



CIB Lízing Zrt.

az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült
egyedi
pénzügyi kimutatások
2025. december 31.
Független könyvvizsgálói jelentéssel

Tartalomjegyzék

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS	1
ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 2025. DECEMBER 31.	5
PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS 2025. DECEMBER 31.	6
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS 2025. DECEMBER 31.	8
CASH FLOW KIMUTATÁS 2025. DECEMBER 31.	9
KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSHOZ	10
A. SZÁMVITELI POLITIKA	11
(1) TULAJDONOSI SZERKEZET ÉS TEVÉKENYSÉG	11
(2) SZÁMVITELI ELŐÍRÁSOKNAK VALÓ MEGFELELÉS	11
(3) AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPELVEI.....	11
(4) AZ ÜZLETI ÉVET ÉRINTŐ GAZDASÁGPOLITIKAI INTÉZKEDÉSEK ÉS EGYÉB FONTOS ESEMÉNYEK	12
(5) LÉNYEGES SZÁMVITELI ALAPELVEK	13
5.1 Deviza tranzakciók	13
5.2 Pénzügyi instrumentumok	13
5.2.1 Megjelenítés időpontja	13
5.2.2 Kezdeti megjelenítés	14
5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettség besorolási kategóriái	14
5.2.4 Üzleti modell elemzés	14
5.2.5 Az SPPI teszt	14
5.2.6 Valós érték.....	15
5.2.7 Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	16
5.2.8 Bankkal szembeni kötelezettségek.....	17
5.2.9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVPL) pénzügyi eszközök.....	17
5.2.10 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken kötelezően értékelt pénzügyi eszközök (MFVPL).....	17
5.2.11 Pénzügyi instrumentumok kivezetése.....	17
5.2.12 Pénzügyi eszközök értékvesztése	18
5.2.13 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása.....	21
5.3 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	21
5.4 Lízingkövetelés	22
5.5 Egyéb eszközök	22
5.6 Értékesítésre szánt befektetett eszközök	22
5.7 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	23
5.8 Céltartalékok.....	23
5.9 Tőke.....	23
5.10 Független és jövőbeni kötelezettségek	24
5.11 Adózás.....	24
5.12 Bevételek elszámolása	25
5.13 Munkavállalói juttatások	26
5.14 Működési eredmény.....	26
5.15 Kapcsolt felek közötti tranzakciók.....	26
5.16 Állami támogatások elszámolása	26
5.17 IFRS standard változások	27
(6) LÉNYEGES SZÁMVITELI FELTÉTELEZÉSEK ÉS BECSLÉSEK	29

**Tartalomjegyzék az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz
2025. december 31.**

B. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ AZ ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ	32
(7) KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK	32
(8) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, -RÁFORDÍTÁSOK	32
(9) DEVIZAÁTVÁLTÁSBÓL ÉS AZONNALI TRANZAKCIÓKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	32
(10) MŰKÖDÉSBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK EREDMÉNYE	33
(11) ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉS, FELSZABADÍTÁS, HITELEZÉSI VESZTESÉGEK RÁFORDÍTÁSAI	33
(12) MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK BANKADÓ NÉLKÜL	34
(13) PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KÜLÖNADÓJA ÉS EXTRAPROFIT ADÓ	34
(14) JÖVEDELEMMADÓK	34
(15) FIZETETT OSZTALÉK	35
C. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ	36
(16) ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRATI ELEMZÉSE	36
(16) ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRATI ELEMZÉSE (FOLYTATÁS)	37
(17) PÉNZESZKÖZÖK	37
(18) PÉNZÜGYI LÍZINGKÖVETELÉSEK ÉS ÜGYFELEKNEK NYÚJTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK	37
(19) EGYÉB ESZKÖZÖK	43
(20) ÉRTÉKESÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	44
(21) IMMATERIÁLIS JAVAK	44
(22) TÁRGYI ESZKÖZÖK	44
(23) BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	44
(24) EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	44
(25) CÉLTARTALÉKOK	45
(26) JEGYZETT TŐKE	45
(27) TARTALÉKOK	45
(28) TÖKEMEGFELELTETÉS	46
(29) FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK	46
(30.A) PÉNZÜGYI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE 2025. DECEMBER 31-ÉN LEJÁRAT VAGY KORÁBBAN BEKÖVETKEZŐ SZERZŐDÉSES ÁTÁRAZÁS SZERINTI BONTÁSBAN	47
(30. B) PÉNZÜGYI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE 2024. DECEMBER 31-ÉN LEJÁRAT VAGY KORÁBBAN BEKÖVETKEZŐ SZERZŐDÉSES ÁTÁRAZÁS SZERINTI BONTÁSBAN	48
(31) PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BRUTTÓ SZERZŐDÉSES CASH-FLOW-INAK BEMUTATÁSA A FENNMARADÓ SZERZŐDÉSES LEJÁRAT SZERINT	49
D. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	50
(32) KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBENI TRANZAKCIÓK	50
(33) ÁTLAGEGYENLEGEK	52
(34) PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKE	52
(35) ÜZLETI KOMBINÁCIÓK	54
(36) FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	54
E. KOCKÁZATKEZELÉSRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	55
(37) KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA	55
(A) HITELEZÉSI KOCKÁZAT	55
(B) LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	63
(C) PIACI KOCKÁZAT	64
(D) MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	66
F. TŐKÉRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK	68
(38) TŐKE ÉS TÖKEMENEDZSELÉS	68



Független Könyvvizsgálói Jelentés

A CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a CIB Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Társaság”) CIB_Leasing_Co_IFRSnote_251231_HU_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2025. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és kötelezettségek és saját tőke egyező végösszege 124.180 millió Ft, a tárgyévi átfogó jövedelmek 413 millió Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, saját tőke változásainak kimutatásából, cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2025. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, és a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

¹fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
6B45EC86BFDCB012C76C459C3A90A7E60A2602ABE5A281B188B76ABE75D7C9A1

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2025. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2025. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2025. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk 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 az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a 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 ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független 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 átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Budapest, 2026. február 23.

Kovács Zoltán
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Dr. Hrubby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118

**Átfogó jövedelemkimutatás
2025. december 31.**

(millió forint)

	Megjegyzés	2025	2024
Kamatbevételek	7	7.795	8.085
<i>ebből effektív kamatláb módszerrel számított kamat</i>		7.795	8.085
Kamatráfordítások	7	-5.675	-5.659
Nettó kamatbevétel		2.120	2.426
Jutalék- és díjbevételek	8	249	229
Jutalék- és díjrátfordítások	8	-189	-165
Nettó jutalék- és díjbevételek		60	64
Devizaátváltásból és azonnali tranzakciókból származó eredmény	9	-208	-79
Működésből származó egyéb jövedelem	10	169	108
Nettó pénzügyi tevékenység bevétele		2.141	2.519
Értékvesztés képzés (-) / Feloldás (+)	11	-251	1.484
Egyéb értékvesztés és céltartalék felszabadítás	11	1	35
Moratórium miatti szerződésmódosítás nettó eredménye	11	-12	-13
Működési költségek különadó nélkül	12	-2.035	-1.829
Adózás előtti eredmény különadó és extraprofit adó nélkül		-156	2.196
Pénzügyi vállalkozások különadója	13	-197	-182
Adózás előtti eredmény		-353	2.014
Jövedelemadó	14	-60	-66
Adózott eredmény		-413	1.948
Egyéb átfogó jövedelem		-	-
Átfogó jövedelmek összesen		-413	1.948

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba
Vezérigazgató, igazgatósági tag
CIB Lízing Zrt.

**Pénzügyi helyzet kimutatása
2025. december 31.**

(millió forint)

	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
Pénzeszközök	17	7.064	12.486
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>	18	111.169	105.639
<i>Értékvesztés várható hitelezési veszteségekre</i>	18	-4.841	-4.817
Pénzügyi lízing követelések (nettó)		106.328	100.822
<i>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</i>	18	4.160	4.584
<i>Értékvesztés várható hitelezési veszteségekre</i>	18	-371	-376
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)		3.789	4.208
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	20	4	29
Tényleges adókövetelések	16	3	16
Egyéb eszközök	19	6.992	3.802
Eszközök összesen		124.180	121.363

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba

Vezérigazgató, igazgatósági tag
CIB Lizing Zrt.

Pénzügyi helyzet kimutatása
2025. december 31.

(millió forint)

	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
Bankkal szembeni kötelezettségek	23	112.731	107.933
Tényleges adókötelezettségek	16	1	1
Egyéb kötelezettségek	24	1.025	1.688
Céltartalékok	25	130	135
Kötelezettségek összesen		113.887	109.757
Jegyzett tőke	26	53	53
Tartalékok	27	10.652	10.652
Eredménytartalék	27	-412	901
Saját tőke összesen		10.293	11.606
Kötelezettségek és saját tőke összesen		124.180	121.363

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba
Vezérigazgató, igazgatósági tag
CIB Lízing Zrt.

(millió forint)

	Törzs részvények	Eredmény- tartalék	Tőketartalék	Összesen
2024. január 1.-jei egyenleg	53	-1.047	10.652	9.658
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-
2024. évi adózott eredmény	-	1.948	-	1.948
2024. december 31.-i egyenleg	53	901	10.652	11.606
2025. január 1.-jei egyenleg	53	901	10.652	11.606
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-
Fizetett osztalék	-	-900	-	-900
2025. évi adózott eredmény	-	-413	-	-413
2025. december 31.-i egyenleg	53	-412	10.652	10.293

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba
Vezérigazgató, igazgatósági tag
CIB Lizing Zrt.

Cash flow kimutatás
2025. december 31.

(millió forint)

	Megjegyzés	2025	2024
Működési tevékenység			
Adózás előtti eredmény		-353	2.014
Pénzügyi instrumentumok nem realizált nettó eredménye		199	-44
Hitelezési veszteségre képzett tartalék növekedése	18	120	-1.730
Visszavett és saját ingatlanokra képzett veszteségek növekedése	10	-9	-8
<i>Működési eszközök és kötelezettségek változásai:</i>			
Pénzügyi követelések csökkenése (+) / növekedése (-) (pénzügyi lízing követelések, ügyfeleknek nyújtott hitelek és	18	-3.028	-20.456
<i>ebből: kapott kamatok</i>		7.420	7.554
Egyéb eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	19	-3.150	90
Bankkal szembeni kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-) <i>ebből: fizetett kamatok</i>	23	10.489	10.003
		-5.691	-5.659
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-) (cél tartalékok, egyéb kötelezettségek)	24,25	-10.622	9.856
Fizetett jövedelemadók	14	-48	-92
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-4.673	1.528
Befektetési tevékenységek			
Visszavett eszközök elidegenítése	20	165	329
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		165	329
Finanszírozási tevékenységek			
Fizetett osztalék	15	-900	-
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-900	-
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)	17	-5.408	1.857
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány	17	12.486	10.629
Átértékelés hatása		-14	-
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes-állomány		7.064	12.486

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba

Vezérigazgató, igazgatósági tag

CIB Lizing Zrt.

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

Kiegészítő megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatáshoz

A. Számviteli Politika

(1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység

A CIB Lízing Zártkörűen működő részvénytársaság. (a "Társaság") egyetlen tulajdonosa a CIB Bank Zártkörűen működő részvénytársaság (1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.), mely a törzsrészesvények 100%-át birtokolja 2025. december 31-én. A Társaság végső tulajdonosa az Olaszországban regisztrált bank, az Intesa Sanpaolo S.p.A. (IT Torino, Piazza San Carlo 156). A Társaság teljes körű engedéllyel rendelkező magyar pénzügyi vállalkozás, amely Magyarország területén belül és kívül bármilyen helyi és nemzetközi pénzügyi lízing nyújtási tevékenységet végezhet.

A Társaság fő tevékenysége pénzügyi lízing finanszírozás, illetve egyéb hitelezési szolgáltatások. A Társaság székhelyének címe: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. Az átlagos aktív dolgozói létszám 2025-ben 33 fő, 2024-ben 34 fő volt.

Az éves pénzügyi kimutatás aláírására jogosult személy Fekete Csaba (Üröm) vezérigazgató, igazgatósági tag.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szarvas Hajnalka (Budaörs), MKVK nyilvántartásba vételi száma 005105.

A Társaság a 2025-ös üzleti év – törvényileg előírt – könyvvizsgálatának ellátásával az Ernst & Young Kft.-t (1134 Budapest, Váci út 20., MKVK nyilvántartásba vételi száma 001165) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy neve Dr. Hruby Attila kamarai tag könyvvizsgáló, MKVK nyilvántartásba vételi száma 007118. A Társaság 2025 évre vonatkozóan a könyvvizsgálati szolgáltatásért 24.4 millió + ÁFA forintot fizetett. A könyvvizsgáló a társaság részére nem nyújtott és nem számított fel díjakat a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért.

(2) Számviteli előírásoknak való megfelelés

Az éves pénzügyi kimutatások az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény az EU IFRS-ek éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban szerint készültek. A beszámolóképzésének az időpontjában érvényesül a vállalkozás folytatásának az elve.

A pénzügyi kimutatásokat a CIB Lízing Zrt. Igazgatósága 2026. február 23-án fogadta el. A pénzügyi kimutatások jogszabály szerinti közzétételi célokra készültek.

A Társaság összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásokba bevont leányvállalat.

Az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatása megtekinthető a www.cib.hu honlapon. A végső tulajdonos konszolidált pénzügyi kimutatása megtekinthető a www.intesasanpaolo.com honlapon.

A Társaság egyedi pénzügyi kimutatása megtekinthető a www.cib.hu honlapon.

(3) Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállításának alapelvei

A pénzügyi kimutatások egyedi alapon kerültek összeállításra 2025. december 31-i fordulónapra.

Az éves pénzügyi kimutatásokban az eszközök és források bekerülési értéken kerülnek kimutatásra az értékesíthető pénzügyi eszközök, az egyéb pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivételével, amelyek valós értéken szerepelnek.

A pénzügyi kimutatások pénzneme magyar forint. A feltüntetett összegek millió forintban szerepelnek, az ettől való eltérés külön jelölésre kerül.

(4) Az üzleti évet érintő gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események***Orosz-ukrán háború***

- 2022. február 24-én vette kezdetét Oroszország Ukrajna elleni inváziója. Az inváziót világszerte elítélték és szankciókat szabtak ki Oroszországra és politikai elitje ellen. Az invázió Oroszországban és Ukrajnában is monetáris és gazdasági válságot okozott, melynek eredményeként mind az orosz rubel, mind az ukrán hrivnya jelentősen leértékelődött és mindkét országban jelentős GDP esés következett be. Ukrajnában a légi és tengeri szállítás hosszabb időre felfüggesztésre került, számos egyéb negatív gazdasági eseményt okozva világszerte. Globális szempontból az invázió és a kapcsolódó szankciók a nemzetközi kereskedelem csökkenéséhez és egyes árucikkek árának meredek emelkedéséhez vezettek.
- Az EU és tagállamai határozottan elítélik az Ukrajna ellen indított háborút, valamint Belarusz háborúba való csatlakozását. Az Európai Tanács és az Európai Unió Tanács rendszeresen összeül annak érdekében, hogy megtárgyalja az ukrain helyzet különböző vetületeit. Az EU 2022. és 2023. évek folyamán számottevően kiterjesztette az Oroszországgal szembeni szankciókat azzal, hogy jelentős számú személyt és szervezetet vett fel a szankciós jegyzékbe, továbbá példa nélküli korlátozó intézkedéseket fogadott el Oroszországgal szemben.
- A Társaság a 2024. és 2025. üzleti évben is folyamatosan nyomon követte és elemezte a háború alakulását. A háború és annak következményei nincsenek jelentős hatással a Társaság működésére.

Kamatstop

- A kormány 2021-ben vezette be a kamatstop intézményét, mely a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelek esetén referencia kamat rögzítését írta elő. 2022-ben a kamatstopot a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette. 2022-ben a kamatstop további kiterjesztésre került a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott változó kamatozású hitelekre, melyet a Kormány 2024. április 1-jével megszüntetett.
- A kamatstop időtartama 2025. december 31-ig, majd a 364/2025. (XI. 26.) kormányrendelet alapján 2026. június 30-ig meghosszabbításra került. A kamatstop kiterjesztése jelentős hatással volt a Csoport eredményére. További részleteket a 6.(f) megjegyzés tartalmaz.

(5) Lényeges számviteli alapelvek

Jelen egyedi pénzügyi kimutatások az alábbi fő számviteli alapelvek figyelembevételével készültek:

5.1 Deviza tranzakciók

A Társaság funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A deviza tranzakciók az ügylet napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által jegyzett árfolyamon kerülnek rögzítésre.

A bekerülési értéken kimutatott, devizában nyilvántartott nem monetáris eszközök és kötelezettségek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra. A valós értéken kimutatott, devizában nyilvántartott nem monetáris eszközök és kötelezettségek, az érték meghatározás napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra.

Az átértékelésből származó devizaárfolyam-különbsétek az időszaki eredménybe kerülnek általában elszámolásra.

A Magyar Nemzeti Bank által 2025. december 31-én közzétett hivatalos árfolyamok: EUR/HUF devizaközép-árfolyam 1 EUR = 385,40 HUF (2024. december 31: 1 EUR = 410,09 HUF), CHF/HUF devizaközép-árfolyam 1 CHF = 413,89 HUF (2024. december 31: 1 CHF = 435,45 HUF).

5.2 Pénzügyi instrumentumok

5.2.1 Megjelenítés időpontja

Az összes „szokásos módon történő” pénzügyi eszköz vásárlás és eladás az értéknapi, illetve leszállítás időpontjában, vagyis azon a napon kerül könyvelésre, amikor a Társaság a tranzakciót teljesíti. A szokott módon történő vásárlások vagy eladások azon beszerzések vagy értékesítések, amelyek esetén az eszközök leszállítása a piaci szabály vagy konvenció időkeretén belül jön létre.

A pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor általában a tranzakciós árnak felel meg - vagyis a kapott vagy adott ellenérték valós értékének.

Ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy a kezdeti megjelenítéskori valós érték eltér a tranzakciós ártól, és a valós érték mérését nem olyan értékelési technika igazolja, amely csak a megfigyelhető piacokból származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori értéke módosul a valós érték és a tranzakciós ár különbségével.

Ezt követően a különbség az eredményben kerül elszámolásra az instrumentum élettartama alatt, de legkésőbb akkor, amikor az értékelést teljes mértékben megfigyelhető piaci adatokkal támogatják, vagy az ügylet lezárul. Ha a valós érték mérését aktív piacon jegyzett ár biztosítja, vagy egy olyan értékelési technikán alapul, amely csak a megfigyelhető piacokból származó adatokat használja, akkor a Társaság azonnal elszámolja a nyereséget vagy veszteséget.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013-ban indította el növekedési hitelprogramját. A program keretében többségében 0%-os kamatozású refinanszírozási forrást bocsátott a magyar hitelintézetek rendelkezésére kis- és középvállalkozások (KKV) nyújtandó kedvezményes hitelnyújtásra és devizaalapú hitelek forinthitelre történő átváltására. A programnak három szakasza volt. A kihelyezett hitelek maximális kamatlába 2,5%, ami a két első szakaszban alacsonyabb volt, mint a piacon elérhető hasonló hitelek kamatai. A hitelek (mind eszköz-, mind forrásoldalon) valós értéke és bruttó könyv szerinti értéke közti különbséget a Társaság a hitelezési veszteségek közé számolta el. A valós érték meghatározásakor az ügylet devizájának megfelelő swap hozamgörbe került felhasználásra, mint diszkont faktor, eszközoldalon növelve az ügyfélcsoport kockázatából eredő felárral.

A fenti elszámolást a Társaság az 5.17. fejezetben bemutatott számviteli politikája alapján alakította ki.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

5.2.2. Kezdeti megjelenítés

A pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése függ a szerződéses feltételektől és a rájuk alkalmazott üzleti modelltől, ahogy azt az 5. megjegyzés részletezi. A pénzügyi instrumentumok bekerüléskor valós értéken kerülnek értékelésre a kapcsolódó költségek figyelembevételével, kivéve azon pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket a Társaság eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol be. Tranzakciós költség és egyéb bekerüléskor keletkező egyéb módosító tételek az effektív kamatláb módszerrel kerülnek amortizálásra.

5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettség besorolási kategóriái

A Társaság a pénzügyi eszközeit az üzleti modell és a szerződéses feltételek alapján sorolja be az alábbi kategóriákba:

- Amortizált bekerülési értéken
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI)
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVPL)

5.2.4 Üzleti modell elemzés

A Társaság üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a Társaság célja kizárólag a szerződéses cash flow-k beszedése, vagy ezen túlmenően az eszköz eladásából származó cash flow-kat is be kívánja szedni. Ha egy pénzügyi eszközre egyik sem igaz, akkor azt eredményen keresztül valós értéken kell értékelni.

Az üzleti modell meghatározása észszerű várható scenáriókon alapul, az alábbi tényezőket figyelembe véve:

- Előző időszakokban történt eladások gyakorisága, mennyisége és időzítése; a figyelembe vett eladások oka és a jövőbeni várható eladási tevékenység együttesen határozzák meg a cash flow-k beszedésének módját
- Értékpapírok tartásának elsődleges célja
- Az instrumentum teljesítményének kiértékelése és bemutatása a menedzsment számára
- A pénzügyi instrumentum kockázati elemzése és azok kezelési stratégiája.

5.2.5 Az SPPI teszt

Amennyiben a pénzügyi instrumentumok üzleti modellje a szerződéses cash flow-k beszedése vagy a szerződéses cash flow-k beszedése és eladása, a Társaság megvizsgálja, hogy a pénzügyi instrumentum szerződéses cash flow-i kizárólag tőkéből és kamatból állnak-e (SPPI teszt) és a kamat csak a pénz időértékét, valamint az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot testesíti meg.

Ha a szerződéses feltételek olyan kockázati kitettséget vagy volatilitást hordoznak magukban, mely nem jellemző az alapvető kölcsönmegállapodásokra, és ezért ezen eszközök nem csak és kizárólag a tőke és a tőkekitettségre számolt kamat beszedésének céljából kerülnek tartásra, a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken szükséges értékelni.

Az SPPI teszt elvégzésekor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- tőkeáttételi jellemzők;
- előtörlesztési és hosszabbítási feltételek;
- olyan feltételek, melyek a Társaság cash flow-hoz történő hozzájárulását korlátozzák (pl. visszkereset nélküli hitelek)
- átváltási opciók;
- a pénzügyi eszközhöz kapcsolt, a szerződésben meghatározott további instrumentumok

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

Az SPPI teszt elvégzésekor lényeges kérdés, hogy a pénz időértéke módosításra kerül-e. Ha a pénz időértéke módosul a szerződéses időtartam alatt, egy ún. benchmark cash flow tesztet is el kell végezni. Ezzel meghatározható, hogy a pénz időértékének módosulása milyen mértékben módosítja a cash flow-t, egy olyan cash flow-hoz viszonyítva, melynél ez nem történik meg.

A benchmark cash flow teszt elvégzésekor az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- Devizanem;
- Kamatváltoztatási periódus;
- Kamatfizetés ütemezése;
- Kamatláb irányzat (mögöttes ráta);
- Lejárat

5.2.6. Valós érték

A valós értéken történő értékelés célja annak az árnak a becslése, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos tranzakció végbe menne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

Az IFRS 13 *Valós értéken történő értékelés* standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében.

A hierarchia három szinten kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szint: aktív piacon jegyzett módosítás nélküli árak az eszközökre és a kötelezettségekre vonatkozóan;
- 2. szint: az 1. szintben szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető alapadatok az eszközökre vagy forrásokra;
- 3. szint: az eszközökre vagy kötelezettségekre vonatkozó olyan inputok, melyek nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek.

A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja (1. szint), a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak (3. szint).

Azon pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel aktív pénzügyi piacon kereskednek, a valós érték a jegyzett piaci vagy ügyletkötői árfolyam a tranzakciós költségek levonása nélkül. Azon pénzügyi eszközöknél, amelyekkel szervezett pénzügyi piacokon kereskednek, a valós értékelés alapja a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes tőzsdei záró vételi árfolyam.

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi eszközök valós értéke diszkontált cash flow módszerrel kerül meghatározásra – felhasználva a hasonló lejáratú pénzügyi eszközök hozamrátáját. Az ügyfelek kockázati jellemzői, valamint az országgokázati felár további meghatározó faktor a valós érték számításánál, így az ilyen követelések értékvesztése tulajdonképpen a valós érték részét képezi. A látra szóló betétek esetében valós értéként a könyv szerinti érték szolgál.

Azon pénzügyi eszközök esetében, ahol nincs jegyzett piaci ár, a valós érték észszerű becslésére egy piacon lévő másik – lényegében azonos kondíciójú – instrumentum aktuális piaci árfolyama, vagy a várható diszkontált cash flow módszere szolgál. Az értékelés során a Társaság bizonyos feltételezésekkel él, mint a hitelezési kockázat, diszkont ráta és a jövőbeni pénzáramok.

A valós értéken történő értékelés besorolásának alapja az értékelésnél felhasznált nem megfigyelhető inputok jelentőségét tükrözi. Amennyiben egy eszköz vagy eszközök csoportjának valós értékelésekor az inputok megváltoznak, vagy más súlyozást kapnak, az érintett eszköz vagy eszközcsoport a valósérték-hierarchiában átsorolásra kerül. A valós érték hierarchia szintek közötti átsorolás minden hó utolsó napján történik.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok részletezését és további kiegészítő információkat a 33. megjegyzés tartalmaz.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)**5.2.7. Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek**

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek azok a pénzügyi eszközök, amelyek fix kifizetésűek és fix lejáratral bírnak, valamint aktív piacon nem jegyzettek.

A hitel kapcsán felmerülő, harmadik féllel szembeni költségek (pl. ügyvédi díj) a tranzakciós költség részét képezik. Az ügylet hitelnek, illetve előlegnek minősül, amint a folyósítás megtörténik.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek értékelését az üzleti modelljük és az SPPI tesztjük határozza meg. Ezek alapján a Társaság az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket amortizált bekerülési értéken mutatja ki.

A várható hitelezési veszteség az 5. és 6. megjegyzésben kerül bemutatásra.

Ahol lehetséges, biztosítékok átvétele helyett a Társaság a hitelek átstrukturálására törekszik. Az átstrukturálás új fizetési ütemezések és új hitelkondíciók, különösen új kamatfeltételek megállapítását jelentheti. A vezetőség folyamatosan monitorozza az újra tárgyalt és átstrukturált hiteleket abban a tekintetben, hogy a módosított feltételek teljesülnek-e és a jövőbeni pénzáramlások várhatóan befolyznak. Az átstrukturált hitelek a továbbiakban egyedi vagy kollektív (portfolió alapú) értékelés alá tartoznak.

Azokat az értékvesztés szempontjából egyedileg vizsgált hiteleket (a nem teljesítő kitétségek ügyfélszinten meghaladják a 100 millió forintot vagy a 250 ezer eurót), amelyekre értékvesztés miatti veszteséget most kerül elszámolásra, vagy a korábban elszámolt veszteség megjelenítése folytatódik, a Társaság nem vonja be a csoportos értékvesztési vizsgálatba.

Ha a már értékvesztett hitel minősítése pozitív irányba változik, akkor az értékvesztés-visszaírás a ráfordítást fogja csökkenteni.

A kollektív (portfolió alapú) értékvesztés meghatározása céljából a pénzügyi eszközök a Társaság belső modellje alapján, különböző hitelkockázati jellemzők figyelembevételével – mint például az eszköz típusa, iparági besorolása, földrajzi elhelyezkedése, a biztosíték típusa, korábbi minősítések és egyéb releváns faktorok - kerülnek csoportosításra. Az értékvesztés alapját jelentő becslések pedig az egyes jellemzők múltbeli modelljén alapulnak.

A CRR 178. paragrafusával összhangban az értékvesztett ügyfeleknek adott hitelek és előlegek úgynevezett default kategóriába kerülnek, ha a kitétség 90 napon túli késést mutat, vagy nem valószínű, hogy a Társaság be tudja szedni a szerződéses cash flow-kat, és a késedelmes összeg mértéke meghaladja a mérlegen belüli kitétség 1%-át, és magasabb a lakossági üzletágon belül, mint 100 euró, illetve magasabb, mint 500 euró az egyéb üzletágokon belül. Amennyiben egy kitétség nem-teljesítőnek minősül, továbbra is ebben a kategóriában kell feltüntetni legalább 3 hónapig attól a naptól kezdve amikor már nem felel meg ennek a minősítésnek a feltételeinek. A default hitelek nemteljesítő hitelnek minősülnek, összhangban a 38/2024. MNB rendelettel.

Az értékvesztett eszközök azoknak a pénzügyi eszközöknek a részét képezik, amelyek becsült pénzáramlását egy vagy több esemény negatívan befolyásolja. A pénzügyi eszközök értékvesztése nem feltétlenül kapcsolódik egy adott eseményhez, hanem a tényezők kombinációjából is származhat.

A leggyakoribb körülmények, amelyekben az értékvesztés objektív bizonyítéka azonosítható:

- a hitelfeltevő jelentős pénzügyi nehézségei
- szerződés megsértése, mint például a nem-teljesítés vagy a határidő elmulasztása
- a hitelfeltevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okok
- az adós csőd vagy más pénzügyi átszervezésének valószínűsége
- az aktív piac eltűnése
- pénzügyi eszköz vásárlása vagy létrehozása jelentős diszkonttal, amely tükrözi a felmerült hitelvesztéseket.

A nemteljesítő hitelként besorolt pozíciókat továbbra is értékvesztettként kell elismerni, legalább 3 hónapig (90 napig), onnantól, amikor már nem felelnek meg az ilyen besorolás feltételeinek. Megállapítható, hogy az összes értékvesztett instrumentumot a Stage 3-ba kell sorolni.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

Az értékvesztés elszámolása általános szabályként főleg a Társaság által elérhető legjobb adatok alapján számolt várható jövőbeni cash-flow-k diszkontált jelenértékén alapul. Az elérhető adatok alapján számolt diszkontált jelenérték az ügyletek eredeti effektív kamatrátájával kerül meghatározásra. Változó kamatozású hitelek esetében a nettó jelenérték számítása a jelenlegi effektív kamatrátával történik.

Az elérhető adatok alapján kalkulált nettó jelenérték számítása fedezettel rendelkező pénzügyi eszköz esetében figyelembe veszi a fedezet érvényesítéséből származó nettó bevételeket (az eszköz megszerzésére és eladására fordított költség levonása után), attól függetlenül, hogy a fedezet érvényesítése valószínű-e vagy sem.

5.2.8 Bankkal szembeni kötelezettségek

A bankkal szembeni kötelezettség a kezdeti megjelenítéskor piaci értéken kerül bemutatásra. Minden bankkal szembeni kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül bemutatásra, az effektív kamatlábbal meghatározott kamat az eredményben kerül elszámolásra.

Az amortizált értéken nyilvántartott kötelezettségek nyereségei, illetve veszteségei az eredményben a kötelezettség kivezetésekor kerülnek elszámolásra.

5.2.9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVPL) pénzügyi eszközök

Ezen kategóriába kerülnek az olyan hitelinstrumentumok, tőkeinstrumentumok és rövid lejáratú pozíciók, melyek elsődlegesen rövid távú adásvételi céllal kerültek beszerzésre, vagy olyan portfólióban helyezkednek el, melynek egészének célja a rövid távon történő nyereség vagy bizonyos pozíció elérése.

Ezen eszközök valós értéken kerülnek be a könyvekbe, a tranzakciós költségek figyelembevétele nélkül. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök a későbbiekben is valós értéken kerülnek nyilvántartásra; a valós érték változása az eredményben kerül elszámolásra.

A FVPL pénzügyi eszközökre a várható hitelezési veszteség modell nem alkalmazható, rájuk értékvesztést nem lehet elszámolni.

5.2.10 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken kötelezően értékelt pénzügyi eszközök (MFVPL)

Ebbe a kategóriába azon instrumentumok kerülnek be, melyek nem teljesítik az SPPI teszt kritériumait. Az ilyen pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

5.2.11 Pénzügyi instrumentumok kivezetése

5.2.11.1 Szerződéses feltételek jelentős változása miatti kivezetés

Ha egy szerződés feltételei olyan mértékben megváltoznak az újratárgyalása következtében, hogy az már egy új szerződést eredményez, a Társaság a meglévő pénzügyi eszközét kivezeti, egyúttal az új szerződést elismeri.

A módosítás „lényeges jellegének” értékelésének mind a minőségi, mind a mennyiségi elemek tekintetében kell történnie. A pénzügyi eszközökre vonatkozó szerződéses módosítások „lényeges jellegének” meghatározására szolgáló minőségi és mennyiségi elemzések során a következőket kell figyelembe venni:

- A módosítások célját, például a szerződés újratárgyalása kereskedelmi okokból és az ügyfél által felmerülő gazdasági problémákra adott engedmények
- Konkrét objektív elemek („kiváltók”) jelenléte, amelyek befolyásolják a pénzügyi eszköz jellemzőit és /vagy szerződéses cash-flow-kat.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

Kivezetést eredményező jelentős változásnak a Társaság az alábbi szerződéses feltételek változását tekinti:

- Devizaváltás
- Hitelezett fél változása
- Adósságinstrumentumok konvertálása tőkeinstrumentumokká
- Ha a változás olyan instrumentumot eredményez, mely nem teljesíti az SPPI teszt kritériumait
- A szerződés jellegének lényeges megváltoztatásának egyéb esetei (azaz olyan szerződéses záradékok bevezetése, amelyek a szerződő felet új és egyéb kockázati összetevőknek teszik ki, például a tőke - vagy árucikk - összetevőkhöz kapcsolódó hozamok, tőkeáttételi hatások vagy hasonló záradékok).

A két pénzügyi eszköz közti különbszet az eredményben kerül elszámolásra, de csak a korábban nem értékvesztett rész mértékéig.

Ha a szerződéses feltételek változása nem eredményez jelentős változást a szerződéses pénzáramokban, a pénzügyi eszköz nem kerül kivezetésre. Ebben az esetben az instrumentum effektív kamatlábának változatlanlansága mellett a változás nyeresége vagy vesztesége az eredményben kerül elszámolásra a Moratórium miatti szerződésmódosítás nettó eredménye során.

Ha egy már meglévő pénzügyi kötelezettséget egy olyan új kötelezettség vált fel, ahol a kölcsönnyújtó ugyanaz, de a szerződés feltételei jelentősen megváltoztak, a tranzakciót úgy kell elszámolni, hogy a régi kötelezettséget ki kell vezetni, az újat pedig elismerni. A két kötelezettség közti különbszet az eredményben kerül elszámolásra.

5.2.11.2 Egyéb kivezetések

A Társaság akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha:

- A pénzáramok beszedésének joga lejár
- A Társaság átadja a pénzáramok beszedésének jogát azért, hogy az eszköz pénzáramaihoz hozzájusson, vagy a Társaság megtartja a pénzáramok beszedésének jogát, de vállalja, hogy a megszerzett pénzt haladéktalanul kifizeti egy harmadik személy részére
- A Társaság átadta az eszközhöz kapcsolódó összes kockázatot és nyereséget, vagy ha ezt megtartja, de az eszköz feletti kontrollt teljes egészében átadta

Pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, ha a kötelelem lejár vagy megszüntetésre kerül.

5.2.12 Pénzügyi eszközök értékvesztése

2018. január 1-jétől a Társaság minden olyan pénzügyi eszközére alkalmazza a várható hitelezési veszteség (ECL) modellt, mely amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerül elszámolásra, a hitel ígervényeket és pénzügyi garanciaszerződéseket beleértve.

A Társaság ECL számítása egy komplex modell eredménye, melynek az alábbi lényeges elemei határozzák meg a számvitel döntéseket és becsléseket:

- A Társaság által meghatározott kritérium annak megállapítására, hogy a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett-e, és ennek következtében a pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést az élettartami várható hitelezési veszteség modell alapján kell elszámolni
- A pénzügyi eszközök csoportosítása, ha a várható hitelezési veszteség megállapítása kollektív alapon történik
- A várható hitelezési veszteség modell fejlesztése, a különféle formulák és inputok választását beleértve
- Előremutató makroökonómiai információ kiválasztása a várható hitelezési veszteség modell értékelése során.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek akkor kerülnek nemteljesítő kategóriába, ha egyedi értékvesztés került megállapításra rajtuk. Az értékvesztés bizonyítékául szolgáló tényező lehet, ha az adós jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd (felszámolás vagy csődeljárás alatt áll), ha nagy a valószínűsége, hogy fizetéképtelenné válik (a késedelem aránya 100%), vagy ha van arra megfigyelhető információ, hogy a várható jövőbeni pénzáramlásokban csökkenés fog bekövetkezni (jelentős rész 90 napon túli késedelemben), vagy ha a piaci és gazdasági feltételekben bekövetkezett változások az adós fizetéképtelenségét vonhatják maguk után (behajtási terület által menedzselve). További információkat a nem teljesítő hitelekről a 36. megjegyzés tartalmazza.

A nemteljesítő hitelek értékvesztett eszköznek minősülnek.

A teljes kitétség leírásra kerül, ha dokumentumokkal bizonyítható, hogy a Társaság minden behajtási lehetőséget kimerített (az adóssal és a kezessel szemben indított jogi eljárást is beleértve), és további térülés nem várható.

A kitétség részben is leírható, ha dokumentumok igazolják (általában egy jogi ügy későbbi fázisában), hogy a kitétség egy része valószínűsíthetően nem fog befolyjni. Ha a már értékvesztett hitel minősítése pozitív irányba változik, akkor az értékvesztés-visszaírás a ráfordítást fogja csökkenteni.

5.2.12.1 Várható hitelezési veszteség (ECL) általános elvei

A várható hitelezési veszteség a pénzügyi eszköz egész időtartama alatt felmerülő hitelezési veszteséget jelenti (LTECL), hacsak nem merült fel semmilyen jelentős hitelkockázatot növelő tényező az eszköz keletkezése óta. Ez utóbbi esetben az értékvesztés alapja a 12 havi várható hitelezési veszteség (12mECL).

Egy pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem emelkedett jelentősen, ha az eszköz alacsony hitelkockázati besorolású a fordulónapon.

A Társaság jelentős mennyiségű alacsony hitelkockázatú pénzügyi eszközzel rendelkezik. Ezek főként Csoporton belüli tételek (leányvállalatokkal és kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések), amelyek az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek között kerülnek kimutatásra.

Néhány kitétség esetén az IFRS 9 által meghatározott alacsony kockázatú kivételkezelés kerül alkalmazásra, melyek az új standardra történő áttéréskor befektetési fokozat vagy annál jobb minősítéssel rendelkeztek, ezért alacsony kockázati besorolásúak, és ezért 12 havi várható hitelezési veszteség modell alá tartoznak. Ilyen instrumentumok a teljesítő állampapírok, melyek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Befektetési fokozat minősítést csak a 2%-nál alacsonyabb bedőlési aránnyal rendelkező kitétségek kaphatnak, vagy az olyan eszközök, melyeket külső hitelminősítő Befektetési fokozatba (Investment grade) sorolt.

Az IFRS 9 előírásai alapján az IFRS 15 alá tartozó pénzügyi eszközökre (kereskedelmi jellegű követelések) az egyszerűsített értékvesztési modellt alkalmazza a Társaság. A pénzügyi lízing és az ügyfeleknek nyújtott hitel és előleg követelések esetében a Társaság általános módszertant alkalmaz a hitelezési veszteség meghatározására.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

A Társaság a pénzügyi eszközeit az alábbi minősítési kategóriákba sorolja be:

- Stage 1: a hitel első bekerülésekor; a Társaság a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján képez értékvesztést
- Stage 2: ha egy hitel bedőlési arány miatti kockázata jelentősen emelkedett a bekerülés óta. Az alábbi kritériumok alapján kerül az eszköz ebbe a kategóriába:
- Teljesítő hitelek legalább 30 napos késedelemmel, értékhatár fölött
 - Forborne kitettségek
 - Teljesítő hitelek korai figyelmeztető jelzéssel
 - Teljesítő hitelek, melyek bedőlési valószínűsége vagy egyéb hasonló, hitelkockázat növekedést jelző indikátora jelentősen megemelkedett
- Stage 3: ebbe a kategóriába az értékvesztett hitelek kerülnek
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett hitelek olyan pénzügyi eszközök, melyek már kezdeti értékeléskor értékvesztetté váltak. Bekerüléskor az ilyen instrumentumok valós értéken kerülnek elszámolásra.

5.2.12.2. Várható hitelezési veszteség kalkulációja

A várható hitelezési veszteség kalkulációja során felhasznált változók a következők:

- *Nemteljesítéskori kitettség (EAD, exposure at default)*. A kitettség mérlegen belüli eszközökből és mérlegen kívüli kötelezettségekből áll. A függő jövőbeni kötelezettségek összegét a Társaság ún. hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF, credit conversion faktor) korigálja, amely a mérlegen kívüli kötelezettséget konvertálja mérlegen belüli megfelelőjére, amely így hozzáadódik az aktuális mérlegen belüli elemekhez. A CCF-et a Társaság a hitelkeretek szintjén határozza meg, a tőke megfelelés belső értékelési folyamatához (ICAAP, internal capital adequacy assessment) kidolgozott egyszerűsített statisztikai módszerekkel.
- *Bedőlési valószínűség (PD, probability of default)*. A PD komponens a bedőlés valószínűségét határozza meg, vagyis annak valószínűségét, hogy az adós a teljesítő portfólióból a nem teljesítő portfólióba migrál. A PD paraméter az adós hitelképességére vonatkozó szubjektív és objektív információk alapján kerül meghatározásra. A lakossági (magánszemély és egyéni vállalkozó), kisvállalkozás és vállalati (KKV és nagyvállalat) szegmensek esetén a Társaság statisztikai módszerekkel számítja a PD-t és határozza meg a belső adósminősítést, minden szegmensben külön-külön szegmens-specifikus modellekkel. A Társaság a modelleket az ún. "Point in Time" módszer szerint kalibrálja.
- *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD, loss given at default)*. Az LGD portfólió szegmensenként kerül meghatározásra a nemteljesítő hitelekből származó veszteség mértékéeként. Feltételezve, hogy a jelenlegi és jövőbeni nem teljesítő hitelek behajtási folyamatának hatékonysága egyformán vagy hasonlóan hatékony lesz, mint a múltbeli folyamat, az LGD az egyes nem teljesítővé váló hitelek jövőbeni veszteségeit is reprezentálja. Az értékvesztés, illetve céltartalék képzés során használt LGD a tőke megfelelés belső értékelési folyamatához kialakított egyszerűsített statisztikai módszerrel és downturn korrekciókkal kerül meghatározásra. A belső minősítésen alapuló fejlett (AIRB, advanced internal rating based approach) módszerek megfelelő LGD modellek fejlesztése befejeződött
- Várható hitelezési veszteségbe számításba bevonásra kerülnek előrejelző információk, melyek a makrogazdasági változásokhoz is kapcsolódnak. A makrogazdasági inputok mind uniós, mind hazai adatokat tartalmaznak, mint pl. GDP és munkanélküliségi adatok.

A várható hitelezési veszteség becslésekor a Társaság három forgatókönyvet vesz figyelembe: optimista, pesszimista, reális. Mindhárom változat más kockázati paraméterekkel számol.

Amennyiben releváns lehet, a többszörös változat alkalmazása megmutatja egy nemteljesítő hitel várható javulását, figyelembe véve a hitel javulásának valószínűségét, a fedezet összegét, vagy a fedezet értékesítéséből várhatóan befolyó összeget.

Minden értékvesztett eszköz érdemben kerül értékelésre, a behajtási stratégiát, valamint a behajtható pénzáramok becslését a Kockázatkezelési Divízió hagyja jóvá.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

Kollektív értékvesztés értékelése alá az alábbi instrumentumok tartoznak:

- Olyan hitelek homogén csoportja, melyek egyedi szinten nem jelentősek;
- Olyan eszközök csoportja, melyek egyedileg jelentősek, de a fordulónapon nem voltak egyedileg értékvesztve (bekövetkezett, de nem jelentett veszteség).

Kollektív értékvesztés szükségességének meghatározásakor a vezetés figyelembe veszi az olyan tényezőket, mint hitelminősítés, portfólió mérete, összetétele és egyéb gazdasági faktorokat.

A kollektív értékvesztéshez használt paraméterek statisztikai módszertannal és olyan modellekkel kerül meghatározásra, melyek a lehető legnagyobb mértékben igazodnak vagy azonosak az eszközök jóváhagyási folyamataiban használt módszertannal, vagy a tőkemegfelelés kiszámításában használatosak.

Az olyan portfóliók esetén, melyek nem tartalmaznak kellő mennyiségű homogén adatot a veszteség statisztikai értékeléséhez, a Társaság az ISP Csoport által meghatározott kockázati paramétereket alkalmazza, melyek a teljes ISP csoport portfóliójában használatosak az alábbi csoportokra:

- Központi költségvetés szervei és központi bankok;
- Állami intézmények;
- Önkormányzatok;
- Intézmények.

Az értékvesztés kalkulációja során használt paramétereket rendszeresen felül kell vizsgálni azért, hogy folyamatosan biztosítva legyen a várható hitelezési veszteség legjobb becslési eredménye.

A vezetés a fordulónapon módosíthatja a múltbéli információ alapján alapuló becsült veszteséget annak érdekében, hogy a kalkuláció megfelelő módon figyelembe vegye az adott gazdasági feltételeket és a termékösszetételt.

5.2.12.3 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

Ha egy pénzügyi eszköz devizája vagy adósa megváltozik pénzügyi nehézség következtében, a Társaság a szerződéses pénzáramokban bekövetkező változást jelentősnek minősíti, és az eszközt POCI kategóriába sorolja. Alkalmanként vásárolt értékvesztett pénzügyi eszköz is bekerül a Társaság portfóliójába. Szerződésmódosítás esetén a Társaság kivezeti a pénzügyi eszközt a könyveiből, ami ezt követően POCI-ként újra felvételre kerül.

A Társaság az élettartami várható hitelezési veszteség halmozott változását csak az első bekerülés után számolja el értékvesztésként.

Ezen eszközökből származó kamatbevétel a hitelezési veszteséggel módosított effektív kamatláb módszerrel kerül meghatározásra.

5.2.13 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására, valamint a pénzügyi helyzet kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére kizárólag abban az esetben kerül sor, ha a Társaságnak törvényesen érvényesíthető joga áll fenn a már elismert összegek egymással szembeni beszámítására, valamint szándékában is áll nettó alapon, a követelés realizálásával egyidejűleg rendezni a kötelezettséget.

5.3 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Pénz és pénzeszközök alatt a pénztárban található bankjegyeket, érméket és azon rendkívül likvid pénzügyi eszközöket értjük, amelyeknek az eredeti lejáratát három hónap vagy rövidebb a megszerzés napjától számítva, és amelyek jelentéktelen kockázatú valós érték változásnak vannak kitéve, valamint amelyeket a Társaság a rövidtávú kötelezettségeinek kiegyenlítésére használ.

A pénz és pénzeszközök a pénzügyi helyzet kimutatásban amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra.

(5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)**5.4 Lízingkövetelés**

A Társaság 2019. január 1-jétől alkalmazza az IFRS 16 Lízing standard-et minden olyan szerződésére, mely lízingelemet tartalmaz, vagy teljes egészében lízingnek minősül. A standard előírásai vonatkoznak az összes lízingszerződésre. Egy szerződés lízingnek minősül, illetve lízingelemet tartalmaz, amennyiben a szerződésben rögzítésre kerül, hogy a lízingbevevő kontrollálja a beazonosítható lízingbevett eszközt egy meghatározott periódus alatt, lízingdíj megfizetése mellett. A lízingszerződések nem tartalmaznak nem lízing komponenseket. A lízingbevett eszköz lehet egy meghatározott eszköz, vagy egy eszközcsoport meghatározott része. Abban az esetben, ha a szerződésben nem kerül kikötésre a mögöttes eszköz, a szerződés nem minősül lízingnek az IFRS 16 standard előírásai szerint.

A lízingkövetelés a lízingügylet teljes időtartama alatt a lízing szerződések belső kamatlábbal (effektív kamatlábbal) számított nettó jelenértékének összegében kerülnek kimutatásra, figyelembe véve a maradványérték összegét is, melyet a lízingbe vevő, a lízingbe vevőhöz kapcsolódó fél, vagy egy független fél garantál. Minden, e követeléshez kapcsolódó bevétel a kamatbevételek között kerül kimutatásra az átfogó jövedelemkimutatásban. Nyílt végű pénzügyi lízing esetében a maradványérték része a követelésnek, a maradványértéktől eltérő megtérülés eredménye bruttó módon a működési eredményben kerül kimutatásra.

A Társaságnak nincsenek lízingkötelezettségei, továbbá üzletpolitikai döntés alapján nem nyújt operatív lízing szolgáltatást.

Visszlízing alatt harmadik fél eszközének megvásárlását és annak vagy egy részének a Társaság által történő visszlízingbe adását értjük. A megvásárolt eszköz vételi ára megegyezik az eszköz valós értékével, a pénzügyi visszlízing követelés meghatározása ugyanolyan elvek mentén történik, mint pénzügyi lízingkövetelések esetén. A Társaságnak jelenleg nincsenek visszlízing ügyletei.

5.5 Egyéb eszközök

Egyéb eszközök kezdeti megjelenési értéke megegyezik a bekerülési költségükkel, ami magában foglalja a beszerzés, átalakítás, ill. egyéb költségek értékét. Az egyéb eszközök egyenlege magában foglalja azon egyenlegeket, melyek külön nem kerülnek bemutatásra a mérlegben (pl. vevőkövetelés).

A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése valós értéken történik, majd amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Értékvesztés a várható veszteségre akkor kerül elszámolásra, amennyiben a vevő nem teljesíti időben a fizetést: ha a késedelem 90 napon belüli, a követelés 1%-a, míg az azon túli késedelem esetén a követelés 100%-a kerül elszámolásra, mint értékvesztés.

5.6 Értékesítésre szánt befektetett eszközök

Visszavett eszközök között kerülnek kimutatásra a követelés fejében visszavett eszközök, amelyek általában lízingszerződés felmondása miatt visszavett eszközök. A Társaság minden visszavett eszközt azzal a szándékkal tart, hogy észszerűen rövid időn belül értékesítse. Ezen eszközöket a bekerülési érték és az értékesítési költségekkel csökkentett piaci érték közül az alacsonyabb értéken kell nyilvántartani, értékcsökkenést nem kell elszámolni rájuk, azonban évente értékvesztési teszt alá kell vetni az ingatlanokat.

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

5.7 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A nem pénzügyi eszközökre vonatkozó értékvesztés elszámolására abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott pénztermelő eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. A megtérülő érték az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték a hasonló eszközök szokásos értékesítési tranzakciói során elérhető eladási érték vagy a megfigyelhető piaci árak az értékesítéshez kapcsolódó költségeivel csökkentett összege. A használati érték meghatározása diszkontált cash-flow modell alapján történik.

A korábban értékvesztett eszköznek az értékvesztés miatti veszteség visszaírása miatt megnövekedett könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt a könyv szerinti értéket, amelyet akkor állapítottak volna meg (az amortizáció vagy értékcsökkenés megjelenítése után), ha a korábbi években az eszközre értékvesztés miatti veszteséget nem számoltak volna el.

5.8 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek kimutatásra, ha a Társaságnak valamilyen múltbeli eseményből adódóan jelenlegi kötelezettsége keletkezik (jogi vagy gazdasági) és valószínű, hogy a kötelezettség teljesítése gazdasági erőforrások és hasznok kiáramlásával fog együtt járni.

Amennyiben a Társaság a céltartalékok esetében azok megtérülésére számít, a várható megtérülés összege akkor fog eszközként külön kimutatásra kerülni, amennyiben az valóban biztos. A céltartalékhoz kapcsolódó költség a megtérüléssel csökkentett értéken kerül kimutatásra az átfogó jövedelemkimutatásban. További információ a 24. megjegyzésben található.

5.9 Tőke

(a) Jegyzett tőke

A Társaság a törzsrészcsevényeket jegyzett tőkeként sorolja be. A törzsrészcsevények kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a jegyzett tőke csökkenéseként kerülnek kimutatásra, adóhatások figyelembevételé után értékén.

(b) Tőketartalék

Tőkeemelés esetén a részvények névértéke és a fizetett hozzájárulás közti különbözet tőketartalékként kerül elszámolásra. A tőketartalék nem fizethető ki osztalékként és csak arányos tőkecsökkentés esetén csökkenthető le.

(c) Eredménytartalék

Az eredménytartalék a Társaság működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményét tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

5.10 Független és jövőbeni kötelezettségek

A független és jövőbeni kötelezettségek között kerül kimutatásra:

- az olyan lehetséges kötelelem, amely múltbeli eseményekből származik, és amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a Társaság ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni,
- valamint az olyan meglévő kötelelem, amely múltbeli eseményekből származik, de a Társaság nem mutatta ki, mert nem valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlását fogja igényelni vagy a kötelelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

A Társaság a független és jövőbeni kötelezettségek között mutatja ki, többek között, az adott garanciákat, akkreditíveket, hitelnyújtási kötelezettségeket, valamint a pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciókat.

5.11 Adózás

A tényleges adókövetelések és adófizetési kötelezettségek tárgyévra és a megelőző évre vonatkozó értéke megegyezik azzal az összeggel, amelyet a Társaság várhatóan visszakap, vagy befizet az Adóhatóság részére. A tényleges adók meghatározása a pénzügyi kimutatás fordulónapján érvényes adózási szabályok és adókulcsok alapján történt.

A helyi iparüzési adó és innovációs járulék jövedelem típusú adók, ezért azok jövedelemadóknak minősülnek.

Halasztott adó

Halasztott adó a társasági adófizetés miatt jelentkező átmeneti különbségekre kerül megképzésre.

Halasztott adókötelezettség kerül elszámolásra minden átmeneti különbségre, mely a pénzügyi helyzet kimutatás készítésének napján az eszközök és források adó és számvitel által elfogadott értékei között állnak fenn.

Halasztott adókövetelések kerülnek kimutatásra minden olyan levonható átmeneti különbség, fel nem használt adófizetési kötelezettség vagy fel nem használt adózási veszteség esetén, amikor valószínűsíthető, hogy a Társaságnak lesz annyi adóköteles nyeresége, amelyekkel szemben a levonható átmeneti különbségeket érvényesíteni tudja és fel tudja használni a tovább vitt fel nem használt adóköveteléseket és fel nem használt adóvesztéseket.

A halasztott adókövetelés könyv szerinti értékét minden beszámolási időszak végén felül kell vizsgálni és csökkenteni, amennyiben már nem valószínű, hogy a kapcsolódó adókedvezmény realizálódik.

A Társaság által minden beszámolási időszak végén felbecsült, korábban ki nem mutatott halasztott adókövetelések akkor kerülnek megjelenítésre, amikor valószínűvé válik, hogy a jövőbeli adóköteles nyereség lehetővé teszi azok megtérülését.

A halasztott adótételeket olyan adókulcs használatával kell értékelni, amely az átmeneti különbözetelek visszafordulásának időszakában valószínűsíthető a fordulónapon hatályba helyezett, vagy lényegileg hatályba helyezett adótörvények alapján.

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

A tényleges és a halasztott adótételek az eredménykimutatásban egyaránt jövedelemadóként kerülnek elszámolásra.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek akkor, és csak akkor számíthatók be egymással szemben és mutathatók be nettó módon a pénzügyi kimutatásokban, ha a Társaságnak jogszabályi joga van arra, hogy a kimutatott összegeket egymással szemben beszámítsa és a halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek ugyanarra az adóalanyra vonatkoznak és azokat ugyanaz az adóhatóság vetette ki.

Pénzügyi vállalkozások különadója (különadó)

2025-ben a különadó alapja és mértéke egységesen a 2023. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul. 2024-ben a különadó alapja és mértéke egységesen a 2022. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

Az érvényes adókulcs a pénzügyi vállalkozások típusaitól függően különböző. Pénzügyi vállalkozások esetében a különadó mértéke 6,5%.

Mivel a különadó nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért az átfogó jövedelemkimutatásban működési költségként, jelentős mértéke miatt külön soron kerül bemutatásra.

Extraprofit adó

Az adókötelezettség alapja 2025-ben a 2023. évi adózás előtti eredmény. A 2024-ben a 2022. évi adózás előtti eredmény. Az adó mértéke 2025-ben az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 7%, az e feletti összegre 18%.

Globális minimumadó

Az előzetes, 2025-es adatok alapján végzett kalkulációk alapján a Társaságnak nem keletkezik kiegészítő adófizetési kötelezettsége (top-up tax).

Pénzügyi tranzakciós illeték

A pénzügyi tranzakciós illeték működési költségként kerül bemutatásra az átfogó jövedelem kimutatásban.

5.12 Bevételek elszámolása

Egy vevői szerződés tartalmazhat olyan elemeket, melyek az IFRS 9 hatálya alá tartoznak, illetve olyan elemeket is, melyek az IFRS 15 alá tartozhatnak. Az ilyen esetben a Társaság először megvizsgálja és elkülöníti az IFRS 9 alá tartozó elemeket, majd a maradékra alkalmazza az IFRS 15 előírásait.

Az IFRS 15 bevezetése nem érintette az ügyfelekkel kötött szerződésekből származó díjak és jutalékok, valamint a Társaság által elismert kapcsolódó eszközök és kötelezettségek elszámolásának módját és értékét.

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

A Társaság az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokért különböző díjakat és jutalékokat kap (pl. kezelési díjak, csekkdíjak, szerződésenkötési díjak).

Azok a szerződésenkötéskor egyösszegben felmerülő jutalékok és díjak, amelyek egy időtartamon keresztül nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódnak, az adott időtartamon belül elhatárolva kerülnek kimutatásra. Az olyan típusú jutalékok és díjak, amelyek olyan szolgáltatáshoz kapcsolódnak, ahol a Társaság tárgyaló vagy részt vevő fél egy harmadik fél tranzakciójánál, az adott tranzakció elszámolásával egyidejűleg kerülnek kimutatásra.

Azok a jutalékok és díjak, amelyek meghatározott feltételek teljesítéséhez kapcsolódnak, csak akkor kerülnek elszámolásra, amikor a vonatkozó feltételek is teljesítésre kerülnek.

Az osztalékbevételek akkor kerül elszámolásra, ha a Társaság megszerezte a jogot a jövőbeni kifizetésre.

5.13 Munkavállalói juttatások

A munkavállalói juttatás a munkavállalók által elvégzett szolgálatért adott ellenérték, ami lehet rövid távú munkavállalói juttatás, munkaviszony megszűnése utáni juttatás, egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás és végkielégítés.

A rövid távú dolgozói juttatások folyó költségként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a dolgozó szolgáltatást nyújt. Rövid távú dolgozói juttatás a bér, a társadalombiztosítási járulékok, a prémium, a fizetett szabadság és egyéb, béren kívüli juttatások, valamint ezek adóvonzata.

A meghatározott befizetésű nyugdíj-, illetve egyéb jóléti alapokba történő befizetések költségként kerülnek elszámolásra a munkavállalók által végzett munka időszakában.

A Társaságnál nincsenek hosszú távú munkavállalói juttatások.

5.14 Működési eredmény

A működési eredmény az üzleti tevékenység eredményét jelenti, mely az adózás előtti nem pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó eredmény.

5.15 Kapcsolt felek közötti tranzakciók

A pénzügyi kimutatásban kapcsolt félként azok a felek kerülnek bemutatásra, amelyek közvetlenül, illetve egy vagy több közvetítőn keresztül közvetetten ellenőrzik az adott társaságot vagy annak ellenőrzése alatt állnak, továbbá, ha a társasággal együtt (ideértve az anya-, a leány- és a testvérvállalatokat) közös ellenőrzés alatt állnak vagy azok felett közös ellenőrzést gyakorolnak, illetve ide tartoznak a kulcspozícióban lévő vezetők.

Az Intesa Sanpaolo Csoport tagjaival lebonyolított valamennyi tranzakció piaci áron kerül megkötésre.

5.16 Állami támogatások elszámolása

Az állami támogatást csak akkor lehet megjeleníteni, ha kellő bizonyosság van arra, hogy a Társaság eleget tesz a támogatáshoz kapcsolódó feltételeknek, és megkapja a támogatást. A kapcsolódó konstrukció bemutatását az 5.2.1 fejezet tartalmazza.

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

5.17 IFRS standard változások

A Társaság egyedi pénzügyi kimutatásainak elkészítéséig kiadott, de nem hatályos standardok az alább részletezettek. A kiadott, de még nem hatályos standardok és értelmezések a Társaság várakozása alapján a jövőben alkalmazandók lesznek. A Társaság akkor tervezi a standardok alkalmazását, amikor azok hatályba lépnek.

A következő módosított standardok és értelmezések várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Társaság pénzügyi kimutatásaira:

2025. január 1-jén vagy azt követő üzleti évekre vonatkozóan:

- Cserélhetőség hiánya – Az IAS 21 módosításai. A 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan a Cserélhetőség hiánya – Az IAS 21 módosításai A devizaárfolyamok változásának hatásai meghatározza, hogy egy gazdálkodó szervezetnek hogyan kell értékelnie, hogy egy pénznem cserélhető-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali árfolyamot, ha a cserélhetetlenség hiányzik. A módosítások előírják továbbá olyan információk közzétételét, amelyek lehetővé teszik a gazdálkodó szervezet pénzügyi kimutatásainak felhasználói számára, hogy megértsék, hogyan befolyásolja vagy várhatóan befolyásolja a másik pénznemre nem átváltható pénznem a gazdálkodó szervezet pénzügyi teljesítményét, pénzügyi helyzetét és cash flow-ját.

A következő módosított standardok és értelmezések még nem hatályosak:

- A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai: Az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai 2024. május 30-án az IASB kiadta az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításait, a pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításait (a módosítások). A módosítások a következőket tartalmazzák:
 - A pénzügyi eszközök és kötelezettségek elszámolásának és kimutatásból való kivonásának követelményeinek pontosítása
 - Annak pontosítása, hogy a pénzügyi kötelezettséget a „teljesítési napon” kell kimutatni, és bevezetésre kerül egy számviteli politika választási lehetőség (ha bizonyos feltételek teljesülnek) a teljesítési nap előtt elektronikus fizetési rendszerrel teljesített pénzügyi kötelezettségek kimutatásból való kivonására
 - További iránymutatások a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) és hasonló jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-jainak értékeléséről
 - A „visszavonhatatlan jellemzők” fogalmának pontosítása és a szerződéses kapcsolódású instrumentumok jellemzőinek meghatározása
 - A függő jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumokra vonatkozó közzétételi kötelezettségek bevezetése és további közzétételi követelmények bevezetése a más átfogó jövedelemben (OCI) valós értéken értékelt részvényinstrumentumokra vonatkozóan.
 - A módosítások a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkoznak.
- Természettel kapcsolatos villamos energiára hivatkozó szerződések – Az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai: 2024 decemberében az IASB kiadta az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításait – Természetfüggő villamos energiára hivatkozó szerződések. A módosítások csak a természetfüggő villamos energiára hivatkozó szerződésekre vonatkoznak. A módosítások:
 - pontosítják a hatály alá tartozó szerződésekre vonatkozó „saját felhasználás” követelmények alkalmazását
 - módosítják a hatály alá tartozó szerződések cash flow fedezeti kapcsolatában a fedezett tétel kijelölési követelményeit
 - új közzétételi követelményeket vezetnek be, hogy a befektetők megérthessék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és cash flow-jára gyakorolt hatását

5) Lényeges számviteli alapelvek (folytatás)

A Társaság nem várja, hogy a módosítások lényeges hatással legyenek pénzügyi kimutatásaira.

- IFRS 18 Pénzügyi kimutatások bemutatása és közzététele: 2024 áprilisában az IASB kiadta az IFRS 18 Pénzügyi kimutatások bemutatása és közzététele című standardot, amely felváltja az IAS 1 Pénzügyi kimutatások bemutatása című standardot. Az IFRS 18 új követelményeket vezet be a eredménykimutatásban történő bemutatásra vonatkozóan, beleértve a meghatározott összegeket és részösszegeket. Ezenkívül a gazdálkodó egységeknek az eredménykimutatásban szereplő összes bevételt és ráfordítást öt kategória egyikébe kell sorolniuk: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek, amelyek közül az első három új. Vannak speciális bemutatási követelmények és lehetőségek azoknak a gazdálkodó egységeknek, mint például a Good Bank, amelyek meghatározott fő üzleti tevékenységet folytatnak (vagyis ügyfeleknek nyújtanak finanszírozást, vagy meghatározott típusú eszközökbe fektetnek be, vagy mindkettőt).

A standard előírja az újonnan meghatározott, a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók, a bevételek és kiadások részösszegének közzétételét, valamint új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és bontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a megjegyzések azonosított „szerepei” alapján. Ezen túlmenően szűk körű módosításokat hajtottak végre az IAS 7 Pénzforgalmi kimutatás standardban, amelyek magukban foglalják a közvetett módszer szerinti működési pénzforgalom meghatározásának kiindulási pontjának megváltoztatását „nyereség vagy veszteségről” „működési nyereség vagy veszteségre”, valamint a osztalékokból és kamatokból származó pénzforgalom osztályozásának opcionális jellegének eltávolítását. Ezen túlmenően több más standardban is következményes módosításokat hajtottak végre.

A Társaság jelenleg azon dolgozik, hogy azonosítsa a standardnak az elsődleges pénzügyi kimutatásokra és a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekre gyakorolt hatását. A Társaság fő üzleti tevékenységének az ügyfelek finanszírozását tekinti. Az IFRS 18 szerint ezekhez a tevékenységekhez kapcsolódó bevételek és ráfordítások egy része a működési kategóriába sorolható, kivételt képezve az általános követelmények alól, amelyek egyébként a befektetési vagy finanszírozási kategóriába sorolnák őket.

Az IFRS 18 standardnak a Társaság pénzügyi kimutatásaira gyakorolt kezdeti várható lényeges hatása a következő:

- A következő tételekből származó bevételek és ráfordítások a működési kategóriába kerülnek besorolásra az eredménykimutatásban: (a) pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek; (b) kizárólag finanszírozás megszerzésével kapcsolatos ügyletekből származó kötelezettségek; (c) általában a Társaság fő üzleti tevékenységének részeként befektetett eszközök, amelyek egyénileg és nagyrészt a Társaság egyéb forrásaitól függetlenül hoznak hozamot.
- A devizaárfolyam-különbözeteket ugyanabba a kategóriába sorolandók, mint a devizaárfolyam-különbözetet okozó kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat, néhány kivételtől eltekintve.
- A cash flow kimutatásban az „üzleti eredmény” részösszeg szolgál kiindulási pontként az üzleti tevékenységből származó cash flow meghatározásához. Továbbá az összes kapott osztalékból, az összes fizetett kamatból és az összes kapott kamatból származó teljes cash flow besorolása a cash flow kimutatásban egy-egy kategóriába kerül, a kapcsolódó bevételek és ráfordítások eredménykimutatásban történő besorolását követve.
- Új közzétételi kötelezettségek kerülnek bevezetésre a következők tekintetében: (a) a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók; (b) meghatározott költségek jellegük szerint, ha a költségeket funkciók szerint mutatják be az eredménykimutatás működési kategóriájában;
- Az eredménykimutatás minden tételének egyeztetése az IFRS 18 alkalmazásával átdolgozott összegek és a korábban az IAS 1 alkalmazásával bemutatott összegek között.

(6) Lényeges számviteli feltételezések és becslések

A Társaság – az IAS 8 standard kiegészítésével összhangban – a számviteli becsléseket olyan pénzösszegeknek tekinti a pénzügyi kimutatásokban, melyek értékelési bizonytalanságnak vannak kitéve.

Az éves pénzügyi kimutatások elkészítése során a Társaság vezetése olyan feltételezéseket és becsléseket alkalmaz, amelyek hatással vannak a Társaság számviteli politikájának alkalmazására, valamint az eszközök, források, költségek, ráfordítások és bevételek értékére. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A Társaság a becsléseket és azok alapjául szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálja. A felülbírálat következtében a becslésekben történő változás jövőbeni hatállyal kerül alkalmazásra.

A vezetés a következő fontosabb területek esetében alkalmaz becsléseket:

- aktív piacon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására alkalmazott értékelési modellek;
- hitelek és kölcsönök értékvesztése;
- halasztott adókövetelések értéke és megtérülése;
- nem pénzügyi eszközök értékvesztése;
- várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok;

Néha kivitelezhetetlen a beszámolási időszak végén valamely feltételezés vagy egyéb becslési bizonytalansági forrás lehetséges hatásai mértékének közzététele. Ilyen esetekben a meglévő ismeretek alapján észszerűen lehetséges, hogy a feltételezésektől eltérő, a következő pénzügyi év során bekövetkező kimenetek miatt szükséges lehet lényeges módosítást végrehajtani az érintett eszköz vagy kötelezettség könyv szerinti értékében.

(a) Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség valós értéke az aktív piac információi alapján nem meghatározható, akkor a valós érték matematikai modelleket is tartalmazó értékelési technikákkal kerül meghatározásra. Ha lehetséges, a modellekhez felhasznált információk megfigyelhető piacokról származnak, ellenkező esetben becslésre van szükség a valós érték megállapításához. Lásd a 33. számú megjegyzést.

(b) Halasztott adókövetelések

A Társaság halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg az előző évek elhatárolt veszteségével kapcsolatban, amilyen mértékben valószínű, hogy az adóköteles nyereség ellentételezni fogja a fel nem használt adóvesztést. A halasztott követelés a vezetés becslése alapján kerül meghatározásra, figyelembe véve a jövőben várható adóköteles nyereség mértékét, valamint a tervezett adóstratégiát.

A Társaságnak mind 2025., mind 2024. december 31-én voltak adó szempontból elhatárolható veszteségei. A jelenlegi piaci és gazdasági körülmények között a vezetés értékelte, hogy a Társaságnak lesz-e lehetősége ezeket az adó szempontból elhatárolható veszteségeket elszámolni, azaz megfelelően alátámasztható-e a halasztott adókövetelések kimutathatósága.

(c) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, amikor az adott pénztermelő eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értéket, azaz az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték, illetve a használati érték közül a magasabbat. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték a hasonló eszközök szokásos értékesítési tranzakciói során elérhető eladási értéke vagy a megfigyelhető piaci ár értékesítéshez kapcsolódó költségeivel csökkentett összege. A használati érték meghatározása diszkontált cash-flow modell alapján történik. Az értékvesztés az eredményben kerül elszámolásra.

(6) Lényeges számviteli feltételezések és becslések (folytatás)

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés visszaírására csak olyan mértékben kerülhet sor, hogy a visszaírás eredményeként az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha az értékvesztés elszámolására nem került volna sor.

(d) Pénzügyi eszközök értékvesztése

A minden egyes pénzügyi eszköz értékvesztésének IFRS 9 szerinti meghatározásához feltételezések szükségesek, különösen a jövőbeli pénzáramok befolyásának idejét és összegét, és a fedezetek értékelését, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedését illetően. Ezeket a becsléseket számtalan tényező befolyásolja; ezek változása különböző szintű értékvesztést eredményezhet.

A várható hitelezési veszteség modell alábbi tényezői igénylik jelentős számviteli feltételezések és becslések használatát:

- A Társaság belső hitelértékelési modellje, ami az egyedi értékelésekhez rendeli a megfelelő a bedőlési valószínűséget.
- Azon értékelés, mely megmutatja, hogy a hitelezési kockázat jelentősen emelkedett-e, és ennek következtében a pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapításakor az élettartami várható hitelezési veszteség modellel kell-e számolni.
- Kollektív várható hitelezési veszteség vizsgálatok a pénzügyi eszközök szegmentációja.
- A várható hitelezési veszteség modell fejlesztése, a különféle képletek és inputok megválasztását is beleértve.
- A makroökonómiai változatok és gazdasági inputok közti összefüggések meghatározása úgy, mint munkanélküliségi ráta, fedezeti értékek, és azok hatása a bedőlési valószínűségekre és a nemteljesítéskori veszteségrátára.
- Az előremutató makroökonómiai változatok és valószínűségi súlyozásuk, a várható hitelezési veszteség modellben alkalmazott gazdasági inputok levezetése végett.

A kollektív értékvesztés számítás 3 fő szegmentációval dolgozik:

1. Az első szegmentáció a PD ügyletre allokálásakor alkalmazza a Társaság, CRR-nek megfelelő ügyfélszegmentáció és ügyfélminősítés alapján elválasztva az ügyfélcsoportokat.
2. LGD számításakor az ügylet és a fedezet aktuális adatai alapján képez csoportokat.
3. CCF számításnál az ügylet és annak lehívhatósága alapján csoportosít.

(e) Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok

Céltartalék kimutatására akkor kerül sor, ha a Társaságnak egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) köteleme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség. A kötelelem összegének meghatározásakor a Társaság mérlegeli, hogy annak összegére megbízható becslés készíthető-e.

A céltartalékok az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard alapján kerülnek elszámolásra és mérésre.

A Társaság részt vesz folyamatban lévő jogi perekben, az értékvesztés a perek valószínűségi kimenete és a várható pénzügyi veszteségre vonatkozó legjobb becslés módszere alapján kerül meghatározásra. Személyi költségekre és egyéb kötelemeke képzett céltartalék a legjobb elérhető becslés alapján kerül megképzésre. Részleteket lásd a 24. megjegyzésben.

(6) Lényeges számviteli feltételezések és becslések (folytatás)***(f) Kamatstoppal kapcsolatos számviteli becslések***

A kamatstop hatásának számviteli elszámolása 2022 óta konzisztensen ugyanazon elvek alapján történik. Az érintett hitelek esetében a tényleges/várható BUBOR-kamatláb és a rendeletben rögzített referencia-kamatláb különbözetét egyedi szinten, szerződésenkénti ügyfélkittetés-csökkentésként számolja el.

A lakossági kamatstop időtartamát előbb 2025. december 31-ig, majd a 364/2025. (XI. 26.) Korm. rendelet alapján 2026. június 30-ig meghosszabbították.

A 2025. évre vonatkozó hatás becslésénél a Csoport ugyanazt a módszert alkalmazza, mint 2024-ben:

- Az érintett hitelek referencia-kamatlábát a rendeletben rögzített felső korlát szerint határozza meg.
- A tényleges/várható BUBOR és a rögzített referencia-kamat közötti különbözetet egyedi szinten, szerződésenkénti kitétség csökkentésként számolja el.

B. Kiegészítő információ az átfogó jövedelemkimutatáshoz

(7) Kamatbevételek és kamatráfordítások

	(millió forint)	
Kamatbevételek	2025	2024
Ügyfelektől származó kamatbevételek	7.420	7.554
<i>ebből lízing kamatbevétele</i>	<i>7.089</i>	<i>7.113</i>
Banktól származó kamatbevételek	375	530
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	-	1
<i>Kamatbevételek effektív kamatláb módszerrel számolva</i>	7.795	8.085
Kamatráfordítások		
Banknak fizetett kamatok	5.675	5.659
<i>Kamatráfordítások összesen</i>	5.675	5.659
Nettó Kamatbevétel	2.120	2.426

A tárgyévi kamateredmény változása lényegében az aktuális kamatkörnyezetben bekövetkezett változásokból ered. Az aktuális kamatkörnyezetben a folyószámlák utáni kamatbevétel 375 millió forintot tett ki 2025 évben (2024-ben 530 millió forintot), mely nagyban hozzájárult a tárgyévi nettó kamateredmény csökkenéséhez.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítás 5.675 millió forint volt 2025-ben és 5.659 millió forint 2024-ben.

(8) Jutalék- és díjbevételek, -ráfordítások

	(millió forint)	
Jutalék- és díjbevételek	2025	2024
Pénzforgalmi jutalékbevételek	246	227
Egyéb jutalékbevételek	3	2
Jutalék- és díjbevételek összesen	249	229
Jutalék- és díjrátfordítások		
Pénzforgalmi jutalékrátfordítások	178	155
Hiteldíjak rátfordítása	11	10
Jutalék- és díjrátfordítások összesen	189	165
Nettó jutalék- és díjbevételek	60	64

(9) Devizaátváltásból és azonnali tranzakciókból származó eredmény

A devizaátváltásból és azonnali tranzakciókból származó eredmény a külföldi devizában lévő tranzakciók átértékelésének nettó eredményét tartalmazza, mely 2025-ben 208 millió forint veszteség volt (2024-ben 79 millió forint veszteség volt).

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(10) Működésből származó egyéb bevételek és ráfordítások eredménye

	(millió forint)	
Működésből származó egyéb bevételek	2025	2024
Készletek értékesítésének bevétele	65.476	52.980
- ebből lízing értékesítés bevétele	63.257	50.327
Visszavett eszközök értékesítésének bevétele	166	329
Egyéb adókból származó bevételek	25	2
Egyéb működési bevételek	16	31
Egyéb bevételek összesen	65.683	53.342
Működésből származó egyéb ráfordítások		
Készletek értékesítésének ráfordítása	-65.355	-52.906
- ebből lízing értékesítés ráfordítása	-63.135	-50.254
Visszavett eszközök értékesítésének ráfordítása	-156	-321
Egyéb adókból származó ráfordítások	-2	-
Egyéb működési ráfordítások	-1	-7
Egyéb ráfordítások összesen	-65.514	-53.234
Működésből származó egyéb jövedelem	169	108

(11) Értékvesztés- és céltartalék képzés, felszabadítás, hitelezési veszteségek ráfordításai

	(millió forint)	
	2025	2024
Egyedi értékvesztés képzés(-) / felszabadítás(+) a hitelezési veszteségekre	156	437
Kollektív értékvesztés képzés(-) / felszabadítás(+) a hitelezési veszteségekre	-411	1.030
Hiteleken elszámolt értékvesztés képzés(-) / felszabadítás(+) részösszesen	-255	1.467
Céltartalék képzés (-) / felszabadítás (+) egyéb kötelezettségekre	1	42
Követelés-eladásból származó veszteség(-) / nyereség(+)	4	17
Egyéb értékvesztés képzés(-) / felszabadítás (+) egyéb követelésekre	-	-7
Egyéb értékvesztések és céltartalékok képzés(-) / felszabadítás(+)	5	52
Eszközkivezetés nélküli szerződésmódosítás nettó eredménye	-12	-13
Összesen	-262	1.506

(11) Értékvesztés- és céltartalék képzés, felszabadítás, hitelezési veszteségek ráfordításai (folytatás)

A tárgyévi értékvesztés állomány alakulásában jelentős szerepe volt az IFRS9 szerinti kockázati keretrendszerben alkalmazott „prudenciális add-on” hatások tárgyévi alakulásának.

Az IFRS9 5.4.3. bekezdését alkalmazva a szerződésmódosításból származó veszteség a kamatstopra 2025-ben 12 millió forint (2024-ben 13 millió forint) valamint a törlesztési moratóriumra (2022-ben 84 millió forint) vonatkozó, módosult cash-flow-k miatti eszközkievetéssel nem járó szerződésmódosítás veszteségét jelenti.

(12) Működési költségek bankadó nélkül

	(millió forint)	
	2025	2024
Személyi jellegű ráfordítások	583	555
<i>a, bérköltség</i>	366	353
<i>b, személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	149	139
<i>c, bérjárulékok</i>	68	63
Irodai és informatikai szolgáltatások költsége	786	582
Anyagköltség, karbantartási és szolgáltatási díjak	497	533
Bérlet- és lízingdíjak	44	45
Tanácsadói és szakértői díjak	9	3
Könyvvizsgálói díjak	31	30
Egyéb adók és kötelező díjak	37	46
Egyéb ráfordítások	48	35
Összesen	2.035	1.829

(13) Pénzügyi vállalkozások különadója és extraprofit adó

A Társaság 2025-ben 197 millió forint pénzügyi vállalkozásokra kivetett különadót (2024-ben 182 millió forint) pénzügyileg teljesített. Extraprofit adót 2024-ben és 2025-ben sem fizetett a Társaság, várhatóan 2026-ban fizetési kötelezettsége fog keletkezni a vonatkozó jogszabályok alapján.

(14) Jövedelemadók

A tényleges jövedelemadó az adott év eredményére vonatkozóan fizetendő társasági nyereségadón alapszik, amely a magyar számviteli és adózási szabályoknak megfelelően kerül meghatározásra.

A társasági adó kulcsa 9% 2025-ben, ami megegyezik a 2024-as adattal.

A halasztott adó megállapításához a Társaság azt az adókulcsot használta, mely várhatóan érvényben lesz az adókövetelés igénybevételekor vagy az adókötelezettség rendezésekor.

	(millió forint)	
Átfogó jövedelemkimutatásban szereplő tételek	2025	2024
Tárgyévi fizetendő jövedelmi adó	-60	-65
<i>ebből társasági nyereségadó</i>	-	-
<i>ebből helyi iparűzési adó</i>	-52	-57
<i>ebből innovációs járulék</i>	-8	-8
Halasztott adó	-	-
Jövedelemadók összesen	-60	-65

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(14) Jövedelemadók (folytatás)

Jövedelemadó levezetés az adózás előtti eredményből	2025		2024	
	millió forint	%	millió forint	%
Adózás előtti eredmény	-353		2.014	
Teoretikus adóráfördítés társasági nyereségadókulcs alkalmazásával	-32	9,00	181	9,00
Adóalap módosító tételek a helyi adószabályoknak megfelelően	18	-5,01	19	0,94
<i>Elhatárolt veszteség felhasználása</i>	-	-	8	0,42
<i>Le nem vonható értékvesztés, céltartalék</i>	12	-3,49	-	-
<i>Le nem vonható ráfordítás</i>	6	-1,81	11	0,52
Adó alapját nem képező bevételek és adókedvezmények	5	-1,39	2	0,10
Ki nem mutatott adókövetelés	-	-	-	-
Kimutatott adókövetelés	-	-	-	-
Egyéb jövedelemadó	60	-16,85	66	3,25
Összesen	60	-16,85	66	3,25

A vezetőség értékelt, hogy a Társaság rendelkezik-e a jövőben elegendő adózandó nyereséggel ahhoz, hogy az elszámolt adókövetelést felhasználja, és úgy döntött, hogy nem mutatja ki a halasztott adókövetelés azon részét 2025. december 31-én, melynek felhasználhatósága a gazdálkodás bizonytalansága miatt kétséges.

A Társaság 2025. december 31-én 47.592 millió forint, 2024. december 31-én 47.592 millió forint elhatárolt veszteséget tartott nyilván, az alábbi felhasználhatóság szerint:

Felhasználható:	(millió forint)	
	2025.12.31-én	2024.12.31-én
2025.12.31-ig	-	-
időkorlát nélkül felhasználható	47.592	47.592

(15) Fizetett osztalék

A 2024 évi eredményből 900 millió forint osztalékfizetésre került sor 2025-ben.

C. Kiegészítő információ a pénzügyi helyzet kimutatáshoz

(16) Eszközök és Kötelezettségek lejárat elemzése

(millió forint)

Eszközök 2025.12.31	Éven belül	Éven túl	Összesen
Pénzeszközök	7.064	-	7.064
Pénzügyi lízing követelések (nettó)	34.506	71.822	106.328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)	1.920	1.869	3.789
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	4	-	4
Tényleges adókövetelések	-	3	3
Egyéb eszközök	17	6.975	6.992
Eszközök összesen	43.511	80.669	124.180

(millió forint)

Kötelezettségek 2025.12.31	Éven belül	Éven túl	Összesen
Bankkal szembeni kötelezettségek	34.476	77.985	112.731
Tényleges adókötelezettségek	-	1	1
Egyéb kötelezettségek	236	789	1.025
Céltartalékok	-	130	130
Kötelezettségek összesen	34.982	78.905	113.887

(millió forint)

Eszközök 2024.12.31	Éven belül	Éven túl	Összesen
Pénzeszközök	12.486	-	12.486
Pénzügyi lízing követelések (nettó)	33.432	67.390	100.822
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)	1.908	2.300	4.208
Értékesítésre szánt befektetett eszközök	29	-	29
Tényleges adókövetelések	.	16	16
Egyéb eszközök	17	3.785	3.802
Eszközök összesen	47.872	73.491	121.363

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(16) Eszközök és Kötelezettségek lejárat elemzése (folytatás)

Kötelezettségek 2024.12.31	(millió forint)		
	Éven belül	Éven túl	Összesen
Bankkal szembeni kötelezettségek	33.522	74.411	107.933
Tényleges adókötelezettségek	-	1	1
Egyéb kötelezettségek	438	1.250	1.688
Céltartalékok	-	135	135
Kötelezettségek összesen	33.960	75.797	109.757

(17) Pénzeszközök

Pénzeszközök soron kívül az anyabanknál, a CIB Bank Zrt.-nél lévő folyószámlák kerülnek bemutatásra. A pénzeszközök egyenlege 2025. december 31-én 7.064 millió forint volt (2024. december 31-én 12.486 millió forint).

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

A társaság követeléseinek lényegében a folyamatosan növekvő retail, kis- és középvállalkozások, valamint nagyvállalati üzletágakban nyújtott jármű (személy-, teher-, mezőgazdasági járművek) és géplízingekből származnak. A társaság rendelkezik ingatlanlízing állománnyal is megszűnt üzletágból, ezért ez a portfólió kifutó állomány.

	(millió forint)	
	2025	2024
Pénzügyi lízingkövetelések	111.169	105.639
Értékvesztés várható hitelezési veszteségekre	-4.841	-4.817
Pénzügyi lízingkövetelések (nettó)	106.328	100.822
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	4.160	4.584
Értékvesztés várható hitelezési veszteségekre	-371	-376
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (nettó)	3.789	4.208
Összesen	110.117	105.030

A teljes lízingpiac további növekedést mutatott 2025-hez képest, ugyanakkor a piacra jelentősen rányomta a bélyegét az ügyfelek oldalán érezhető alacsony beruházási kedv. A Társaság portfólió mérete 2025 évben minden aktív eszköztípusban tovább emelkedett. A 2025 évi növekedésben az államilag támogatott konstrukciók, a mezőgazdasági gépek és a flottakezelő cégek finanszírozása játszott fontosabb szerepet.

A Társaság által nyújtott lízingek használathoz kötött, változó lízingdíjakat, valamint a mögöttes eszközökben megtartott egyéb jogokat a visszavásárlási garancián kívül nem tartalmaznak. A lízingbe adott eszközökre visszavásárlási garanciát 2025.12.31-i fordulónapon 10.711 millió forint értékben vállaltak a szállító partnereink, 2024.12.31-én 8.793 millió forint volt.

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Bruttó követelésállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban 2025-ben:

(millió forint)

Bruttó követelés- állomány	2025.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stage-ek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbözlet	2025.12.31
Stage 1	83.510	46.596	-29.500	-1.016	-	-	-	99.590
ebből: pénzügyi lízing	80.538	45.186	-28.219	-790	-	-	-	96.715
ebből: kölcsön	2.972	1.410	-1.281	-226	-	-	-	2.875
Stage 2	24.085	2.760	-13.366	-413	-	-	-	13.066
ebből: pénzügyi lízing	22.678	2.504	-12.668	-564	-	-	-	11.950
ebből: kölcsön	1.407	256	-698	151	-	-	-	1.116
Stage 3	2.628	377	-1.619	1.429	-95	-47	-	2.673
ebből: pénzügyi lízing	2.422	371	-1.501	1.354	-95	-47	-	2.504
ebből: kölcsön	206	6	-118	75	-	-	-	169

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Bruttó követelésállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban 2025-ben:

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány	2025.01.01	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződés-módosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyam-különbözet	Egyéb változás	2025.12.31
Stage 1	1.343	1.506	-980	-82	8	-	-	-	-29	20	1.786
ebből: pénzügyi lízing	1.277	1.391	-905	-78	8	-	-	-	-29	20	1.684
ebből: kölcsön	66	115	-75	-4	-	-	-	-	-	-	102
Stage 2	2.397	1.068	-1.185	-174	2	-	-	-	-53	-110	1.945
ebből: pénzügyi lízing	2.192	883	-1.012	-162	2	-	-	-	-51	-108	1.744
ebből: kölcsön	205	185	-173	-12	-	-	-	-	-2	-2	201
Stage 3	1.453	621	-688	257	2	-95	-6	-47	-16	-	1.481
ebből: pénzügyi lízing	1.348	602	-623	240	2	-95	-8	-39	-16	2	1.413
ebből: kölcsön	105	19	-65	17	-	-	2	-8	-	-2	68

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Bruttó követelésállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban 2024-ben:

Bruttó követelés- állomány	(millió forint)							
	2024.01.01	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Stage-ek közötti átsorolás	Leírás	Eladás	Árfolyam- különbözlet	2024.12.31
Stage 1	75.458	34.309	-23.155	-4.968	-	-	1.868	83.512
ebből: pénzügyi lízing	72.048	32.935	-21.637	-4.622	-	-	1.816	80.540
ebből: kölcsön	3.410	1.374	-1.518	-346	-	-	52	2.972
Stage 2	27.497	6.220	-15.045	4.285	-	-	1.129	24.086
ebből: pénzügyi lízing	25.389	5.788	-13.480	3.891	-	-	1.091	22.679
ebből: kölcsön	2.108	432	-1.565	394	-	-	38	1.407
Stage 3	3.926	932	-2.459	683	-127	-401	75	2.629
ebből: pénzügyi lízing	3.528	869	-2.251	731	-127	-401	74	2.423
ebből: kölcsön	398	63	-208	-48	-	-	1	206

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)
Bruttó követelésállomány és várható hitelezési veszteség elemzése stage szerinti bontásban 2024-ben:

(millió forint)

Várható hitelezési veszteség állomány	2024.01.01	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Moratórium miatti szerződés-módosítás	Leírás	Közvetlenül az eredményben leírt összegek	Eladás	Árfolyam-különbözet	Egyéb változások	2024.12.31
Stage 1	1.598	980	-1.063	-177	9	-	-	-	38	-40	1.345
ebből: pénzügyi lízing	1.450	909	-946	-140	9	-	-	-	36	-40	1.278
ebből: kölcsön	148	71	-117	-37	-	-	-	-	2	-	66
Stage 2	3.121	1.075	-2.020	107	2	-	-	-	61	53	2.399
ebből: pénzügyi lízing	2.788	914	-1.625	4	2	-	-	-	57	53	2.193
ebből: kölcsön	333	161	-395	103	-	-	-	-	4	-	206
Stage 3	2.344	826	-1.147	70	2	-127	-12	-396	28	-136	1.452
ebből: pénzügyi lízing	2.105	751	-1.050	136	2	-127	-49	-384	28	-65	1.347
ebből: kölcsön	239	75	-97	-66	-	-	37	-12	-	-71	105

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)
Szektoronkénti elemzés

A bruttó pénzügyi lízingkövetelések és bruttó ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek szektoronkénti elemzése az alábbiak szerint alakult:

Szektor	2025.12.31.		2024.12.31	
	millió forint	%	millió forint	%
Szállítmányozás és kommunikáció	29.187	25,31	29.292	26,58
Egyéb, főként szolgáltatói tevékenység	28.765	24,94	27.510	24,96
Mezőgazdaság	21.499	18,64	20.614	18,70
Kereskedelem	14.545	12,61	13.487	12,24
Ingatlan befektetés	7.807	6,77	4.817	4,37
Nehézipar	4.233	3,67	4.317	3,92
Magánszemélyek	4.053	3,51	4.606	4,18
Könnyűipar	2.017	1,75	2.144	1,95
Élelmiszer-feldolgozás	1.989	1,72	2.277	2,07
Vegy- és gyógyszeripar	747	0,65	755	0,68
Pénzügyi tevékenység	487	0,42	404	0,37
Összesen	115.329	100,00	110.223	100,00

Az alábbi táblázat a le nem járt pénzügyi lízingkövetelésekkel kapcsolatos főbb számokat mutatja be 2025 (valamint 2024) december 31-re:

A lízingszerződések futamideje jellemzően 3 hónap és 10 év között van, kivéve néhány gép, illetve kis számosságú ingatlanlízing szerződést, melyek eléri vagy meg is haladhatják a 35 évet.

(millió forint)

Bruttó lízing követelések	2025.12.31	2024.12.31
Egy éven belüli	33.141	34.454
Egy-öt éven belüli	69.673	70.982
Öt éven túli	2.149	1.806
Összesen	104.963	107.242

(millió forint)

A minimum lízingdíj követelések jelenértéke	2025.12.31	2024.12.31
Egy éven belüli	34.454	33.220
Egy-öt éven belüli	72.134	68.466
Öt éven túli	2.261	1.623
Összesen	108.849	103.309

Jövőbeni pénzügyi bevételek	-3.887	3.933
Behajthatatlan minimum lízingdíj-követelésekre képzett halmozott értékvesztés	13.887	13.841

(18) Pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)
Értékvesztés elemzése

	(millió forint)	
Értékvesztés felmerülő veszteségekre	2025	2024
Nyitó egyenleg	5.193	7.062
Tárgyévi képzés	3.207	2.893
Tárgyévi feloldás	-2.989	-4.750
Leírás	-101	-139
Árfolyamkülönbözet hatása	-98	127
Záró egyenleg	5.212	5.193

	(millió forint)	
Értékvesztés felmerülő veszteségekre	2025	2024
Egyedi értékvesztés	625	522
Csoportos értékvesztés	4.587	4.671
Összesen	5.212	5.193

A tárgyévi értékvesztés állomány alakulását leginkább az alábbi tényezők befolyásolták.

2025. novemberben a leányvállalati PMA (post model adjustment) modellt felváltotta az anyavállalati módszer, amelynek a lízing portfólióra gyakorolt hatása más módszertani hatásoktól függetlenül 380 millió forint értékvesztés képzést okozott. A módszertan sajátosságai miatt a Stage2-es ráta lecsökkent 22%-ról 12%-ra. Az egyéb hatások a kitétség- és ratingváltozásokból a fenti módszertani változást nagyrészt ellensúlyozták. Az ügyfélcsoportokat tekintve nem történt jelentős elmozdulás, egy ügyfél esetben 205 millió Ft-ot meghaladó éves értékvesztés változást okozott.

A Társaság által birtokolt követelésekhez kapcsolódó biztosítékok likvidációs értéke 2025. december 31-én 134.032 millió forint (2024. december 31-én 126.961 millió forint).

(19) Egyéb eszközök

	(millió forint)	
	2025	2024
Egyéb adókövetelések	6.327	3.330
Vevőkövetelések	251	191
Elhatárolt követelések	15	16
Egyéb eszközök	399	265
Összesen	6.992	3.802

A Társaság az egyéb adóköveteléseken belül 6.263 millió forint követelést mutat ki ÁFA adónemben (2024-ben 3.266 millió forint).

(20) Értékesítésre szánt befektetett eszközök

A visszavett eszközök között olyan lízingbeadott gépkocsik vannak, melyek az ügyfél nem teljesítése miatt kerültek a Társaság tulajdonába.

A Társaság irányelve az, hogy a visszavett eszközöket minél előbb értékesítse, így ezek hasznosítására nem kerül sor. A visszavett eszközök értéke 2025. december 31-én 4 millió forint (2024. december 31-én 29 millió forint).

(21) Immateriális javak

A Társaság sem 2025.12.31-én, sem 2024.12.31-én nem rendelkezett immateriális javakkal, nem mutatott ki bruttó érték és halmozott értékcsökkenési állományt. A beszámolási időszakban mozgás sem történt az állományban.

(22) Tárgyi eszközök

A Társaság sem 2025.12.31-én, sem 2024.12.31-én nem rendelkezett tárgyi eszközökkel, nem mutatott ki bruttó érték és halmozott értékcsökkenési állományt. A beszámolási időszakban mozgás sem történt az állományban.

(23) Bankkal szembeni kötelezettségek

Bankkal szembeni kötelezettségek az anyabanknál, a CIB Bank Zrt.-nél és az EXIM Banknál vezetett finanszírozási hitelszámlákat foglalják magukban. Egyenlegük 2025. december 31-én 112.731 millió forint (2024. december 31-én 107.933 millió forint).

(24) Egyéb kötelezettségek

	(millió forint)	
	2025	2024
Szállítók	595	376
Egyéb fizetendő adók	101	126
Elhatárolt kötelezettségek	236	225
Rendezőszámlák	-	213
Egyéb kötelezettségek	93	748
Összesen	1.025	1.688

A rendezőszámlák az úton lévő tételek egyenlegét tartalmazzák, melyek fordulónapon még nem kerültek rendezésre. Az egyéb kötelezettségeket a (31) megjegyzésben mutatjuk be részletesen.

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.
(25) Céltartalékok

	(millió forint)		
	Fixált törlesztőrészletű ügyletekre képzett céltartalék	Egyéb	Összesen
Nyitó egyenleg 2024. január 1-jén	134	44	178
Céltartalék képzés tárgyévben	-	51	51
Céltartalék feloldás tárgyévben	-47	-43	-90
Céltartalék felhasználás tárgyévben	-2	-2	-4
Záró egyenleg 2024. december 31-én	85	50	135
Nyitó egyenleg 2025. január 1-jén	85	50	135
Céltartalék képzés tárgyévben	-	132	132
Céltartalék feloldás tárgyévben	-81	-48	-130
Céltartalék felhasználás tárgyévben	-3	-4	-7
Záró egyenleg 2025. december 31-én	0	130	130

A fixált törlesztőrészletű ügyletekre képzett céltartalék olyan, svájci frankban kötött gépjármű lízingszerződésekkel kapcsolatos, melyeknél a törlesztőrészlet rögzítésre, a futamidő pedig meghosszabbításra került. A Társaság a fixált törlesztőrészletű termékével kapcsolatosan működési kockázatot azonosított, mellyel kapcsolatban a Társaságnak vesztesége keletkezik. A céltartalék ezen várható veszteségek fedezetére lett képezve. A céltartalék diszkontatása nem jelentős. 2025-ben vezetői döntés alapján a teljes céltartalék állomány feloldásra került a kifutó portfólió miatt.

Az egyéb céltartalékok főként azért kerültek megképzésre, hogy a Társaság jelenlegi és várható jogi kötelezettségeire fedezetet nyújtson. Ezen tételeknél a gazdasági hasznok kiáramlása valószínűsíthető és megbízhatóan becsülhető. A becslés azon jogi levélen alapul, melyben a Társaság jogi szervezete a különböző ügyek állapotát, bekövetkezés valószínűségét határozza meg.

(26) Jegyzett tőke

A Társaság 2025. december 31-én állományban lévő jegyzett tőkéje 5.300 darab törzsrészvényből áll, melyek névértéke darabonként 10.000 forint.

A Társaság 2024. december 31-én állományban lévő jegyzett tőkéje 5.300 darab törzsrészvényből áll, melyek névértéke darabonként 10.000 forint.

(27) Tartalékok

2012-ben a Társaság tulajdonosa ún. ársziós tőkeemelést hajtott végre 35 milliárd forint értékben törzsrészvények kibocsátásával és további befizetéssel egy időben. A részvények nominális értéke (2 millió forint) és a befizetett hozzájárulás értéke közti különbözetet (34.998 millió forint) a Társaság tőketartalékként számolta el. A tulajdonos a teljes összeget a Társaság rendelkezésére bocsátotta.

A Társaság tőketartaléka 2019-ben a CIB Ingatlanlízing Zrt beolvadása miatt 24.345 millió forinttal, eredménytartaléka pedig az IFRS 9 első alkalmazás átértékelési tartaléka sorról az eredménytartalék sorra történő átsorolás miatt 1.224 millió forinttal csökkent.

A tőketartalékban változás sem 2025-ben, sem 2024-ben nem történt.

(28) Tőke megfeleltetés

A Társaság saját tőke megfeleltetési táblája a magyar számviteli törvényben előírt követelményeknek megfelelően mutatja be az IFRS szerinti saját tőke elemeket:

(millió forint)

2025. december 31.	Törzs- részvények	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Saját tőke
Törzsrészvények	53	-	-	53
Tőketartalék	-	10.652	-	10.652
Eredménytartalék	-	-	-412	-412
Saját tőke magyar számviteli törvény szerint	53	10.652	-412	10.293

(millió forint)

2024. december 31.	Törzs- részvények	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Saját tőke
Törzsrészvények	53	-	-	53
Tőketartalék	-	10.652	-	10.652
Eredménytartalék	-	-	901	901
Saját tőke magyar számviteli törvény szerint	53	10.652	901	11.606

(29) Független és jövőbeni kötelezettségek

A Társaságnak 2025. december 31-én nem volt folyamatban olyan peres ügye, melyre nem képzett céltartalékot, mivel a vezetőség nem rendelkezett kellő mennyiségű információval a várható kifizetés mértékéről és idejéről. (2024. december 31-én sem volt ilyen ügylet).

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(30.a) Pénzügyi követelések és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2025. december 31-én lejárat vagy korábban bekövetkező szerződéses átárazás szerinti bontásban

2025.12.31.								(millió forint)	
	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 év felett	Nem kamat-érzékeny	Összesen	
Eszközök									
Pénzeszközök	7.064	-	-	-	-	-	-	-	12.486
<i>Effektív kamatláb</i>	4,00	-	-	-	-	-	-	-	4,38
Pénzügyi lízingskövetelés	-	13.120	10.108	21.711	60.025	1.364	-	-	106.328
<i>Effektív kamatláb</i>	-	4,44	5,98	7,04	6,64	6,74	-	-	6,39
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	390	569	1.039	1.640	151	-	-	3.789
<i>Effektív kamatláb</i>	-	7,00	6,93	8,08	7,21	4,52	-	-	7,28
Kötelezettségek									
Bankkal szembeni kötelezettségek	-	15.241	8.473	22.767	63.937	2.313	-	-	112.731
<i>Effektív kamatláb</i>	-	3,75	5,47	5,49	5,25	4,82	-	-	5,10
Átárazási különbözet (nettó)	7.064	-1.731	2.204	-17	-2.272	-798	-	-	4.450

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(30. b) Pénzügyi követelések és kötelezettségek könyv szerinti értéke 2024. december 31-én lejárat vagy korábban bekövetkező szerződéses átárazás szerinti bontásban

2024.12.31.								(millió forint)
	Azonnal kamat érzékeny	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 év felett	Nem kamat-érzékeny	Összesen
Eszközök								
Pénzeszközök	12.486	-	-	-	-	-	-	12.486
<i>Effektív kamatláb</i>	4,38	-	-	-	-	-	-	4,38
Pénzügyi lízingkövetelés	-	14.556	7.958	20.229	56.776	1.303	-	100.822
<i>Effektív kamatláb</i>	-	5,31	6,26	6,69	6,87	7,22	-	6,56
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	357	534	1.130	2.078	109	-	4.208
<i>Effektív kamatláb</i>	-	6,01	6,95	8,22	7,96	6,49	-	7,70
Kötelezettségek								
Bankkal szembeni kötelezettségek	-	14.891	8.743	21.031	61.851	1.417	-	107.933
<i>Effektív kamatláb</i>	-	4,64	5,41	4,97	5,28	5,43	-	5,15
Átárazási különbözet (nettó)	12.486	22	-251	328	-2.997	-5	-	9.583

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(31) Pénzügyi kötelezettségek bruttó szerződéses cash-flow-inak bemutatása a fennmaradó szerződéses lejárat szerint

Az alábbi táblák a Társaság pénzügyi kötelezettségeinek szerződéses cash-flow-it mutatja be lejárat bontás szerint, jövőbeni kamatokkal együtt. Az előzetes értesítés nélküli visszafizetések azonnali lejárat szerint kerülnek bemutatásra.

A nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek bemutatása a 29. megjegyzésben található.

							(millió forint)
2025. 12. 31.	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 év felett	Összesen	
Bankkal szembeni kötelezettségek	2.776	6.329	25.641	73.987	3.998	112.731	
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek	2.776	6.329	25.641	73.987	3.998	112.731	

							(millió forint)
2024. 12. 31.	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 év felett	Összesen	
Bankkal szembeni kötelezettségek	2.656	6.165	24.701	72.257	2.154	107.933	
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek	2.656	6.165	24.701	72.257	2.154	107.933	

D. Kiegészítő információ

(32) Kapcsolt felekkel szembeni tranzakciók

(a) Társaságok (Intesa Sanpaolo Csoport)

A pénzügyi kimutatásokban kapcsolt félként azok a felek kerülnek bemutatásra, amelyek közvetlenül, illetve egy vagy több közvetítőn keresztül közvetetten ellenőrzik az adott társaságot vagy annak ellenőrzése alatt állnak, továbbá, ha a társasággal együtt (ideértve az anya-, a leány- és a testvérvállalatokat) közös ellenőrzés alatt állnak vagy azok felett közös ellenőrzést gyakorolnak, illetve ide tartoznak a kulcspozícióban lévő vezetők.

Az Intesa Sanpaolo Csoport tagjaival lebonyolított valamennyi tranzakció piaci áron kerül megkötésre.

A Társaság kizárólag az anyabankkal, a CIB Bank Zrt.-vel bonyolít le tranzakciókat.

Az alábbi táblázat a kapcsolt felekkel szembeni egyenlegeket mutatja be 2025 (valamint 2024) december 31-re vonatkozóan:

	(millió forint)	
	2025	2024
Eszközök		
Pénzeszközök	7.064	12.486
Egyéb eszközök	1	2
Kötelezettségek		
Bankkal szembeni kötelezettségek	108.904	104.338
Egyéb kötelezettségek	398	922

Egyéb kötelezettségként az ÁFA csoport miatt a tulajdonossal szemben fennálló kötelezettség, illetve a nyitott szállítói kötelezettségek kerültek kimutatásra 2025-ben.

Az alábbi táblázat a kapcsolt felekkel bonyolított tranzakciókból származó bevételeket és kiadásokat mutatja be 2025-re és 2024-re vonatkozóan:

	(millió forint)	
	2025	2024
Kamatbevétel	375	530
Kamatráfordítás	-5.665	-5.659
<i>Kamatköltség (nettó)</i>	-5.290	-5.129
Jutalék- és díjköltségek (nettó)	-15	-14
Működési költségek különadó nélkül	-1.246	-1.050

A működési költségeken belül a centralizált szolgáltatásokhoz kapcsolódó csoporton belüli költség átszámlázások jelennek meg.

(32) Kapcsolt felekkel szembeni tranzakciók (folytatás)

(b) Kulcspozícióban lévő vezetők

A kulcspozícióban lévő vezetők – az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság tagjai – akik közvetlenül, felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek az adott egység tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében. A kulcspozícióban lévő vezetők a CIB Csoport alkalmazottjaival azonos elbánásban részesülnek.

A Társaság Igazgatóságának tagjai:

2025. december 31-én:

Szabó Balázs – Igazgatóság elnöke
Fekete Csaba – vezérigazgató
Fetter István György
Gyebnár Bernadett

2024. december 31-én:

Szabó Balázs – Igazgatóság elnöke
Fekete Csaba - vezérigazgató
Fetter István György
Gyebnár Bernadett

A Társaság Felügyelő Bizottságának tagjai:

2025. december 31-én:

Dr. Simák Pál – Elnök
Csordás Zoltán
dr. Szabó Edit
Németh Krisztián

2024. december 31-én:

Dr. Simák Pál – Elnök
Stefano Giovannone
Csordás Zoltán
dr. Szabó Edit
Németh Krisztián

(millió forint)

Igazgatósági tagokkal szembeni követelések és kötelezettségek	2025	2024
Eszközök		
Hitelek	-	-
Kötelezettségek		
Betétek	-	-
Függő kötelezettségek		
Hitelek és le nem hívott hitelkeretek	-	-
Juttatások		
Bérek és egyéb rövidtávú munkavállalói juttatások	67	65

A Társaság nem tart nyilván egyéb hosszú távú-, illetve munkaviszony megszűntetéssel kapcsolatos juttatást.

(33) Átlagegyenlegek

Az átlagos könyv szerinti értékek és átlagos kamatlábak (ahol értelmezhetők) az alábbi táblázatban szerepelnek. Az egyenlegek a kereskedési célú eszközök napi egyenlegeinek, valamint az egyéb eszközök esetében a havi egyenlegeinek egyszerű átlagszámításával kerülnek megállapításra. A közzétett átlagos kamatlábak a kamatozó pénzügyi instrumentumok tényleges hozamainak jelentési időszakokra vonatkozó súlyozott átlagai

	(millió forint)			
	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)	Átlagos könyv szerinti érték	Átlagos kamatláb (%)
Pénzügyi eszközök				
Pénzeszközök	8.847	4,24	10.894	4,86
Pénzügyi lízingkövetelés	103.844	6,83	97.259	7,31
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	4.169	7,94	4.880	9,03
Pénzügyi kötelezettségek				
Bankkal szembeni kötelezettségek	109.733	5,17	105.099	5,38

(34) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

Azon pénzügyi eszközök és kötelezettségek, amelyek nem valós értéken kerülnek nyilvántartásra a mérlegben, azok könyv szerinti és valós értékéről a következő táblázatok nyújtanak összehasonlító adatokat.

Változó kamatozású instrumentumok 2025. december 31.	(millió forint)	
	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök		
Pénzeszközök	7.064	7.064
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitelek)	110.117	113.469
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankkal szembeni kötelezettségek	112.731	111.425

Változó kamatozású instrumentumok 2024. december 31.	(millió forint)	
	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénzügyi eszközök		
Pénzeszközök	12.486	12.486
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitelek)	105.030	109.249
Pénzügyi kötelezettségek		
Bankkal szembeni kötelezettségek	107.933	106.502

(34) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

A pénzügyi lízingkövetelések és ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek egy soron, a pénzügyi követeléseken kerülnek bemutatásra. Az anyavállalattal, a CIB Bank Zrt.-vel szembeni követelések (Pénzeszközök) valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség elhanyagolható.

Az egyes kategóriák valós érték számításának módját a következő bekezdések tartalmazzák.

A pénzeszközök, pénzügyi lízingkövetelések és az ügyfeleknek adott hitelek és előlegek valós értékének becslése a várható diszkontált cash-flow módszer alapján készült.

A bankkal szembeni kötelezettségeknél a diszkontált cash-flow módszer került alkalmazásra.

A Társaság az értékelési technikák szempontjából a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- Szint 1: jegyzett piaci árak az eszközökre és a kötelezettségekre vonatkozóan,
- Szint 2: egyéb értékelési módszer, amelynél az értékeléshez felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak,
- Szint 3: ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthetők szorosan aktív piacokhoz.

Valós érték szintek közötti átsorolás nem történt 2025. december 31-én, sem 2024. december 31-én.

A következő táblázat a pénzügyi helyzet kimutatásban a nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét mutatja a valós értéken történő értékelés besorolási hierarchiája alapján:

(millió forint)

2025. december 31.	1. Szint	2. Szint	3. Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök	7.064			7.064	7.064
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitelek)			113.469	113.469	110.117
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankkal szembeni kötelezettségek			111.425	111.425	112.731

(millió forint)

2024. december 31.	1. Szint	2. Szint	3. Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen
Pénzügyi eszközök					
Pénzeszközök	12.486			12.486	12.486
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitelek)			109.249	109.249	105.030
Pénzügyi kötelezettségek					
Bankkal szembeni kötelezettségek			106.502	106.502	107.933

Kiegészítő megjegyzések
2025. december 31.

(34) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)

Az adott hitelek és előlegek valós értéke megfigyelhető piaci információk alapján kerül meghatározásra. Amennyiben ilyen információk nem állnak rendelkezésre a Társaság értékelési modellt használ a valós érték meghatározására, például a diszkontált cash-flow módszert. A bankkal szembeni kötelezettségek valós értéke szintén diszkontált cash-flow módszerrel kerül meghatározásra.

(35) Üzleti kombinációk

A Társaságnál a tárgyévben ilyen jellegű esemény nem volt.

(36) Fordulónap utáni események

A fordulónapot követően nem volt olyan jelentős módosító, vagy nem módosító esemény, mely az előző évre jelentős hatással lenne, illetve a kiegészítő megjegyzésekben való közzétételt igényelné.

E. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő információ

(37) Kockázatkezelési politika

A Társaság a kockázatokat, melyek tevékenysége során felmerülnek, körültekintően és folyamatosan azonosítja, értékeli és ellenőrzi kockázati limitek és erős kontrollok felállításával. A kockázatkezelés folyamata kritikus a Társaság jövedelmezősége szempontjából.

A legjelentősebb kockázatok, amelyeknek a Társaság ki van téve a hitelezési-, a működési-, a likviditási- és a piaci kockázat, beleértve a kamat-, a devizaárfolyam- és az egyéb árfolyam kockázatokat is.

A kockázatkezelési politikát a Társaság Igazgatósága - a szabályozói környezet helyi és nemzetközi elvárásaival összhangban, valamint az Intesa Sanpaolo S.p.A által kialakított szabályok keretein belül - határozza meg. A kockázatkezelési politika végrehajtásáért az Irányító bizottságok felelősek. Az Irányító bizottságok mellett a független Kockázati Bizottság (Risk Committee) felügyeli a jogszabályi követelmények és a működés összhangját, a kockázatok ellenőrzésének további erősítése érdekében.

A kockázatkezelési terület felelős a kockázatkezelési folyamatok megvalósításáért, biztosítva egy független ellenőrzési folyamatot. A Treasury & ALM felelős a Társaság eszközeinek és forrásainak és az átfogó pénzügyi struktúrájának kezeléséért. Szintén elsődlegesen felelős a Társaság likviditási és finanszírozási kockázatairól. A Treasury & ALM tevékenységét napi jelleggel a Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelési Terület felügyeli. Az eszközökkel és a forrásokkal kapcsolatos stratégiai döntéseket a Eszköz-Forrás Bizottság hozza meg.

A Belső Ellenőrzés évente felülvizsgálja a kockázatkezelési folyamatok és a jogszabályi környezet összhangját, amelynek eredményéről tájékoztatja a Társaság vezetését és a Felügyelő Bizottságot. Emellett a Magyar Nemzeti Bank is évente átfogóan vizsgálja a kockázatkezelés területét a felügyeleti vizsgálat és értékelési eljárás során.

A Társaság által alkalmazott adatszolgáltatási rendszerek alkalmasak a kockázatok folyamatos ellenőrzésére. A kockázatok mérése és értékelése - az ISP Csoport szabályaival összhangban - különböző módszerek segítségével történik, amelyek lehetnek egyaránt statisztikai és nem statisztikai jellegűek. Minden módszer esetében a bizonytalanság szintje különböző. Az egyes módszerek kombinálása azonban lehetővé teszi a Társaság számára, hogy kockázati kitétségeinek természetét különböző kockázati szcenáriók felállításával kiértékelje. Ez leképezi mind a várt veszteségeket, amelyek normál körülmények között előfordulnak, mind pedig a nem várt veszteségeket, amelyek a végső valós veszteségek statisztikai becslésén alapulnak.

A Társaság kockázati szempontból ugyanazokat az elveket és politikát alkalmazza a pénzügyi lízingköveteléseknél, mint a hiteleknel, ezért ezen pénzügyi eszközök együttesen kerülnek bemutatásra a lenti fejezetekben.

(a) Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat az a kockázat, amikor egy ügyfél, vagy egy szerződő fél képtelen, vagy nem hajlandó a Társasággal szemben vállalt kötelezettsége teljesítésére, ami a Társaság hitelezési, kereskedelem finanszírozási, treasury és egyéb tevékenységeivel kapcsolatban merül fel. A hitelek és követelések keletkező hitelezési kockázatot az Igazgatóság a Hitel Bizottságon és az Hitelkockázat-kezelési Bizottságon és a Problémás Követelések Bizottságán keresztül kezeli, melyek a hitelszabályozás kialakításáért felelősek, beleértve a jóváhagyási folyamatot, a hitelkeretek meghatározását, a portfóliókoncentrációs irányelveket, a hitelezési kockázat felmérésére vonatkozó szabályokat, az ügyfelek hitelminősítését, valamint a vezetés és a pénzügyi teljesítmény értékelését.

Minden jelentősebb hátralékos hitelkintlévőség legalább havonta egyszer felülvizsgálatra kerül. A hiteleket pontozásos - minőségi és mennyiségi tényezőket magában foglaló - rendszer alapján minősítik.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A kockázat túlzott koncentrációjának elkerülése érdekében a Társaság politikája és folyamatai meghatározott irányelveket tartalmaznak egy diverzifikált portfólió fenntartása érdekében. A beazonosított hitelkockázati koncentrációkat a Társaság ezeknek megfelelően ellenőrzi és kezeli.

A pénzügyi eszközök Stage-ek közötti mozgása „szimmetrikus”. Ez azt jelenti, hogy ugyanúgy, mint a hitelkockázat jelentős növekedése esetén, egy eszközt át kell vinni a Stage 2-be; ha később hitelminősége már nem lesz lényegesen rosszabb, mint az eszköz kezdeti megjelenésekor mért érték, a pénzügyi instrumentum visszavihető az Stage 1-be. A Társaság által a „javulást” meghatározó mutatószámoknak - vagyis a Stage 2-ből Stage 1-be történő átmeneteknek - azonosnak kell lenniük (mind a megfigyelt változók, mind a választott változók változása szempontjából) mint a „romlások” meghatározásához használt mutatószámokkal.

A „hitelkockázat jelentős növekedésének” (és következésképpen a Stage 2-be történő áttérésnek) előfordulását nem a teljes adósrá, hanem az ugyanazon partnerre vonatkozó egyes kitétségek alapján kell meghatározni.

A várható hitelvesztéséget mindig az eszköz kezdeti megjelenítésével kapcsolatos kockázati szint mérése után kell meghatározni. A Társaság összehasonlíja a pénzügyi instrumentumon a beszámolási időpontban bekövetkezett nemteljesítés kockázatát a pénzügyi eszköznél a kezdeti megjelenítés időpontjában bekövetkező nemteljesítés kockázatával, és ésszerű és alátámasztott információkat vesz figyelembe. A teljesítő kitétségnél a hitelkockázat jelentős növekedésének tényleges előfordulásának azonosításához a következő tényezőket kell meghatározni:

- A nem-teljesítési valószínűség növekedése
- Több mint 30 napos lejárt esedékes törlesztőrészlet
- Átstrukturálás végrehajtása az adós számára

Az IFRS 9 szerint az „alacsony hitelkockázat” fogalma magában foglalhatja a befektetési osztályú besorolású kitétségeket is, anélkül, hogy ezekre korlátoznák őket. Nem szükséges, hogy az „alacsony hitelkockázatú” instrumentumok külső minősítést kapjanak. Az instrumentum besorolása a Társaság belső minősítési módszerei alapján történhet, feltéve, hogy az értékelése összhangban áll az „alacsony hitelkockázat” általánosan elfogadott meghatározásával. A Társaság úgy döntött, hogy nem alkalmazza az „alacsony hitelkockázat” alóli mentességet, azaz az egyszerűsítést, amely lehetővé teszi annak feltételezését, hogy az „alacsony hitelkockázatú” instrumentumok a származásuk óta nem esnek át jelentősen a hitelkockázati növekedésen, és így automatikusan be kell vonni a Stage 1-be.

A hitelezési kockázat jelentős növekedésének megállapítására a Társaság alapvetően minősítéseket, és egy mesterskálát használ. Ezek a minősítések egy belső modell alapján kerülnek meghatározásra. Amennyiben a belső modell alapján nem eldönthető a minősítés, az egyes ügyfelekre az ún. benchmark bedőlési valószínűség kerül megállapításra.

A jelentős növekedésére a Társaság egy küszöbértéket határoz meg. Ez a küszöbérték szimulációk, előrejelzések, és historikus adatok alapján kerül meghatározásra. Külön specifikus küszöbértékek kerülnek meghatározásra a lakossági, KKV, vállalati és nagyvállalati szektorokra. A küszöbértékek úgy kerültek meghatározásra, hogy azok kellően tükrözzék azt, amikor egy hitelnek Stage 2-be szükséges kerülnie, de amennyiben egy hitel jól teljesít, akkor vissza is kerülhessen Stage 1-be.

A Társaság két különböző módszerrel méri a nemteljesítő (Stage 3) kitétségek értékvesztését: statisztikai mérésrel 100 millió Ft vagy 250 000 € alatti kitétségek esetében, ahol a Társaság belső modellekből vagy becslést paraméterek alapján számíthatja ki az értékvesztést, vagy egyedi értékvesztés számítását alkalmaz, ha az említett küszöbérték felett van az ügyfélszintű kitétség.

Nem-teljesítő kitétségnek számít, hogyha a hitelfelvevő több mint 90 napos fizetési nehézségbe ütközik, hogyha az ügyfél bíróságon kívül kíván megállapodni a visszafizetéssel kapcsolatban, hogyha a hitelminőségi mutatói jelentősen romlottak, hogyha a jövőbeni cash flow-k várhatóan nem fogják teljes mértékben fedezni a Társaság felé irányuló adósságot, hogyha komoly visszaesés tapasztalható az ügyfél üzleti tevékenységében, vagy hogyha a kitétség vagy részben vagy teljesen leírásra, a kölcsön pedig eladásra került.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A nemteljesítő ügyletek beazonosítása és a rájuk képzett értékvesztés megállapításánál kulcsfontosságú, hogy a Társaság megfelelő, előretekintő információval rendelkezzen. Erre a Társaság különböző makroökonomiai és ügyletszintű előrejelzéseket és scenáriókat is készít az IFRS 9 előírásainak megfelelően.

A Társaság a nemteljesítő kitétségek vonatkozásában a jelenlegi gazdasági feltételekhez kapcsolódó összetevőn kívül a leírt kritériumoknak megfelelően a következő három évben várható legalószínűbb optimista és pesszimista scenárióhoz kapcsolódó komponenseket is figyelembe veszi. Az IFRS 9 előírásainak megfelelően, az előretekintő forgatókönyvnek a jelenlegi feltételekhez kötött LGD-bebecslésekre gyakorolt hatásait is a fent említett komponensek felhasználásával kell figyelembe venni. Az előretekintő scenárió komponens célja a makrogazdasági változók és az ECL mérés közötti kapcsolat nemlinearitásának megragadása, a különböző forgatókönyvek elkészítéséhez használt változók előrejelzési bizonytalanságának elemzésével. Ez egy módszertani kereten alapul, ahol a Társaság a következő három év időszakának átlagos pesszimista, optimista és legalószínűbb scenárióit veszi figyelembe.

Az Intesa Sanpaolo Group bevált gyakorlatának megfelelően a Társaság mind a makrogazdasági scenárió meghatározásánál, mind a várható bedőlés (default rate) előre jelzésénél saját modelleket használt az IFRS9 jövőbe mutató komponense kiszámításakor. A Társaság ugyanazokat az eszközöket és logikát használja, mint az éves ICAAP stresszteszt-módszertannál. A Társaság minden évben felülvizsgálja az IFRS9 számítás és összehasonlítja a saját makrogazdasági változóit az MNB makropályákkal, illetve év végén az MNB körlevél ajánlását követve kiszámolja az értékvesztés-/cél tartalékképzésben való számszaki eltérését.

A Társaság folyamatosan új kockázatokkal szembesül, mint például az energiaellátás, geopolitikai kockázatok és infláció, miközben a világválság hatásai kezdenek enyhülni. A hagyományos IFRS9 modellek nem eléggé rugalmasak az új kockázatok kezelésére a gyorsan változó környezetben. Ezért a Bankcsoport 2020 óta egy "prudential-addon" nevű kockázati keretrendszert alkalmaz, amely figyelembe veszi a szabályozói irányelveket és lehetővé teszi az új hitelkockázatok azonosítását és kezelését. Általánosságban véve, a prudential add-onok vagy menedzseri overlayek széles körben alkalmazott stratégiaként segítik a hagyományos modellekkel nehezen kezelhető, historikus adatok hiányában jelentkező újszerű kockázatok kezelését a bankszektorban. A Társaság ezzel a keretrendszerrel a hitelkockázatok negyedévről negyedévre becsléseken keresztül monitorozza, különböző portfóliók és hitelfelvevői csoportok alapján, hogy elkerülje a párhuzamosságokat és értékeltje, mely ügyfeleknél várható fizetési probléma.

A Társaság egységesen alkalmazza a szabályozói szegmentációs módszert az első pillér (az STD-módszer kapcsolódó jellemzőivel) és a második pillér tőkekövetelményének számítása, a hitel- és adósságminősítési folyamatok, a jelentéstétel, a modellezési folyamatok és a cél tartalékképzés során.

A leírás egy eszköz teljes vagy részleges kivezetését jelenti, ha az eszköz megtérülése nem észszerűen elvárható. A hitelkövetelés felmondása nélküli hitelek részben vagy teljes egészében a behajthatatlanság miatt leírja a Társaság akkor is, ha a bírósági eljárást még nem zárták le. A leírás csak a hitelnek a cél tartalékkal fedezett részét vonhatja maga után, ezért minden kölcsönt csak a nettó könyv szerinti érték összegére lehet leírni. Annak érdekében, hogy gyorsabb legyen a leírása azoknak a hiteleknek, amelyek behajtásának lehetősége csekély, periodikusan (legalább hat havonta) a rossz hitelek portfólióit teljes vagy részleges leírásnak kell alávetni.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az ECL kiszámításához használt kockázati paraméterek becslésének módszertani kerete az AIRB nemzetközi modellek kidolgozásának referenciakeretén, valamint a vezetői kontroll célokra használt egyéb kockázati mutatókon alapul. A belső minősítési rendszerek képezik az alapot az IFRS 9 modellek fejlesztéséhez. Ezeket a belső rendszereket úgy alakították ki, hogy összehangolják őket a szabvány követelményeivel. Valójában a kockázati paraméterek meghatározása azon időpontbeli megközelítésen alapul, amely képes az összes rendelkezésre álló információt belefoglalni, ideértve az előrettekintő adatokat is.

Stage 1 kategóriában az ECL-t a Társaság úgy számolja ki, hogy a megfigyelési időszak elején becsül egy 1 éves PD és LGD előrejelzést, illetve a nemteljesítéskori kitétséget (EAD). Stage 2 kategóriában a teljes élettartamra várható veszteséggel számol a hátralévő lejárat alapján. Stage 3 kategóriában a nem teljesítő LGD előrejelzéshez pedig egy add-on paramétert ad hozzá.

A PD és LGD hitelkockázati paraméterek meghatározásánál a Társaság az alap + add-on megközelítést alkalmazza, összhangban az Intesa Sanpaolo csoport bevált gyakorlatával, ahol az add-on a pesszimista és optimista scenáriók alaptól vett távolságán alapszik. A PD oldalon a múltbéli adatok alapján becsült TTC mátrix van eltérítve a Merton-Vasicek módszertan szerint, hogy illeszkedjen az előrejelzett scenárió default ráta előrejelzésére, majd ezen mátrixok felhasználásával került meghatározásra a becsült egy éves és lifetime PD paraméter. Az LGD paraméter meghatározásánál a Társaság makroökonómiai modellt alkalmaz a Vállalati szegmensben, a többi szegmensben az EBA stresszteszt-együtthatóit használja, hogy átskálázza a saját hosszú távú LGD becslését, ahol az EBA stresszteszt együtthatók az egyes makrogazdasági forgatókönyvek szerint meghatározottak.

Eszközök és kötelezettségek nettósítása nem történt 2020 óta.

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az alábbi táblázat a beszámolási fordulónapon fennálló maximális hitelkockázati kitétségeket nettó értéken tartalmazza:

(millió forint)

2025.12.31.	Maximális hitelkockázati kitétség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege					Egyéb	Fedezetlen kitétség	Várható kapcsolódó hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak				
Pénzeszközök	7.064						7.064		
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitel)	110.117	587	371	205	94.982	38	13.934	5.212	
Egyéb eszközök	6.992						6.992	183	
Összesen	124.173	587	371	205	94.982	38	27.990	5.395	

(millió forint)

2024.12.31.	Maximális hitelkockázati kitétség	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege					Egyéb	Fedezetlen kitétség	Várható kapcsolódó hitelezési veszteség
		Lakó- ingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek	Ingó vagyon- tárgyak				
Pénzeszközök	12.486						12.486		
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitel)	105.030	685	513	275	88.573	58	14.926	5.193	
Egyéb eszközök	3.802						3.802	183	
Összesen	121.318	685	513	275	88.573	58	31.214	5.376	

Az előírt biztosítékok összege és típusa függ az ügyfél hitelezési kockázatának értékelésétől. Az elfogadható biztosítéktípusokra és értékelési paraméterekre vonatkozó irányelvek bevezetésre kerültek.

A Társaság folyamatosan ellenőrzi a biztosítékok piaci értékét, további biztosítékok bevonását kéri a vonatkozó szerződések esetében és figyelembe veszi a biztosítékok piaci értékét az értékvesztés meghatározása során. A Társaság általában gépjárműveket, ingatlanokat és termelési eszközöket von be biztosítékként.

A pénzügyi eszközök minősítését a Társaság belső minősítési ráták segítségével végzi. A következő táblázat az ügyfeleknek nyújtott hitelek értékvesztés nélküli értékét belső minősítési ráták szerinti megbontását tartalmazza a Társaság minősítési politikája alapján:

Kiegészítő megjegyzések
 2025. december 31.

(millió forint)									
2025.12.31.	Stage1 Egyedileg értékelt	Stage1 Csoportosan értékelt	Stage2 Egyedileg értékelt	Stage2 Csoportosan értékelt	Stage3 Egyedileg értékelt	Stage3 Csoportosan értékelt	melyekből POCI	SPPI teszten elbukott	Összesen 2025
Problémamentes követelések									
A – Kiváló		1.159		-					1.159
B – Megfelelő		30.660		440					31.100
C – Elfogadható		52.015		2.832					54.847
D – Különösen kockázatos		15.215		9.759					24.974
E – Nem finanszírozható		165		21					186
Egyéb		376		14					390
Problémamentes követelések összesen:	-	99.590	-	13.066	-	-	-	-	112.656
Problémás követelések									
Vállalati hitelek					497	1.033			1.530
Lakossági hitelek					159	984			1.143
Problémás követelések összesen:	-	-	-	-	656	2.017	-	-	2.673

(millió forint)									
2024.12.31.	Stage1 Egyedileg értékelt	Stage1 Csoportosan értékelt	Stage2 Egyedileg értékelt	Stage2 Csoportosan értékelt	Stage3 Egyedileg értékelt	Stage3 Csoportosan értékelt	melyekből POCI	SPPI teszten elbukott	Összesen 2024
Problémamentes követelések									
A – Kiváló		794		86					880
B – Megfelelő		28.604		3.829					32.433
C – Elfogadható		46.507		9.144					55.651
D – Különösen kockázatos		7.036		10.852					17.888
E – Nem finanszírozható		41		175					216
Egyéb		527		-					527
Problémamentes követelések összesen:	-	83.509	-	24.086	-	-	-	-	107.595
Problémás követelések									
Vállalati hitelek					383	990			1.373
Lakossági hitelek					160	1.095			1.255
Problémás követelések összesen:	-	-	-	-	543	2.085	-	-	2.628

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

	(millió forint)	
	2025.12.31	2024.12.31
Problémamentes követelések		
A – Kiváló	1.159	880
B – Megfelelő	31.100	32.433
C – Elfogadható	54.847	55.651
D – Különösen kockázatos	24.974	17.888
E – Nem finanszírozható	186	216
Egyéb	390	527
Összesen	112.656	107.595
Problémás követelések		
Vállalati hitelek	1.530	1.373
Lakossági hitelek	1.143	1.255
Összesen	2.673	2.628

Az egyéb soron azon ügyfelekkel szembeni követelések kerültek bemutatásra, amelyeket nem a legfrissebb, hanem egy korábbi minősítési modell szerint értékelték.

A Társaság politikája, hogy valós és konzisztens minősítési rátákat alkalmazzon a hitelállomány minősítése során. Ez lehetővé teszi, hogy a vezetőség csak a megfelelő kockázatokra koncentráljon és összehasonlítsa a kockázati kitétségeket üzletágak, földrajzi régiók és termékek szerint. Az alkalmazott kockázati ráták időszakonként felülvizsgálatra kerülnek.

A portfólió tisztításának erőfeszítései következtében a portfólió minősége javulásnak indult az elmúlt években, ez a pozitív tendencia a csökkenő nem teljesítő volumenben és a mérsékelt kockázati költségben is megmutatkozik.

Mivel a Társaság csak az anyabanknál, a CIB Bank Zrt.-nél vezetett számlákkal rendelkezik, illetve a teljes finanszírozásért és likviditásért a CIB Bank Zrt. felel, ezért a pénzeszközök külső rating rendszer szerinti minősítését az anyabank végzi a külső forrásaira. A pénzeszközök CIB Csoporton belüli tételeknek minősülnek, rájuk külső rating alapján végzett értékelés nem készül.

A következő táblázat a lejárt, de egyedileg nem értékvesztett pénzügyi lízingkövetelések és hitelek megbontását tartalmazza lejárat és szegmens szerinti bontásban.

	(millió forint)				
2025.12.31.	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati követelések	2.193	171	48	27	2.439
Lakossági követelések	1.956	173	8	-	2.137
Összesen	4.149	344	56	27	4.576

	(millió forint)				
2024.12.31	1 hónapon belül	31 és 60 nap között	61 és 90 nap között	91 napon túl	Összesen
Vállalati követelések	1.457	245	31	7	1.740
Lakossági követelések	1.589	182	18	73	1.862
Összesen	3.046	427	49	80	3.602

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A pénzügyi lízingkövetelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek lejárt, de nem értékvesztett követeléseik mögött a Társaság 2025. december 31-én 3.687 millió forint, 2024. december 31-én 2.788 millió forint likviditásértékű biztosítékkal rendelkezik.

A Társaság egyedi szintű és kollektív értékvesztést képez a hiteleihez kapcsolódóan.

A következő táblázat a nem teljesítő hitelállomány összetételét mutatja be a Társasági elveknek megfelelően:

	(millió forint)	
	2025	2024
Rossz hitelek	247	311
Egyedileg értékelt	12	-
Csoportosan értékelt	235	311
Valószínűsíthetően nem fizető hitelek	913	845
Egyedileg értékelt	19	23
Csoportosan értékelt	894	822
Készedelmes hitelek	33	19
Egyedileg értékelt	-	-
Csoportosan értékelt	33	19
Összesen	1.193	1.175

A Társaság minden, egyedileg jelentős ügyfélnek nyújtott hitel és előleg esetében egyedileg értékeli az értékvesztés szükségességét. A Társaság a következő tényezőket veszi figyelembe az értékvesztés meghatározása során: az ügyfél üzleti terveinek fenntarthatósága, az ügyfél képessége arra, hogy teljesítményét pénzügyi nehézségek esetében is fenntartsa, a kintlévőségek behajthatósága, pénzügyi támogatottság és a biztosítékok realizálhatósági értéke.

Az egyedileg nem jelentős hitelek és előlegek esetén kollektív (portfólió alapú) értékelés történik. A kollektív értékvesztés meghatározása során kiemelt tényezőként a portfólió historikus veszteségei kerülnek figyelembevételre.

A kollektív értékvesztés az IFRS9 keretrendszer szerint modellezett ügyfél bedőlési valószínűség és a nemteljesítéskori veszteségráta alapján kerül meghatározásra.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)
(b) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Társaság a pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésére nem képes amiatt, hogy a piacról nem képes finanszírozni tevékenységét (finanszírozási likviditási kockázat) vagy nem tudja likvidálni eszközeit. (piaci likviditási kockázat).

Az Igazgatóság felelős a likviditási szint fenntartásáért és a kockázati profilhoz kapcsolódó ellenőrzési politikák és kockázatkezelési folyamatok meghatározásáért. Az Eszköz-Forrás Bizottság ellenőrzi a Társaság likviditási politikájának bevezetését és a napi tevékenységet a Társaságon belül a legmegfelelőbb irodára és osztályra delegálja. A napi likviditáskezelésben a Treasury és Eszköz-Forrás Bizottság vezetője felelős a likviditási stratégia bevezetéséért és az alább bemutatott korlátokon belül a megfelelő likviditás fenntartásáért. A Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés határozza meg és ellenőrzi a likviditási pozíciót és napi szinten ellenőrzi a likviditási korlátokat, valamint felelős az Igazgatóság és az Anyavállalat felé történő, likviditási feltételekről és korlátokról szóló adatszolgáltatásért.

A Társaság likviditási stratégiájának főbb elemei a következők:

- a kötelező likviditási mutatók folyamatos betartása;
- a strukturális likviditási pozíció javítása hozzárendelt/kapcsolódó forrásokkal (tulajdonosi vagy piaci);
- valamennyi üzleti vonalon a rövid-, közép- és hosszú távú termékmeghatározásokra való fókuszálás;

Aktív részvétellel a monetáris és pénzügyi piacon a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment biztosítja a Társaság a helyi és külföldi deviza likviditásának integrált kezelését, optimalizálja likviditási portfóliót, garantálja a hatékony fedezetkezelést, a Treasury és Eszköz-Forrás Menedzsment koordinálja és lehetővé teszi a folyamatos pénzáramlást, előnybe részesítve a szervezett, hatékony fejlődést a belső és külső előírásoknak megfelelően. A Pénzügyi és Piaci Kockázatkezelés támogat minden működési tevékenységet, amely megfelelőnek ítéltetett, hogy visszatérítse vagy belső vagy külső szabályok által felállított limiten belül tartsa a Társaságot.

Likviditási politikához szorosan kapcsolódik egy esetleges finanszírozási terv is, amely azokat a stratégiákat határozza meg, amelyeket krízis helyzet esetén kell alkalmazni a likviditási hiány kiküszöbölésére és amelyek előírják a likviditás korai figyelmeztető rendszer működését.

A likviditási ráta a likvid eszközöknek az összes eszköz értékéhez viszonyított arányát mutatja. A likvid eszközök a pénzeszközöket és a nostro számlák egyenlegeit tartalmazzák.

A likviditási ráta az év folyamán a következő volt:

Likviditási ráta	2025.12.31.	2024.12.31.
December 31.	25,9%	28,7%
Napi átlagos érték az év közben	24,8%	26,0%
Legnagyobb érték	29,1%	31,8%
Legkisebb érték	19,1%	22,3%

(A Társaság likviditása az anyabank likviditásától függ, ezért a fenti tábla a CIB Bank Zrt. likviditási rátáját tartalmazza.)

A Társaság pénzügyi kötelezettségeinek lejáratí bontását 2025. december 31.-re vonatkozóan a 30. megjegyzés tartalmazza.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)
(c) Piaci kockázat
Kamatkockázat– nem kereskedési célú

A kamatkockázat a piaci kamatlábakban bekövetkező változások tőkére és a nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatásának mértéke szerint kerül értékelésre. A kamatlábokkockázat az adott időszak során lejáró, vagy átárazódó eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli eszközök nyitott pozíciójának függvénye. A Társaság e kockázatot az eszközök és kötelezettségek átárazásának és lejáratának összehangolásával csökkenti.

A kamatlábokkockázatot a Treasury kezeli a Piaci Kockázatkezelési terület ellenőrzése mellett. A kockázati tolerancialimitet és a kapcsolódó politikát a Társaság Igazgatósága határozza meg. Az Eszköz és Forrás Bizottság felelős a kamatkockázatkezelési döntések meghozásáért, továbbá a Pénzügyi és Piaci kockázatkezelés által készített jelentések elfogadásáért.

A következő táblázat a Társaság jövedelmezőségének kamatérzékenységét mutatja standard kamatsokk esetén.

A jövedelmezőség érzékenysége a nettó kamatjövedelemben bekövetkező éves változást mutatja a kamatráták változásának hatására, a 2025. december 31-én meglévő, változó kamatozású, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alapján.

A tőke érzékenysége az összes, 2025. december 31-én meglévő, nem kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség átértékelése alapján került meghatározásra, a kamatrátában bekövetkező feltételezett változások hatásait számszerűsítve. A Társaság a tőke érzékenységének meghatározása során többek között a nettó jelentérték és a „módosított hátralévő futamidő” módszerét használja, a kamatlábnál negatív értéket engedélyez a 2025-ös évre vonatkozóan.

A nulla értékű alsó küszöb olyan esetekben kerül alkalmazásra a kalkuláció során, amikor a bázis pontok csökkenése negatív kamatjövedelmet okozna. Ez a módszer módosítja az érzékenységi vizsgálat szimmetriáját.

Az alábbi táblázat a változásokat mutatja be 2025 (valamint 2024) december 31-re vonatkozóan:
(millió forint)

	Bázis pontbeli növekedés	Tőkeérzékenység				Összesen
		3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
2025	100 bps	-5	-13	-100	-43	-161
2024	100 bps	11	-33	-209	-16	-247

(millió forint)

	Bázis pontbeli csökkenés	Tőkeérzékenység				Összesen
		3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
2025	100 bps	5	12	100	45	161
2024	100 bps	-11	32	209	15	245

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)
Devizaárfolyam-kockázat – nem kereskedési célú

A devizaárfolyam-kockázat az a kockázat, amikor a devizaárfolyamok változásai miatt a pénzügyi instrumentumok értéke ingadozik. A Társaság a pénzügyi kimutatáson belüli és kívüli tételei között különböző devizákban nyilvántartott eszközöket és forrásokat szerepeltet. Devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, ha egy adott devizában nyilvántartott tényleges, vagy előre jelzett eszközállomány nagyobb vagy kisebb az ugyanabban a devizában nyilvántartott forrásállománynál. Az árfolyamváltozások hatása sem 2025-ben, sem 2024-ben nem volt jelentős. Az árfolyamváltozásnak nem volt hatása a Társaság tőkéjére.

Az alábbi táblázat a Társaság eszközeinek és forrásainak deviza struktúráját mutatja be 2025 (valamint 2024) december 31-i fordulónapra:

	(millió forint)				
2025.12.31.	HUF	EUR	CHF	USD	Total
Pénzeszközök	5.574	1.434	54	2	7.064
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitel)	58.006	51.633	478	-	110.117
Pénzügyi eszközök összesen	63.580	53.067	532	2	117.181
Bankkal szembeni kötelezettségek	59.030	53.177	524	-	112.731
Pénzügyi kötelezettségek összesen	59.030	53.177	524	-	112.731
Nettó pénzügyi instrumentumok	4.550	-110	8	2	4.450

	(millió forint)				
2024.12.31	HUF	EUR	CHF	USD	Total
Pénzeszközök	10.593	1.764	126	3	12.486
Pénzügyi követelések (pénzügyi lízing és hitel)	56.470	47.969	591	-	105.030
Pénzügyi eszközök összesen	67.063	49.733	717	3	117.516
Bankkal szembeni kötelezettségek	57.803	49.438	692	-	107.933
Pénzügyi kötelezettségek összesen	57.803	49.438	692	-	107.933
Nettó pénzügyi instrumentumok	9.260	295	25	3	9.583

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)**(d) Működési kockázat**

A működési kockázat a folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódó veszteségek kockázatait jelenti.

A működési kockázatok közé tartozik

- a jogi kockázat, amely jogszabályi, szerződéses vagy egyéb kötelezettségek megszegéséből, vagy egyéb vitákból adódó veszteség kockázatát jelenti.
- a modellezési kockázat, vagyis lehetséges veszteség, amelyet az intézmény egy döntés következményeként elszenvedhet, amely döntés alapvetően belső modellek outputjain alapul, és fejlesztési, bevezetési vagy az ilyen modellek használatából eredő hibáknak tulajdonítható.
- a megfelelési kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség, illetve hírnév romlás elszenvedésének kockázata kötelező szabályok vagy belső szabályozások megszegése miatt.
- az üzletviteli kockázat, amely jogi- vagy adminisztrációs bírság, jelentős pénzügyi veszteség vagy reputációs károk elszenvedésének kockázata, ügyfelekkel szembeni tisztességtelen gyakorlatból adódóan, vagy a pénzügyi bűncselekmények (pl. pénzmosás, terrorizmus finanszírozás, embargó alatti finanszírozás, korrupció, adócsalás, cyber bűncselekmények) megelőzésére vonatkozó szabályok a pénzügyi rendszer stabilitását veszélyeztető megsértése következményeként.
- az ICT kockázat (Információs és kommunikációs technológiai kockázat), azaz gazdasági, reputációs és piaci részesedésben bekövetkező veszteség kockázata, amely információs és kommunikációs technológiák használatából fakad; az ICT kockázat része az információbiztonsági kockázat is.
- a cyber kockázat, amely az üzleti folyamatokban bekövetkező fennakadások, pénzügyi veszteségek, reputációs károk kockázata digitális adatok és információ nem megfelelő használatából, a Társaság rendszereihez vagy digitális adataihoz és információihoz való jogosulatlan hozzáférésekből vagy annak kísérletéből, ill. a Társaság digitális adatait veszélyeztető rosszhiszemű vagy nem szándékos cselekményből, amely az üzleti folyamatokat és/vagy kritikus infrastruktúrát veszélyeztet.
- az információbiztonsági kockázat, amely pénzügyi veszteségek, reputációs károk kockázata az adatok bizalmasságának, integritásának és/vagy elérhetőségének sérülésének kockázata ICT technológiák használata során.
- a pénzügyi beszámolóképzési kockázat, amely annak lehetősége, hogy a Társaság által közzétett kommunikációban szereplő kvantitatív vagy kvalitatív számviteli vagy pénzügyi információ valótlan, hibás vagy nem teljeskörű, nem megfelelő adminisztratív folyamatok vagy ICT alkalmazások használata következtében.

A stratégiai kockázat nem tartozik a működési kockázatok közé, azonban azokkal összefüggő kockázat.

A reputációs kockázat nem tartozik a működési kockázat Bázel II. definíciójába. Ugyanakkor több Bázel II. szabály is előírja a reputációs kockázat figyelembevételét a kockázati tőke számítása során. A reputációs kockázati események számos különböző okból keletkezhetnek, amelyek gyakran működési kockázati eseményt is magukban foglalnak. A reputációs kockázati esemény bekövetkezésekor gyakran negatív jogi, szabályozási, kulcsszemélyekre és részvényárfolyamokra gyakorolt negatív hatásokkal kell számolni. A reputációs kockázat a működési kockázati keretrendszer alatt kimutatható.

A működési kockázatok a CIB Csoport (a továbbiakban a Csoport) szintjén kerülnek kezelésre, ezért a lentebbi bekezdések Csoport szinten kerülnek bemutatásra.

A Működési Kockázat Menedzsment terület felelős a Társaság működési kockázatainak figyelésért, illetve annak az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság a Működési Kockázati Bizottság, valamint a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság felé történő jelentéséért. A Működési Kockázatkezelés felelős az Intesa Sanpaolo Csoport működési kockázatkezelési keretelveinek konzisztens alkalmazásáért és működtetéséért, tekintettel a helyi sajátosságokra.

(37) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A Működési Kockázatkezelési Bizottság az az irányító testület, amely felelős a Csoport működési kockázatkezelési tevékenység ellenőrzéséért. A Működési Kockázatkezelési Bizottság elsődleges célja, hogy javaslatot tegyen, illetve konzultáljon a működési kockázattal kapcsolatos ügyekről, valamint vizsgálja ezeket, ezáltal támogatva a Társaság Igazgatóságát. A Bizottság negyedévente ülésezik, amikor is áttekinti és megvitatja a Csoport működési kockázati kitettséget és a folyamatban lévő kockázatcsökkentő eljárásokat.

A Csoport minőségi (nem számszerűsíthető) és mennyiségi (számszerűsíthető) módszereket is alkalmaz a Csoport működési kockázatkezelése során.

Minőségi módszerek egyike az éves működési öndiagnózis, amely során azonosítják a működés kritikus pontjait és meghatározzák ezek hatásait csökkentő intézkedéseket. Számos fontos működési kockázati mutatót is alkalmaz, mint minőségi mérőszám, azért, hogy a Csoport működési kockázati profiljáról a felső vezetésnek egy könnyen érthető általános képet adjon, és mindeközben képessé tegye a Társaságot arra, hogy időben reagáljon a kockázati profilban bekövetkező kedvezőtlen változásokra.

A Csoport 2004 óta szisztematikus módon gyűjti és elemzi a historikus működési kockázatból származó veszteségre vonatkozó adatokat, mint mennyiségi (számszerűsíthető) mérőszámot. Működési Kockázatkezelés által végrehajtott elemzés alapján kockázatcsökkentő eljárásokat kezdeményeznek annak érdekében, hogy elkerülje a Csoport a hasonló veszteségek előfordulását a jövőben, illetve, hogy mérsékeljék a már bekövetkezett kockázatokból eredő veszteségek mértékét.

2025-ben a Csoport 255 működési kockázati eseményt észlelt és rögzített a belső veszteségeit nyilvántartó adatbázisban, amelyek összesen 775 millió forint tényleges működési veszteséget okoztak (a hitelezési veszteségeken kívül). 2024-ben 312 ilyen lényeges esemény történt, amely összesen 769 millió forint működési veszteséget okozott a Csoportnak.

2008. januárjától egyedi szinten is a működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása standard módszer (TSA) szerint történik. ICAAP céljából. A Társaság a belső tőke megfelelés értékelési folyamata ICAAP céljából a működési kockázat tőkekövetelményét az ISP Csoport fejlett mérési módszer (AMA) modell segítségével számszerűsíti.

F. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések

(38) Tőke és tőkemenedzselés

A Társaság tőkemenedzselésének elsődleges célja, hogy biztosítsa a prudens működést, a tartós üzleti működéshez szükséges szabályozó előírásoknak teljeskörűen megfeleljen, részvényesi értékeket maximalizálja, optimális pénzügyi struktúrát alkalmazva.

A Társaság számára a tőkemenedzselés alapja rövid távon a tőkepozíció folyamatos monitoringja, hosszú távon a stratégiai és üzleti tervezés, mely magában foglalja a tőkepozíció monitoringját és előrejelzését.

Tőkemegfelelés

A Társaság célja, hogy a jogszabályi előírások szerinti és a tulajdonosi, csoportszintű tőkemegfelelési elvárásokat teljesítse.

A Társaság a tőkekövetelményre vonatkozó előírásoknak 2025-ben és 2024-ben is teljes mértékben megfelelt.

Tőkemenedzselés

A Társaság aktívan menedzselte tőkeállományt tart fenn az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok fedezésére. A Társaság tőkemegfelelése a tulajdonosi, csoportszintű kockázati limitek, szabályok és arányszámok használatával folyamatos ellenőrzés alatt áll.

A Társaság tőkemenedzselésének elsődleges célja a Társaság működésének és tőkeerősségének biztosítása.

(millió forint)

Szabályozói tőke	2025. december 31.	2024. december 31.
Jegyzett tőke	53	53
Eredménytartalék	-412	901
Tartalékok	10.652	10.652
Tőke összesen	10.293	11.606

A jegyzett tőke és tartalékok részletezését a (26), (27)-es megjegyzések tartalmazzák.

Belső Tőkemegfelelés Értékelési Folyamat (ICAAP)

A tulajdonos anyabanknál alkalmazott tőkemegfelelés értékelési szempontok vonatkoznak a Társaságra is. Az értékelés során figyelembe kell venni mindazon kockázatokat, amelyek a Társaságnál előfordulhatnak olyan érzékenységgel, ami krízis helyzetekre jellemző, és olyan módon, ahogyan várhatóan változnak a Társaság üzleti tevékenységének folyamán.

A Társaság értékeli és folyamatosan figyelemmel kíséri a kockázatviselési kapacitását.

A Társaság az alábbi kockázatokra összpontosít:

Hitelezési kockázat

Kockázat, mely szerint a partnerek nem képesek eleget tenni a visszafizetési kötelezettségeiknek.

Működési kockázat

A működési kockázat a folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi hibákból, rendszerhibákból vagy külső eseményekből adódó veszteségek kockázatait jelenti.

(38) Tőke és tőkemenedzselés (folytatás)*Piaci kockázat*

Az a kockázat, amely a piaci árak és kamatok változásának bizonytalanságából, a közöttük lévő korrelációból, illetve a volatilitásuk szintjéből adódik, ideértve a kamatráták, a részvény árak, a deviza árfolyamok és a tőzsdei áruk árainak változását.

Partner kockázat

Az a kockázata, hogy az ügylet egyik partnere az ügylet pénzforgalmának végső elszámolása előtt nem teljesít, ami azt eredményezheti, hogy a másik fél nem tudja realizálni az ügyletből származó nyereséget.

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a vállalkozás által alkalmazott értékelési és kockázatsökkentési technikák és módszerek a vártnál kevésbé hatékonyak.

Modellkockázat

A modellkockázat azt a kockázatot jelenti, amikor a Társaság által alkalmazott értékelési modell nem megfelelő vagy nem határozza meg a vonatkozó kockázat szintjét. Bármely modell a valóságnak csak egy egyszerűsített változata, és minden további egyszerűsítés bizonytalanságot hordoz magában.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat egy banki terminológia, amely azt fejezi ki, hogy a bankok által kihelyezett hitelek milyen számú és milyen típusú ügyfelek részére kerültek kihelyezésre. Ezt a kockázatot a koncentrációs rátával lehet mérni, amely az egyes hitelkihelyezések arányát magyarázza a különböző típusú ügyletek esetében.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a lehetősége, hogy a Társaság nem lesz képes fizetési kötelezettségeinek időben eleget tenni vagy ezeknek a kötelezettségeknek csak jelentős költségek árán tud majd megfelelni.

Országkockázat

Az országkockázat annak a kockázata, hogy a Társaság veszteséget szenved el egy adott országban a gazdasági kondíciók, a politikai feltételek és a szociális békéltenség vagy egy kormányzat külső adósságállománya megtagadása miatt, illetve a deviza értékének csökkenése miatt.

Elszámolási kockázata

Az elszámolási kockázat az a kockázat, hogy az adott tranzakció nem az előre meghatározott ütemezés szerint kerül kiegyenlítésre, teljesítésre. Az elszámolási kockázatának vannak hitelezési és likviditási kockázat részei is. A treasury tranzakciók, a kereskedési könyvi tranzakciók (ügyletek) és a tőkepiaci tranzakció, amelyek befektetési szolgáltatásokon keresztül jönnek létre elszámolási kockázatot hordoznak magukban, amely a hitelezési és likviditási kockázatoknak egy keveréke.

Reputációs kockázat

A reputációs kockázat annak a kockázata, hogy a nyereség vagy a tőke az ügyletek, a befektetők, a tulajdonosok vagy a felügyeleti szervek negatív megítélése miatt csökken.

Stratégiai kockázat

A jelenlegi és jövőbeni stratégiai kockázatot úgy lehet definiálni, hogy a nyereség vagy a tőke azért csökken, mert a vállalkozás működési környezete változik hibás vezetői döntések vagy a döntések nem megfelelő bevezetése következtében, illetve a vállalkozás nem megfelelően reagál a versenykörnyezet változásaira.

ÜZLETI JELENTÉS
A CIB LÍZING ZRT.
2025. ÉVI ÜZLETI ÉVÉRŐL

1. A Társaság vagyoni, jövedelmi, pénzügyi és kockázati helyzetének bemutatása

A Társaság 1999. évben alakult 20 millió forintos jegyzett tőkével. A CIB Lízing Zrt. 2000. év elejétől pénzügyi lízing és 2000. év november óta személygépkocsi hitelezési tevékenység folytatására jogosult. A Társaság működési területe 2002. óta pénzügyi lízingfinanszírozásra korlátozódik, azon belül is az elsődleges finanszírozási típusnak a zártvégű pénzügyi lízing tekinthető.

A lízing leányvállalatok működésének racionalizálása következtében 2011. január 1-től a CIB Property Zrt., a CIB Lakáslízing Zrt. és a CIB Credit Zrt., valamint 2018. január 1-től a CIB Ingatlanlízing Zrt. beolvadásra került a CIB Lízing Zrt.-be.

A társaság az alábbi fióktelepekkel rendelkezik 2025. december 31-én:

- 8000 Székesfehérvár, Távirda utca 2/b.
- 3525 Miskolc, Déryné utca 11.
- 4025 Debrecen, Simonffy utca 2/a.
- 8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos út 5.
- 4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7.

A CIB Lízing Zrt. pénzügyi, gazdasági helyzetének fő jellemzői 2025. december 31-én:

- 2025. december 31-én a pénzügyi lízing követelések és az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek nagysága 110 milliárd forint. A pénzügyi háttérrel a CIB Bank Zrt. által nyújtott refinanszírozási hitelkeret biztosította, a pénzügyi lízing ügyletek által szolgáltatott fedezet mellett.
- A pénzügyi intézmény likviditása stabil, az anyavállalat likviditásától függ, mely ráta 2025.12.31-én 25,9%.
- A Társaság teljes hitelállománya 2025. év végén, 112,7 milliárd forint volt, ami a követelések arányában változott az előző évhez képest.
- A CIB Lízing Zrt. kamatkülönbözete 2025-ben minimálisan csökkent az előző évhez képest, értéke 2,1 milliárd forint, (a 2024. évi 2,4 milliárd forinttal szemben). A kamatkülönbözet összes kamatbevételhez viszonyított részaránya 30% körül alakult.
- A Társaság adózott eredménye 2025. december 31-én 413 millió forint veszteség.
- A Társaság eredményében továbbra is jelentős arányt képvisel a portfólióra képzett értékvesztés, melynek összege 2025-ben 251 millió forint veszteség volt.
- A pénzügyi szektort terhelő banki különadó összege a Társaságnál 2025-ben 197 millió forint volt.

A lízing ügyletek értékelése alapvetően a három fő **kockázati elem** – ügyfélértékelés, eszközértékelés és a konstrukció – értékelésének figyelembevételével kerül meghatározásra. Az ügyletekből eredő kockázatok elbírálásának ennek megfelelően három lába van:

- **Ügyfél minősítési eljárás:** az ügyfélkockázat értékelésére az ügyfél – a CIB Bank Zrt. által alkalmazott mindenkor érvényes minősítő rendszerével megegyező – minősítési kategóriába sorolás révén kerül sor. A kategóriába sorolás objektív mutatók és szubjektív szempontok szerinti pontozásos értékelés alapján kerül meghatározásra.
- **Eszközértékelés:** a kockázatvállalási eljárás súlypontja az eszközértékelés, hiszen a lízing ügyletek tárgya a lízingbe adott eszköz, melynek tulajdonságai alapvetően befolyásolják a kockázat mértékét. A legfontosabb értékelési kritériumok az eszköz cash-flow termelő képessége, fontossága a termelési folyamatban, az alternatív hasznosíthatóság valamint az értékállóság és a hosszú hasznos élettartam.
- **Lízing konstrukció értékelése:** a Társaság a kihelyezett tőke és az eszköz futamidő alatti piaci értékének viszonyát veszi figyelembe.

A lízing ügyletek esetén a lízingtárgy az elsődleges **fedezet**, amelynek tulajdonosa a finanszírozást nyújtó Társaság. Amennyiben a lízingtárgy várható piaci értéke a futamidő alatt a tőkekintlévőség alatt található, sor kerülhet kiegészítő biztosítékok bevonására, az ügyfél minősítésétől függően.

A Társaság finanszírozási politikájából adódóan a **hitel-, ár-, kamat-, likviditási- és cash-flow kockázati** kitétség nem jelentős. A Társaság forrásoldali megoszlása az eszközoldal struktúráját képezi le, így a lízing- és kölcsönügyletek kamat-, árazás- és hitelkonstrukciói összhangban vannak a refinanszírozási forrásokéval, amely a kockázati helyzetet jelentősen javítja. A Társaság cash-flow kockázata a bejövő pénzáramok (döntően az ügyletek törlesztései) és a kimenő pénzáramok (döntően a refinanszírozási ügyletek törlesztései) összehangolása révén minimalizálva van, valamint a két oldal tőkeegyeztetése a Társaság által használt integrált ügyviteli szoftver segítségével automatizálva van.

A Társaság tevékenysége során ki van téve a működési-, üzleti- és reputációs kockázatoknak is. Alapvető céljai közé tartozik a működési kockázatok pontos felmérése, hatékony működési kockázat menedzsment funkciók biztosítása, valamint a működési kockázatokra képzendő tőke meghatározása. A belső célok elérése érdekében a Társaság folyamatosan végzi a működési kockázatok megfigyeléséhez, méréséhez és kezeléséhez szükséges tevékenységeket.

2. A Társaság üzleti forgalmának és kilátásainak bemutatása

A jelenleg rendelkezésre álló 2025 Q3-as adatok alapján a piac nagyságrendileg 5%-os növekedést mutat a 2024-es évhez képest. A gépjármű értékesítési piac ismét komoly készletnövekedési problémákkal néz szembe, ezek leépítése érdekében az importőrök és márkakereskedők komoly árazási és akciós finanszírozási kampányokat indítottak.

Mind a nagyhaszonjármű, mind a mezőgazdasági gép piac komoly értékesítési problémákkal szembesült, amely természetesen komolyan kihatott ezen piacokon a finanszírozott volumen nagyságára is.

Az ügyfelek oldalán érezhető alacsony beruházási kedv rányomta a bélyegét mind a piaci, mind pedig a finanszírozási volumen számokra.

A magyar lízingpiacon tradicionálisan fontos szerepet játszó államilag támogatott konstrukciók közül a Széchenyi Lízingkártya termék kiemelt jelentőséggel bírt, elsősorban a mezőgazdasági piacon (85%-os penetráció), mely mind volumen, mind pedig jövedelmezőségi szempontból stratégiai fontosságú volt a piaci szereplők számára. Hasonlóan fontos szerepet töltött be az EXIM konstrukció az EUR alapú nagyhaszongépjárművek piacán (Baross Gábor termék).

2025-ben Társaságunk sikeresen folytatta a 2019 Q1-ben jóváhagyott és 2024-ben frissített 4 éves terv üzleti stratégia implementációját, ennek keretében folytatta üzleti modelljének és szervezeti felépítésének áttekintését, egyszerűsítését és ésszerűsítését, beleértve termékeit és folyamatait, amely továbbra is stabil alapot teremtett stratégiai és középtávú célok megvalósításához.

A Vendor csatornában – főleg eszközfinanszírozás vonatkozásában – 2024-hez képest kevesebb, de nagyobb Vendorkapcsolatokra törekedtünk, testre szabott folyamatlépések kerültek kialakításra. Az eszközfinanszírozási szegmensben 6,6%-ról 8,8% fölé emelkedett a piaci részesedés, ami stratégiai piaci részesedésnek tekinthető. Elsősorban mezőgazdasági gép vonalon mélyült el a 2 legnagyobb magyarországi szereplővel (AXIÁL, KITE) az üzleti kapcsolat. Kiemelkedően teljesített a Nagyhaszonjármű divízió, amelyben továbbra is stabil piaci részesedéssel rendelkezik a Társaság, mindez diverzifikált, fenntartható módon, potenciális X-Sell lehetőséget nyújtva a banki KKV és Nagyvállalati területnek.

Autófinanszírozásban is jelentős növekedést értünk el (+25%). Komoly kihelyezések történtek a stabil, multibrand autókereskedői háttérrel rendelkező flottakezelő magáncégek refinanszírozásában. A Lízing Direkt Értékesítés team tekintetében tovább folytattuk a 2021-ben megkezdett és 2024-ben frissített stratégiai feladat újraelosztást, melynek jegyében a csoport üzleti kompetenciája sikeresen ki lett terjesztve közvetlen KKV és Nagyvállalati ügyfélkapcsolatokra. A szervezeti változás fő célja az ügyfelek igényeinek leghatékonyabb kiszolgálása volt. Ez a működés napi gyakorlattá vált. Az új stratégia jegyében kiemelt fókusz került a Direkt csatornán át érkező ügyfelekre, mely csatorna a 2025-ös autó kihelyezések közel 90%-át adta.

Az aktuális piaci körülmények között Társaságunk számára továbbra is kiemelten fontos az új ügyfélkapcsolatok mellett a meglévő ügyfelekkel kötött szerződéses kapcsolatok fenntarthatóságának biztosítása, ezért Társaságunk 2025-ben is kiemelt figyelmet fordított a meglévő szerződések kezeléséhez kapcsolódó folyamatok továbbfejlesztésére, mely a jövőre nézve garanciát jelent a külső és belső ügyfél elégedettség növelésére és a kapcsolódó feladatok hatékony és gyors ellátására.

2025-ben a stratégiai szegmensekben (agrár, tehergépkocsi, személygépkocsi) még mindig stabil a piaci részesedésünk, összességében 5%-ról több, mint 6%-ot értünk el. Az ügyfélszámok (portfólióméret) minden aktív ügyfélszegmensben (személygépkocsi és eszköz) is növekedtek. A portfólió kockázati KPI-k továbbra is nagyon stabilak, sőt javulók.

2026-ban folytatnunk kell a hatékonyság fokozását, a Direkt Csatorna erősítését, a stabil Vendorkapcsolatok mélyítését, a fiókhálózati és KKV keresztértékesítés volumenének növelését és az informatikai fejlesztéseket.

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett események

A mérleg fordulónapja után nem következtek be a mérlegadatok megítélését megváltoztató, lényeges események.

4. Kutatás-kísérleti fejlesztés

A Társaság 2025-ben nem folytatott kutatás-kísérleti fejlesztési tevékenységet.

5. Környezetvédelem

A Társaság pénzügyi helyzetére a környezetvédelem – tevékenysége jellegéből adódóan – nem gyakorol jelentős hatást, ugyanakkor a Társaság tudatosan törekszik arra, hogy minimálisra csökkentse a közvetlen és közvetett környezetére gyakorolt terhelését. A Bankcsoporton belül a Társaság 2025-ben is jelentős erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy dolgozóit bevonja a Bankcsoport által indított környezetvédelmi programokba és energiatakarékossági kezdeményezésekbe. A korábbi évek gyakorlatának megfelelően ezek a kezdeményezések alapvetően kommunikáció és bevonás útján összpontosítanak az energiatakarékosságra, és ennek során az összes kapcsolódó tevékenységet egységes keretrendszerbe foglalják.

Összességében elmondható, hogy 2025-ben tovább sikerült csökkenteni mind az energia-, mind a papírfelhasználásunkat is.

6. Foglalkoztatáspolitikai

A Társaságnál az átlagos aktív dolgozói létszám 2025-ben 33 fő volt. A 2025-ös év fókuszában HR szempontból továbbra is a munkáltatói márka megújítása és ismertségének növelése, a folyamatos fejlődés erősítése, a munkavállalói jóllét középpontba helyezése, valamint a hatékonyság növelése és ehhez kapcsolódóan az emberi erőforrás folyamatok digitalizálása állt.

Az elmúlt években jelentősen megváltozott a munkaerőpiac és átalakultak a munkavállalói elvárások. Ezzel összhangban folytatódott 2025-ben a HR értékajánlat továbbfejlesztése azzal a céllal, hogy tovább erősödjön a vállalat bevonzási és megtartási képessége.

A 2022-2025-ös banki stratégián alapuló HR prioritások között szerepelt a képzés-fejlesztés. Az üzleti képzések mellett kiemelt hangsúlyt kapott ebben az évben a többszintű AI képzések megvalósítása a tehetség program (Talent University) folytatása, valamint a vezetőképző programok megújítása.

2025-ben kiemelt figyelmet kaptak a változáskezelés tematikájú tréningek, valamint több olyan képzési program került megtartásra, amelynek keretében egy-egy fókusztema mentén egy adott szervezeti egység együtt tudott fejlődni.

2025-ben a CIB Spirit munkatársi programportfólió keretein belül több olyan program is megvalósult, amely a munkavállalók jóllétének megtartását célozta.

A CIB Csoport évek óta biztosít a munkatársak egészségének megőrzésére olyan szolgáltatásokat, mint a Szakértő Segítség Program, ahol életvezetési, pszichológiai támogatásra van lehetőség, komolyabb betegség esetén a Nemzetközi Egészségügyi Program nyújt segítséget, és továbbra is elérhető minden munkavállaló számára az élet- és balesetbiztosítási szolgáltatási csomagunk. A munkavállalói igények alapján 2025 áprilisától az egészségmegőrző szolgáltatás-portfólió egy fontos új elemmel, az egészségbiztosítással bővült.

Budapest, 2026. február 23.

Fekete Csaba

Vezérigazgató, igazgatósági tag

CIB Lízing Zrt.