



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.

2023. évi Éves Beszámolójához

Keltezés: Budapest, 2024. május 8.

Gellér Ágoston József
vezérigazgató

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 működött tovább. A Díjbeszedő Holding Zrt. 2020. második negyedévében visszavásárolta a Takarékszövetkezet 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 képviselője: Gellér Ágoston József vezérigazgató
1028 Budapest, Leshegy utca 15.

Cégvezetés: 3 fő igazgatósági tagból áll

Felügyelő Bizottság: 3 taggal működik

Könyvvizsgáló: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
cégjegyzékszám: 01-09-267553
kamarai tag könyvvizsgáló: Dr. Hrubby Attila
kamarai tag száma: 003449

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatokért felelős személy:

- neve: Borai Adrienn
- regisztrációs száma: 166660

I.1.5. Könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások

A Társaság választott könyvvizsgálója a 2023-as évben csak a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást nyújtotta a Társaságnak bruttó 15 875 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 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 2023. évi beszámoló mérleg fordulónapja: 2023. december 31. A mérlegkészítés időpontja: 2024. 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 rendeltetésszerű 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 2023-ban 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 tovább terhelt 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 (%) | |
|---|---|-----------------------------------|
| | Lejárta vásárolt követelések | Nem lejártan vásárolt követelések |
| 1-30 napja (1 hónapja) hátralékos | 0,0 | 2,2 |
| 31-90 napja (2-3 hónapja) hátralékos | 5,0 | 10,0 |
| 91-180 napja (4-6 hónapja) hátralékos | 15,0 | 22,5 |
| 181-365 (7-12 hónapja) 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 (1 éven belül) 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 2023. december 31-én 7 776 051 e Ft. A mérlegfőösszeg 2 764 813 e Ft-tal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél.

Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 2023. december 31-én 3 559 122 e Ft (2022.12.31-én 3 297 783 e Ft) 261 339 e Ft-tal haladja meg a 2022. év végi állományt.

Az egyéb követelések állománya 2 555 724 e Ft-tal emelkedett az előző év végi állományhoz képest, melyből a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések növekedése 2 594 073 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 2 547 881 e Ft-tal emelkedett az előző év végi állományhoz képest.

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2022. április 12-én 701 465 e Ft osztalékról döntött a 2021. év végi beszámoló elfogadásánál. Az osztalék kötelezettség a részvényesi döntés időpontjával eredménytartalék csökkenésként átvezetésre került a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni egyéb rövidlejáratú kötelezettségekbe. Az osztalékfizetési kötelezettség két részletben teljesült 2023-ban, 400 000 e Ft 2023.01.09-én, 301 465 e Ft 2023.09.26-án.

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2023. április 17-én 250 000 e Ft osztalékról döntött a 2022. év végi beszámoló elfogadásánál. Az osztalék kötelezettség a részvényesi döntés időpontjával eredménytartalék csökkenésként átvezetésre került a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni egyéb rövidlejáratú kötelezettségekbe, melynek tervezett kifizetési ideje 2024. szeptembere.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 2022-ről 2023-ra 792 842 e Ft-tal csökkent.

A saját tőke 2023.12.31-én fennálló állománya: 3 276 622 e Ft. A saját tőke 2023. évi növekedése 491 686 e Ft.

A Társaság 2022-ben 339 487 e Ft 2023-ban 198 832 e Ft extraprofit-adót fizetett a NAV különadó számlára.

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

I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai

| | 2022 | 2023 | Változás |
|------------------------------------|--------|--------|----------|
| Forgó eszközök aránya | | | |
| Forgó eszk./Összes eszköz | 99,96% | 99,98% | 0,02% |
| Befektetett eszközök aránya | | | |
| Befekt. eszk./Összes eszköz | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Saját tőke aránya | | | |
| Saját tőke/Összes forrás | 55,57% | 42,14% | -13,43% |

I.4. Pénzügyi helyzet alakulása

A Társaság pénzügyi helyzete 2023-ban is stabil volt, a követelés beszedettsége jó

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

A Társaság pénzügyi helyzetének alakulását az alábbi mutatószámok jelzik:

| | 2022 | 2023 | Változás |
|--|---------|----------|----------|
| Rövid lejáratú likviditás Forgó eszközök/Rövid lej. köt. | 226,98% | 176,45% | -50,53% |
| Hitelfedezettségi mutató Követelések/Rövid lej. köt. | 221,34% | 174,80% | -46,54% |
| Eladósodottság mértéke Kötelezettség/Saját tőke | 79,24% | 134,47% | 55,23% |
| Nettó eladósodottság (Kötelezettség-Követelés) /Saját tőke | -96,15% | -100,58% | -4,43% |

A mutatószámokból látszik, nőtt az eladósodottság mértéke, de az eladósodottság növekedése mögött partner-változás, illetve fizetési ütemezés változás áll. A nettó eladósodottság az előző év végi szinthez hasonlóan alakult, kicsit javult.

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

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

| Pénzforrások | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Adózott eredmény (átadott pénzeszközökkel együtt) | 596 886 | 741 686 |
| Céltartalék képzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés) | 4 398 | 64 458 |
| Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés | 495 | 140 |
| Kötelezettségek növekedése (értékelési különbözet nélkül) | 590 361 | 2 665 678 |
| Követelések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül) | 0 | 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) | 962 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások csökkenése | 0 | 193 |
| Passzív időbeli elhatárolások növekedése | 4 978 | 13 057 |
| 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 | 38 334 | 52 056 |
| Összes forrás | 1 236 414 | 3 537 268 |

| Pénzfelhasználás | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség | 0 | 15 042 |
| Kifizetett osztalék | 0 | 701 465 |
| Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszairás (minden értékvesztés) | 360 412 | 602 642 |
| Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése) | 0 | 0 |
| Kötelezettségek csökkenése (értékelési különbözet nélkül) | 0 | 0 |
| Követelések növekedése (értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül) | 874 976 | 2 217 979 |
| 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) | 495 | 140 |
| Aktív időbeli elhatárolások növekedése | 531 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások csökkenése | 0 | 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 | 0 | 0 |
| Összes felhasználás | 1 236 414 | 3 537 268 |
| Pénzeszközök nyitó | 162 924 | 124 590 |
| Pénzeszközök záró | 124 590 | 72 534 |

I.6. Jövedelmezőség alakulása

A Társaság adózott eredménye a 2022. évi adózott eredményhez képest 2023-ban 24,26%-kal emelkedett.

Az alapító 2023 áprilisában 250 000 Ft osztalékfizetési kötelezettségről döntött. A tárgyévben elért eredménnyel együtt a saját tőke 2 784 936 e Ft-ról 3 276 622 e Ft-ra emelkedett.

| | 2022 (e Ft) | 2023 (e Ft) | Változás (e Ft) |
|------------------------|----------------|----------------|--------------------|
| Adózás előtti eredmény | 656 239 | 821 238 | 164 999 |
| Tárgyévi eredmény | 596 886 | 741 686 | 144 800 |
| Saját tőke | 2 784 936 | 3 276 622 | 491 686 |
| Mérlegfőösszeg | 5 011 238 | 7 776 051 | 2 764 813 |

Jövedelmezőség mutatószámai

| | 2022 | 2023 | Változás |
|---------------------------------------|--------|--------|----------|
| Adózás előtti eredmény/saját tőke | 23,56% | 25,06% | 1,50% |
| Adózott eredmény/saját tőke | 21,43% | 22,64% | 1,20% |
| Adózás előtti eredmény/mérlegfőösszeg | 13,10% | 10,56% | -2,53% |

A 2023. évi adózott eredmény magasabb szinten alakult az előző évi adózott eredményhez képest. Ebben szerepet játszott az év során növekvő cash-pool állományra kapott kamatbevételek emelkedése, a faktoring bevételek, jogi bevételek emelkedése, de az is, hogy volt olyan partner, akivel kedvezőbb vételárat sikerült kialakítani, mint a korábbi partnerekkel.

2023-ban az infláció, a költségek emelkedése nem befolyásolták olyan mértékben az ügyfelek fizetési hajlandóságát, hogy az a Társaság követeléseinek beszedettségét érzékelhetően rontotta volna.

A vásárolt követelés állomány göngyölt beszedettsége majdnem megegyezett az előző évi szinttel, 2022-ről 2023-ra csupán 0,36 százalékponttal csökkent. A 2022. évi tény göngyölt beszedettség 95,87%, a 2023. évi tény göngyölt beszedettség 95,51

II. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.1. Számviteli politika változásának hatása

2023-ben a Társaság Számviteli politikájában, értékélési elveiben nem történt lényeges változás.

II.2. Támogatások

A Társaság 2023. 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 2023. évi beszámolóra jelentős hatással lenne.

Az orosz-ukrán háborús események, az energia és élelmiszer árak emelkedése, az infláció miatt a lakosság teherbíró képességének romlását már 2022-ben és 2023-ban is vártuk, de ezt a beszédettségi adataink esetében még nem, illetve csak enyhén tapasztaltuk. 2023-ban és 2022-ben az extraprofit adó rontotta a jövedelmezőségünket, amely adó 2024-ben is rontani fogja a jövedelmezőséget.

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

A Faktorház eszközállománya a tárgyévben 2 764 813 e Ft-tal növekedett az előző évhez képest.

III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)

| Eszközök | 2022 | 2023 |
|-----------------|------------------|------------------|
| Pénzeszközök | 124 590 | 72 534 |
| Készletek | 0 | 0 |
| Követelések | 4 884 710 | 7 701 773 |
| Összesen | 5 009 300 | 7 774 307 |

III.1.1.1. Pénzeszközök (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Pénzforgalmi bankszámlák egyenlege | 124 590 | 72 534 |
| 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 9 761 293 e Ft, mely 396 772 e Ft-tal kevesebb az egy évvel korábbi követelések értékénél (10 158 065 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):

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Megvásárolt követelések vételáron nyilvántartott értéke | 9 432 677 | 9 094 932 |
| Egyéb követelések | 753 | 753 |
| Elszámolt értékvesztés | -6 135 647 | -5 536 563 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke | 3 297 783 | 3 559 122 |

A követelések vételáron nyilvántartott és értékvesztéssel csökkentett (nettó) értéke az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések nélkül 3 558 369 e Ft, mely összegből 3 hónapon belül megvásárolt követelés értéke 2 396 212 e Ft, 3 hónapnál régebben vásárolt követelés 1 162 157 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 | 2 510 614 | 114 402 | 2 396 212 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül megvett | 1 248 604 | 452 142 | 796 462 |
| 1 éven túl és 5 éven belül megvett | 1 967 384 | 1 601 689 | 365 695 |
| 5 éven túl megvett | 3 368 330 | 3 368 330 | 0 |
| Összesen | 9 094 932 | 5 536 563 | 3 558 369 |

Megvásárolt követelések hátralékos állományának alakulása névértéken (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Megvásárolt számlázás | 9 666 908 | 9 362 057 |
| Megvásárolt hátralék | 491 157 | 399 236 |
| Összesen | 10 158 065 | 9 761 293 |

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 szerződés fajtánként (e Ft):

| Megnevezés | Értékvesztés összesen 2022.12.31=2023.01.01-jén (záró=nyitó érték) | Értékvesztés kivezetés 2023.01.01-12.31. között (csökkenés) | Értékvesztés 2023.01.01-12.31. között(növekedés (+)/csökkenés(-)) | Értékvesztés összesen 2023.12.31. (záró érték) |
|-----------------------|--|---|---|--|
| Megvásárolt számlázás | 5 985 814 | -584 637 | -10 072 | 5 391 105 |
| Megvásárolt hátralék | 149 833 | -7 933 | 3 558 | 145 458 |
| Összesen | 6 135 647 | -592 570 | -6 514 | 5 536 563 |

III.1.1.3. Egyéb követelések (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Adott előlegek, garanciák (MOKK, egyéb) | 51 409 | 28 332 |
| Megvásárolt követelések beszedése miatti követelés (Díjbeszedő Holding Zrt.) | 0 | 47 664 |
| Cash pool követelés (Magyar Posta Zrt.) | 1 515 735 | 4 063 616 |
| Tárgyi eszköz értékesítés (Díjbeszedő Holding Zrt.) | 1 472 | 0 |
| Adó, adó jellegű követelések, felügyeleti díj | 18 095 | 2 450 |
| Egyéb | 216 | 589 |
| Összesen | 1 586 927 | 4 142 651 |

2023.12.31-én a társasági adó és a helyi iparüzési adó egyenlege nem követelés, hanem kötelezettség. Adó, adójellegű jellegű követelések soron lezárt bírósági eljárások NAV-hoz visszakért illetéke, MNB felügyeleti díj, OEP-el ill. NEAK-al szembeni követelés összegei szerepelnek. 2022.12.31-én 14 376 e Ft a társasági adó és 781 e Ft a helyi iparüzési adó követelés forrás oldalon jelentkezik.

III.1.2. Befektetett eszközök

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

A Társaságnál 2023-ben új tárgyi eszközök beszerzésére, aktiválására a 200 000 Ft egyedi értéket el nem érő eszközök esetén került sor.

| 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 | 0 | 0 | 3 139 | 250 | 3 389 | 49 934 |
| Új beszerzés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | 0 | 140 | 140 |
| Átsorolás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenés | 56 | 22 998 | 23 054 | 0 | 0 | 38 | 0 | 38 | 23 092 |
| Záró érték | 4 482 | 19 009 | 23 491 | 0 | 0 | 3 241 | 250 | 3 491 | 26 982 |
| Értékcsökkenési leírás | | | | | | | | | |
| Nyitó érték | 4 538 | 42 007 | 46 545 | 0 | 0 | 3 139 | 0 | 3 139 | 49 684 |
| Tárgyévi elszámolt écs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | 0 | 140 | 140 |
| Átsorolás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb csökkenés | 56 | 22 998 | 23 054 | 0 | 0 | 38 | 0 | 38 | 23 092 |
| Záró érték | 4 482 | 19 009 | 23 491 | 0 | 0 | 3 241 | 0 | 3 241 | 26 732 |
| Nettó állomány alakulás | | | | | | | | | |
| Nyitó érték | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 250 | 250 |
| Változás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záró érték | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 250 | 250 |

III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

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

| | 2022 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Bérleti díj | 1 504 | 1 149 |
| Előfizetési díj | 94 | 226 |
| Biztosítási díj | 6 | 0 |
| Egyéb (Bankkártya, aláíró kártya díjak) | 84 | 119 |
| Összesen | 1 688 | 1 494 |

III.2. FORRÁSOK

| Források | 2022 (e Ft) | 2023 (e Ft) |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Saját tőke | 2 784 936 | 3 276 622 |
| Kötelezettségek | 2 206 903 | 4 406 073 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 18 486 | 31 543 |
| Céltartalékok | 913 | 61 813 |
| Összesen | 5 011 238 | 7 776 051 |

III.2.1. Kötelezettségek

A Társaságnak hátrасorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

III.2.1.1. Rövid lejáratú kötelezettségek (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Megvásárolt követelések miatti kötelezettség | 629 127 | 3 621 139 |
| Szállítókkal szembeni tartozás | 1 425 | 1 303 |
| Kapcsolt vállalkozással szembeni tartozás | 782 310 | 410 950 |
| Tulajdonosokkal szembeni tartozás osztalék fizetési kötelezettség miatt | 701 465 | 250 000 |
| Tartozás NAV, nyugdíjpénztár felé és bér | 63 987 | 97 863 |
| Szolgáltatóktól közvetlenül átvett pénzek | 0 | 0 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 28 589 | 24 818 |
| Összesen | 2 206 903 | 4 406 073 |

A megvásárolt követelésekből eredő ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege a fizetési határidők megváltozása miatt emelkedett. A Társaság 2023. első félében még az NHKV Zrt-től 2023. második félében már a MOHU Zrt-től vásárolt követeléseket.

III.2.1.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

| | 2022 | 2023 |
|--|----------------|------------------|
| Megvásárolt számlázás miatti kötelezettség | 629 127 | 3 621 139 |
| Megvásárolt hátralék miatti kötelezettség | 0 | 0 |
| Összesen | 629 127 | 3 621 139 |

III.2.2. Céltartalékok

Társaság 2023-ban szerződésből származó fizetési kötelezettségekre 10 242 e Ft értékben képzett céltartalékot.

2023. júliusában hatályba lépett a munkavállalók ösztönzését szolgáló teljesítményértékelő és juttatási rendszer, érdekelté téve a munkavállalókat a Társaság teljesítményének a növelésében. A munkavállalók érdekeltségi, juttatási ösztönző elemeire 2023-ban 50 658 e Ft értékben került sor céltartalék képzésre.

| | 2022 (e Ft) | 2023 (e Ft) |
|--|----------------|----------------|
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 0 | 0 |
| Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 0 | 0 |
| Általános kockázati céltartalék | 0 | 0 |
| Egyéb céltartalék | 913 | 61 813 |
| Összesen | 913 | 61 813 |

| Megnevezés | Nyitó 2022 (e Ft) | Képzés | Feloldás | Felhasználás | Záró 2023 (e Ft) |
|---|----------------------|---------------|----------|--------------|---------------------|
| Céltartalék szerződésből eredő fizetési kötelezettségekre | 913 | 10 242 | 0 | 0 | 11 155 |
| Céltartalék munkavállalók érdekeltségi, juttatási ösztönző elemeire | 0 | 50 658 | 0 | 0 | 50 658 |
| Összesen | 913 | 60 900 | 0 | 0 | 61 813 |

III.2.3. Passzív időbeli elhatárolások

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

| | 2022 | 2023 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Tárgyévi prémiumok és járulékai | 9 492 | 9 883 |
| Könyvvizsgálati díj | 4 978 | 15 875 |
| MNB felügyeleti díj | 313 | 485 |
| Őrzés-védelmi szolgáltatás | 1 686 | 2 227 |
| Bérszámfejtési szolgáltatás | 541 | 269 |
| Vezetői biztosítás | 0 | 1 512 |
| Iroda takarítás | 425 | 0 |
| Adatszolgáltatás díja | 780 | 1 192 |
| Egyéb | 271 | 100 |
| Összesen | 18 486 | 31 543 |

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 | 2022 | 2023 |
|-------------------|------------------|------------------|
| Jegyzett tőke | 500 000 | 500 000 |
| Eredménytartalék | 1 688 050 | 2 034 936 |
| Tárgyévi eredmény | 596 886 | 741 686 |
| Összesen | 2 784 936 | 3 276 622 |

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, míg 2023. szeptemberében 301 465 e Ft megfizetésre került a tulajdonos fele.

A 2022. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 250 000 e Ft osztalék került jóváhagyásra.

A tárgyévi eredmény magasabb lett, mint a 2022. évi adózott eredmény. A Társaság 2023-ban 198 832 e Ft, míg 2022-ben 339 487 e Ft extraprofit adót fizetett. A saját tőke az előző üzleti évhez képest 17,66 %-kal emelkedett.

Saját tőke változása (e Ft)

| | Jegyzett tőke | Eredménytartalék | Tárgyévi eredmény | Saját tőke összesen |
|---|----------------|------------------|-------------------|---------------------|
| Nyitó érték január 1-jén | 500 000 | 1 688 050 | 596 886 | 2 784 936 |
| Előző évi adózott eredmény átvezetése az eredménytartalékba | 0 | 596 886 | -596 886 | 0 |
| Jóváhagyott osztalék | 0 | -250 000 | 0 | -250 000 |
| Tárgyévi eredmény | 0 | 0 | 741 686 | 741 686 |
| Záró érték december 31-én | 500 000 | 2 034 936 | 741 686 | 3 276 622 |

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

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. 2024-ben a teljes 2023-as adózott eredmény osztalékként történő kifizetésére tesz javaslatot a 2023. évi beszámolót elfogadó IG fele.

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):

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Függővé tett kamat | 669 647 | 680 965 |
| Fogyasztóknak felszámított költségek, egyéb pénzkövetelések | 1 942 449 | 1 887 671 |
| Összesen | 2 612 096 | 2 568 636 |

A megvásárolt követelések behajtásával egyidejűleg a fogyasztóknak felszámított kamatok, illetve egyéb költségek 2022-ről 2023-ra 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.

Mivel 2023. 3. negyedévének végére nagyrészt kifutott az NHKV-s követelés vásárlások jelentős része, és 2023.08.01-től a MOHU MOL Hulladékgazdálkodási Zrt.-től vásárol a Társaság számlaköveteléseket, így az NHKV Zrt. 2023.09.28-án mind a Díjbeszedő Holding Zrt.-nek, mind a Díjbeszedő Faktorház Zrt.-nek visszautalta a 2021-ben teljesítési biztosítékként elutalt 50.000 e Ft-os óvadék 50-50 %-át.

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 2023.01.01-től 1 730 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére. A Társaság kötelezettsége jelenlegi és jövőbeli követeléseken alapított zálogjog keretében 2023. december 31-ig áll fenn.

2023-ban bankgarancia nem került lehívásra.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Társaság 2023-ben

5 248 616 e Ft bevétellel

4 427 378 e Ft költség és ráfordítás mellett

821 238 e Ft adózás előtti eredményt ért el.

IV.1. Bevételek összetétele (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 26 704 | 357 692 |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (követélmegvásárlás) | 3 324 996 | 3 552 745 |
| Egyéb bevétel | 1 142 895 | 1 328 107 |
| Értékvesztés visszairása | 159 575 | 10 072 |
| Összesen | 4 654 170 | 5 248 616 |

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei tartalmazzák a megvásárolt és beszedett követelésekből származó bevételeket. Az egyéb bevételek tartalmazzák a jogi tevékenység bevételeit 1 241 433 e Ft értékben 2023-ban, 1 018 550 e Ft értékben 2022-ben.

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

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 979 218 | 1 073 186 |
| Általános igazgatási költségek | 2 595 256 | 2 996 216 |
| Egyéb ráfordítások | 419 477 | 354 278 |
| Értékcsökkenési leírás | 495 | 140 |
| Értékvesztés követelések után | 3 485 | 3 558 |
| Összesen | 3 997 931 | 4 427 378 |

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

| | 2022 | 2023 |
|---------------------------------|----------------|------------------|
| Megbízói díj | 287 313 | 295 067 |
| PEK költség | 660 773 | 733 291 |
| Leírt és elengedett követelések | 25 784 | 39 273 |
| Bankköltség | 5 256 | 5 555 |
| Egyéb | 92 | 0 |
| Összesen | 979 218 | 1 073 186 |

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

| | 2022 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Béreköltség | 1 057 579 | 1 188 801 |
| Bérfelrakások | 135 667 | 155 658 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 62 000 | 87 055 |
| Szoftverkarbantartás | 622 933 | 704 878 |
| Követelésbehajtással kapcsolatos költségek | 414 339 | 456 879 |
| Postaköltség, kézbesítési költség, felszólítók költsége | 99 141 | 192 278 |
| Ingatlan bérleti díj | 83 317 | 83 317 |
| Ingatlan üzemeltetési, fenntartási díj | 29 148 | 29 148 |
| Gépkocsikkal kapcsolatos költségek | 28 141 | 29 120 |
| Őrzés, védelem, biztonsági szolgálat | 19 150 | 25 373 |
| Könyvvizsgálati díj | 6 223 | 15 875 |
| Bérszámfejtés | 6 566 | 3 642 |
| Nyomtatvány, irodaszer felhasználás | 850 | 1 858 |
| Oktatási költség | 408 | 1 250 |
| Egyéb | 29 794 | 21 084 |
| Összesen | 2 595 256 | 2 996 216 |

Az általános igazgatási költségeken belül jelentős emelkedést mutat a személyi jellegű ráfordítások köre. 2023-ban átlagosan 10 %-os bérfelrakás történt. Az igénybevehető cafetéria keret is megduplázódott. A kézbesítési, postázási költségek, felszólító levelek költségei 193,94 %-os emelkedést mutatnak. A szoftverüzemeltetési költségek emelkedését az anyavállalattal kötött informatikai szerződés alapján fizetett díj emelkedése okozta.

IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Anyagköltség | 5 629 | 6 272 |
| Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás | 919 766 | 1 101 388 |
| Egyéb szolgáltatások költségei | 414 615 | 457 042 |
| Egyéb igazgatási költségek | 1 340 010 | 1 564 702 |
| Béreköltség | 1 057 579 | 1 188 801 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 62 000 | 87 055 |
| Bérfelrakások | 135 667 | 155 658 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 1 255 246 | 1 431 514 |
| Értékcsökkenési leírás | 495 | 140 |

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, a Magyar Posta Zrt.-től, az EPDB Nyomtatási Központ Zrt.-től és a Postaautó Duna Zrt.-től vett igénybe szolgáltatásokat. A Díjbeszedő Informatika Zrt. 2022.07.01-én beolvadt a Díjbeszedő Holding Zrt.-be, így az informatikai szolgáltatást már a Díjbeszedő Holding Zrt.-től veszi igénybe. 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 Postaautó Duna Zrt.-től vett igénybe gépjármű bérleti és flottakezelési szolgáltatást.

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

| | 2022 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</i> | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 287 313 | 295 067 |
| Magyar Posta Zrt. | 659 917 | 732 941 |
| <i>Igénybevett anyag jellegű szolgáltatások</i> | | |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 314 521 | 0 |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 453 406 | 854 615 |
| Magyar Posta Zrt. | 88 256 | 175 977 |
| Postaautó Duna Zrt. | 22 670 | 24 821 |
| EPDB Zrt. | 15 494 | 18 731 |
| Postaflotta Kft. | 0 | 0 |
| <i>Egyéb szolgáltatások</i> | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 0 | 3 053 |
| <i>Anyagköltség</i> | | |
| EPDB Zrt. | 597 | 1 453 |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 3 | 3 |
| <i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i> | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 629 174 | 660 100 |
| <i>Egyéb ráfordítások</i> | | |
| Postaautó Duna Zrt. | 0 | 0 |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 0 | 0 |
| Összesen | 2 471 351 | 2 766 761 |

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek (e Ft):

| | 2022 | 2023 |
|--|---------------|----------------|
| Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | | |
| Magyar Posta Zrt. | 26 704 | 357 692 |
| Egyéb bevételek | | |
| Magyar Posta Zrt. | 1 881 | 1 008 |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 510 | |
| Összesen | 29 095 | 358 700 |

A kapott kamatok a Cash-pool követeléssel kapcsolatos kamatbevételeket tartalmazzák.

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

| | 2022.12.31. | 2023.12.31 |
|--|-------------|------------|
| Egyéb követelés kapcsolt vállalkozástól | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 1 472 | 47 664 |
| Magyar Posta Zrt | 1 515 735 | 4 063 616 |
| Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | | |
| Postaautó Duna Zrt. | 1 504 | 1 149 |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 0 | 106 |
| Szállító | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 135 126 | 231 492 |
| EPDB Zrt. | 1 221 | 1 492 |
| Magyar Posta Zrt. | 49 527 | 71 211 |
| Postaautó Duna Zrt. | 694 | 470 |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 1 297 207 | 356 285 |
| Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | | |
| Díjbeszedő Holding Zrt. | 2 652 | 4 009 |

IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft)

| | 2022 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Adózás előtti eredmény | 656 239 | 821 238 |
| Adóalapot növelő tételek: | 3 731 | 62 818 |
| Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti ráfordítás növekedés, bevétel csökkenés | 725 | 0 |
| Céltartalék képzés | 913 | 60 900 |
| Számviteli törvény alapján elszámolt, figyelembe vehető értékcsökkenési leírás | 1 457 | 140 |
| Kiegészítő sportfejlesztési támogatás ráfordításként elszámolt összege | 0 | 0 |
| Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség/ráfordítás | 157 | 222 |
| Egyéb (bírság, késedelmi pótlék, kártérítés) | 479 | 1 556 |
| Adóalapot csökkentő tételek: | 495 | 140 |
| Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenési leírás | 495 | 140 |
| Közhasznú szervezetnek adott adomány 20%-a | 0 | 0 |
| Számított adó alapja | 659 475 | 883 916 |
| Számított adó (9%) | 59 353 | 79 552 |
| Adókedvezmény | 0 | 0 |
| Előző évi TAO korrekció | 0 | 0 |
| Fizetendő adó | 59 353 | 79 552 |
| Adózott eredmény | 596 886 | 741 686 |

V. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

A részvénytársaság képviselői – az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai – részére a Társaság 2023. év folyamán 8 166 e Ft tiszteletdíjat folyósított.

| | Létszám (fő) | Béreköltség (e Ft) |
|----------------------------|-----------------|-----------------------|
| Igazgatóság (2023) | 3 | 4 622 |
| Felügyelő Bizottság (2023) | 3 | 3 544 |
| Összesen | 6 | 8 166 |

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

A 2023. évi éves beszámoló auditálására a könyvvizsgálónak fizetendő megbízási díj 12 500 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 összeállítására 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 alakulása

| | Átlagos állományi létszám (fő) | Béreköltség (e Ft) |
|--|---|-------------------------|
| Teljes munkaidős | | |
| Fizikai | 7 | 34 141 |
| Szellemi | 85 | 561 160 |
| Részmunkaidős | | |
| Szellemi | 7 | 28 106 |
| Összesen KSH előírás szerint | 99 | 623 407 |
| Egyéb szerződéssel | 87 | 565 394 |
| Összes munkavállaló szerződés szerint | 186 | <u>1 188 801</u> |

2023. évi export

A Társaságnak 2023. évben nem volt export tevékenysége.

2023. évi import beszerzés

A Társaságnak se 2023-ban, se 2022-ben nem volt import beszerzése.

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, 2024. május 8.

Gellér Ágoston József
vezérigazgató