



## **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**A**

**DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.**

**2022. évi Éves Beszámolójához**

Keltezés: Budapest, 2023. április 12.

**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 cégbíróság 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  
1028 Budapest, Leshegy utca 15.  
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  
kamarai tag száma: 003801

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

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

### I.1.5. Könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások

A Társaság választott könyvvizsgálója a 2022-es évben csak a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást nyújtotta a Társaságnak bruttó 6 223 e Ft értékben.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. más könyvvizsgálótól nem vett igénybe sem jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást, sem jogszabályi kötelezettségen kívüli egyéb szakmai szolgáltatást.

### I.1.6. 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 beszámolókéészítési 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 2022. évi beszámoló mérleg fordulónapja: 2022. december 31. A mérlegkészítés időpontja: 2023. 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 2022-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 öt 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.

#### **1.2.2.4. 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 2022. december 31-én 5 011 238 e Ft, 2021. december 31-én 3 818 100 e Ft. A mérlegfőösszeg 1 193 138 e Ft-tal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél.

Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 2022.12.31-én 3 297 783 e Ft (2021.12.31-én 3 046 546 e Ft) 251 237 e Ft-tal haladja meg a 2021. év végi állományt.

Az egyéb követelések állománya 980 666 e Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest, melyből a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések növekedése 961 945 e Ft-ot jelentett. A Díjbeszedő Faktorház Zrt. pénzeszközei csoportfinanszírozás céljából bevonásra kerülnek a közvetett tulajdonos, a Magyar Posta Zrt. cash-pool rendszerébe. A cash-poolba bevont év végi pénzeszközök állománya 960 946 e Ft-tal emelkedett 2021-hez képest. 2022.12.31-én 1 515 735 e Ft a kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb követelésként kimutatott cash-pool állomány.

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2022. április 12-én 701 465 e Ft osztalék fizetési kötelezettségről döntött az előző év végi beszámoló elfogadásánál. Az osztalék fizetési kötelezettség a részvényesi döntés időpontjával eredménytartalék csökkenésként átvezetésre került a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni egyéb rövidlejáratú kötelezettségekbe. Az osztalékfizetési kötelezettségből 400 000 e Ft 2023.01.09-én lett teljesítve.

2021. év végéhez képest 153 266 e Ft-tal nőtt az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya, 1 138 560 e Ft-tal nőtt az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állománya.

A saját tőke 2022. évi csökkenése 104 579 e Ft a 2022. évi adózott eredmény 2021. évi adózott eredményhez képest alacsonyabb, kisebb összegéből ered. A Társaság 2022-ben 339 487 e Ft extraprofit-adót fizetett a NAV különadó számlára.

A saját tőke 2022.12.31-én fennálló állománya 2 784 936 e Ft.

Az eszközök összetételében a befektetett eszközök és forgóeszközök aránya csekély mértékben változott. Forrás oldalon a saját tőke csökkenése mellett a rövid lejáratú kötelezettségek összege emelkedett.

#### I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai

	2021	2022	Változás
<b>Forgó eszközök aránya</b>			
Forgó eszk./Összes eszköz	99,94%	99,96%	0,02%
<b>Befektetett eszközök aránya</b>			
Befekt. eszk./Összes eszköz	0,03%	0,00%	-0,03%
<b>Saját tőke aránya</b>			
Saját tőke/Összes forrás	75,68%	55,57%	-20,11%



#### I.4. Pénzügyi helyzet alakulása

A Társaság pénzügyi helyzete 2022-ben is stabil volt.

A követelés-vásárlás hasonlóan alakult az előző évhez. Eszköz oldalon növekedett a cash-pool állomány, forrás oldalon emelkedett a kapcsolt felekkel szembeni kötelezettség állomány.

A követelések beszedettsége jó, a Társaság pénzügyi helyzete továbbra is stabil, de a jövőbeni folyamatos és zökkenőmentes finanszírozáshoz hitelfelvételt tervez.

A Társaság pénzügyi helyzetének alakulását az alábbi mutatószámok jelzik:

	2021	2022	Változás
<b>Rövid lejáratú likviditás</b> Forgó eszközök/Rövid lej. köt.	416,98%	226,98%	-190,00%
<b>Hitelfedezettségi mutató</b> Követelések/Rövid lej. köt.	399,18%	221,34%	-177,84%
<b>Eladósodottság mértéke</b> Kötelezettség/Saját tőke	31,67%	79,24%	47,57%
<b>Nettó eladósodottság</b> (Kötelezettség-Követelés) /Saját tőke	-94,75%	-96,15%	-1,40%

A mutatószámokból látszik, nőtt az eladósodottság mértéke, de az eladósodottság növekedése nem befolyásolta érdemben a folyamatos működést.

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

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

<b>Pénzforrások</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Adózott eredmény (átadott pénzeszközökkel együtt)	701 465	596 886
Céltartalék képzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)	650	4 398
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 217	495
Kötelezettségek növekedése (értékelési különbözet nélkül)	0	590 361
Követelések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	4 740 660	0
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	962
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Passzív időbeli elhatárolások növekedése	0	4 978
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonyjegy ellenértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	38 334
<b>Összes forrás</b>	<b>5 443 992</b>	<b>1 236 414</b>

<b>Pénzfelhasználás</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Kifizetett osztalék	3 800 000	0
Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszairás (minden értékvesztés)	1 577 856	360 412
Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)	0	0
Kötelezettségek csökkenése (értékelési különbözet nélkül)	6 907	0
Követelések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	874 976
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)	1 217	495
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	402	531
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	1 702	0
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	55 908	0
<b>Összes felhasználás</b>	<b>5 443 992</b>	<b>1 236 414</b>
<b>Pénzeszközök nyitó</b>	<b>107 016</b>	<b>162 924</b>
<b>Pénzeszközök záró</b>	<b>162 924</b>	<b>124 590</b>

## I.6. Jövedelmezőség alakulása

A Társaság adózott eredménye a 2021. évi adózott eredményhez képest 2022-ben 14,91%-kal csökkent.

Az alapítók 2022 áprilisában 701 465 e Ft osztalékfizetési kötelezettségről döntöttek. A tárgyévben elért eredménnyel együtt a saját tőke 2 889 515 e Ft-ról 2 784 936 e Ft-ra csökkent.

	2021 (e Ft)	2022 (e Ft)	Változás (e Ft)
Adózás előtti eredmény	771 886	656 239	-115 647
Tárgyévi eredmény	701 465	596 886	-104 579
Saját tőke	2 889 515	2 784 936	-104 579
Mérlegfőösszeg	3 818 100	5 011 238	1 193 138

## Jövedelmezőség mutatószámai

	2021	2022	Változás
Adózás előtti eredmény/saját tőke	26,71%	23,56%	-3,15%
Adózott eredmény/saját tőke	24,28%	21,43%	-2,84%
Adózás előtti eredmény/mérlegfőösszeg	20,22%	13,10%	-7,12%

2020-2021-ben a pandémiás helyzet befolyásolta a cégcsoportot és a szolgáltatók tevékenységének, működőképességének a fenntartását – leolvasás, számlázás, kézbesítés, karantén, 2020-ban pl. lakhelyelhagyási tilalom is volt.

A Covid-19 járvány hatására a Kormány gazdaság élénkítő programokat, családvédelmi programokat indított, amelynek következtében olyan bevétel keletkezett ügyfeleink oldalán, amely hozzájárult ahhoz, hogy a Díjbeszedő Faktorház Zrt. által 2022-ben indított követelés-elengedés kampány 290 millió Ft-os kamat, költség és tőke befolyást eredményezett a Társaság 2022-es eredményében.

2022-ben az orosz-ukrán háború elmélyedése hatására a jövedelmezőség romlását vártuk. A háború hatására az emelkedő rezsiköltségek még nem befolyásolták olyan mértékben a fizetési hajlandóságot, hogy az a Társaság beszedettségét érzékelhetően rontotta volna. A vásárolt követelés állomány göngyölt beszedettsége a háborús helyzet ellenére majdnem megegyezett az előző évvel, 2021-ről 2022-re csupán 0,03 százalékponttal, 95,9 %-ról 95,87 %-ra csökkent.

A háborús konfliktus miatt kialakult energiaválság két szempontból érintette a Társaságot:

- a növekvő energiaköltségek a Társaság költségei között is megjelentek, azonban ezek egyrészt viszonylag kis hányadát teszik ki a Társaság költségszerkezetének, másrészt a bevezetett takarékosági intézkedések hatására sikerült azokat féken tartani,
- a rezsivédelmi alap létrehozásával egyidejűleg a Kormány extraprofitadót vetett ki bizonyos szektorokban működő vállalatokra, ami a Társaságot is érintette. A 2022. évi adózott eredményt és a rendelkezésre álló likvid tőkét ez a tétel TAO hatással együtt 309 M Ft-tal csökkentette.

## **II. EGYÉB INFORMÁCIÓK**

### **II.1. Számviteli politika változásának hatása**

2022-ben a Társaság Számviteli politikájában, értékélési elveiben nem történt lényeges változás.

### **II.2. Támogatások**

A Társaság 2022. év folyamán nem nyújtott támogatásokat alapítványoknak, sport- és kulturális szervezeteknek (e Ft).

### **II.3. Mérlegkészítés időpontja után bekövetkezett események**

A mérlegkészítés időpontja után nem következett be olyan hatású esemény, amely a 2022. évi beszámolóra jelentős hatással lenne.

Az orosz-ukrán háborús események, az energia árak emelkedése, az infláció miatt a lakosság teherbíró képességének romlását már 2022-ben is vártuk, de ezt a beszedettségi adataink esetében még nem, illetve csak enyhén tapasztaltuk. 2022-ben az extraprofit adó rontotta a jövedelmezőségünket, amely adó 2023-ban is rontani fogja a jövedelmezőséget.

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

A Faktorház eszközállománya a tárgyévben 1 193 138 e Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

**III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)**

<b>Eszközök</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Pénzeszközök	162 924	124 590
Készletek	0	0
Követelések	3 652 807	4 884 710
<b>Összesen</b>	<b>3 815 731</b>	<b>5 009 300</b>

**III.1.1.1. Pénzeszközök (e Ft)**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Pénzforgalmi bankszámlák egyenlege	162 924	124 590
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 10 158 065 e Ft, mely 88 252 e Ft-tal kevesebb az egy évvel korábbi követelések értékénél (10 246 317 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):

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Megvásárolt követelések vételáron nyilvántartott értéke	9 538 367	9 432 677
Egyéb követelések	753	753
Elszámolt értékvesztés	-6 492 574	-6 135 647
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke</b>	<b>3 046 546</b>	<b>3 297 783</b>

A követelések vételáron nyilvántartott és értékvesztéssel csökkentett (nettó) értéke az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések nélkül 3 297 030 e Ft, mely összegből 3 hónapon belül megvásárolt követelés értéke 2 062 788 e Ft, 3 hónapnál régebben vásárolt követelés 1 234 242 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	2 175 626	112 838	2 062 788
3 hónapon túl és 1 éven belül megvett	1 337 614	469 265	868 349
1 éven túl és 5 éven belül megvett	2 094 800	1 728 907	365 893
5 éven túl megvett	3 824 637	3 824 637	0
<b>Összesen</b>	<b>9 432 677</b>	<b>6 135 647</b>	<b>3 297 030</b>

**Megvásárolt követelések hátralékos állományának alakulása névértéken (e Ft)**

	2021	2022
Megvásárolt számlázás	9 866 074	9 666 908
Megvásárolt hátralék	380 243	491 157
<b>Összesen</b>	<b>10 246 317</b>	<b>10 158 065</b>

**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 2021.12.31= 2022.01.01-jén (záró=nyitó érték)	Értékvesztés kivezetés 2022.01.01-12.31. között (csökkenés)	Értékvesztés 2022.01.01-12.31. között(növekedés (+)/csökkenés(-))	Értékvesztés összesen 2022.12.31. (záró érték)
Megvásárolt számlázás	6 344 913	-199 524	-159 575	5 985 814
Megvásárolt hátralék	147 661	-1 313	3 485	149 833
<b>Összesen</b>	<b>6 492 574</b>	<b>-200 837</b>	<b>-156 090</b>	<b>6 135 647</b>

**III.1.1.3. Egyéb követelések (e Ft)**

	2021	2022
Adott előlegek, garanciák (MOKK, egyéb)	48 476	51 409
Megvásárolt követelések beszedése miatti követelés (Díjbeszedő Holding Zrt.)	0	0
Cash pool követelés (Magyar Posta Zrt.)	555 262	1 515 735
Tárgyi eszköz értékesítés (Díjbeszedő Holding Zrt.)	0	1 472
Adó, adó jellegű követelések	2 399	18 095
Egyéb	124	216
<b>Összesen</b>	<b>606 261</b>	<b>1 586 927</b>

2022.12.31-én 14 376 e Ft a társasági adó követelés, 781 e Ft a helyi iparüzési adó követelés.

**III.1.2. Befektetett eszközök**

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

A Társaságnál 2022-ben új tárgyi eszközök beszerzésére, aktiválására a 200 000 Ft egyedi értéket el nem érő eszközök esetén került sor.

2022. decemberében egy darab használt autó értékesítés történt a Díjbeszedő Holding Zrt. részére.

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) számolta 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
<b>Bruttó érték</b>									
Nyitó érték	4 538	42 007	<b>46 545</b>	4 846	0	2 696	250	<b>7 792</b>	<b>54 337</b>
Új beszerzés	0	0	<b>0</b>	0	0	495	0	<b>495</b>	<b>495</b>
Átsorolás	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
Csökkenés	0	0	<b>0</b>	4 846	0	52	0	<b>4 898</b>	<b>4 898</b>
Záró érték	4 538	42 007	<b>46 545</b>	0	0	3 139	250	<b>3 389</b>	<b>49 934</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>									
Nyitó érték	4 538	42 007	<b>46 545</b>	3 884	0	2 696	0	<b>6 580</b>	<b>53 125</b>
Tárgyévi elszámolt écs	0	0	<b>0</b>	0	0	495	0	<b>495</b>	<b>495</b>
Átsorolás	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb csökkenés	0	0	<b>0</b>	3 884	0	52	0	<b>3 936</b>	<b>3 936</b>
Záró érték	4 538	42 007	<b>46 545</b>	0	0	3 139	0	<b>3 139</b>	<b>49 684</b>
<b>Nettó állomány alakulás</b>									
Nyitó érték	0	0	<b>0</b>	962	0	0	250	<b>1 212</b>	<b>1 212</b>
Változás	0	0	<b>0</b>	-962	0	0	0	<b>-962</b>	<b>-962</b>
Záró érték	0	0	<b>0</b>	0	0	0	250	<b>250</b>	<b>250</b>

**III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások**

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

	2021	2022
Bérleti díj	980	1 504
Előfizetési díj	87	94
Biztosítási díj	24	6
Egyéb (Bankkártya, aláíró kártya díjak)	66	84
<b>Összesen</b>	<b>1 157</b>	<b>1 688</b>

**III.2. FORRÁSOK**

<b>Források</b>	<b>2021 (e Ft)</b>	<b>2022 (e Ft)</b>
Saját tőke	2 889 515	2 784 936
Kötelezettségek	915 077	2 206 903
Passzív időbeli elhatárolások	13 508	18 486
Céltartalékok	0	913
<b>Összesen</b>	<b>3 818 100</b>	<b>5 011 238</b>

**III.2.1. Kötelezettségek**

A Társaságnak hátrасorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

**III.2.1.1. Rövid lejáratú kötelezettségek (e Ft)**

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Megvásárolt követelések miatti kötelezettség	475 861	629 127
Szállítókkal szembeni tartozás	1 784	1 425
Kapcsolt vállalkozással szembeni tartozás	347 853	782 310
Tulajdonosokkal szembeni tartozás osztalék fizetési kötelezettség miatt	0	701 465
Tartozás NAV, nyugdíjpénztár felé és bér	65 232	63 987
Szolgáltatóktól közvetlenül átvett pénzek	24	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24 323	28 589
<b>Összesen</b>	<b>915 077</b>	<b>2 206 903</b>

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összege az előző évhez képest emelkedett, az osztalékfizetési kötelezettségből 2023. januárjában 400 000 e Ft teljesült.

**III.2.1.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**

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

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Megvásárolt számlázás miatti kötelezettség	475 861	629 127
Megvásárolt hátralék miatti kötelezettség	0	0
<b>Összesen</b>	<b>475 861</b>	<b>629 127</b>

**III.2.2. Céltartalékok**

Társaság 2022. évben 913 e Ft értékben képzett céltartalékot mérlegfordulónapon fennálló szerződésből származó fizetési kötelezettségekre.

**III.2.3. Passzív időbeli elhatárolások**

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

	2021	2022
Tárgyévi prémiumok és járulékai	5 616	9 492
Könyvvizsgálati díj	4 978	4 978
MNB felügyeleti díj	238	313
Őrzés-védelmi szolgáltatás	1 150	1 686
Bérszámfejtési szolgáltatás	398	541
Iroda takarítás	0	425
Adatszolgáltatás díja	1 126	780
Egyéb	2	271
<b>Összesen</b>	<b>13 508</b>	<b>18 486</b>

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	2021	2022
Jegyzett tőke	500 000	500 000
Eredménytartalék	1 688 050	1 688 050
Tárgyévi eredmény	701 465	596 886
<b>Összesen</b>	<b>2 889 515</b>	<b>2 784 936</b>

A 2021. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 701 465 e Ft osztalék került jóváhagyásra, amely összegből 2023. januárjában 400 000 e Ft megfizetésre került a tulajdonos fele. A tárgyévi eredmény kevesebb lett, mint a 2021. évi adózott eredmény, a Társaság 2022-ben 339 487 e Ft extraprofit adót fizetett. A saját tőke az előző üzleti évhez képest 3,62 %-kal csökkent.

**Saját tőke változása (e Ft)**

	Jegyzett tőke	Eredménytartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
<b>Nyitó érték január 1-jén</b>	<b>500 000</b>	<b>1 688 050</b>	<b>701 465</b>	<b>2 889 515</b>
Előző évi adózott eredmény átvezetése az eredménytartalékba	0	701 465	-701 465	0
Jóváhagyott osztalék	0	-701 465	0	-701 465
Tárgyévi eredmény	0	0	596 886	596 886
<b>Záró érték december 31-én</b>	<b>500 000</b>	<b>1 688 050</b>	<b>596 886</b>	<b>2 784 936</b>

**III.2.5. Adózott eredmény felhasználására (osztalék jóváhagyására) vonatkozó javaslat**

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. 2023-ban az IG fele 250 000 e Ft osztalék jóváhagyására tesz javaslatot.

### 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):

	2021	2022
Függővé tett kamat	680 527	669 647
Fogyasztóknak felszámított költségek, egyéb pénzkövetelések	1 911 725	1 942 449
<b>Összesen</b>	<b>2 592 252</b>	<b>2 612 096</b>

A megvásárolt követelések behajtásával egyidejűleg a fogyasztóknak felszámított kamatok, illetve egyéb költségek 2021-ről 2022-re emelkedtek.

### 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 2022.01.01-től 1 680 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére. A Társaság kötelezettsége jelenlegi és jövőbeli követeléseken alapított zálogjog keretében 2022. december 31-ig állt fenn.

2022 év során bankgarancia nem került lehívásra.

#### IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Társaság 2022-ben

4 654 170 e Ft bevétellel

3 997 931 e Ft költség és ráfordítás mellett

**656 239 e Ft** adózás előtti eredményt ért el.

##### IV.1. Bevételek összetétele (e Ft)

	2021	2022
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17 153	26 704
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (követélmegvásárlás)	3 377 716	3 324 996
Egyéb bevétel	959 230	1 142 895
Értékvesztés visszairása	105 974	159 575
<b>Összesen</b>	<b>4 460 073</b>	<b>4 654 170</b>

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei tartalmazzák a megvásárolt és beszedett követelésekből származó bevételeket. Az egyéb bevételek tartalmazzák a jogi tevékenység bevételeit 1 018 550 e Ft értékben 2022-ben, 904 197 e Ft értékben 2021-ben.

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

	2021	2022
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 002 535	979 218
Általános igazgatási költségek	2 601 534	2 595 256
Egyéb ráfordítások	82 251	419 477
Értékcsökkenési leírás	1 217	495
Értékvesztés követelések után	650	3 485
<b>Összesen</b>	<b>3 688 187</b>	<b>3 997 931</b>

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

	2021	2022
Megbízói díj	289 560	287 313
PEK költség	664 169	660 773
Leírt és elengedett követelések	42 654	25 784
Bankköltség	6 152	5 256
Egyéb	0	92
<b>Összesen</b>	<b>1 002 535</b>	<b>979 218</b>

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

	2021	2022
Béreköltség	983 781	1 057 579
Szoftverkarbantartás, szoftverüzemeltetés	630 529	622 933
Követelésbehajtással kapcsolatos költségek	461 218	414 339
Bérbírálatok	160 118	135 667
Postaköltség, kézbesítési költség	81 568	99 141
Ingatlan bérleti díj	83 317	83 317
Személyi jellegű egyéb kifizetések	79 184	62 000
Ingatlan üzemeltetési, fenntartási díj	30 783	29 148
Gépkocsikkal kapcsolatos költségek	21 786	28 141
Őrzés, védelem, biztonsági szolgálat	14 293	19 150
Bérszámfejtés	4 691	6 566
Könyvvizsgálati díj	6 223	6 223
Nyomtatvány, irodaszer felhasználás	5 945	850
Oktatási költség	1 690	408
Egyéb	36 408	29 794
<b>Összesen</b>	<b>2 601 534</b>	<b>2 595 256</b>

Az általános igazgatási költségeken belül jelentős emelkedést mutat a személyi jellegű költségek köre, amelyet részben 2022. második félévétől megvalósult 9 %-os béremelés magyaráz. A bér, illetve a kettős munkáltatói szerződések miatti költségnövekedést ellensúlyozta a követelésbehajtással kapcsolatos költségek, illetve a bérbírálatok csökkenése. A kettős munkáltatói szerződések le nem vonható ÁFA-megtakarítással is járnak. A bérbírálatok csökkenésében a SZOCHO %-os mértékének a csökkenése játszik szerepet. A szoftverüzemeltetési költségek valamelyest csökkentek az előző évhez képest, ugyanakkor a kézbesítési, postázási költségek kisebb emelkedést mutatnak.

**IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft)**

	2021	2022
Anyagköltség	9 740	5 629
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	907 262	919 766
Egyéb szolgáltatások költségei	461 449	414 615
<b>Egyéb igazgatási költségek</b>	<b>1 378 451</b>	<b>1 340 010</b>
Béreköltség	983 781	1 057 579
Személyi jellegű egyéb kifizetések	79 184	62 000
Bérbírálatok	160 118	135 667
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 223 083</b>	<b>1 255 246</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>1 217</b>	<b>495</b>



#### 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 Informatika Zrt. 2022.07.01-én beolvadt a Díjbeszedő Holding Zrt.-be. 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):

	2021	2022
<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</b>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	289 560	287 313
Magyar Posta Zrt.	663 071	659 917
<b>Igénybevett anyag jellegű szolgáltatások</b>		
Díjbeszedő Informatikai Kft.	630 312	314 521
Díjbeszedő Holding Zrt.	158 444	453 406
Magyar Posta Zrt.	67 416	88 256
Postautó Duna Zrt.	17 127	22 670
EPDB Zrt.	2 798	15 494
Postaflootta Kft.	21	0
<b>Anyagköltség</b>		
EPDB Zrt.	5 267	597
Díjbeszedő Holding Zrt.	7	3
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	697 377	629 174
<b>Egyéb ráfordítások</b>		
Postautó Duna Zrt.	115	0
Díjbeszedő Informatikai Kft.	233	0
<b>Összesen</b>	<b>2 531 748</b>	<b>2 471 351</b>

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek (e Ft):

	2021	2022
<b><i>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</i></b>		
Magyar Posta Zrt.	17 152	26 704
<b><i>Egyéb bevételek</i></b>		
Magyar Posta Zrt.	2 292	1 881
Díjbeszedő Holding Zrt.	0	510
<b>Összesen</b>	<b>19 444</b>	<b>29 095</b>

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

	2021.12.31.	2022.12.31
<b><i>Egyéb követelés kapcsolt vállalkozástól</i></b>		
Díjbeszedő Holding Zrt	0	1 472
Magyar Posta Zrt	555 262	1 515 735
<b><i>Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i></b>		
Postaautó Duna Zrt.	980	1 504
<b><i>Szállító</i></b>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	57 738	135 126
EPDB Zrt.	1 061	1 221
Magyar Posta Zrt.	47 707	49 527
Postaautó Duna Zrt.	566	694
Díjbeszedő Informatikai Kft.	52 420	0
<b><i>Egyéb kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben</i></b>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	188 361	1 297 207
<b><i>Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i></b>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	1 548	2 652

**IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft)**

	2021	2022
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>771 886</b>	<b>656 239</b>
<b>Adóalapot növelő tételek:</b>	<b>3 377</b>	<b>3 731</b>
Adóellenőzés, önellőrzés miatti ráfordítás növekedés, bevétel csökkenés	0	725
Céltartalék képzés	0	913
Számviteli törvény alapján elszámolt, figyelembe vehető értékcsökkenési leírás	1 217	1 457
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás ráfordításként elszámolt összege	0	0
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség/ráfordítás	1 689	157
Egyéb (bírság)	471	479
<b>Adóalapot csökkentő tételek:</b>	<b>1 217</b>	<b>495</b>
Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenési leírás	1 217	495
Közhasznú szervezetnek adott adomány 20%-a	0	0
<b>Számított adó alapja</b>	<b>774 046</b>	<b>659 475</b>
<b>Számított adó (9%)</b>	<b>69 664</b>	<b>59 353</b>
Adókedvezmény	0	0
Előző évi TAO korrekció	757	0
<b>Fizetendő adó</b>	<b>70 421</b>	<b>59 353</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>701 465</b>	<b>596 886</b>

**V. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**

A részvénytársaság képviselői – az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai – részére a Társaság 2022. év folyamán 6 325 e Ft tiszteletdíjat folyósított.

	Létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Igazgatóság (2022)	2,5	2 923
Felügyelő Bizottság (2022)	2	3 402
<b>Összesen</b>	<b>4,5</b>	<b>6 325</b>

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

A 2022. 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 anyavállalat 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	7	29 534
Szellemi	78	464 590
Részmunkaidős		
Szellemi	8	30 919
Állományon kívüli	---	532 536
<b>Összesen</b>	<b>93</b>	<b>1 057 579</b>

**2022. évi export**

A Társaságnak 2022. évben nem volt export tevékenysége.

**2022. évi import beszerzés**

A Társaságnak se 2022-ben, se 2021-ban nem volt import beszerzése (e Ft):

	2021	2022
Termékbeszerzés		
Románia	0	0

**Környezetvédelmi eszközök, veszélyes hulladékok, környezetvédelemmel kapcsolatos költségek**

A Társaság nem rendelkezik környezetvédelmi eszközökkel, veszélyes hulladékokkal, és nem képzett környezetvédelmi kötelezettség fedezetére se a tárgyévben se az üzleti évet megelőző évben céltartalékot, környezetvédelemmel kapcsolatos költségek nem merültek fel, és nem várható környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettség miatti költség.

Budapest, 2023. április 12.

Gellér Ágoston József  
vezérigazgató

dr. Fodor Zita Júlia  
gazdasági igazgató