



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.

2019. évi Éves Beszámolójához

Budapest, 2020. április 6.

**Garamszegi Tamás
vezérigazgató**

**Káplár Tamás
gazdasági igazgató**

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. A Társaság bemutatása

I.1.1. A Társaság bemutatása

Cégnév:	Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye:	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.
Alapítás időpontja:	1998. szeptember 18.
Alapító:	Díjbeszedő Holding Zrt.
Cégbejegyzés időpontja:	1998. november 26.
Cégbejegyzés száma:	CG.01-10-043995
ÁPTF engedély száma:	1720/1998. sz. határozat
Adószám:	11780823-2-43
Statisztikai számjel:	11780823-6499-114-01

A társaság vagyona alapításkor:	66 000 e Ft
Részvények száma:	5 000 000 db
Részvények névértéke:	100 Ft/db

A Díjbeszedő Holding Zrt. 2013. október 22-én a tulajdonában lévő részvények 51%-át apportként a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. tulajdonába adta, mely 2014. december 16-i hatállyal FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., majd 2017. augusztus 15-től Takarékszövetkezet Befektetési és Ingatlankezelő Kft. néven működik tovább.

I.1.2. A Társaság tulajdonosi szerkezete

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke			
	Tárgyév elején (január 1-én)		Tárgyév végén (december 31-én)	
	Ft	Tulajdoni hányad	Ft	
Belföldi intézmény/Társaság	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%
- Díjbeszedő Holding Zrt.	245 000 000	49,00%	245 000 000	49,00%
- Takarékszövetkezet Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	255 000 000	51,00%	255 000 000	51,00%
Összesen	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%

A Társaság tulajdonosai a közöttük fennálló szerződés alapján a Díjbeszedő Faktorház Zrt-t, mint közös vezetőségű vállalkozást vonják be az összevont (konszolidált) éves beszámolójukba.

I.1.3. A Társaság tevékenységének bemutatása

Tevékenységi kör: 64.99 Egyéb pénzügyi közvetítés (Fő tevékenység)

Tevékenység kezdete: 1998. november 26.

A Társaság fő tevékenységi köre követelés vásárlási tevékenység, ezen belül szolgáltató cégek és banki követelések vásárlása. Nagy számú, elsősorban lakossági ügyfélkörrel rendelkező cégektől vásárol lejárat előtti, illetve lejárt követeléseket.

I.1.4. A Társaság képviseletére jogosult és a beszámoló aláírására kötelezett személy

Társaság vezetői: Garamszegi Tamás vezérigazgató
1028 Budapest, Árpád utca 23.
Káplár Tamás gazdasági igazgató
2051 Biatorbágy, Ferenc utca 39.

Cégvezetés: 5 fő igazgatósági tagból áll

Felügyelő Bizottság: 5 taggal működik

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
cégjegyzékszám: 01-09-071057
kamarai tag könyvvizsgáló: Horváth Tamás
címe: 1028 Budapest, Bölény utca 16.
kamarai tag száma: 003449

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

- neve: Káplár Tamás
- regisztrációs száma: 194821

I.1.5. Részesedési viszonyban lévő vállalkozások bemutatása

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. nem rendelkezik más gazdasági társaságban sem közvetlen, sem közvetett tulajdonosi részesedést jelentő befektetéssel.

I.2. Számviteli politika fő vonásai

I.2.1. Alkalmazott alapelvek

Az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának elvét tekinti alapelvnek, továbbá a bekerülési költség elvén készült. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. éves beszámolóját a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, mindenekelőtt:

- a 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról,
- a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól előírásai szerint készíti el.

A Társaság könyvvezetése a kettős könyvvitel rendszerében történik, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások eredménykimutatását és mérlegét készíti el.

A költségek elszámolása kizárólag költségnemre történik.

A 2019. évi mérlegkészítés fordulónapja 2019. december 31. A mérlegkészítés időpontja 2020. január 13.

I.2.2. A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

I.2.2.1. Immateriális javak, tárgyi eszközök

A Társaság a tárgyi eszközöket és immateriális javakat a beszerzési érték és a halmozott értékcsökkenés közötti különbségen, nettó értéken tartja nyilván.

A berendezések értékelése halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

Az értékcsökkenési leírás elszámolása a lineáris módszer alkalmazásával történik az eszköz becsült hasznos élettartama alatt, mégpedig az eszköz maradványértékkel csökkentett bekerülési értékének vagy átértékelt értékének a ráfordításként történő leírásával. A becsült hasznos élettartamok, a maradványértékek, és az értékcsökkenés elszámolási módszerei minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerülnek.

A Társaság a terv szerinti értékcsökkenést az immateriális javak, tárgyi eszközök után számolja el a rendeltetészerű használatbavétel, az üzembe helyezés napjától mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják, azaz az eszköz értékének leírásáig, illetve a kiselejtezés vagy értékesítés napjáig. Az értékcsökkenést az eszköz élettartamának végén várható maradványérték figyelembe vételével állapítja meg, amennyiben ez a maradványérték jelentős. A Társaság a maradvány értéket jelentősnek minősíti, amennyiben az a bekerülési érték 15%-át meghaladja.

A 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök, szellemi termékek, vagyoni értékű jogok esetében a Társaság él az egyszerűsített elszámolás lehetőségével, azokat használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.

Az értékcsökkenési leírásnál a Társaság a bruttó érték alapján, az időarányos leíráson belül a lineáris leírási módszert választotta.

A Társaság a bekerülési érték leírását az alábbiak szerint határozza meg:

- Vagyoni értékű jogok	< 20%
- Szellemi termékek (egyedi döntéssel)	20-33%
- Számítástechnikai gépek és ügyviteli eszközök	33%
- Járművek	20%
- Egyéb eszköz	14,5%

Az ingatlanok, gépek, berendezések értékesítés esetén, illetve amikor az eszköz használatából már várhatóan nem fog jövőbeni gazdasági haszon realizálódni, kivezetésre kerülnek. Az ingatlanok, gépek vagy berendezések értékesítésén vagy kivezetésén realizált nyereség vagy veszteség mértéke az értékesítés ellenértéke és az eszköz nyilvántartási értéke közötti különbségként kerül meghatározásra, és az eredményben kerül elszámolásra.

Az immateriális javakat a Társaság könyvvezetésében beszerzési áron (bekerülési költségen) tartja nyilván.

Az immateriális javak bekerülési értékét azon évek között osztja meg – számolja el költségként értékcsökkenési leírással –, amely években várhatóan az immateriális javakat használni fogja.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a mérlegben és a főkönyvi kimutatásokban nem az immateriális javak, hanem a tárgyi eszközök között, az ingatlanokon belül mutatja ki a Társaság.

A tárgyi eszközök értékelésére érvényes általános szabályok nem vonatkoznak a tárgyi eszközök mindegyikére, kivételt képeznek a beruházások, a beruházásokra adott előlegek.

A Társaság a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési vagy előállítási költségein szerepelteti mérlegében.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. számviteli politikájában a mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvein 2019-ben nem változtatott.

I.2.2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Társaság deviza illetve valutakészlettel nem rendelkezik. Az esetleg előforduló valutakészletet, devizaszámlán lévő devizát, külföldi pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos deviza árfolyamán értékeli. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

A Számviteli törvény 60. § (2) bekezdése alapján a társaság a külföldi pénzürtékre szóló követelés év végi értékeléséből adódó árfolyam differenciát jelentősnek minősíti, amennyiben az eléri az adózás előtti eredmény 3%-át.

I.2.2.3. Bevétel elszámolás

A Társaság lejárat előtti, valamint lejárt követelések vásárlásával foglalkozik.

Lejárat előtti követelések megvásárlása

A Társaság nagyszámú ügyfélkörrel rendelkező közüzemi szolgáltatóktól folyamatos jelleggel (havonta) vásárol számlázásból származó lejárat (fizetési határidő) előtti követeléseket. A vásárlás révén a Társaság a követelésekkel kapcsolatos minden jogot és kötelezettséget átvesz, a követelések

beszedésével kapcsolatos teljes körű adminisztrációt, többek között a nyilvántartás vezetését, a könyvelési, ügyfélszolgálati feladatokat, és a követelések beszedését, behajtását saját nevében és saját kockázatára végzi, illetve megbízóval végezteti. A Társaság fő partnerei a lejárat előtti követelésvásárlás területén hat nagy budapesti közüzemi szolgáltató.

Lejárt követelések megvásárlása

A Társaság nagy ügyfélkörrel rendelkező bankoktól, távközlési és közüzemi szolgáltatóktól lejárt, fedezetlen követeléseket vásárolt. A követelések megvásárlásával a követelések behajthatóságának kockázata, a behajtás során felmerülő költségek és kapcsolódó feladatok (adminisztráció, ügyfélszolgálat, egyebek) teljes egészében a Társaságot terhelik.

A Társaságnak célja mind a lejárat előtt, mind a lejáraton vásárolt követelések esetében, hogy a követelések teljes mértékben visszafizetésre kerüljenek. Az adósok korai szakban történő nemfizetése esetén, mérlegelve a követelés megtérülésének az esélyét, jogi útra tereli az ügyeket, vállalva ezáltal a jogi behajtás során felmerülő költségeket is.

A Társaság a lejáraton vásárolt és a lejárat előtt vásárolt követeléseit értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván a beszámolójában.

A Társaság bevételeit az alábbi módszerek alkalmazásával mutatja ki a beszámolójában:

A behajtott követelések vételár feletti részét bevételként mutatja ki a Társaság. A késelemben lévő, lejárat előtt vásárolt követelések tekintetében a mindenkori jegybanki alapkamat alapján késelelmi kamatot számol a Társaság, a lejáraton vásárolt követelések tekintetében pedig a vonatkozó szerződés szerinti, és/vagy a jogszabály szerinti mindenkori jegybanki alapkamat alapján kerül késelelmi kamat felszámolásra. A kamatkövetelésre befolyó összegeket pénzbefolyás alapon kamatbevételként mutatja ki a Társaság.

A továbbterhelt jogi és egyéb költségekre befolyt összegekből származó bevétel elszámolása ugyancsak pénzbefolyás alapon történik.

I.2.2.4. Követelések értékvesztése

A megvásárolt követeléseit a Társaság minden egyes beszámolási időszak végén megvizsgálja az értékvesztésre utaló jelek szempontjából.

A megvásárolt követelések portfóliójának értékvesztését alátámasztó objektív bizonyíték lehet a Társaság múltbéli pénzbeszedési tapasztalata, a portfólióban a késelelmes napok számának növekedése, valamint a követelések késelelmes fizetését indokoló hazai vagy helyi gazdasági körülmények.

A követelések utáni értékvesztést év végén, december 31-én fennálló követelésekre, a költség- haszon elvet is figyelembe véve a követelések eredeti bekerülési értékének százalékában képezte a Társaság.

A számviteli politikában meghatározott (az év végén meglévő hátralékos követelések 1%-a) mértéket elérő adósok esetén mindig az egyedi minősítést alkalmazzuk.

Az értékvesztések százalékos mértékénél (figyelembe véve a követelések speciális jellegét) az alábbi százalékokat alkalmazzuk. A hátralékos napok meghatározásánál a követelések keletkezésének napja a követelés Társaság által történő megvásárlásának napja (lejáraton vett követelések esetében tehát nem az eredeti követelés keletkezésének napja):

Követelés	Értékvesztés mértéke bekerülési érték %-ában (%)	
	Lejártan vásárolt követelések	Nem lejártan vásárolt követelések
1-30 napja hátralékos	0,0	2,2
31-90 napja hátralékos	5,0	10,0
91-180 napja hátralékos	15,0	22,5
181-365 napja hátralékos	25,0	47,5
366 napon (1 éven) túl hátralékos	50,0	73,0
732 napon (2 éven) túl hátralékos	75,0	83,0
1095 napon (3 éven) túl hátralékos	90,0	89,0
1461 napon (4 éven) túl hátralékos	95,0	94,0
1827 napon (5 éven)túl hátralékos	100,0	100,0

Követelés	Értékvesztés mértéke bekerülési érték %-ában (%)	
	Társasházi hátralék felosztásból származó követelések	
1-365 napja hátralékos	73,0	
366 napon (1 éven) túl hátralékos	73,0	
732 napon (2 éven) túl hátralékos	83,0	
1095 napon (3 éven) túl hátralékos	89,0	
1461 napon (4 éven) túl hátralékos	94,0	
1827 napon (5 éven)túl hátralékos	100,0	

A vásárolt követelések könyv szerinti értékén túl befolyt (a bekerülési értéket meg nem haladó, legfeljebb a korábban elszámolt értékvesztésnek megfelelő) összegét a Társaság értékvesztés visszairásaként számolja el a befolyás időpontját követő értékelés időpontjára vonatkozóan.

A Társaság a behajthatatlan követelések értékvesztésének könyvekből való kivezetésének módszerén 2018-ban változtatott. Amennyiben egy követelés az értékesítéstől eltérő más ok miatt kerül ki az állományból (például behajthatatlanság miatti leírás, a követelés egészének vagy egy részének elengedése), akkor a Társaság a korábban elszámolt értékvesztést nem a visszairás szabályai szerint számolja el, hanem a követelés értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékét (nettó könyv szerinti érték) mutatja ki ráfordításként.

I.2.2.5. Valós értéken történő értékelés

A Társaság eszközei, forrásai értékelésekor nem választja a valós értéken történő értékelés lehetőségét.

I.3. Vagyoni helyzet alakulása

A Társaság mérlegfőösszege 2019. december 31-én 7 660 036 e Ft.

2019. év során a Társaság eszközállománya – elsősorban az év folyamán beszedett követelésekből befolyt pénzeszközökből - 144 904 e Ft-tal növekedett. Ezzel párhuzamosan a kötelezettségek csökkenése mellett a tárgyévi eredmény (986 379 e Ft) meghaladta az előző évben elért eredményt (789 228 e Ft), és a 2019. évben jóváhagyott 718 800 e Ft osztalék kifizetése mellett a Társaság saját tőkéje is növekedett (267 579 e Ft-tal). A fennmaradó 6 196 653 e Ft saját tőke elegendő fedezetet biztosít a Társaság tevékenységének folytatásához.

Az eszközök összetételében a befektetett eszközök és forgóeszközök aránya nem változott számottevően, míg forrás oldalon a saját tőke mellett a kötelezettségek is csökkentek.

I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai

	2018	2019	Változás
Forgó eszközök aránya Forgó eszk./Összes eszköz.	99,76%	99,92%	0,16%.
Befektetett eszközök aránya Befekt. eszk./Összes eszköz.	0,17%	0,05%	-0,12%.
Saját tőke aránya Saját tőke/Összes forrás	78,90%	80,90%	2,00%.

I.4. Pénzügyi helyzet alakulása

A Társaság pénzügyi helyzete a 2019-es üzleti évben az előző évhez képest némileg változott.

A Társaság ügyfelekkel szembeni követelései a megvásárolt követelések könyv szerinti értékének növekedése mellett csökkentek, a pénzeszközök a követelések beszedéséből adódóan növekedtek volna, de az év végén követelésvásárlási biztosítékként átutalt összeg miatt csökkentek, ami a mérlegben az egyéb követelések növekedéseként jelenik meg. Ezért a követelések növekedése összeségében meghaladta a pénzeszközök előző évhez viszonyított csökkenését. Az év végén fennálló kötelezettségek szintén csökkentek az előző évhez képest. A Társaság rövid lejáratú likviditási mutatói és eladósodottsági mutatói javultak az előző évhez képest. A Társaság pénzügyi helyzete továbbra is stabil.

A Társaság pénzügyi helyzetének alakulását az alábbi mutatószámok jelzik:

	2018	2019	Változás
Rövid lejáratú likviditás Forgó eszközök/rövid lej. köt.	492,45%	570,20%	77,75%.
Hitelfedezettségi mutató Követelések/rövid lej. köt.	284,87%	373,27%	88,40%.
Eladósodottság mértéke Kötelezettség/Saját tőke	25,68%	21,66%	-4,02%.
Nettó eladósodottság (Kötelezettség-Követelés)/Saját tőke	-47,47%	-59,20%	-11,73%.

A pénzügyi helyzet további részletes bemutatása céljából a Társaság elkészítette a Cash-flow kimutatását.

Pénzügyi Cash-flow-kimutatás („C” változat) (e Ft)

Pénzforrások	2018	2019
Adózott eredmény (átadott pénzeszközökkel együtt)	819 051	1 053 029
Céltartalék képzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)	34 753	0
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	4 706	4 133
Kötelezettségek növekedése (értékelési különbözet nélkül)	349 106	0
Követelések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembe vétele nélkül)	259 257	52 945
Készletek csökkenése (értékvesztés figyelembe vétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembe vétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembe vétele nélkül)	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	0
Immateriális javak nettó értékének csökkenése (az amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) nettó értékének csökkenése (amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)	149	4 670
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	3 450
Passzív időbeli elhatárolások növekedése	29 369	57 377
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	516 734
Összes forrás	1 496 391	1 692 338

Pénzfelhasználás	2018	2019
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Kifizetett osztalék	456 000	718 800
Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszairás (minden értékvesztés)	154 051	726 597
Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)	0	0
Kötelezettségek csökkenése (értékelési különbözet nélkül)	0	180 052
Követelések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembe vétele nélkül)	0	0
Készletek növekedése (értékvesztés visszairásának figyelembe vétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembe vétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszairásának figyelembe vétele nélkül)	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	0
Immateriális javak növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszairásának kivételével)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszairásának kivételével)	0	239
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	1 512	0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	29 823	66 650
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	855 005	0
Összes felhasználás	1 496 391	1 692 338
Pénzeszközök nyitó	2 305 144	3 160 149
Pénzeszközök záró	3 160 149	2 643 415

I.5. Jövedelmezőség alakulása

A Társaság eredménye 2018. évihez képest 2019-ben 24,98%-kal növekedett, melynek következtében jövedelmezőségi mutatószámai is javultak.

A Társaság vezetése 2019. évben 718 800 e Ft osztalékot hagyott jóvá és fizetett ki tulajdonosai részére. A tárgyévben elért eredménnyel együtt a Társaság saját tőkéje 6 196 653 e Ft-ra növekedett.

	2018 (e Ft)	2019 (e Ft)	Változás (e Ft)
Adózás előtti eredmény	837 739	1 018 805	181 066
Tárgyévi eredmény	789 228	986 379	197 151
Saját tőke	5 929 074	6 196 653	267 579
Mérlegfőösszeg	7 515 132	7 660 036	144 904

Jövedelmezőség mutatószámai

	2018	2019	Változás
Adózás előtti eredmény/saját tőke	14,13%	16,44%	2,31%.
Adózott eredmény/saját tőke	13,31%	15,92%	2,61%.
Adózás előtti eredmény/mérlegfőösszeg	11,15%	13,30%	2,15%.

II. LÉNYEGES INFORMÁCIÓK

II.1. SZÁMVITELI POLITIKA VÁLTOZÁSÁNAK HATÁSA

2019-ben a Társaság Számviteli politikájában, értékelési elveiben nem történt lényeges változás.

II.1. JELENTŐS ESEMÉNYEK

A Társaság 2019. év folyamán az alábbi összegekben és jogcímenek nyújtott támogatásokat különböző alapítványoknak, sport- és kulturális szervezeteknek (e Ft):

	2018	2019
Látvány csapatsport támogatás	27 000	60 000
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás	1 823	4 050
Kiegészítő kulturális támogatás	0	0
Alapítványi támogatás	1 000	2 600
Összesen	29 823	66 650

A 2014. évi XL. törvény értelmében a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások során az ügyfelek részére nem történtek kifizetések 2018-2019. években.

II.2. MÉRLEGGÉSZÍTÉS IDŐPONTJA UTÁN BEKÖVETKEZETT ESEMÉNYEK

A kialakult koronavírus okozta helyzet kezelésére létrejött Faktorház Rendkívüli Bizottság (FRB) a gyorsan változó külső információk birtokában hozza meg a szükséges döntéseket.

A pandémiás helyzet előre nehezen becsülhető kedvezőtlen hatását jelentősen befolyásolja a cégcsoport és a szolgáltatók tevékenységének, működőképességének a fenntartása – leolvasás, számlázás, kézbesítés, karantén, lakhelyelhagyási tilalom.

Költség oldalról előre nem tervezett kiadásokkal – az otthoni munkavégzést elősegítő infrastruktúra biztosítása, az egészségmegőrzést elősegítő eszközök beszerzése – kell számolni. Elsődleges cél az üzletmenet folytonosságának a megtartása és a szolgáltatási szerződésekben vállalt feladatok ellátása.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. ESZKÖZÖK

A Faktorház eszközállománya a tárgyévben 144 904 e Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)

Eszközök	2018	2019
Pénzeszközök	3 160 149	2 643 415
Készletek	0	0
Követelések	4 336 858	5 010 510
Összesen	7 497 007	7 653 925

III.1.1.1. Pénzeszközök (e Ft)

	2018	2019
Pénzforgalmi bankszámlák egyenlege	3 160 149	2 643 415
Pénztár záróegyenlege	0	0

III.1.1.2. Ügyfelekkel szembeni követelések

A megvásárolt követelések névértékének állományát a 0. nyilvántartási számlaosztály tartalmazza, mely összesen 13 603 546 e Ft, mely 1 598 867 e Ft-tal kevesebb az egy évvel korábbi követelés értékénél (15 202 413 e Ft). A követelések állománya a hátralékos követelések beszedése és leírása miatt csökkent.

Az ügyfelekkel szembeni követelések a megvásárolt követelések vételárának be nem szedett összegét tartalmazza. (e Ft)

	2018	2019
Megvásárolt követelések vételáron nyilvántartott értéke	13 547 598	12 034 823
Egyéb követelések	9 863	26 358
Elszámolt értékvesztés	-9 476 463	-8 749 865
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke	4 080 998	3 311 316

A követelések vételáron nyilvántartott és értékvesztéssel csökkentett (nettó) értéke az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések nélkül 3 284 958 e Ft, mely összegből 3 hónapon belül megvásárolt követelés értéke 1 927 366 e Ft, 3 hónapnál régebben vásárolt követelés 1 357 592 e Ft.

A vásárlás óta eltelt idő szerint csoportosított, ügyfelekkel szembeni követelések (e Ft)

	Hátralék vételáron	Elszámolt értékvesztés	Hátralék könyv szerinti értéke
3 hónapon belül megvett	2 023 408	96 042	1 927 366
3 hónapon túl és 1 éven belül megvett	1 265 899	470 366	795 533
1 éven túl és 5 éven belül megvett	3 456 417	2 894 358	562 059
5 éven túl megvett	5 289 099	5 289 099	0
Összesen	12 034 823	8 749 865	3 284 958

Megvásárolt követelések hátralékos állományának alakulása névértéken (e Ft)

	2018	2019
Megvásárolt számlázás	13 774 877	12 199 496
Megvásárolt hátralék	1 427 536	1 404 050
Összesen	15 202 413	13 603 546

Értékvesztés képzés

A Társaság értékelési politikájának megfelelően az értékvesztést a megvásárolt követelések (megvásárlástól számított) korosodása szerint kialakított csoportokra, a megvásárolt követelések eredeti bekerülési értéke után a még elszámolható értékvesztési százalékkal képezte.

Értékvesztés alakulása szerződéscsoportként (e Ft):

Megnevezés	Értékvesztés összesen 2018.12.31=2019.01.01-én (záró=nyitó érték)	Értékvesztés kivezetés 2019.01.01-12.31. között (csökkenés)	Értékvesztés 2019.01.01-12.31. között(növekedés (+)/csökkenés(-))	Értékvesztés összesen 2019.12.31. (záró érték)
Megvásárolt számlázás	9 024 091	-334 087	-379 290	8 310 714
Megvásárolt hátralék	452 372	-3 560	-9 661	439 151
Összesen	9 476 463	-337 647	-388 951	8 749 865

III.1.2. Befektetett eszközök

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. működéséhez szükséges tárgyi eszközök és forgóeszközök egy részét a Díjbeszedő Holding Zrt. biztosítja, bérleti, illetve megbízási szerződés keretében.

A Társaságnál 2019-ben új tárgyi eszközök beszerzésére, aktiválására a 100 000,- Ft egyedi értéket el nem érő eszközök esetén került sor.

A Társaság 2019. év során 3 db 5 évnél régebbi beszerzésű személygépkocsit értékesített, melyek maradványértéken szerepeltek a mérlegben.

A Társaság a személygépkocsik értékcsökkenési leírását 5 éves használati idő figyelembevételével állapította meg, és a bruttó érték alapján, a maradványérték figyelembevételével, évente egyenlő részletekben (lineáris leírással) számolja el.

A Társaság adattárház alapú elemzői környezet kialakítására és döntéstámogató riportok és elemzések megvalósítására 2017-ben informatikai fejlesztést végeztetett összesen 11.800 e Ft értékben, melynek eredményét egy évet meghaladó időszakra rendeltetésszerű használatba vette. A vagyoni értékű jogként aktivált szellemi termékek értékcsökkenési leírását 3 éves használati idő figyelembe vételével állapította meg.

Pénzügyi tevékenységet szolgáló befektetett eszközök (e Ft)

	Immateriális javak			Tárgyi eszközök				Befektetett eszközök összesen	
	Szellemi termékek	Vagyoni értékű jogok	Összesen	Járművek	Egyéb berendezések	Kisértékű tárgyi eszközök	Képző-művészeti alkotások		Összesen
Bruttó érték									
Nyitó érték	107	46 438	46 545	21 766	0	349	299	22 414	68 959
Új beszerzés	0	0	0	0	0	239	0	239	239
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	16 920	0	180	49	17 149	17 149
Záró érték	107	46 438	46 545	4 846	0	408	250	5 504	52 049
Értékcsökkenési leírás									
Nyitó érték	107	39 834	39 941	16 183	0	349	0	16 532	56 473
Tárgyévi elszámolt écs	0	3 894	3 894	0	0	239	0	239	4 133
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0	12 299	0	180	0	12 479	12 479
Záró érték	107	43 728	43 835	3 884	0	408	0	4 292	48 127
Nettó állomány alakulás									
Nyitó érték	0	6 604	6 604	5 583	0	0	299	5 882	12 486
Változás	0	-3 894	-3 894	-4 621	0	0	-49	-4 670	-8 564
Záró érték	0	2 710	2 710	962	0	0	250	1 212	3 922

III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások az alábbi tételeket tartalmazzák (e Ft)

	2018	2019
Bérleti díj	326	730
Bankgarancia díj	4 085	727
Szoftverkövetési díj	603	613
Biztosítási díj	295	44
Postai jóváírások	255	0
Egyéb (Bankkártya, aláíró kártya díjak)	75	75
Összesen	5 639	2 189

A 0-ás számlaosztályban nyilvántartott, mérlegen kívüli követelések

A Társaság mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván a függővé tett kamat követelést, mely a megvásárolt követelések után felszámított késedelmi kamat és kamat jellegű jutalék (e Ft):

	2018	2019
Függővé tett kamat	1 332 018	1 208 291

A megvásárolt követelések behajtásával egyidejűleg a fogyasztóknak felszámított kamatok is csökkentek.

III.2. FORRÁSOK

Források	2018 (e Ft)	2019 (e Ft)
Saját tőke	5 929 074	6 196 653
Kötelezettségek	1 522 376	1 342 324
Passzív időbeli elhatárolások	63 682	121 059
Céltartalékok	0	0
Összesen	7 515 132	7 660 036

III.2.1. Kötelezettségek

A Társaságnak hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

III.2.1.1. Rövid lejáratú kötelezettségek (e Ft)

	2018	2019
Kapcsolt vállalkozással szembeni tartozás	571 166	720 939
Megvásárolt követelések miatti kötelezettség	810 660	462 898
Szolgáltatóktól közvetlenül átvett pénzek	73 344	61 938
Tartozás NAV, nyugdíjpénztár felé és bér	41 224	55 397
Szállítókkal szembeni tartozás	7 225	10 303
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 757	30 849
Összesen	1 522 376	1 342 324

III.2.1.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek tartalmazzák a megvásárolt követelések miatti kötelezettségeket, melyek 3 hónapon belül esedékesek (e Ft):

	2018	2019
Megvásárolt számlázás miatti kötelezettség	810 660	462 898
Megvásárolt hátralék miatti kötelezettség	0	0
Összesen	810 660	462 898

III.2.1.3. Mérlegen kívüli kötelezettségek

A Társaság kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az FHB Kereskedelmi Bank (jelenleg Takarékbank) Zrt. között 2018 márciusában létrejött NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékául szolgáló 1 500 000 e Ft-os bankgarancia szerződésekből eredő kötelezettségek teljesítésére, mely 2018. március 28. – 2021. február 28. között jelenlegi és jövőbeli követelésen alapított zálogjog keretében áll fenn.

A Társaság kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az FHB Kereskedelmi Bank (jelenleg Takarékbank) Zrt. között, a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékául szolgáló 1 660 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére. A Társaság kötelezettsége 2019. december 31.-ig jelenlegi és jövőbeli követelésen alapított zálogjog keretében állt fenn. A bankgarancia formájában nyújtott biztosítékot a felek 2019. decemberében módosították, és a biztosítékot 2020-tól bankszámlára történő teljesítéssel nyújtja a Díjbeszedő Faktorház Zrt., melynek keretében a 2019. december 30-án átutalásra került 1.660.000 e Ft a Vízművek Zrt. részére, ezzel a mérlegen kívüli kötelezettség ezen a jogcímen megszűnt.

III.3. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolások között az alábbi költségek és ráfordítások szerepelnek (e Ft):

	2018	2019
Felszólítók költsége	0	38 214
Informatikai szolgáltatás	29 972	29 871
Tárgyévi évi prémiumok és járulékai	28 725	25 399
Ingatlan bérleti és üzemeltetési díj	0	11 285
Könyvvizsgálati díj	3 620	7 163
Tanácsadási díj	0	6 604
Őrzés-védelmi szolgáltatás	0	1 056
Adatszolgáltatás díja	625	727
MNB felügyeleti díj	376	384
Bérszámfejtési szolgáltatás	0	355
PEK költség	2	1
Felelősségbiztosítási díj	243	0
Foglalkozássegészségügyi szolgáltatás	119	0
Összesen	63 682	121 059

III.4. Céltartalékok

Társaság 2019. évben nem képzett céltartalékot.

III.5. Saját tőke részletezése (e Ft)

Saját tőke	2018	2019
Jegyzett tőke	500 000	500 000
Eredménytartalék	4 639 846	4 710 274
Tárgyévi eredmény	789 228	986 379
Összesen	5 929 074	6 196 653

A 2018. évi beszámoló elfogadásakor a közgyűlés elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 718 800 e Ft osztalék került jóváhagyásra, mely összeg 2019. év folyamán megfizetésre került a tulajdonosoknak. Az osztalék fizetés mértékét meghaladó tárgyévi eredménnyel a Társaság saját tőkéje 4,51 %-kal növekedett.

Saját tőke változása (e Ft)

	Jegyzett tőke	Eredmény-tartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
Nyitó érték január 1-jén	500 000	4 639 846	789 228	5 929 074
Előző évi adózott eredmény átvezetése eredménytartalékba	0	789 228	-789 228	0
Jóváhagyott osztalék	0	-718 800	0	-718 800
Tárgyévi eredmény	0	0	986 379	986 379
Záró érték december 31-én	500 000	4 710 274	986 379	6 196 653

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások eredménykimutatásának készítésére kötelezett.

A Társaság 2019-ben

4 624 184 e Ft bevétellel

3 605 379 e Ft költség és ráfordítás mellett

1 018 805 e Ft adózás előtti eredményt ért el.

IV.1. Bevételek összetétele (e Ft)

	2018	2019
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	883	3 441
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (követelésmegvásárlás)	3 289 929	3 445 337
Egyéb bevétel	743 432	786 455
Értékvesztés visszairása	154 051	388 951
Összesen	4 188 295	4 624 184

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei tartalmazzák a megvásárolt és beszedett követelésekből származó bevételeket.

IV.2. Költségek és ráfordítások összetétele (e Ft)

	2018	2019
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 855 963	1 917 000
Általános igazgatási költségek	1 338 374	1 531 242
Egyéb ráfordítások	116 760	153 004
Értékcsökkenési leírás	4 706	4 133
Értékvesztés követelések után	34 753	0
Összesen	3 350 556	3 605 379

IV.2.1. Az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között elszámolt tételek az alábbiak (e Ft):

	2018	2019
Megbízói díj	1 179 379	1 220 423
PEK költség	608 982	653 876
Leírt követelések	55 778	29 875
Bankköltség	11 299	12 591
Eladott, közvetített szolgáltatások (posta költség, utazási költség áthárítás)	436	235
Deviza elszámolás miatti ráfordítás	0	0
Egyéb ráfordítások	89	0
Összesen	1 855 963	1 917 000

IV.2.2. Az általános igazgatási költségek között elszámolt tételek az alábbiak (e Ft):

	2018	2019
Béreköltség	435 138	521 986
Követelésbehajtással kapcsolatos költségek	306 426	305 865
Szoftverkarbantartás	302 379	295 046
Bérfelrakások	100 968	107 515
Postaköltség, kézbesítési költség	50 292	91 566
Ingatlan bérleti díj	30 977	41 021
Személyi jellegű egyéb kifizetések	32 842	40 296
Gépkocsikkal kapcsolatos költségek	12 014	18 683
Ingatlan üzemeltetési, fenntartási díj	13 076	15 561
Tanácsadás	14 562	12 522
Őrzés, védelem, biztonsági szolgálat	0	10 586
Jubileumi rendezvény	0	10 266
Hirdetés	1 279	9 177
Mérnöki szolgáltatás	0	8 512
Könyvvizsgálati díj	8 074	8 081
Oktatási költség	9 501	6 891
Nyomtatvány, irodaszer felhasználás	5 676	5 866
Bérszámfejtés	0	4 977
Egyéb	15 170	16 825
Összesen	1 338 374	1 531 242

Az általános igazgatási költségek a béremelés mellett elsősorban a 2019-től áthárításra került őrzés, védelmi szolgáltatás, felszólító levelek költsége, kiszervezett bérszámfejtési szolgáltatás miatt növekedtek az előző évhez képest.

IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft)

	2018	2019
Anyagköltség	8 608	10 202
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	453 150	544 475
Egyéb szolgáltatások költségei	307 668	306 768
Egyéb igazgatási költségek	769 426	861 445
Béreköltség	435 138	521 986
Személyi jellegű egyéb kifizetések	32 842	40 296
Bérfelárulások	100 968	107 515
Személyi jellegű ráfordítások	568 948	669 797
Értékcsökkenési leírás	4 706	4 133

IV.2.4. Követelések értékvesztése

A Társaság az év végén fennálló követelések állományának eredeti bekerülési értékének százalékában képez értékvesztést. A beszedett követelésekhez kapcsolódó értékvesztés visszairást a tárgyévben ilyen címen képzett értékvesztés erejéig a ráfordítások csökkentéseként, azt meghaladó részt értékvesztés visszairás miatti bevételként számolta el.

IV.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók

A tárgyévben a Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-től és annak másik két érdekeltjétől, az EPDB Nyomtatási Központ Zrt.-től és a Díjbeszedő Informatika Kft.-től vett igénybe szolgáltatásokat. A Díjbeszedő Holding Zrt. tulajdonosa a Magyar Posta Zrt., mint közvetett tulajdonos, érdekkörébe tartozó vállalatok is kapcsolt vállalkozásoknak minősülnek. A postai szolgáltatásokon kívül a Társaság a Postautó Duna Zrt.-től vett igénybe gépjármű bérleti szolgáltatást.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Takarékos Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-nek is tulajdonosa, így a közvetett tulajdonoson keresztül a Takarékbank (korábban Takarékos Kereskedelmi Bank) Zrt. és a Takarékos Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zrt. is kapcsolt vállalkozásnak minősül. A Takarékbank (korábban Takarékos Kereskedelmi Bank) Zrt.-vel és Takarékos Faktorház Zrt.-vel folytatott banki és egyéb kapcsolatból származó költségek és bevételek is kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakcióból származnak.

A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos szerződésekből az alábbi költségek, ráfordítások származtak (e Ft):

	2018	2019
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai		
Díjbeszedő Holding Zrt.*	928 645	960 963
Magyar Posta Zrt.	605 858	651 065
Takarékbank (korábban Takarékos Kereskedelmi Bank) Zrt.	13 249	14 655
Igénybevett anyag jellegű szolgáltatások		
Díjbeszedő Informatikai Kft.	305 633	297 089
Díjbeszedő Holding Zrt.	46 080	120 655
Magyar Posta Zrt.	50 292	53 352
Postautó Duna Zrt.	6 731	13 204
EPDB Zrt.	842	833
Egyéb szolgáltatások		
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	243	272
Anyagköltség		
EPDB Zrt.	5 305	5 240
Postautó Duna Zrt.	2 049	2 558
Személyi jellegű egyéb kifizetések		
Díjbeszedő Holding Zrt.	6 293	32 031
Egyéb ráfordítások		
Postautó Duna Zrt.	50	18
Összesen	1 971 270	2 151 935

*Vissza nem igényelhető ÁFA nélkül

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításaiban szereplő PEK költséget a fehér csekkre történő áttérés miatt közvetlenül számlázza a Magyar Posta, ezzel párhuzamosan megszűnt a PEK költség bankszámlán történő terhelése.

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek (e Ft):

	2018	2019
<i>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</i>		
Takarékbank (korábban Takarékszövetkezeti Bank) Zrt.	881	3 437
<i>Egyéb bevételek</i>		
Magyar Posta Zrt.	1 039	607
Takarék Faktorház Zrt.	1 200	1 200
Összesen	3 120	5 244

IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft)

	2018	2019
Adózás előtti eredmény	837 739	1 018 805
Adóalapot növelő tételek:	6 600	12 803
Számviteli törvény alapján elszámolt, figyelembe vehető értékcsökkenési leírás (Tao. tv. 8§ (1) b)	4 706	8 753
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás ráfordításként elszámolt összege (Tao. tv. 3. melléklet A/12. pont)	1 822	4 050
- Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás (Tao. 8§(1)d), 22/D§(4), 3. melléklet)	0	0
Egyéb (Tao. tv. 8§ (1) e)	72	0
Adóalapot csökkentő tételek:	5 323	4 653
Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenési leírás (Tao. tv. 7§ (1) d)	5 123	4 133
Közhasznú szervezetnek adott adomány 20%-a (Tao. tv. 7§ (1) z)	200	520
Számított adó alapja	839 016	1 026 955
Számított adó (9%)	75 511	92 426
Adókedvezmény	27 000	60 000
Fizetendő adó	48 511	32 426
Adózott eredmény	789 228	986 379

V. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

A részvénytársaság képviselői – az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai – részére a Társaság 2019. év folyamán 20 477 e Ft tiszteletdíjat folyósított.

	Létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Igazgatóság	5	10 940
Felügyelő Bizottság	5	9 537
Összesen	10	20 477

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai részére előleg, kölcsön folyósítása nem történt.

A 2019. évi éves beszámoló auditálására a könyvvizsgálónak fizetendő megbízási díj 6 363 e Ft + ÁFA.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nek 51%-ban tulajdonosa a Takarékos Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., székhelye 1122 Budapest, Pethényi köz 10., 49%-ban tulajdonosa a Díjbeszedő Holding Zrt., székhelye 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.

A számviteli törvény (89/A§) előírásai szerint a tulajdonosok konszolidált beszámoló készítésére kötelezettek és a közöttük fennálló szerződés alapján a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-t közös vezetésű vállalkozásként vonják be az összevont (konszolidált) éves beszámolójukba.

Létszám és béreköltség (kifizetett tiszteletdíjjal együtt)

	Átlagos állományi létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Teljes munkaidős		
Fizikai	1	2 600
Szellemi	70	393 731
Részmunkaidős		
Szellemi 4-6 óra	12	68 896
Szellemi 2 óra	13	17 824
Állományon kívüli		38 935
Összesen	96	521 986

2019. évi export

A Társaságnak 2019. évben nem volt export tevékenysége.

2019. évi import beszerzés

A Társaság 2019. évi import beszerzései (e Ft):

	2018	2019
Termékbeszerzés		
Románia	0	15

Budapest, 2020. április 6.

Garamszegi Tamás
vezérigazgató

Káplár Tamás
gazdasági igazgató