



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.

2021. évi Éves Beszámolójához

Keltezés: Budapest, 2022. április 7.

Gellér Ágoston József
vezérigazgató

dr. Fodor Zita Júlia
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 Takarékné Befektetési és Ingatlankezelő Kft. néven működött tovább. A Díjbeszedő Holding Zrt. 2020. második negyedévében visszavásárolta a Takarékné Befektetési és Ingatlankezelő Kft. tulajdonában lévő részvényeket, mely vásárlással a Díjbeszedő Holding Zrt. ismét 100 %-os tulajdonú anyavállalattá vált. A cégbíróóság 2020. május 4.- i hatállyal jegyezte be az új tulajdonosi struktúrát.

I.1.2. A Társaság tulajdonosi szerkezete

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke			
	Tárgyév elején (január 1-jén)		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.	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%
Összesen	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%

A Társaság tulajdonosa összevont (konszolidált) éves beszámolót nem készít. A Társaságot 100 %-os leányvállalatként a Magyar Posta Zrt. vonja be az összevont (konszolidált) éves beszámolójába.

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. Nagyszámú, elsősorban lakossági ügyfélkörrel rendelkező cégektől vásárol lejárát előtti, illetve lejárt követeléseket.

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

Társaság vezetői: Gellér Ágoston József vezérigazgató
1013 Budapest, Pauler utca 8. 3. em.3.
dr. Fodor Zita Júlia gazdasági igazgató
2093 Budajenő, Kápolna út 11.

Cégvezetés: 3 fő igazgatósági tagból áll

Felügyelő Bizottság: 3 taggal működik

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
cégjegyzékszám: 01-09-071057
kamarai tag könyvvizsgáló: Binder Szilvia
címe: 1141 Budapest, Fischer István u. 86. 3. em. 10.
kamarai tag száma: 003801

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

- neve: dr. Fodor Zita Júlia
- regisztrációs száma: 125115

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 hitelintézetkről 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 2021. évi mérlegkészítés fordulónapja: 2021. december 31. A mérlegkészítés időpontja: 2022. január 10.

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, ill. terven felüli értékcsökkenéssel 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 figyelembevételével állapítja meg, amennyiben ez a maradványérték jelentős. A Társaság a maradvány értéket jelentősnek minősíti, amennyiben az a bekerülési érték 15%-át meghaladja.

A 200 000 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 2021-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 elszámolásra.

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 megbízottal 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, egyéb) teljes egészében a Társaságot terhelték.

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 késedelemben lévő, lejárat előtt vásárolt követelések tekintetében a mindenkori jegybanki alapkamat alapján késedelmi kamatot számol a Társaság, a lejáraton vásárolt követelések tekintetében pedig a vonatkozó szerződés szerinti, és/vagy a jogszabály szerinti mindenkori jegybanki alapkamat alapján kerül késedelmi 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 késedelmes napok számának növekedése, valamint a követelések késedelmes 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.

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 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 2021. december 31-én 3 818 100 e Ft, 2020. december 31-én 6 925 243 e Ft. Az eszközállomány csökkenés 3 107 143 e Ft.

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2021. május 10-én 3 800 000 e Ft osztalék kifizetéséről döntött az eredménytartalék terhére. Az osztalék kötelezettség kifizetése 2021 decemberében történt. A Magyar Posta Zrt. részére cash poolba adott pénzeszközök 3 142 224 e Ft-os csökkenése fedezte a Díjbeszedő Holding Zrt. részére történt osztalék kifizetést.

Ezzel párhuzamosan a kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek csökkenése mellett a tárgyévi eredmény (701 465 e Ft) elmaradt az előző évben elért eredménytől (777 398 e Ft). A saját tőke 2021. évi csökkenése 3 098 535 e Ft. A saját tőke 2021.12.31-én fennálló állománya 2 889 515 e Ft.

Az eszközök összetételében a befektetett eszközök és forgóeszközök aránya nem változott számottevően. Forrás oldalon a saját tőke csökkenése mellett a kötelezettségekben kisebb mértékű csökkenés történt.

I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai

	2020	2021	Változás
Forgó eszközök aránya			
Forgó eszk./Összes eszköz	99,97%	99,94%	-0,03%
Befektetett eszközök aránya			
Befekt. eszk./Összes eszköz	0,02%	0,03%	0,01%
Saját tőke aránya			
Saját tőke/Összes forrás	86,47%	75,68%	-10,79%

I.4. Pénzügyi helyzet alakulása

A Társaság pénzügyi helyzete a 2021-es üzleti évben az előző évhez képest némileg változott.

A Társaság ügyfelekkel szembeni hátralékos követelése a megvásárolt követelések állományi értékének növekedése mellett csökkentek, a pénzeszközök a követelések beszedéséből adódóan növekedtek, az év végi cash pool egyenleg, azaz a Magyar Posta Zrt-vel szembeni követelések csökkentek. Ezen cash pool követelések a mérlegben az egyéb követelések között jelennek meg.

Az év végén fennálló kötelezettségek csökkentek az előző évhez képest. A Társaság rövid lejáratú likviditási mutatói és eladósodottsági mutatói romlottak az előző évhez képest. A Társaság pénzügyi helyzete továbbra is stabil, de a jövőbeni folyamatos és zökkenőmentes finanszírozáshoz hitelfelvételt tervez. A 2021-es osztalék kifizetés rontotta a pénzügyi helyzetet, a likviditást.

2020.12.31-én a cash poolba adott egyenleg: 3 697 486 e Ft, 2021.12.31-én a cash poolba adott egyenleg: 555 262 e Ft.

A Társaság pénzügyi helyzetének alakulását az alábbi mutatószámok jelzik:

	2020	2021	Változás
Rövid lejáratú likviditás			
Forgó eszközök/Rövid lej. köt.	750,91%	416,98%	-333,93%
Hitelfedezettségi mutató			
Követelések/Rövid lej. köt.	739,30%	399,18%	-340,12%
Eladósodottság mértéke			
Kötelezettség/Saját tőke	15,40%	31,67%	16,27%
Nettó eladósodottság			
(Kötelezettség-Követelés)/Saját tőke	-98,43%	-94,75%	3,68%

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

I.5. Pénzügyi Cash-flow-kimutatás („C” változat) (e Ft)

Pénzforrások	2020	2021
Adózott eredmény (átadott pénzeszközökkel együtt)	777 398	701 465
Céltartalék képzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)	31 120	650
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	3 855	1 217
Kötelezettségek növekedése (értékelési különbözet nélkül)	0	0
Követelések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	4 740 660
Készletek csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele 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)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	1 434	0
Passzív időbeli elhatárolások növekedése	0	0
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	2 536 399	0
Összes forrás	3 350 206	5 443 992

Pénzfelhasználás	2020	2021
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Kifizetett osztalék	986 000	3 800 000
Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszairás (minden értékvesztés)	711 204	1 577 856
Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)	0	0
Kötelezettségek csökkenése (értékelési különbözet nélkül)	420 342	6 907
Követelések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	1 125 665	0
Készletek növekedése (értékvesztés visszairásának figyelembevétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszairásának figyelembevétele 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)	1 146	1 217
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	402
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	105 849	1 702
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	55 908
Összes felhasználás	3 350 206	5 443 992
Pénzeszközök nyitó	2 643 415	107 016
Pénzeszközök záró	107 016	162 924

I.6. Jövedelmezőség alakulása

A Társaság adózott eredménye a 2020. évihez képest 2021-ben 9,77%-kal csökkent. A jövedelmezőségi mutatószámok mégis javulást mutatnak.

A Társaság saját tőkéje 2021 májusában 3 800 000 e Ft osztalékkal csökkent az alapítói döntést követően. A tárgyévben elért eredménnyel együtt a saját tőke 5 988 050 e Ft-ról 2 889 515 e Ft-ra csökkent.

	2020 (e Ft)	2021 (e Ft)	Változás (e Ft)
Adózás előtti eredmény	854 439	771 886	-82 553
Tárgyévi eredmény	777 398	701 465	-75 933
Saját tőke	5 988 050	2 889 515	-3 098 535
Mérlegfőösszeg	6 925 243	3 818 100	-3 107 143

Jövedelmezőség mutatószámai

	2020	2021	Változás
Adózás előtti eredmény/saját tőke	14,27%	26,71%	12,44%
Adózott eredmény/saját tőke	12,98%	24,28%	11,29%
Adózás előtti eredmény/mérlegfőösszeg	12,34%	20,22%	7,88%

A 2020-as és a 2021-es évet meghatározta a pandémia, és az ezzel kapcsolatos intézkedések sorozata. A kialakult koronavírus okozta helyzet kezelésére 2020-ban létrejött a Faktorház Rendkívüli Bizottság (FRB), mely a gyorsan változó külső információk birtokában hozta meg a szükséges intézkedéseket, döntéseket.

A pandémiás helyzet befolyásolta a cégcsoportot és a szolgáltatók tevékenységének, működőképességének a fenntartását – leolvasás, számlázás, kézbesítés, karantén, 2020-ban lakhelyelhagyási tilalom.

A 2021-es évben megalakult a Vészhelyzeti Operatív Testület, mely a dolgozók egészségének megőrzése érdekében döntött az elrendelhető home office lehetőségekről. Operatív és vezetői szinten a követelések kezelésére létrejött a Work-out Bizottság illetve a vezetői döntések támogatásához a Vezetői Értekezlet.

A vásárolt követelés állomány göngyölt beszédettsége a pandémiás helyzet ellenére javult, 2020-ról 2021-re 0,33 százalékponttal 95,57 %-ról 95,9 %-ra emelkedett.

A Társaság követeléskezelési tevékenységének fontos mérőszáma a kiküldött tértivevényes és nem tértivevényes felszólítók darabszáma. A kiküldött felszólítók darabszáma csökkent, a követelések térülése folyamatosan emelkedett. A Társaság a korai szakaszban nem fizető ügyfelek esetében fizetési meghagyásos eljárások, és végrehatási eljárások elindítását kezdeményezi a hátralék sikeres behajtása érdekében.

II. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.1. Számviteli politika változásának hatása

2021-ben a Társaság Számviteli politikájában, értékélési elveiben nem történt lényeges változás.

II.2. Támogatások

A Társaság 2021. év folyamán nem nyújtott támogatásokat alapítványoknak, sport- és kulturális szervezeteknek (e Ft):

	2020	2021
Látvány csapatsport támogatás	0	0
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás	0	0
Kiegészítő kulturális támogatás	0	0
Alapítványi támogatás	0	0
Összesen	0	0

II.3. Mérlegkészítés időpontja után bekövetkezett események

A mérlegkészítés időpontja után nem következett be olyan hatású esemény, amely a 2021. évi beszámolóra jelentős hatással lenne.

2022. február 24-én kitört az orosz-ukrán háború. A Nyugat korábban soha nem látott szankciós csomagról döntött, amely olyan súlyos elemeket tartalmazott, mint az orosz jegybank külföldön tárolt devizatartalékainak zárolása, több orosz bank SWIFT-rendszerről történő leválasztása, illetve az orosz légitársaságok EU-ból történő kitiltása.

Mivel Társaságunk nem rendelkezik közvetlen és közvetett külföldi kitétséggel, belföldi közüzemi szolgáltatók számlaköveteléseit vásárolja meg, ezért a háborús eseményeknek akkor lehetne hatása a Társaság vagyoni, pénzügyi helyzetére, ha a háború kiszélesedne, és több országra kiterjedne.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**III.1. ESZKÖZÖK**

A Faktorház eszközállománya a tárgyévben 3 818 100 e Ft-tal csökkent az előző évhez képest.

III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)

Eszközök	2020	2021
Pénzeszközök	107 016	162 924
Készletek	0	0
Követelések	6 816 260	3 652 807
Összesen	6 923 276	3 815 731

III.1.1.1. Pénzeszközök (e Ft)

	2020	2021
Pénzforgalmi bankszámlák egyenlege	107 016	162 924
Pénztár záróegyenlege	0	0

III.1.1.2. Ügyfelekkel szembeni követelések (e Ft)

A megvásárolt követelések névértékének állományát a 0. nyilvántartási számlaosztály tartalmazza, mely összesen 10 246 317 e Ft, mely 2 256 461 e Ft-tal kevesebb az egy évvel korábbi követelések értékénél (12 502 778 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):

	2020	2021
Megvásárolt követelések vételáron nyilvántartott értéke	11 015 909	9 538 367
Egyéb követelések	753	753
Elszámolt értékvesztés	-8 069 780	-6 492 574
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke	2 946 882	3 046 546

A követelések vételáron nyilvántartott és értékvesztéssel csökkentett (nettó) értéke az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések nélkül 3 045 793 e Ft, mely összegből 3 hónapon belül megvásárolt követelés értéke 1 866 690 e Ft, 3 hónapnál régebben vásárolt követelés 1 178 833 e Ft.

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

	Hátralék vételőn	Elszámolt értékvesztés	Hátralék könyv szerinti értéke
3 hónapon belül megvett	1 965 958	98 998	1 866 960
3 hónapon túl és 1 éven belül megvett	1 210 562	444 183	766 379
1 éven túl és 5 éven belül megvett	2 406 011	1 993 557	412 454
5 éven túl megvett	3 955 836	3 955 836	0
Összesen	9 538 367	6 492 574	3 045 793

Megvásárolt követelések hátralékos állományának alakulása névértéken (e Ft)

	2020	2021
Megvásárolt számlázás	11 150 730	9 866 074
Megvásárolt hátralék	1 352 048	380 243
Összesen	12 502 778	10 246 317

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 szerződésfajtanként (e Ft):

Megnevezés	Értékvesztés összesen 2020.12.31= 2021.01.01-jén (záró=nyitó érték)	Értékvesztés kivezetés 2021.01.01-12.31. között (csökkenés)	Értékvesztés 2021.01.01-12.31. között(növekedés (+)/csökkenés(-))	Értékvesztés összesen 2021.12.31. (záró érték)
Megvásárolt számlázás	7 643 326	-1 192 439	-105 974	6 344 913
Megvásárolt hátralék	426 454	-279 443	650	147 661
Összesen	8 069 780	-1 471 882	-105 324	6 492 574

III.1.1.3. Egyéb követelések (e Ft)

	2020	2021
Adott előlegek, garanciák (MOKK, egyéb)	22 453	48 476
Megvásárolt követelések beszedése miatti követelés (Díjbeszedő Holding Zrt.)	147 487	0
Cash pool követelés (Magyar Posta Zrt.)	3 697 486	555 262
Iparűzési adó	1 669	0
Egyéb	283	2 523
Összesen	3 869 378	606 261

III.1.2. Befektetett eszközök

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. működéséhez szükséges ingatlanok, tárgyi eszközök és forgóeszközök nagy részét a Díjbeszedő Holding Zrt. és a Díjbeszedő Informatikai Kft. biztosítja, bérleti, illetve megbízási/szolgáltatási szerződés keretében.

A Társaságnál 2021-ben új tárgyi eszközök beszerzésére, aktiválására a 200 000 Ft egyedi értéket el nem érő eszközök esetén került sor.

2021. évben nem volt értékesítés.

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.

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	4 538	42 007	46 545	4 846	0	1 574	250	6 670	53 215
Új beszerzés	0	0	0	0	0	1 217	0	1 217	1 217
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0	0	95	0	95	95
Záró érték	4 538	42 007	46 545	4 846	0	2 696	250	7 792	54 337
Értékcsökkenési leírás									
Nyitó érték	4 538	42 007	46 545	3 884	0	1 574	0	5 458	52 003
Tárgyévi elszámolt écs	0	0	0	0	0	1 217	0	1 217	1 217
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0	0	0	95	0	95	95
Záró érték	4 538	42 007	46 545	3 884	0	2 696	0	6 580	53 125
Nettó állomány alakulás									
Nyitó érték	0	0	0	962	0	0	250	1 212	1 212
Változás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Záró érték	0	0	0	962	0	0	250	1 212	1 212

III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2020	2021
Bérleti díj	0	980
Bankgarancia díj	492	0
Biztosítási díj	79	24
Előfizetési díj	84	87
BKK dolgozói bérlet	42	0
Egyéb (Bankkártya, aláíró kártya díjak)	58	66
Összesen	755	1 157

III.2. FORRÁSOK

Források	2020 (e Ft)	2021 (e Ft)
Saját tőke	5 988 050	2 889 515
Kötelezettségek	921 983	915 077
Passzív időbeli elhatárolások	15 210	13 508
Céltartalékok	0	0
Összesen	6 925 243	3 818 100

III.2.1. Kötelezettségek

A Társaságnak hátrасorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

III.2.1.1. Rövid lejáratú kötelezettségek (e Ft)

	2020	2021
Kapcsolt vállalkozással szembeni tartozás	296 294	347 853
Megvásárolt követelések miatti kötelezettség	461 215	475 861
Szolgáltatóktól közvetlenül átvett pénzek	61 727	24
Tartozás NAV, nyugdíjpénztár felé és bér	75 272	65 232
Szállítókkal szembeni tartozás	2 650	1 784
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24 825	24 323
Összesen	921 983	915 077

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek emelkedtek az előző évhez képest, de mivel 2022.01.01-től az MVM Next Energiakereskedelmi Zrt. már saját maga állítja ki a gázátalány-számlákat is a fogyasztók részére, amelyek ezáltal 2022.01.01-től már nem kerülnek faktorálásra, így korábban az államtól kapott, de még fel nem használt rezsitámogatást a Társaság 2021. november 30-án átadta az MVM Next Energiakereskedelmi Zrt-nek.

III.2.1.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

	2020	2021
Megvásárolt számlázás miatti kötelezettség	461 215	475 861
Megvásárolt hátralék miatti kötelezettség	0	0
Összesen	461 215	475 861

III.2.2. Céltartalékok

Társaság 2021. évben nem képzett céltartalékot.

III.2.3. Passzív időbeli elhatárolások

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

	2020	2021
Tárgyévi prémiumok és járulécai	8 181	5 616
Könyvvizsgálati díj	4 978	4 978
Őrzés-védelmi szolgáltatás	0	1 150
Adatszolgáltatás díja	1 100	1 126
MNB felügyeleti díj	433	238
Bérszámfejtési szolgáltatás	442	398
Egyéb	76	2
Összesen	15 210	13 508

A passzív időbeli elhatárolások állományának viszonylag alacsony összegét az okozza, hogy a felmerült költségek, ráfordítások számlázása a Társaság felé mérlegkészítésig megtörtént.

III.2.4. Saját tőke részletezése (e Ft)

Saját tőke	2020	2021
Jegyzett tőke	500 000	500 000
Eredménytartalék	4 710 652	1 688 050
Tárgyévi eredmény	777 398	701 465
Összesen	5 988 050	2 889 515

A 2020. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 3 800 000 e Ft osztalék került jóváhagyásra, mely összeg 2021. év folyamán megfizetésre került a tulajdonosoknak. A tárgyévi eredmény kevesebb lett, mint a 2020. évi adózott eredmény, a Társaság saját tőkéje összességében pedig 51,75 %-kal csökkent.

Saját tőke változása (e Ft)

	Jegyzett tőke	Eredmény-tartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
Nyitó érték január 1-jén	500 000	4 710 652	777 398	5 988 050
Előző évi adózott eredmény átvezetése az eredménytartalékba	0	777 398	-777 398	0
Jóváhagyott osztalék	0	-3 800 000	0	-3 800 000
Tárgyévi eredmény	0	0	701 465	701 465
Záró érték december 31-én	500 000	1 688 050	701 465	2 889 515

III.3. 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 jutalékokat tartalmazza, illetve a megvásárolt követelések nemfizetése miatt a fogyasztóknak felszámított költségeket (e Ft):

	2020	2021
Függővé tett kamat	1 106 150	680 527
Fogyasztóknak felszámított költségek	1 984 026	1 911 725
Összesen	3 090 176	2 592 252

A megvásárolt követelések behajtásával egyidejűleg a fogyasztóknak felszámított kamatok, illetve egyéb költségek 2020-ról 2021-re csökkentek.

III.4. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság mérlegen kívüli kötelezettségei egyetemleges felelősség miatti kezességvállalások.

A Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-vel és az NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.-vel 2018. március 28. napján, hulladékgazdálkodási közszolgáltatási díj számlázása és követelésvásárlás tárgyában kötött közbeszerzési szerződés keretében fennálló egyetemleges felelősségével összefüggésben kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (jelenleg Takarékbank) között 2018. márciusában létrejött NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékaul szolgáló 1 500 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére, mely 2021. március 31-ig állt fenn.

2021.04.01-től a Díjbeszedő Holding Zrt. és a Díjbeszedő Faktorház Zrt. 50 000 e Ft óvadékot adott az NHKV Zrt.-nek, amelynek 50 %-át a Díjbeszedő Holding Zrt., 50 %-át a Díjbeszedő Faktorház Zrt. utalta a megbízotti jogviszony teljesítési biztosítékaként. A teljesítési biztosíték érvényesíthető különösen az NHKV Zrt. kötbérigénye, vagy kártérítési igénye, illetve a megvásárolt számlakövetelések határidőben megfizetni elmulasztott vételárának érvényesítése vonatkozásában.

A Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-vel és a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel 2017. április 28. napján engedményezés tárgyában kötött közbeszerzési szerződés keretében fennálló egyetemleges felelősségével összefüggésben kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az MKB Bank Nyrt. között, a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékaul szolgáló 2021.01.01-től 1 710 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére. A Társaság kötelezettsége 2021. december 31-ig állt fenn.

2021 év során bankgarancia nem került lehívásra.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Társaság 2021-ben

4 460 073 e Ft bevétellel

3 688 187 e Ft költség és ráfordítás mellett

771 886 e Ft adózás előtti eredményt ért el.

IV.1. Bevételek összetétele (e Ft)

	2020	2021
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	9 957	17 153
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (követélmegvásárlás)	3 355 582	3 377 716
Egyéb bevétel	856 738	959 230
Értékvesztés visszairása	227 472	105 974
Összesen	4 449 749	4 460 073

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

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

	2020	2021
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 585 775	1 002 535
Általános igazgatási költségek	1 893 520	2 601 534
Egyéb ráfordítások	81 040	82 251
Értékcsökkenési leírás	3 855	1 217
Értékvesztés követelések után	31 120	650
Összesen	3 595 310	3 688 187

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

	2020	2021
Megbízói díj	894 100	289 560
PEK költség	633 415	664 169
Leírt követelések	49 406	42 654
Bankköltség	8 853	6 152
Eladott, közvetített szolgáltatások (posta költség, utazási költség áthárítás)	1	0
Összesen	1 585 775	1 002 535

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

	2020	2021
Béreköltség	669 850	983 781
Szoftverkarbantartás, szoftverüzemeltetés	322 886	630 529
Követelésbehajtással kapcsolatos költségek	448 251	461 218
Bérfelrakások	119 464	160 118
Ingatlan bérleti díj	55 153	83 317
Postaköltség, kézbesítési költség	137 516	81 568
Személyi jellegű egyéb kifizetések	41 095	79 184
Egyéb	22 824	36 408
Ingatlan üzemeltetési, fenntartási díj	20 522	30 783
Gépkocsikkal kapcsolatos költségek	19 562	21 786
Őrzés, védelem, biztonsági szolgálat	12 415	14 293
Könyvvizsgálati díj	6 223	6 223
Nyomtatvány, irodaszer felhasználás	6 436	5 945
Bérszámfejtés	5 309	4 691
Oktatási költség	6 014	1 690
Összesen	1 893 520	2 601 534

Az általános igazgatási költségeken belül jelentős emelkedést mutat a személyi jellegű költségek köre részben a 4 % béremelés, részben pedig a 2020-ban megvalósított átszervezés keretében megkötött DBH-DBF kettős munkáltatói szerződések következményeként. A kettős munkáltatói szerződések miatti költségnövekedést ellensúlyozza a megbízási díj csökkenése, ami le nem vonható ÁFA-megtakarítással is járt. Szintén növekedtek a követelés behajtással kapcsolatos költségek, valamint a szoftverüzemeltetési költségek, amit részben az IT önköltség növekedése, részben a cégcsoporton belüli létszám-alapú költségmegosztás indukált. Ugyanakkor a kézbesítés területén megvalósított kiszervezés jelentős megtakarítást hozott.

IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft)

	2020	2021
Anyagköltség	9 448	9 740
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	605 065	907 262
Egyéb szolgáltatások költségei	448 598	461 449
Egyéb igazgatási költségek	1 063 111	1 378 451
Béreköltség	669 850	983 781
Személyi jellegű egyéb kifizetések	41 095	79 184
Bérfelrakások	119 464	160 118
Személyi jellegű ráfordítások	830 409	1 223 083
Értékcsökkenési leírás	3 855	1 217

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 és flottakezelési szolgáltatást.

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

	2020	2021
<i>Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	894 100	289 560
Magyar Posta Zrt.	632 187	663 071
<i>Igénybevett anyag jellegű szolgáltatások</i>		
Díjbeszedő Informatikai Kft.	324 510	630 312
Díjbeszedő Holding Zrt.	176 652	158 444
Magyar Posta Zrt.	64 189	67 416
Postautó Duna Zrt.	14 206	17 127
EPDB Zrt.	939	2 798
Postaflootta Kft.	0	21
<i>Anyagköltség</i>		
EPDB Zrt.	5 471	5 267
Díjbeszedő Holding Zrt.	0	7
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	290 066	697 377
<i>Egyéb ráfordítások</i>		
Postautó Duna Zrt.	60	115
Díjbeszedő Informatikai Kft.	0	233
Összesen	2 402 380	2 531 748

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):

	2020	2021
<i>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</i>		
Magyar Posta Zrt.	4 738	17 152
<i>Egyéb bevételek</i>		
Magyar Posta Zrt.	2 305	2 292
Díjbeszedő Holding Zrt.	167	0
Összesen	7 210	19 444

Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések, kötelezettségek, mérlegtételek (e Ft):

	2020.12.31.	2021.12.31
<i>Egyéb követelés kapcsolt vállalkozástól</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt	147 486	0
Magyar Posta Zrt	3 697 486	555 262
<i>Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>		
Postaautó Duna Zrt.	0	980
<i>Szállító</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	129 602	57 738
EPDB Zrt.	332	1 061
Magyar Posta Zrt.	56 529	47 707
Postaautó Duna Zrt.	475	566
Díjbeszedő Informatikai Kft.	109 356	52 420
<i>Egyéb kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	0	188 361
<i>Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	442	1 548

IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft)

	2020	2021
Adózás előtti eredmény	854 439	771 886
Adóalapot növelő tételek:	5 424	3 377
Számviteli törvény alapján elszámolt, figyelembe vehető értékcsökkenési leírás (Tao. tv. 8§ (1) b)	3 855	1 217
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás ráfordításként elszámolt összege (Tao. tv. 3. melléklet A/12. pont)	0	0
- Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás (Tao. 8§(1)d), 22/D§(4), 3. melléklet)	19	1 689
Egyéb (Tao. tv. 8§ (1) e)	1 550	471
Adóalapot csökkentő tételek:	3 855	1 217
Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenési leírás (Tao. tv. 7§ (1) d)	3 855	1 217
Közhasznú szervezetnek adott adomány 20%-a (Tao. tv. 7§ (1) z)	0	0
Számított adó alapja	856 008	774 046
Számított adó (9%)	77 041	69 664
Adókedvezmény	0	0
Előző évi TAO korrekció elévült követelések miatt	0	757
Fizetendő adó	77 041	70 421
Adózott eredmény	777 398	701 465

V. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

A részvénytársaság képviselői – az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai – részére a Társaság 2021. év folyamán 5 400 e Ft tiszteletdíjat folyósított.

	Létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Igazgatóság (2021)	2	3 240
Felügyelő Bizottság (2021)	2	2 160
Összesen	4	5 400

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

A 2021. évi éves beszámoló auditálására a könyvvizsgálónak fizetendő megbízási díj 4 900 e Ft + ÁFA.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nek 100%-ban tulajdonosa a Díjbeszedő Holding Zrt., székhelye 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. A Díjbeszedő Holding Zrt.-nek 100%-ban tulajdonosa a Magyar Posta Zrt., székhelye 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.

A számviteli törvény (89/A§) előírásai szerint a tulajdonos összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére kötelezett. A Díjbeszedő Holding Zrt.-t az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítása alól az anyagvállalat mentesítette. A Díjbeszedő Holding Zrt.-t és leányvállalatait a Magyar Posta Zrt. vonja be az összevont (konszolidált) éves beszámolójába.

Létszám és béreköltség (kifizetett tiszteletdíjjal együtt)

	Átlagos állományi létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Teljes munkaidős		
Fizikai	6	23 455
Szellemi	65	354 741
Részmunkaidős		
Szellemi	11	36 847
Állományon kívüli		568 738
Összesen	82	983 781

2021. évi export

A Társaságnak 2021. évben nem volt export tevékenysége.

2021. évi import beszerzés

A Társaságnak se 2021-ben, se 2020-ban nem volt import beszerzése (e Ft):

	2020	2021
Termékbeszerzés		
Románia	0	0

Budapest, 2022. április 7.

Gellér Ágoston József
vezérigazgató

dr. Fodor Zita Júlia
gazdasági igazgató