részletben (pl. havonta) merül fel, ezért nem kerül aktiválásra.

Bekerülést követően minden használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül értékelésre, melynek során a bekerülési értéket csökkenti a halmozott értékcsökkenés, és az elszámolt halmozott értékvesztés.

A rövid futamidejű lízingbe vételi ügyleteket, továbbá a kisértékű mögöttes eszközök, illetve az immateriális javak, mint mögöttes eszközök lízingbe vételére Lízing nem alkalmazza az IFRS 16 vonatkozó előírásait.

N. Ingatlanok, gépek és berendezések

Az Eszközfinanszírozó akkor jelenít meg tárgyi eszközként egy felmerült kiadást, ha a beszerzett eszköz éven túl közvetlenül, vagy közvetve szolgálja az üzleti tevékenységet, az eszközből származó gazdasági hasznok várhatóan befolyanak és a bekerülési érték megbízhatóan mérhető.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

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

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

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

O. Immateriális javak

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

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

Az Eszközfinanszírozónál az immateriális javak élettartamát határozottnak tekinti és a várható hasznos élettartam alatt lineárisan amortizálja. Ez az immateriális javak többségét kitevő szoftverek esetében 5 év. A könyvekben teljes egészében a pénzforgalmi üzletág tevékenységéhez kapcsolódó szoftverek kerülnek nyilvántartásra az immateriális javak között.

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-árfolyamkülönbözet nem változtatja meg a beszerzési árat. A követelés ellenértékeként az Eszközfinanszírozó tulajdonába került eszközöket - amelyeket az Eszközfinanszírozó továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az árukészletek között olyan értéken kerülnek nyilván-tartásba vételre, amilyen értékkel az Eszközfinanszírozó elismerte a követelés kiegyenlítését. Pénzügyi lízingtárgy tényleges visszabirtoklásakor a társaság az eszközt az értékbecslő által meghatározott aktuális kényszerértékesítési piaci áron veszi nyilvántartásba a készletek között. Amennyiben várhatóan a készlet bekerülési értéke nem térül meg (mert pl. megrongálódott, vagy elavult), akkor az Eszközfinanszírozó a készletet leértékeli a nettó realizálható értékre.

Q. Egyéb eszközök és kötelezettségek

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

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

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

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

R. Fügő kötelezettségek és céltartalékok

Az Eszközfinanszírozó 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 Az Eszközfinanszírozó-a kötelezettséget, amennyiben a kötelelem bekövetkezésének a valószínűsége az 50%-ot meghaladja.

A céltartalékok az alábbi csoportok szerint kerülnek megbontásra:

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

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

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

Fügő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben az

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

(b) *meglévő kötelelem*, amely múltbéli 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 fügő kötelezettségeket az Eszközfinanszírozó nem jeleníti meg a könyveiben.

Az alábbi fügő kötelezettségek kerülnek elkülönítésre:

- Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos fügő 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.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

Átmeneti különbözet jellemzően az alábbi esetekben keletkezhetnek:

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

Emellett halasztott adó követeléseket eredményezhetnek a következők:

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

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

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

T. Munkavállalói juttatások

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

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

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

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

Az Eszközfinanszírozó a mérlegben megjelenítendő munkavállalói juttatások kötelezettségeit azon az értéken mutatja ki, amennyit várhatóan fizetnie kell majd a rendezésük során. Ki nem vett

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

szabadságokra vonatkozó kötelezettség becslése azzal a feltételezéssel él a Társaság, hogy a teljes ki nem vett szabadság felhasználásra, vagy kifizetésre fog kerülni a következő időszakban. Az Eszközfinanszírozó a szolgáltatási időt hűségjutalom program keretében ismeri el. Az 5, 10, 15, 20, 25, 30 év szolgálatot jutalmazza az Eszközfinanszírozó. A Társaság egy aktuáriusi számítási mód szerint, figyelembe véve múltbéli adatok alapján a fluktuációt, kort és szolgáltatási 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 Lízingkövetelések - Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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.

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

A várható veszteség = PD (bedőlési valószínűség) * LGD (veszteségráta) * EAD (bedőléskori kitétség) 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.

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

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

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

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

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

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

2.4.2 Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

2.5 Valós érték meghatározás

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

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

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

A 2-es szintű adatok az eszökhöz 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 KOCKÁZATKEZELÉS

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

3.1 Hitelkockázat

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

Befogadás

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

Monitoring

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

Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés

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

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

Várható hitelezési veszteség, értékvesztés

A lenti információk a 2019.12.31-én a könyvekben szereplő várható hitelezési veszteségre elszámolt értékvesztésre/céltartalékra vonatkoznak.

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS****2020. DECEMBER 31.**→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás****3.1.1 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány**

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

adatok eFt-ban

	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Egyéb követelés	Összesen
2020. Záró egyenleg					
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések bruttó állománya	1 501 499	398 345	-	5 498	1 905 342
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés állomány	19 088	32 485	-	-	51 573
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések nettó állománya	1 482 411	365 860	-	5 498	1 853 769
2019. Záró egyenleg					
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések bruttó állománya	2 860 272	147 731	-	7 275	3 015 278
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés állomány	6 867	2 870	-	-	9 737
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések nettó állománya	2 853 405	144 861	-	7 275	3 005 541

3.1.2 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések értékvesztés és céltartalékok mozgástáblája

2020-ban az egyes Minősítési szakaszok között a következő mozgások történtek, melyek tartalmazzák nem csak az esetleges átminősítéseket, hanem az új kihelyezésekből illetve a megszűnésekből eredő mozgásokat is:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	6 867	2 870	-	9 737
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	4 483	497	-	4 980
Kivezetésből származó csökkenés	(674)	(23)	-	(697)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	9 665	1 263	-	10 928
- Szakasz 1-ből átsorolás	(1 342)	28 075	-	26 733
- Szakasz 2-ből átsorolás	88	(196)	-	(108)
- Szakasz 3-ből átsorolás	-	-	-	-
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	-	-	-
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	-	-
Egyenleg a beszámolási időszak végén	19 087	32 486	-	51 573

Az értékesített és leírt követelések nem képezik végrehajtás tárgyát.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.3 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések biztosíték típusai

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

2020.12.31 adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Biztosíték Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Vállalati hitelek és Lízingek	1 899 844	-	-	-	1 447 338	-	1 447 338
Egyéb követelés	5 498	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 905 342	-	-	-	1 447 338	-	1 447 338

2019.12.31 adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Biztosíték Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Vállalati hitelek és Lízingek	3 008 003	-	-	-	2 323 968	-	2 323 968
Egyéb követelés	7 275	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 015 278	-	-	-	2 323 968	-	2 323 968

3.1.4 Vállalati ügyfeleknek nyújtott pénzügyi lízingek és hitelek ágazati megoszlása

Az Eszközfinanszírozó ügyfélportfóliója ágazatonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2020.12.31	3%	27%	0%	57%	2%	11%
2019.12.31	3%	21%	0%	57%	2%	17%

3.1.5 Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése

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

3.2 Likviditási kockázat

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

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

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

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

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

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

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

Az alábbi táblázat az Eszközfinanszírozó pénzügyi követeléseinek jövőbeli lejáratását mutatja be a szerződéses lejárat alapján 2020. december 31-re vonatkozólag:

adatok eFt-ban

Lejáratú megbontás - 2020. december 31.

	Lejárat nélküli/ Lejárt/Láttra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	1 478	-	-	-	-	-	1 478
Értékpapírok	870 603	-	-	-	-	-	870 603
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	102 661	-	-	-	-	-	102 661
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	85 495	113 269	181 460	463 363	1 176 674	-	2 020 261
Összesen	1 060 237	113 269	181 460	463 363	1 176 674	-	2 995 003
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	92 877	147 552	363 565	964 043	-	1 568 037
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	15 100	-	978	3 277	14 778	-	34 133
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	978	3 277	14 778	-	19 033
Összesen	15 100	92 877	148 530	366 842	978 821	-	1 602 170
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	-	-	-	-
Lehívható hitelkeret	-	172 002	344 004	1 548 019	-	-	2 064 025

Az alábbi táblázat az Eszközfinanszírozó pénzügyi követeléseinek jövőbeli lejáratását mutatja be a szerződéses lejárat alapján 2019. december 31-re vonatkozólag:

adatok eFt-ban

Lejáratú megbontás - 2019. december 31.

	Lejárat nélküli/ Lejárt/Láttra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	1 268	-	-	-	-	-	1 268
Értékpapírok	1 016 484	-	-	-	-	-	1 016 484
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	2 797	-	-	-	-	-	2 797
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	265 817	185 811	277 544	1 041 729	1 360 766	49 536	3 181 203
Összesen	1 286 366	185 811	277 544	1 041 729	1 360 766	49 536	4 201 752
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	157 379	234 036	882 009	1 143 787	42 821	2 460 032
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 572	-	1 160	3 096	16 442	1 808	47 078
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	1 160	3 096	16 442	1 808	22 506
Összesen	24 572	157 379	235 196	885 105	1 160 229	44 629	2 507 110
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	-	-	-	-
Lehívható hitelkeret	-	85 094	170 188	765 845	-	-	1 021 127

3.3 Kamatkockázat

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

→ Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás

A konzervatívan meghatározott kockázati limitek betartása mellett az anyavállalati Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósan minősített kamattrend alapján az Eszközfinanszírozó jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban. A Társaságot teljes mértékben a Budapest Bank finanszírozza.

A lenti táblázat foglalja össze az Eszközfinanszírozó kamat átárazódásból eredő nyitott pozícióját az eszközök és kötelezettségek lejáratú struktúrájában 2020. december 31-re:

Átárazódási gap tábla Banki könyv	2020.12.31				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	1 478	-	-	-	-
Értékpapírok	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	102 661	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	180 372	708 751	239 217	672 639	52 790
	284 511	708 751	239 217	672 639	52 790
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(151 006)	(593 359)	(200 270)	(563 127)	(44 195)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(32 802)	-	-	-	-
	(183 808)	(593 359)	(200 270)	(563 127)	(44 195)
Diszkrét gap	100 703	115 392	38 947	109 512	8 595

2019. december 31-én a nyitott pozíció a következőképpen alakult:

Átárazódási gap tábla Banki könyv	2019.12.31				
	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3hó - 1 év	1 - 5 év	5 év felett
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	1 268	-	-	-	-
Értékpapírok	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	2 797	-	-	-	-
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	380 976	1 378 287	348 260	853 962	44 056
	385 041	1 378 287	348 260	853 962	44 056
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(303 917)	(1 099 501)	(277 817)	(681 231)	(35 145)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(45 236)	-	-	-	-
	(349 153)	(1 099 501)	(277 817)	(681 231)	(35 145)
Diszkrét gap	35 888	278 786	70 443	172 731	8 911

3.4 Devizaárfolyam-kockázat

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

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

2020. december 31-én az Eszközfinanszírozónak nem volt devizánkénti nyitott pozíciója.

2019. december 31-én is csekély, (127) eFt értékű mérleg szerinti nettó nyitott pozíciója volt.

3.5 Tőke-kockázat

A Társaságnak mint pénzforgalmi intézménynek 15M Ft-os jegyzett tőke mellett engedélyezte az MNB a működést. . A vállalkozásokra egyetemlegesen érvényes szabály, hogy a saját tőke nagysága nem csökkenhet a jegyzett tőke alá, ellenkező esetben a menedzsmentnek megfelelő akciótervvel kell rendelkeznie. Ezt a szabályt a jelenlegi működés illetve osztalékfizetési tervek nem veszélyeztetik.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4 A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

4.1 Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

	adatok eFt-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Bankszámlák	1 478	1 268
Összesen	1 478	1 268

4.2 Értékpapírok

	Minősítés	Értékelési hierarchia	adatok eFt-ban	
			2020.12.31	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			-	-
Államkötvény				
Kincstárjegy				
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*			870 603	980 291
Alapok				
Tőzsdei részvények	NA	Level1	835 148	980 291
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2	35 455	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			-	36 193
Államkötvény				
Jelzáloglevél				
Kincstárjegy				
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2		36 193
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			-	-
Államkötvény				
Jelzáloglevél				
Kincstárjegy				
Hitelintézeti kötvény				
Értékpapírok összesen			870 603	1 016 484

- Az értékpapírok 2018. július közepén két részletben 1,5 Md Ft bekerülési értéken beszerzett KONZUM Nyrt. törzsrészvények (melyek a KONZUM Nyrt. OPUS Nyrt-be történt 2019. június végi beolvadását követően 2019. év végén OPUS Nyrt. részvényekként vannak nyilvántartva a könyvekben). Ezen felül a társaság 35,5M Ft értékben kárpótlási jegy portfolióval is rendelkezik.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás

4.3 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések

adatok eFt-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb	102 661	2 797
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	102 661	2 797

A követelés összege a pénzforgalmi üzletág 2020. évben felmerült költségeinek és ráfordításainak a Budapest Bankra áttérhelt és még ki nem egyenlített összegét takarja a felek között létrejött szolgáltatási szerződés alapján.

4.4 Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések

adatok eFt-ban

2020.12.31

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Vállalati hitelek és Lízingek	1 899 844	51 573	1 848 271
Egyéb követelés	5 498	-	5 498
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	1 905 342	51 573	1 853 769

2019.12.31

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Vállalati hitelek és Lízingek	3 008 003	9 737	2 998 266
Egyéb követelés	7 275	-	7 275
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	3 015 278	9 737	3 005 541

Az egyéb követelés sor tartalmazza a vevő követeléseket és adott előlegeket. A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 3.1 Hitelkockázatfejezetben.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A lízingkövetelések lejáratú bontása illetve jelenérték az alábbiak szerint alakult:

	adatok eFt-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Bruttó lízingkövetelések		
1 éven belüli	725 775	1 675 762
1-5 éven belüli	1 249 629	1 415 422
5 évnél hosszabb	44 399	56 027
Összesen	2 019 803	3 147 211
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke		
1 éven belüli	648 089	1 591 404
1-5 éven belüli	1 156 420	1 351 315
5 évnél hosszabb	43 761	55 547
Összesen	1 848 270	2 998 266
Meg nem szolgált bevétel	171 533	148 945
Nem garantált maradványérték	336 805	20 654

A társaság a magyar jog szerint 100%-ban operatív lízing finanszírozást végez, melyet a számviteli kimutatásokban az IFRS elvei alapján pénzügyi lízingként jelenít meg, mert minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során a lízingbe vevőnek az IFRS 16 Lízingek standard előírásai szerint. A portfólió devizanemi bontása: HUF 35%, EUR 65%. A portfólió futamideje 12-84 hónap között változik, súlyozott átlagos mértéke 53,4 hónap.

A finanszírozott eszköztípusok megoszlása a következő:

Targonca	42%
Személygépjármű	33%
Termelőeszköz	18%
Haszongépjármű	3%
Mezőgazdasági gép	3%
Egyéb	1%

A társaság lízingszerződése nem tartalmaznak valamely lízingbe vevő oldali teljesítménymutatatótól függő lízing (bérleti) díjakat.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.5 Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak

2019. és 2020. során a Bank tárgyi eszközei bruttó értékének és amortizációjának két éves mozgása az alábbiak szerint alakult:

Változások 2020 során	adatok eFt-ban				
	Ingatlanok	Ingatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	-	23 605	-	92	23 697
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	-	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	-	(1 302)	-	-	(1 302)
Egyenleg 2020.12.31	-	22 303	-	92	22 395
<i>Értékcsökkenés</i>					
Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	-	3 667	-	92	3 759
Értékcsökkenés	-	3 272	-	-	3 272
Értékesítések, kivezetések átsorolások	-	-	-	-	-
Egyenleg 2020.12.31	-	6 939	-	92	7 031
Nettó Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	-	19 938	-	-	19 938
Nettó Egyenleg 2020.12.31	-	15 364	-	-	15 364
Változások 2019 során	Ingatlanok	Ingatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Záró egyenleg 2018.12.31-én	-	-	-	-	-
IFRS 16 hatása	-	23 266	-	-	23 266
Nyitó egyenleg 2019. jan. 1-én	-	23 266	-	-	23 266
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	-	339	-	92	431
Értékesítések, kivezetések	-	-	-	-	-
Egyenleg 2019.12.31	-	23 605	-	92	23 697
<i>Értékcsökkenés</i>					
Nyitó egyenleg 2019. jan. 1-én	-	-	-	-	-
Értékcsökkenés	-	3 667	-	92	3 759
Értékesítések, kivezetések átsorolások	-	-	-	-	-
Egyenleg 2019.12.31	-	3 667	-	92	3 759
Nettó Nyitó egyenleg 2019. jan. 1-én	-	23 266	-	-	23 266
Nettó Egyenleg 2019.12.31	-	19 938	-	-	19 938

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS****2020. DECEMBER 31.****→ Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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 lízingbe vevő felé történő átadást követően keletkeznek.

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatók.

2020.12.31

adatok eFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	332 972	-	332 972
Halmozott amortizáció	(36 314)	-	(36 314)
	<u>296 658</u>	-	<u>296 658</u>

2019.12.31

adatok eFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	189 343	-	189 343
Halmozott amortizáció	-	-	-
	<u>189 343</u>	-	<u>189 343</u>

A könyvekben teljes egészében a pénzforgalmi ügylet tevékenységéhez kapcsolódó szoftverek kerülnek nyilvántartásra az immateriális javak között.

A Társaság 2019 és 2020 során kutatási és fejlesztési célra nem számolt el ráfordítást. 2020. év végén a Társaságnak nem állt fenn szerződéses kötelezettsége saját banküzemi berendezések és immateriális javak beszerzésére.

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.6 Adókövetelések és adókötelezettségek

A nettó adópozíció az alábbi mozgástábla szerint alakul.

	adatok eFt-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Halasztott adó állomány alakulása		
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-) állomány		
Nyitó	1 105	1 312
Tárgyévi változás	3 779	(207)
Záró	<u>4 884</u>	<u>1 105</u>
Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban		
Nyitó	(1 485)	(2 393)
Tárgyévi változás	1 485	908
Záró	-	(1 485)
Összesen halasztott adó	<u><u>4 884</u></u>	<u><u>(380)</u></u>
Halasztott adókövetelés összesen	4 884	(380)
Tényleges adókövetelés	17 755	(982)
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	<u><u>22 639</u></u>	<u><u>(1 362)</u></u>
Mérleg szerinti adókövetelés	22 639	-
Mérleg szerinti adókötelezettség	-	(1 362)
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	<u><u>22 639</u></u>	<u><u>(1 362)</u></u>

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

adatok eFt-ban

Halasztott adó átmeneti különbözetelek szerinti bontása	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó		
Céltartalékon	228	53
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	-	-
Értékvesztésen	877	1 259
Elhatárolt veszteségen	-	-
	1 105	1 312
Tárgyévi változás		
Céltartalékon	14	175
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	-	-
Értékvesztésen	3 765	(382)
Elhatárolt veszteségen	-	-
	3 779	(207)
Záró		
Céltartalékon	242	228
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	-	-
Értékvesztésen	4 642	877
Elhatárolt veszteségen	-	-
	4 884	1 105

4.7 Egyéb eszközök

adatok eFt-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Adó és adójellegű tételek	-	-
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 543	11 018
	12 543	11 018

4.8 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok eFt-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel (konszi)	1 547 609	2 396 102
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	4 348	1 509
	1 551 957	2 397 611

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.9 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	adatok eFt-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Szállítók	15 100	24 573
Pénzügyi lízing kötelezettség*	17 702	20 663
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	-	-
	32 802	45 236

* Pénzügyi lízing kötelezettség az IFRS 16-ra való áttéréssel keletkezett (lásd 2.1 pontban).

4.10 Céltartalékok

A Társaság az alábbi céltartalékot számolta el 2020.12.31-én:

	adatok eFt-ban	
Megnevezés	Céltartalék	
	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó egyenleg	2 538	592
Növekedés	2 689	2 538
Felhasználás	-	-
Felszabadítás	(2 538)	(592)
Záró egyenleg	2 689	2 538

A jövőben várhatóan fizetendő jubileumi jutalmakra év végén 2.689 eFt céltartalékot képzett a Társaság (2019.12.31-én: 2.538 eFt).

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS****2020. DECEMBER 31.**⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás****4.11 Egyéb kötelezettségek**

Egyéb kötelezettségek részletezése	adatok eFt-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Költségek passzív havi elhatárolása	14 636	10 325
Adó és adójellegű tételek	55 185	58 730
Egyéb	14 391	19 947
	84 212	89 002

4.12 Jegyzett tőke

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

A 2019. évi nyitó alaptőke 11.000.000 Ft volt, a záró alaptőke 15.000.000 Ft (év közben a társaság 2019. július 31-én módosított Alapszabályában emelte fel az alaptőkét 4.000.000 Ft-tal).

A részvénytőkének 100%-ban a Budapest Bank részéről befizetett pénzügyi betétekből áll.

4.13 Tartalékok

A 2019 évi halmozott egyéb átfogó jövedelem az értékpapírokon keletkezett:

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	15 012	24 198
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	(16 496)	(10 095)
Lejárat miatti kivezetés	-	-
Értékesítés miatt eredménybe átvezetett nettó összeg	-	-
Halasztott adó hatása	1 484	909
Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró	-	15 012

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

5.1 Nettó kamateredmény

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Kamatbevétel részletezése		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	2 918	5 038
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	-	4 320
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	131 305	165 748
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	131 305	165 748
Kamatbevétel	134 223	170 786
Kamatráfordítás részletezése		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(14 976)	(16 093)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(266)	(344)
Kamatráfordítás	(15 242)	(16 437)
Nettó kamateredmény	118 981	154 349

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

5.2 Nettó jutalék és díjeredmény

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Jutalék és díjbevétel részletezése		
Biztosítási jutalék bevétel	241	282
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	(522)	22 198
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)	-	-
Jutalék és díjbevétel	(281)	22 480
Jutalék és díjráfordítás részletezése		
Biztosítási jutalék ráfordítás	(702)	(1 228)
Számlavezetéshez és hitelezéshez kapcsolódó jutalék	(22)	(1 402)
Jutalék és díjráfordítás	(724)	(2 630)
Nettó jutalék és díjeredmény	(1 005)	19 850

*A 2018-as átfogó jövedelem kimutatásban az egyéb működési bevétel/ráfordítás soron szerepelt.

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.3 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata	-	-
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	(129 385)	(442 340)
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	-	-
Összesen	(129 385)	(442 340)

A pénzügyi eszközök valós értéke a tőzsdei részvényekre (lásd 4.2 pontot) elszámolt 442 millió Ft valós érték korrekcióból származik.

5.4 Egyéb működési bevétel és ráfordítás

Egyéb bevétel részletezése	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Cégautó elszámolások bevételei	26 941	47 003
Ügyfelekkel kapcs. futamidő végi elszámolások bevételei	10 184	25 097
Szerződés-kötési, módosítási díjak	2 247	1 713
Korábban leírt követelések megtérülései	10	100
Kapott késedelmi kamatok kártérítései	-	-
Flotta kezelési-, és egyéb díjak	-	24 767
Különböző egyéb elszámolt bevételek	5 097	3 171
Operációs adminisztratív szolgáltatások bevétele (konszi)	117 873	-
Egyéb bevétel	162 352	101 851
Egyéb ráfordítás részletezése		
Egyéb	(37 882)	(60 345)
Kártérítés, bírság	-	(52)
Le nem vonható áfa	(4 614)	(5 316)
Kötelező tagsági díjak	(25)	-
Egyéb ráfordítás	(42 521)	(65 713)
Nettó egyéb eredmény	119 831	36 138

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.**ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS****2020. DECEMBER 31.****⇒ Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

Az operációs adminisztratív szolgáltatások bevételei az új pénzforgalmi üzletág tevékenységéhez kapcsolódnak.

Az üzletág jelenleg tevékenységét szoros együttműködésben a Budapest Bankkal végzi, s így bevételei is a banktól származnak. A bevételek összegében megegyeznek az elszámolt ráfordítások és költségek 5.5 pont szerinti összegével, csak egyes felmerült költségekre kerül felszámításra 5%-os haszonkulcs.

5.5 Adminisztratív költségek

adatok eFt-ban

	2020.	2019.
Személyi jellegű ráfordítások részletezése		
Béreköltség	(84 436)	(56 621)
Bérbírlékok	(22 270)	(17 742)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(25 294)	(23 325)
Személyi jellegű ráfordítások	(132 000)	(97 688)
Egyéb adminisztratív költségek részletezése	2020.	2019.
Ingtalngazdálkodási költségek	(2 644)	(2 818)
Számítástechnikai költségek	(36 624)	(36 041)
Marketing költségek	-	-
Kommunikációs költségek	(825)	(1 031)
Szakértői díjak	(7 829)	(16 478)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(13 686)	(1 416)
Egyéb adminisztratív költségek	(6 943)	(9 080)
Egyéb adminisztratív költségek	(68 551)	(66 864)
Adminisztratív költségek	(200 551)	(164 552)
Létszám (fő)	15	22

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.6 Értékcsökkenés és amortizáció

adatok eFt-ban

Tárgyi eszközök értékcsökkenés részletezése	2020.	2019.
Ingatlanok	-	-
Számítástechnikai eszközök	-	-
Eszközhasználati jogok*	(3 272)	(3 667)
Egyéb	-	(92)
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	(3 272)	(3 759)

Immateriális javak amortizáció részletezése	2020.	2019.
Immateriális javak	(36 313)	-
Immateriális javak amortizáció	(36 313)	-

Értékcsökkenés és amortizáció	(39 585)	(3 759)
--------------------------------------	-----------------	----------------

*Az Eszközfinanszírozó 2019. január 1-től az IFRS 16 alapján a hosszú lejáratú bérleti szerződéseket eszközhasználati jogként aktiválja és értékcsökkenést számol el rá.

Az immateriális javak amortizációja teljes egészében a pénzforgalmi üzletág tevékenységéhez kapcsolódó szoftverekhez kapcsolódik illetve összegének Budapest Bank általi megtérítése az 5.4 tábla szerinti operációs adminisztratív szolgáltatások bevételei között került elszámolásra.

5.7 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.	2019.
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés/felszabadítás	40 757	(11 980)
Elengedés és leírások nettó hatása	1	-
Céltartalék képzés/felszabadítás	151	1 946
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	-	-
Összesen	40 909	(10 034)

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

5.8 Nyereségadó részletezése

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Tényleges adóráfordítás		
társasági adó	-	-
helyi iparűzési adó	11 437	27 427
innovációs járulék	1 716	4 114
	13 153	31 541
Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások		
társasági adó	-	1 636
helyi iparűzési adó	-	(4 597)
innovációs járulék	-	-
	-	(2 961)
Halasztott adó ráfordítás/bevétel		
tárgyévi	(3 779)	207
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	(3 779)	207
Halasztott adó leírás, visszairás		
leírás	-	-
visszairás	-	-
	-	-
Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen	-	-
Nyereségadó összesen	9 374	28 787

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

Effektív adókulcs levezetés

	adatok eFt-ban	
	2020.	2019.
Adózás előtti eredmény (a)	(182 200)	(395 739)
Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]	(16 398)	(35 617)
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	11 437	22 830
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	1 716	4 114
előző évi társasági adó hatása	-	1 636
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	8 217	6 656
halasztott adó leírás, visszairás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása	4 402	29 168
adókedvezmény hatása	-	-
egyéb hatás	-	-
Összes nyereségadó	9 374	28 787
Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)	9 374	28 787
Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]	-5,14%	-7,27%

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6 EGYÉB INFORMÁCIÓK

6.1 Pénzügyi mutatók

		2020. év	2019. év
Jövedelmezőségi mutatók:			
Haszonkulcs	Adózott eredmény	$\frac{(191\,574)}{296\,294} = -64,66\%$	$\frac{(424\,526)}{295\,117} = -143,85\%$
	Összes bevétel ¹		
ROA	Adózott eredmény	$\frac{(191\,574)}{3\,175\,715} = -6,03\%$	$\frac{(424\,526)}{4\,246\,389} = -10,00\%$
	Záró eszköz		
ROE (1)	Adózott eredmény	$\frac{(191\,574)}{1\,504\,055} = -12,74\%$	$\frac{(424\,526)}{1\,710\,640} = -24,82\%$
	Saját tőke		
ROE (2)	Adózott eredmény	$\frac{(191\,574)}{15\,000} = -1277,16\%$	$\frac{(424\,526)}{15\,000} = -2830,17\%$
	Jegyzett tőke		
Tőkeellátottsági mutató:			
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	$\frac{3\,175\,715}{1\,504\,055} = 2,11$	$\frac{4\,246\,389}{1\,710\,640} = 2,48$
	Saját tőke		
Fedezettségi mutató:			
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	$\frac{1\,956\,430}{1\,584\,759} = 123,45\%$	$\frac{3\,008\,338}{2\,442\,847} = 123,15\%$
	Összes betét		
Hatékonysági mutatók:			
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	$\frac{(191\,574)}{15} = -12771,60$	$\frac{(424\,526)}{22} = -19296,64$
	Átlagos állományi létszám		
Költség/nettó bevétel mutató	Költség ²	$\frac{200\,551}{117\,976} = 169,99\%$	$\frac{164\,552}{174\,199} = 94,46\%$
	Nettó bevétel ³		

A mutatók számításánál felhasznált értékek ezer forintban vannak kimutatva.

Megjegyzések:

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

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2020. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (eFt)
Igazgatóság	3	13 200
Felügyelő Bizottság	3	9 600
Összesen	6	22 800

6.3 Az Igazgatóság, a Cégvezetés tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2020. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	-	-	-	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság	35 191	4 100	31 091	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
3. Összesen:	35 191	4 100	31 091	
4. Személyi Hitel - Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
4. Összesen:	-	-	-	
Mindösszesen:	35 191	4 100	31 091	

Az Igazgatóság tagjainak összesen 0 eFt folyószámla-hitelkerete és 800 eFt hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.4 Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése

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

6.5 Kapcsolt felekre vonatkozó információk

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

Kapcsolt partner	Tranzakciók	adatok eFt-ban	
		2020.12.31	2019.12.31
Budapest Bank Zrt.	E Elszámolási betétszla	1 478	1 268
Budapest Bank Zrt.	E Aktív elhatárolások	6 220	-
Budapest Bank Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	102 661	2 797
Budapest Bank Zrt.	F Passzív elhatárolások	344	471
Budapest Bank Zrt.	F Hitelek	1 547 608	2 396 102
Budapest Bank Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	4 349	1 509
Budapest Lízing Zrt.	E Aktív elhatárolások	-	-
Budapest Lízing Zrt.	E Vevő és egyéb követelések	5 498	7 275
Budapest Lízing Zrt.	F Szállító és egyéb kötelezettségek	2 935	12 609
Budapest Alapkezelő Zrt.	E Aktív elhatárolások	-	-
Budapest Bank Zrt.	MK Hitelkeret és garancia	2 064 025	1 021 126

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	
		2020.12.31	2019.12.31
Budapest Bank Zrt.	K Budapest Bankból továbbszámlázott költségek	(12 082)	(22 301)
Budapest Bank Zrt.	R Fizetett kamatok	(14 975)	(16 093)
Budapest Bank Zrt.	B Kapott kamatok	2 918	5 038
Budapest Bank Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	119 943	371 059
Budapest Lízing Zrt.	K Lízingtől továbbszámlázott költségek	(972)	(10 809)
Budapest Lízing Zrt.	B Kapott kamatok	-	-
Budapest Lízing Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	-	636
Budapest Alapkezelő Zrt.	B Továbbszámlázás bevétele	-	4 232

B: bevétel, K: költség, R: ráfordítás

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.
ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2020. DECEMBER 31.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.6 Az anyavállalattól felvett hitelek kondíciói

Hitelnyújtó	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2020
Budapest Bank Zrt.	HUF-EUR-USD	1-5 év	0,13% - 1,38%

Hitelnyújtó	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2019
Budapest Bank Zrt.	HUF-EUR-USD	2-5 év	0,11% - 2,37%

6.7 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	2020.12.31			2019.12.31		
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level
Pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések	1 853 769	1 888 838	L3	3 005 541	3 063 307	L3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 551 957	1 557 582	L3	2 397 611	2 450 335	L3

A pénzügyi lízing követelések és egyéb követelések valós értékét a Társaság úgy határozza meg, hogy a becsült szerződéses pénzáramlásokat a nem-teljesítési és egyéb kockázatokat is figyelembe vevő kamatlábbal diszkontálja. Ez lényeges meg nem figyelhető input az értékelésben, aminek a 2020.12.31-i értéke a 2,41% – 11,45% sávban helyezkedett el (2019.12.31: 1,98% – 11,40%). Ha a diszkontrátát csökkentenénk, a fenti táblázatban bemutatott valós érték növekedne.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

→ Üzleti jelentés

7 ÜZLETI JELENTÉS

7.1 A Budapest Eszközfinanszírozó bemutatása

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

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

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Cégjegyzék száma: 01-10-041505

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:

dr. Barna Kornél József (az Igazgatóság Elnöke és Vezérigazgató 2020.01.16-tól), Kreisz György, Keresztyénné Deák Katalin

A Felügyelő Bizottság tagjai:

dr. Németh Krisztián (a Felügyelő Bizottság Elnöke), Nyulasi Péter, Hegyi Nándor

A Társaság managementje a következő tagokból áll:

NÉV	BEOSZTÁS
dr. Barna Kornél József	Vezérigazgató
Medgyesi Attila	Eszközfinanszírozó üzletág értékesítési vezető
Gigacz Attila	Eszközfinanszírozó üzletág operációs és termékfejlesztési vezető
Szenttamási Norbert	Online számlázási és pénzforgalmi üzletág vezető
Várszegi György	Kockázatkezelési és behajtási vezető
Aradi György	Pénzügyi vezető

A társaság tevékenysége két külön üzletágra bontható. A főtevékenység (77.39 Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése) alapján jelenleg is működik az eszközfinanszírozó üzletág, míg az MNB 2020. június 23.-i határozata alapján engedélyezte a Társaság, mint pénzforgalmi intézmény számára a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása pénzügyi szolgáltatás körében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja g) alpontja szerinti fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás, valamint h) alpontja szerinti számla információs szolgáltatás pénzügyi szolgáltatások végzését.

A vállalkozás fő tevékenységi köre: 77.39 Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

→ Üzleti jelentés

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

Az eszközfinanszírozó üzletág elsősorban személygépjárművek és termelő berendezések IFRS szerint pénzügyi lízingen (magyar jog szerint operatív lízing) keresztül történő finanszírozásával foglalkozik, de amennyiben az üzleti érdek megkívánja egyéb eszközök finanszírozását is végzi. A cég tevékenységét a Budapest Lízing Zrt.-vel -IFRS és magyar jog szerint is pénzügyi lízing és egyéb hitelnyújtási tevékenység – az eszközfinanszírozó üzletág vonatkozásában közös irányítás alatt végzi.

Értékesítési tevékenységét a budapesti székhely mellett 5 vidéki telephelyen (Zalaegerszeg, Győr, Nyíregyháza, Miskolc és Hódmezővásárhely) 7 értékesítővel látja el.

A magyar jog szerint operatív lízingnek minősülő finanszírozás iránt az üzleti igények a 2019. január 1.-től alkalmazandó IFRS 16. Lízing sztenderd lízingbe vevői elszámolásokat jelentősen módosító hatása miatt jelentősen csökkentek, így az üzletág átlagos eszközállománya az előző évhez képest 31%-kal kisebb lett.

Az eszközfinanszírozó üzletág vezetése jelentős erőfeszítéseket tesz a "digitális áttörés" jegyében az ügyfélelégedettség növelését célzó rendszerfejlesztések megvalósítása érdekében, melyek közül kiemelendő a SalesAll front lízing értékesítés támogató rendszer online ügyfelelértékesítést biztosító verziójának fejlesztése illetve az ügyfélszolgálati tevékenység magasabb szintű rendszer támogatását biztosító elképzelések megvalósítása.

2020. év tekintetében továbbra is elmondható, hogy az eszközfinanszírozó üzletág portfóliójának minősége kockázatkezelési szempontból kiváló volt. Ennek eredménye, hogy a fizetéseketelenség miatt felmondott lízingszerződésekkel kapcsolatos tevékenységek (tartós fizetési késedelmek kezelése, fizetési ütemezések átstrukturálása, a nem fizetés miatt visszavett lízingtárgyak állagmegóvása és másodlagos piacon történő hatékony újra értékesítése) nem igényeltek jelentős erőforrásokat.

Az értékesítési tevékenység mellett kiemelt szerep jut az újabb és újabb működési hatékonyságot javító intézkedéseknek is, melyek révén a 2020. évi működés operációs háttere is biztosított volt. Az elvárt ciklusidőn belüli operációs folyamatok az ügyfél elégedettség további növelését eredményezték.

A pénzforgalmi üzletág tevékenysége tekintetében jelentős előrelépés történt az év során.

A Budapest Bankcsoport évekkal ezelőtt elhatározta, hogy bővíti digitális termék és szolgáltatás portfólióját, olyan non-core, a klasszikus banki szolgáltatásokon túlmutató elemekkel, amellyel bővebb szolgáltatáspaletta tud nyújtani a több mint 60 ezer mikro és KKV ügyfélkörének, annak érdekében, hogy tovább növelje a bankcsoport hosszútávú versenyképességét és ezáltal is elősegítse előkelő pozíciójának megtartását. Erre épült a beyond-banking stratégia.

2020-ban a Budapest Bankcsoport egy olyan úttörő, a jelenlegi banki szolgáltatásokon túlmutató online, innovatív platformmal lépett piacra, ami megteremti már a legkisebb vállalkozások számára is, hogy egy helyen kezelhessék a pénzügyeiket a számlázástól a pénzforgalmon át, a pénzügyi asszisztenciával bezárólag, így segítve ügyfeleinket, hogy az egyik legfájóbb problémájuk, az adminisztráció helyett az üzletmenetükre összpontosíthassanak, jelentős időt és energiát megtakarítva számukra.

A Budapest Pénzügyi Szolgáltatással (BUPA) a bankcsoport 2 új területre lépett be. Egyrészt a kisvállalati ügyfelek számára kiemelten fontos online számlázás területére, másrészt mint Magyarország első teljeskörű openbanking engedéllyel rendelkező szolgáltatója (MNB által kiadott PSD2 AISP licenc & PISP engedély), belépett a fintech szektorba, annak mintegy úttörőjeként.

A bankcsoport a saját, önálló online számlázó és openbanking platformra épülő program fejlesztésével a Budapest Eszközfinanszírozó projektcsapatát bízta meg, így a társaság lett a bank egyik legfontosabb,

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

→ Üzleti jelentés

hosszú távú stratégiai fejlesztéseket megvalósító leánycége. Ennek szervezeti háttéréként 2020-ban létrehozásra került a projekt csapat üzleti erőforrásaira építve, a BUPA szolgáltatás indulásával egyidejűleg, az erre dedikált önálló pénzforgalmi üzletág is a társaságon belül.

A bankcsoport, a stratégia és az új szolgáltatás piaci validációját látva és abban bízva döntött a szolgáltatás mihamarabbi tovább fejlesztésről megbízva az említett üzleti és projektcsoportot.

A fenti szolgáltatásokra építve a cél egy multiszolgáltatási ökoszisztéma, neobanki platform építése 5 lépésben

- 1) multi-banking: a hazai kereskedelmi bankokhoz való kapcsolódás, ügyfél körök elérése, részben áttérése a BUPA-ra azok felületeinek
- 2) multi-platform: mobil applikáció, reszponzív nézetek kialakítás
- 3) multi-számlázó: teljeskörű számlázási adatok megjelenítése, függetlenül attól, hogy az ügyfél milyen számlázási megoldást használt eddig
- 4) multi-product: online termékértékesítés és értékesítési csatorna funkcionalitás megteremtése
- 5) multi-szegmens: lakossági, nagyvállalati ügyfelek igényeinek kiszolgálása

A fenti fejlesztési prioritás részben változhat, azonban az első 3 elem fogja érinteni a 2021-es terveket.

Ügyfélszámot tekintve 2025-re a BUPA közel 100 ezer vállalkozást szeretne napi szinten kiszolgálni, és 2022-2025 között közel +2 Md Ft bevételt realizálni kumuláltan az Eszközfinanszírozó oldalon (+ 2 Md Ft pénzforgalmi bevétel keletkezik Budapest bank oldalon is tervezetten). A tervezett ügyfélkör több mint 2/3-a nem Budapest Bank ügyfél.

7.2 Eredmények a számok tükrében

2020. december 31-én az eszközfinanszírozó üzletág lízingelt portfolióértéke 1,9 Md Ft volt, mely az év során 1,1 Md Ft-tal csökkent az előző év végi 3,0 Md Ft-hoz képest. A csökkenés alapvető oka, hogy a 2019. január 1-jétől kötelezően alkalmazandó új IFRS 16 Lízing standard a lízingbevevők szempontjából nem tesz különbséget a pénzügyi és az operatív lízing között. A lízingbevevőnek kevés kivételtől eltekintve már a lízing futamidő kezdetén meg kell jeleníteni egy használati jogot tükröző eszközt és a lízingdíj fizetési kötelezettséget a könyveiben. Ennek eredményeként a társaság korábbi üzleti partnerei közül az IFRS-ek szerinti könyvvizetést végzők már nem kötöttek a társasággal új magyar jog szerint operatív lízingszerződéseket, mivel ezek alapján számvitelileg a lízing eszközök és kötelezettségek könyvön kívül tartása már nem lehetséges.

A változás eredményeként a társaság üzleti aktivitása jelentősen csökkent, az új lízing kihelyezései a 2018. évi 2,9Md Ft-ról 0,3Md Ft-ra csökkentek.

A portfolió kockázatkezelési szempontból 2020. év során továbbra is kiváló volt, a minősített lízingszerződésekkel kapcsolatosan érdemi veszteséget nem realizált a társaság.

BUDAPEST ESZKÖZFINANSZÍROZÓ ZRT.

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2020. DECEMBER 31.

⇒ Üzleti jelentés

7.3 Egyéb, a társaság tevékenységét érintő tényezők

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

A pénzforgalmi üzletág tevékenységeihez (online számlázási, fizetési kezdeményezési szolgáltatás – PISP- illetve számlainformációs szolgáltatás -AISP-) kapcsolódóan az év végéig 297M Ft értékű nettó eszközértékű szoftverállomány került a könyvekben kimutatásra a korábbi szoftver beszerzésekhez és fejlesztésekhez kapcsolódóan.

Szintén a társaság 2020. évi gazdálkodását befolyásolta, hogy tulajdonosi döntés alapján 2018. július közepén két részletben 1,5 Md Ft bekerülési értéken beszerzett KONZUM Nyrt. törzsrészesvények (melyek a KONZUM Nyrt. OPUS Nyrt.-be történt 2019. június végi beolvadását követően 2020. év végén OPUS Nyrt. részvényekként vannak nyilvántartva a könyvekben) tőzsdei árfolyam változása 2020. év során 145M Ft veszteséget eredményezett. A beszerzési értékhez képest elszámolt halmozott veszteség összege 665M Ft-ot ért el, azonban a társaság managementje a szakértői előrejelzések alapján a értékpapír árfolyamának emelkedését és ehhez kapcsolódóan az elszámolt veszteség csökkenését várja.

A jövőre vonatkozóan a társaság az eszközfinanszírozó üzletág csökkenő üzleti lehetőségei mellett a pénzforgalmi üzletágban rejlő üzleti potenciál illetve a Budapest Bankcsoporttal történő még szorosabb együttműködés révén biztosítottak látja a jövedelmező működés feltételeit.

Kelt: Budapest, 2021. március 11.



dr. Barna Kornél József
Vezérigazgató



Aradi György
Pénzügyi Vezető