





# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2021.**

## Tartalomjegyzék

<b>1.</b>	<b>ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....</b>	<b>1</b>
1.1.	A BISZ ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE.....	3
1.3.	BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI.....	3
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ.....	4
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	5
1.5.1.	Eszközök és Források értékelése.....	5
1.5.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	6
1.5.3.	Aktív és Passzív időbeli elhatárolások.....	6
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai.....	6
1.5.5.	Az amortizációs politika.....	7
1.5.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	10
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA.....	11
1.7.	A RENDKÍVÜLI ÉS SZOKÁSOS ESEMÉNYEK MINŐSÍTÉSE, KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK.....	12
<b>2.</b>	<b>MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....</b>	<b>13</b>
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	13
2.1.1.	Forgóeszközök.....	13
2.1.1.1.	Pénzeszközök.....	13
2.1.1.2.	Állampapírok.....	13
2.1.1.3.	Követelések.....	14
2.1.1.4.	Készletek.....	14
2.1.2.	Befektetett eszközök.....	15
2.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	15
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	16
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek.....	16
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	16
2.2.3.	Saját tőke.....	17
<b>3.</b>	<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE.....</b>	<b>17</b>
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	17
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	17

3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI .....	18
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI .....	18
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL .....	19
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	20
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS .....	20
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL .....	20
3.8.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai.....	20
3.8.2.	Egyéb ráfordítások.....	21
3.9.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY .....	21
3.10.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK.....	21
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN .....	22
5.	ADÓMÉRLEG.....	22
6.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA .....	23
7.	MUTATÓSZÁMOK.....	24
8.	CASH FLOW KIMUTATÁS .....	25
9.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK .....	25
9.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	25
9.2.	MUNKAÜGYI ADATOK .....	26
9.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ .....	26
9.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI .....	26
9.5.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, OROSZ-UKRÁN HÁBORÚ) HELYZETEK KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA .....	27
	MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE .....	29



## 1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1.1. A BISZ ZRT. BEMUTATÁSA

**A részvénytársaság neve:** BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,  
röviden: BISZ Zrt. vagy Társaság

**A részvénytársaság székhelye:** 1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

**A működés megkezdésének időpontja:** 1994. február 15.

**A részvénytársaság tevékenységi köre:** 6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés  
6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia-szolgáltatás (a központi hitelinformációs rendszerben, a KHR-ben történő adatkezelés, valamint banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, könnyítse és információval támogassa a hitelezési folyamatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit elsősorban a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. számú törvény (Khrtv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szabályozza.

A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosításait a PSZÁF és a PSZÁF megszűnését követően a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint Felügyelet hagyta jóvá.

A jelenleg működő Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) működésének, kezelésének szabályait a 2011. évi CXXII. törvény hívta életre. E törvényi szabályozás hozta létre és tette egységessé a lakossági és vállalalkozási rendszerek teljes listás nyilvántartását.

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A monitorozó funkció két szolgáltatási ágat tartalmaz, az első a Vállalkozási szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Vállalkozási Early Warning, 2018. évben indult a második a Lakossági szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Lakossági Early Warning.

Kiegészítő szolgáltatásként jelenik meg a KHR-re épülő üzleti értesítés szolgáltatás, melynek keretében a szolgáltatás megrendelői a lakossági ügyfeleik esetében kaphatnak értesítést, amennyiben a KHR-ben negatív esemény történik az ügyfeleik esetében.

2014. év során a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény a BISZ Zrt.-t jelölte ki az ingyenes készpénzfelvételhez kapcsolódó fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásának működtetőjének, illetve üzemeltetőjének.

A Magyar Nemzeti Bank a tevékenységi kör módosítását H-EN-I-55262014. sz. határozatával engedélyezte 2014. október 1-i hatállyal. A tevékenység TEÁOR '08 szerinti besorolása 6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás.

Az új szolgáltatás bevezetésével a BISZ Zrt. tevékenységének jellege is bővült, az eddig kizárólagos egyéb pénzügyi tevékenység mellett, kiegészítő tevékenységként nem pénzügyi szolgáltatást is nyújt. Ennek megfelelően az e szolgáltatásból származó bevétele és a hozzá kapcsolódó költségek kimutatása is külön soron történik az eredménykimutatásban.

A BISZ Zrt. 2016. év során bevezetett új szolgáltatása, a PD Kalkulátor, amelyet a Magyar Nemzeti Bank „A magyar kis- és középvállalati szektor hitelkockázatának modellezése” c. tanulmánya alapján, az MNB-vel együttműködve készített el. A bankok ennek segítségével információt kaphatnak a vállalati nemteljesítési valószínűségről, egy kizárólag az MNB számára elérhető, egyedülálló adatbázis alapján. A szolgáltatás így csökkenti az információs aszimmetriát, segíti a banki kockázatkezelést, támogatva ezzel a vállalati hitelezést.

A PD kalkulátor szolgáltatás bankinformációs szolgáltatás. A Társaság a bankinformáció szolgáltatást a Hpt. 6. § (1) bekezdés 42. pontjának a) alpontjában megfogalmazottak szerinti hitelreferencia-szolgáltatásként nyújtja.

A BISZ Zrt. 2020. február 1-től működteti a Jövedeleminformációs Rendszert (a továbbiakban JIR), amelyet az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban Art.) 131. §-nak (24) bekezdése alapján a Magyar Nemzeti Bank szervezése mellett a Nemzeti Adó- és Vámhivatallal együttesen hozott létre. A jövedeleminformációs szolgáltatás a Hpt. 3. §-a szerint nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak, a BISZ Zrt. a Jövedeleminformációs Rendszer működtetését a főtevékenységet nem akadályozó tevékenységként végzi.

A BISZ Zrt. 2021-ben indította el a BISZ-Info szolgáltatását, mely egy olyan statisztikai jellegű benchmarking szolgáltatás, mellyel kummulált vállalati és lakossági hitelpiaci információkat oszt meg a szolgáltatás felhasználóival, különböző szempontok szerinti szűrési lehetőségekkel.

**Adószám:** 10925784-2-43

**Statisztikai szám:** 10925784 6499 114 01

**A részvénytársaság alaptőkéje:** 217.000 eFt, amely 1 db 217.000.000 Ft összevont névértékű részvényből áll.

**A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%):** GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (GIRO Zrt.)  
székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.  
Tulajdoni hányad: 100%

A BISZ Zrt.-nél a törvényi előírások alapján a könyvvizsgálat kötelező.



Az összevont éves beszámolót a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság készíti el, amely megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén. Az összevont éves beszámoló a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

**Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:** Nagy Viktor vezérigazgató  
11116 Budapest, Híradó u. 22.

**A könyvviteli szolgáltatásért felelős:**

- ✓ A könyvviteli szolgáltatást szerződés alapján a GIRO Zrt. látja el.
- ✓ Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő

GIRO Zrt. alkalmazott elérhetősége:

Galántainé Serfőző Erika, pénzügyi és számviteli vezető

Nyilvántartási száma: 119775

Lakcím: 2163 Vácrátót, Szabadság u. 9.

**Éves jelentés internetes elérhetősége:** [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

## 1.2. A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

**Irányító testület:** A BISZ Zrt.-t 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelőbizottság irányítja.

**Ügyvezetés:** Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, és 2 fő igazgató látja el.

**Könyvvizsgáló:** PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Céjjegyzékszám: 01-09-063022  
Balázs Árpád  
Kamarai tagsági szám: 006931  
Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai utca 1.

**Jogi szervezet, a Társaság jogtanácsosai:** dr. Szakács Tamás és dr. Tarr Ágnes

**Számlavezető bank:** MKB Bank Nyrt.

## 1.3. BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

A BISZ Zrt. Számviteli politikájának célja, hogy a Társaságnál olyan számviteli rendszer működjön, amely alapján biztosítható:

- ✓ A Hpt., a számvitelről szóló 2000. évi törvény (Sztv.), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet (továbbiakban 250/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet vagy Kormányrendelet) alapján megbízható és hiteles információt tartalmazó Éves beszámoló összeállítása,

- ✓ a számviteli információs rendszernek biztosítania kell a vezetői döntések, és az MNB (Felügyelet) által előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges információkat is.

#### **1.4. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ**

A BISZ Zrt. a Sztv. és a 250/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet alapján - december 31-i fordulónappal - könyvvezetési kötelezettsége alapján Éves beszámolót készít.

##### **Az éves beszámoló részei:**

- ✓ Mérleg
- ✓ Eredménykimutatás
- ✓ Kiegészítő melléklet

Az Éves beszámoló mellett, a benne foglalt adatok alátámasztásának, a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet, valamint az üzletmenet szöveges értékelésének céljából a BISZ Zrt. üzleti jelentést is készít.

Az Éves beszámoló keretében a Kormányrendelet 1. sz. mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. sz. mellékletében meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatás, a Kormányrendelet 25. §-a alapján kiegészített kiegészítő melléklet készül.

##### **Beszámolási kötelezettség**

Az adott üzleti évről az éves beszámolót - a Sztv. előírása alapján - december 31-i fordulónappal készítjük el, és azt a törvényi szabályozás szerinti határidőben (jelenleg május 31.) és módon helyezzük letétbe, ill. tesszük közzé.

A letétbe helyezés törvényben szabályozott időpontjának, valamint a beszámoló készítés időszakában elvégzendő feladatok, a beszámoló megbízható és valós tartalmának kialakításához szükséges információk megszerzésének időigénye figyelembevételével Társaságunk a tárgyévét követő év február 20. napjában határozza meg a mérlegkészítés napját, a tulajdonos számviteli politikájával összhangban.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél - eltekintve a Sztv. adta lehetőség kihasználásától - teljeskörűen veszi figyelembe a tárgyévét érintő, de a mérlegforduló után, a következő év február 20-ig felmerült és elszámolt adatokat.

##### **Felelősök, aláírók**

A BISZ Zrt. éves beszámolójának elkészítése az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég feladata, az üzleti jelentés elkészítése a vezérigazgató feladata. Az éves beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti el a Társaság, melyet a BISZ Zrt. vezérigazgatója ír alá.

Az üzleti jelentés egyszemélyi aláírója a BISZ Zrt vezérigazgatója.

## 1.5. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

### 1.5.1. ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE

A vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek és e miatt a változás állandónak, illetve tartósnak minősül. Ez esetben a változást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni és egyedenként értékelni kell.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján a Társaság által választott számlavezető bank által hivatalosan közzétett deviza-kereskedelmi középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

A forgóeszközök között nyilvántartott, a devizában kibocsátott értékpapírok és ezen devizapozíciók fedezésére kötött fedezeti ügyeletek értékelésénél a vagyongazdálkodó kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazzuk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti általános forgalmi adó forintértékének megállapítására, az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

A forintért vásárolt valutát, devizát a ténylegesen fizetett összeg alapján vesszük nyilvántartásba, és határozzuk meg az árfolyamot.

Ha a beszerzés ellenértékének kiegyenlítése valutában történik, akkor annak elszámolása a valuta könyv szerinti árfolyamán történik.

A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérlegfordulónapi árfolyamon értékelünk a Sztv. előírása alapján.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált.

A hitelviszonyt megtestesítő, befektetési, illetve forgatási célú értékpapírok vételárban felhalmozott kamatot nem tartalmazó tényleges beszerzési áron szerepelnek a mérlegben.

Társaságunk a mérleg valóság és óvatosság elvét szem előtt tartva a mérleg fordulónapját megelőzően, forgatási célú értékpapír állományát, a piaci árfolyamoknak megfelelő kimutatása érdekében átforgatja.

A Sztv. előírásain túlmenően a mérleg tartalmára vonatkozóan a Korm. rendelet a következő sajátosságokat írja elő:

- ✓ A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- ✓ A tárgyi eszközök között elkülönülten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.
- ✓ A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

#### 1.5.2. AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

Az eszközök bekerülési értékének meghatározása a Sztv. 47.§-48.§-a alapján történik.

Saját fejlesztésként mutatjuk ki a megrendelésre készített szoftver esetében a teszteléssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltségét.

Aktiválás után beérkezett információval akkor korrigálandó az eszköz aktivált értéke, ha a korrekció értéke eléri az aktiváláskori érték 20%-át.

Társaságunk a befektetett eszközöket ezer forintra kerekítés nélkül, forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

A mérlegben a tárgyi eszközök közé kell felvenni a beruházási szállítóknak adott pénzbeli előlegeket is.

#### 1.5.3. AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az időbeli elhatárolások elszámolása csak a Sztv.-ben meghatározott esetekben lehetségesek.

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

- ✓ az elhatárolás alapbizonylata
- ✓ elhatárolás indoka, tárgya
- ✓ elhatárolás kalkulációja
- ✓ későbbi elszámolás (elhatárolás feloldás) módja (főkönyvi szám, munkaszám, időszak hivatkozás)

#### 1.5.4. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

Céltartalék képzési kötelezettség merülhet fel olyan harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségekre, olyan jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján:

- ✓ valószínűsíthetően
- ✓ időszakonként ismétlődően
- ✓ jelentős összegben felmerülnek
- ✓ mérlegkészítéskor összegük és a felmerülés időpontja bizonytalan

- ✓ a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel
- ✓ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak

Céltartalék mértéke: egyedi elbírálás alapján, a mérték meghatározása az érintett ügylettel kapcsolatban a szakterület indoklása figyelembevételével történik.

#### 1.5.5. AZ AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

Az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésnek a beszerzési, előállítási költséghez (bruttó értékhez) viszonyított arányát az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó hasznos élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények és a maradványérték figyelembevételével kell megtervezni. Társaságunk által alkalmazott amortizációs elvek, és leírási kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	16 év és 7 hónap	6	-
Vagyoni értékű jogok	6 év és követő hó	16,6	szoftverek kivételével
Üzleti, cégérték, alapítás átszervezés értéke	5 év	20	-
Szellemi termékek, szoftverek*	3 év és követő hó	33	-
Számítástechnikai gépek, berendezések*	3 év és követő hó	33	TAO tv. 1. sz. mellékletében nevesített eszközök
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Egyéb 200 eFt feletti eszköz (mobiltelefon kivételével)	6 év és 11 hónap	14,5	-
Mobiltelefon 200 e Ft felett	3 év és követő hó	33	-
200 eFt alatti tárgyi eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás, egyedi döntés alapján

\* E körbe tartozó eszközök állományba vételét megelőzően a beszerzést kezdeményező szakterület javaslata alapján kerül meghatározásra a Sztv. szerinti leírási idő, amely eltérhet a fenti táblázatban megadott általános leírástól. A javasolt leírási időt a beruházási okmány, az alkalmazott leírási időt az aktiválási jegyzőkönyv dokumentálja.

Amennyiben a fentiekől eltérő, egyedi elbírálást igénylő eszköz kerül be Társaságunkhoz, akkor hasznos élettartamának meghatározása - az eszközt használó érintett terület írásbeli javaslata alapján - a vezérigazgató hatásköre.

Társaságunk az értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el, egyedi elbírálásra az eszköz aktiválásakor az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján a vezérigazgatónak van lehetősége.

Társaságunknál - a személygépkocsi állományt kivéve - az alkalmazott eszközök avulása nem indokol maradványérték meghatározást.

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

Személygépkocsik esetében a tulajdonos által kiadott leányvállalati irányelvek alapján 5 évben állapítjuk meg a hasznos élettartamot. Amennyiben a használat során a futásteljesítmény eléri a 150 000 km-t a műszaki állapot függvényében meg kell vizsgálni a további használatot.

Amennyiben egy bekerülő új eszköz indokol maradványérték meghatározást, akkor annak meghatározása - az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján – a vezérigazgató hatásköre.

A 2008. december 31-ig aktivált tárgyi eszközök és immateriális javak esetében maradványértéket határozott meg a Társaság. A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában - a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke.

A 2008. december 31-ig aktivált immateriális javak és tárgyi eszközök egyes csoportjainak várható maradványértéke a piaci árak átlagos alakulása alapján a következő:

- ✓ az immateriális javak (szoftverek, vagyoni értékű jogok) esetében a gyors elhasználódásuk és gyakorlati eladhatatlanságuk miatt a bruttó beszerzési ár 0%-a
- ✓ a számítástechnikai és híradástechnikai eszközök esetében a bruttó beszerzési ár 5%-a
- ✓ az irodatechnikai, műszaki és egyéb berendezések esetében a bruttó beszerzési ár 10%-a
- ✓ a személygépkocsik esetében a bruttó beszerzési ár 20%-a
- ✓ idegen ingatlanon végzett beruházás esetében a bruttó érték 0%-a

Amennyiben egy, már használatban lévő eszköznél történik beruházás (ráaktiválás), a beruházást indító szakterület feladata nyilatkozni arról, hogy az adott bővítés indokolja-e a várható élettartam módosítását. Az új várható élettartamhoz, egyedi leírási kulcs képzése is történik.

#### **Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja**

Az év közben állományba vett (üzembe helyezett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik.

A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány, a már meglévő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik.

Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a szakterület javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

Az értékcsökkenés és annak költségként történő (értékcsökkenési leírásként való) elszámolása az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég által készített feladással kerül be a főkönyvi rendszerbe.

Az értékcsökkenés elszámolásához kialakított módszer megváltoztatásának szabályai:

- ✓ A vállalkozás szempontjából meghatározó jelentőséggel bíró tárgyi eszközök esetében - azok élettartama alatt az üzembe helyezéskor meghatározott értékcsökkenés megváltoztatható, ha az értékcsökkenés megállapításakor figyelembe vett körülményben olyan változás következett be, mely a tárgyi eszköz elhasználódására jelentős kihatással van.



- ✓ A terv szerinti értékcsökkenés megváltoztatásánál vállalkozásunk szempontjából meghatározóak azok a tárgyi eszközök, amelyek után terv szerint elszámolandó éves értékcsökkenési leírás összege eléri a változással érintett évben a Társaságnál tervezett értékcsökkenés 1%-át.
- ✓ Társaságunk szempontjából lényegesnek minősül a változás, ha annak hatása legalább 20%-kal módosítja az adott eszköz értékcsökkenési leírásának éves összegét.
- ✓ Az értékcsökkenés megváltoztatásának az eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

### **Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai**

A tervezett leírást meghaladó terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, a beruházásnál elszámolni akkor,

- ✓ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz (ide nem értve a beruházást) értéke, tartósan (egy évet meghaladóan) lecsökken a piaci érték alá,
- ✓ ha szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált,
- ✓ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás megrongálódás következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan,
- ✓ ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető,
- ✓ ha a befejezett kísérleti fejlesztés révén megvalósuló tevékenységet korlátozzák vagy megszüntetik, illetve eredménytelen.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának bizonylataként a körülmények leírásával, az okok megnevezésével, valamint az eszközök azonosító adatainak pontos megjelölésével jegyzőkönyvet kell készíteni.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása esetében az eszköz továbbra is állományban marad.

Ha tárgyi eszköz, a beruházás gondatlanság, karambol, elemi csapás vagy egyéb káresemény következtében megsemmisült, érdekmúlás miatt selejtezésre, vagy leltári hiánya megállapításra került, akkor az eszközt állományból ki kell vezetni és nettó értékét egyéb ráfordítások között kell elszámolni.

Terven felüli értékcsökkenést akkor számolunk el, ha jelentősen csökken, a nettó érték 20%-ával az eszköz értéke. Az elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel és csak annak erejéig visszaféréssel akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

A 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor – egyedi döntés alapján - egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásuként.

Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,
- ✓ nullára leírt eszköz,
- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköznél.

#### 1.5.6. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

Értékvesztés számolandó el a vevő követelés után – a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbszet összegében, ha ez a különbszet tartósan mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósan minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

Az értékvesztés elszámolásának alapja a december 31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetési képességének egyedi minősítésével kell megállapítani.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás – a rendelkezésre álló információk alapján - indokoltá teszi, akkor egyedi mértéket engedélyezhet a vezérigazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembevételével lehet a számítást elvégezni:

- ✓ 91 - 180 nap esetén max 25%
- ✓ 181 - 360 nap esetén max 50%
- ✓ 361 napon túl max 100% vehető figyelembe.

Társaságunknál az értékvesztés meghatározása során az adminisztrációs csoport szolgáltat információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszaírására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban lévő – tulajdoni részesedést jelentő – befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20 %-os csökkenést idéz elő, ha várható értékesítésekor annak a nyilvántartási érték megtérülése nem biztosított, ha a saját tőke, alaptőke arányának tulajdoni hányadra eső értéke kisebb, mint a nyilvántartási érték



A készleteknél értékvesztést számol el Társaságunk, ha az év végi leltározáskor a meglévő készletállományban olyan mértékű rongálódás tapasztalható, amely a bekerülési értékben legalább 20%-os csökkenést idézett elő.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását, valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését.

Mind a követeléseknél, készleteknél, mind pedig a befektetett pénzügyi eszközöknél egyenként tartja nyilván az értékvesztést Társaságunk. A visszafrás is tételes vizsgálat alapján történik.

## 1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkn történő megjelenítés szolgáltatás típus szerinti nyilvántartás keretében valósul meg.

Az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég által használt Business Information System (BIS) része a pénzügyi nyilvántartási rendszer (FusionR ERPS), amely a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett lehetőséget biztosít kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunknál két kiegészítő dimenzió használata indokolt:

- ✓ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)
- ✓ Időszak dimenzió (kötelező használat)

A Kormányrendeletből fakadó követelmény, hogy a BISZ Zrt. eredménykimutatásában külön kell kimutatni a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatás bevételeit és az ehhez kapcsolódó ráfordításokat. E jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve gyűjtjük a bevételeket, költségeket és ráfordításokat. A szolgáltatás típushoz rendelt költséggyűjtés lehetőséget biztosít az egyes tevékenységekkel (pénzügyi, illetve nem pénzügyi) kapcsolatos bevételek és a hozzájuk rendelhető közvetlen, illetve közvetett költségek pontosabb, az eredménykimutatás struktúrájának megfelelő kimutatására.

A költségelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétosztva) kötelezően hozzárendelünk.

A Társaságnál alkalmazott szolgáltatás típusok az alábbiak:

- ✓ 41 KHR szolgáltatás
- ✓ 51 KPKNY szolgáltatás
- ✓ 52 Jövedelem információs szolgáltatás
- ✓ 61 Általános üzletviteli szolgáltatás

A főkönyvi könyvelés rendszerében alkalmazott időszak dimenzió használata lehetővé teszi a költségek hónapokra történő felosztását, anélkül, hogy azokat elhatároljuk. E módszer segítségével a főkönyvi nyilvántartás képes időszakonkénti bontásban információt nyújtani más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

### **A költségfelosztás módszere**

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendeltén gyűjtjük a közvetlenül kapcsolódó költségeket, melyeket a szolgáltatás jellege alapján pénzügyi, illetve nem pénzügyi tevékenység bontásban összesítünk.

Az üzleti szolgáltatásokhoz nem rendelhető költségeket, mint általános költséget mutatjuk ki.

Miután e költségek további felosztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk.

### **1.7. A RENDKÍVÜLI ÉS SZOKÁSOS ESEMÉNYEK MINŐSÍTÉSE, KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK**

A Társaság a Kormányrendeletben meghatározott lehetőséggel élve rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a 2016. január 1-vel hatályos Sztv. alapján minősíti.

Társaságunk kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 5.000 eFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50.000 eFt-ot.

Fentiek felsorolt tételek a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerülnek.

## 2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2021-ben:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	126	52	0,00%
Állampapírok	2 065 191	1 163 115	34,02%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	181 197	545 598	15,96%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	302 487	789 881	23,10%
Ügyfelekkel szembeni követelések	56 966	61 732	1,81%
Egyéb követelések, készletek	251 556	344 318	10,07%
<b>Forgóeszközök összesen</b>	<b>2 857 523</b>	<b>2 904 696</b>	<b>84,96%</b>
Immateriális javak	490 571	474 851	13,89%
Tárgyi eszközök	25 476	22 211	0,65%
<b>Befektetett eszközök összesen</b>	<b>516 047</b>	<b>497 062</b>	<b>14,54%</b>
<b>Aktív időbeli elhatárolás</b>	<b>21 264</b>	<b>17 301</b>	<b>0,51%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 394 834</b>	<b>3 419 059</b>	<b>100,00%</b>

#### 2.1.1. FORGÓESZKÖZÖK

##### 2.1.1.1. Pénzeszközök

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki, így a pénzeszközök soron szereplő 52 e Ft a házipénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

##### 2.1.1.2. Állampapírok

A BISZ Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fektetheti a Társaság vagyonát.

2021. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 1.708.713 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.163.115 e Ft állampapírban, 545.598 e Ft vállalatok által kibocsátott kötvényben testesült meg. Az éven túli futamidejű értékpapír állományt 747.253 e Ft bekerülési értékű (névértéke 760.000 e Ft) államkötvény, valamint 30.489 e Ft bekerülési értékű (névérték: 35.000 e Ft) állami garanciával rendelkező vállalati kötvény teszi ki. Az éven belüli futamidejű értékpapír állományt 163.323 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 165.000 e Ft) államkötvény, 252.538 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 255.000 e Ft) diszkontkincstárjegy, valamint 515.110 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 520.000 e Ft) vállalati kötvény teszi ki.

Az fordulónapon meglévő 1.708.713 eFt értékpapír-állományból 930.971 eFt éven belüli, 777.742 eFt éven túli lejáratú.

Az Sztv. értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

### 2.1.1.3. Követelések

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	302 487	789 881	487 394	66,05%
ebből: - bankszámla egyenlegek	178 333	658 187	479 854	55,04%
= látra szóló	178 333	258 187	79 854	21,59%
= lekötött betétek	0	400 000	400 000	33,45%
- vevőkövetelések	124 154	131 694	7 540	11,01%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	56 966	61 732	4 766	5,16%
Egyéb követelések	251 511	344 313	92 802	28,79%
<b>Követelések összesen</b>	<b>610 964</b>	<b>1 195 926</b>	<b>584 962</b>	<b>100,00%</b>

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2021. december 31-én 258.187 e Ft-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 131.694 e Ft, a követelésekkel kapcsolatban a fordulónapon értékvesztést nem tartunk nyilván. A tárgyévben értékvesztés elszámolására nem került sor.

A követelések lejáratára túlnyomó részt három hónapon belül esedékes.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 61.732 e Ft. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések között értékvesztést nem tartunk nyilván.

Az ügyfelekkel szembeni, pénzügyi szolgáltatásból származó követelések három hónapon belüli lejáratúak.

Az egyéb követelések (344.313 e Ft) között 25.451 e Ft a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés összege, munkavállalókkal szembeni követelés 59.501 e Ft, az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete - adódó túlfizetések összege 29.389 e Ft, vagyonkezelővel szembeni követelés 229.257 eFt, bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelés 403 e Ft, végrehajtási költségre adott előleg 152 eFt, az egyéb követelések összege 160 e Ft.

### 2.1.1.4. Készletek

Készletek között az év végén fel nem használt irodaszer készletet mutatjuk ki 5 eFt értékben.

## 2.1.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	Nyitó 2020.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31
<b>Immateriális javak</b>	<b>490 571</b>			<b>474 851</b>
Bruttó érték	1 177 411	113 330	0	1 290 741
Értékcsökkenési leírás	762 343	130 737	0	893 080
Befejezetlen	75 504	106 680	104 994	77 190
<b>Nettó érték</b>	<b>490 571</b>			<b>474 851</b>
Előleg	0	0	0	0
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>25 476</b>			<b>22 211</b>
Bruttó érték	100 645	7 097	609	107 133
Értékcsökkenési leírás	75 170	10 361	609	84 922
Befejezetlen	0	0	0	0
<b>Nettó érték</b>	<b>25 476</b>			<b>22 211</b>
Előleg	0	1 957	1 957	0
<b>Nettó érték összesen</b>	<b>516 047</b>			<b>497 063</b>

Az immateriális javak és tárgyi eszközök 2021. évi növekedése az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések

- ✓ KHR rendszeren végzett fejlesztések – 36.055 e Ft
- ✓ BISZ-Info rendszer aktiválása és fejlesztése – 35.436 e Ft
- ✓ AVATÁR rendszer fejlesztése – 20.197 e Ft

Jelentős tárgyi eszköz állománynövekedés a tárgyévben nem történt.

## 2.1.3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020	2021
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (kamat bevétel)	13 424	7 934
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 840	9 367
Anyagköltségek elhatárolása	180	188
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	2 506	3 904
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	1 305	1 201
Személyi jellegű ráfordítások	3 849	4 074
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>21 264</b>	<b>17 301</b>

## 2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	3 153 126	3 170 543	92,73%
Kötelezettségek	237 687	247 658	7,24%
Passzív időbeli elhatárolások	4 021	858	0,03%
<b>Források összesen</b>	<b>3 394 834</b>	<b>3 419 059</b>	<b>100,00%</b>

### 2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (247.658 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 23.871 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 35.549 e Ft, kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség 42.443 e Ft. 2021. december havi munkabér fizetési kötelezettség 52.753 e Ft, a munkabér fizetésből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből adódó 2022. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 36.090 e Ft, adóhatósággal és önkormányzattal szembeni kötelezettség 56.792 e Ft, egyéb kötelezettség 160 e Ft.

### 2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő tételeket az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok eFt-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2020.12.31</b>	<b>2021.12.31</b>
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 678	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 343	858
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	1 251	858
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	92	0
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>4 021</b>	<b>858</b>

### 2.2.3. SAJÁT TŐKE

*adatok eFt-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>2020.12.31</b>	<b>2021.12.31</b>
Jegyzett tőke	217 000	217 000
Tőketartalék	75 000	75 000
Eredménytartalék	2 429 459	2 461 126
Tárgyévi eredmény	431 667	417 417
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>3 153 126</b>	<b>3 170 543</b>

A tőketartalék a 2003. évi tőke emelés ellenértékének jegyzett tőke emelésén felüli része (75 000 e Ft).

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, és az osztalékként kifizetett 400.000 e Ft-tal csökkent, így év végi összege 2.461.126 e Ft.

A BISZ Zrt. tárgyévi eredménye 417.417 e Ft.

## 3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

### 3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Az értékpapír állomány után 2021. évben 50.996 e Ft kamatbevétel került elszámolásra az előző évi 67.628 eFt-tal szemben. A folyószámla és egyéb kamat bevételek tárgyévi egyenlege 1.222 e Ft, 2020. évben 615 eFt volt.

### 3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.



### 3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020 (e Ft)	Megoszlás %	2021 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Értékesítés árbevétele	1 640 984	94,79%	1 789 548	98,62%	109,05%
KHR szolgáltatás	1 576 595	91,07%	1 722 973	94,95%	109,28%
KHR EW szolgáltatás	64 389	3,72%	66 575	3,67%	103,40%
Árfolyamnyereség	90 156	5,21%	25 075	1,38%	27,81%
<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele</b>	<b>1 731 140</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 814 623</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,82%</b>

A BISZ Zrt. pénzügyi szolgáltatásból származó árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból ered – 2021-ben 4,82%-kal növekedett.

A KHR-en belül mindkét alrendszerben (vállalkozói és lakossági) növekedett a lekérdezések száma, a bázis évhez viszonyítva együttesen 22,0%-kal, 4.445.939 db hitelinformációs lekérdezés mellett. A vállalkozói alrendszer esetén éves szinten 13,1%-os a bővülés, mely az év első két hónapját leszámítva folyamatosan a bázis időszak felett alakult. Az arányaiban jóval nagyobb darabszámot képviselő lakossági alrendszer esetén 23,6%-os növekedés volt megfigyelhető, ahol szintén csak az év első két hónapja teljesített a bázis alatt, ezt követően folyamatosan a megelőző év felett alakultak a lekérdezés számok. Mindkét alrendszer kedvező éves teljesítményét nagymértékben segíthették a jegybanki és állami hitel- és garanciaprogramok, melyek új szerződéskötésekkel tudták gyarapítani a központi hitelinformációs rendszer forgalmát. A hitelinformációs lekérdezések kedvező alakulása miatt a szolgáltatás forgalmi típusú bevételein az előirányozotthoz viszonyítva is többlet mutatkozik, melyet csupán a kezelési díjak tervhez mért elmaradása fogott némileg vissza. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott hitelszerződések 10.363.564 darabot tettek ki a tárgyidőszak végén.

A KHR-EW szolgáltatás esetén minimális (3,4%) növekedés mutatkozott 2021-ben, a hitelt nyújtó referenciaadat-szolgáltatók a tavalyi szinttel közel azonos mértékben vették igénybe a BISZ Zrt. automata monitor szolgáltatását.

### 3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A BISZ Zrt. tevékenységi köre szerint pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatást végez, így az eredménykimutatásban - a költségfelosztási politikában meghatározott módszertan szerint - a Társaság működési költségei és ráfordításai megosztásra kerülnek a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatás között.



Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020 (e Ft)	Megoszlás %	2021 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagjellegű ráfordítások	255 509	38,75%	272 356	36,68%	106,59%
Személyi jellegű ráfordítások	293 712	44,54%	325 058	43,78%	110,67%
Árfolyamveszteség	110 218	16,71%	145 131	19,55%	131,68%
<b>Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>659 439</b>	<b>100,00%</b>	<b>742 545</b>	<b>100,00%</b>	<b>112,60%</b>

Az árfolyamveszteség bázishoz mért magasabb állományát a koronavírus járvány okozta válság miatt kialakult pénzügyi feszültségek, turbulenciák eredményezték.

### 3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020 (e Ft)	2021 (e Ft)	Megoszlás %
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	192 547	185 185	96,81%
Egyéb bevétel	7 269	6 102	3,19%
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>199 816</b>	<b>191 287</b>	<b>100,00%</b>

A nem pénzügyi szolgáltatás soron kerül kimutatásra az ingyenes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartása (KPKNY) szolgáltatás, és a 2020-ban indult Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) árbevétele is. Az árbevétel bázishoz viszonyított csökkenése a KPKNY szolgáltatás eseti díjainál megfigyelhető (erős bázis utáni) visszaeséssel magyarázható.

A behajtási költségátalány és a bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos bevételek csökkenése mutatható ki az egyéb bevétel soron.

### 3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az eredménykimutatásban elkülönítetten szerepelnek a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatások közvetlen költségei, valamint a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem kapcsolható általános igazgatási költségek, melynek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020 (e Ft)	2021 (e Ft)	Megoszlás %
Anyagköltség	2 823	2 537	0,45%
Igénybevett szolgáltatás	203 210	204 750	36,12%
Egyéb szolgáltatás	7 838	7 419	1,31%
Közvetített szolgáltatás, ELÁBÉ	91	95	0,02%
<b>Anyag jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>213 962</b>	<b>214 801</b>	<b>37,88%</b>
Béreköltség	278 965	270 369	47,69%
Személyi jellegű kifizetések	28 693	29 061	5,13%
Bérfelrakások	57 896	52 696	9,30%
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>365 554</b>	<b>352 126</b>	<b>62,12%</b>
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>579 516</b>	<b>566 927</b>	<b>100,00%</b>

### 3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020 (e Ft)	Megoszlás %	2021 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	118 038	99,13%	137 664	97,57%	116,63%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	1 033	0,87%	3 434	2,43%	332,43%
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>119 071</b>	<b>100,00%</b>	<b>141 098</b>	<b>100,00%</b>	<b>118,50%</b>

A terv szerinti értékcsökkenés 18,5 %-kal növekedett az előző évhez képest, mely alapvetően arra vezethető vissza, hogy az év során jelentős értékű immateriális jószág került beszerzésre és fejlesztésre is, és ezeknek számottevő értékcsökkenési hatása is volt.

### 3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

#### 3.8.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó ráfordítása a KPKNY és JIR szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza. A tárgyévben felmerült költségek összege 113.744 e Ft, mely 2,7 %-os csökkenést mutat az előző évi 116.923 eFt-hoz képest.

### 3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordításként 56.756 e Ft-ot számolt el a Társaság. Az egyéb ráfordítások között az adók, illetékek, hozzájárulások elszámolt összege 55.891 e Ft, különféle egyéb ráfordítás címen pedig 865 e Ft-ot mutat ki a Társaság az eredmény soron.

Az egyéb ráfordítások között mutatunk ki 5.204 eFt terven felüli értékcsökkenést, mely saját fejlesztésű szoftver kivezetéséhez kapcsolódik.

Az egyéb ráfordítások bázis évhez viszonyított 12,8%-os növekedésének oka a magasabb árbevétel miatti magasabb iparűzési adó és innovációs hozzájárulás.

### 3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

A Társaság a Kormányrendeletben lehetővé tett választási lehetőség alapján rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a hatályos Sztv. alapján minősíti és az egyéb ráfordítások között számolja el.

### 3.10. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A KPKNY szolgáltatás eseti díjainál a bázis évben kiemelkedő árbevétel növekmény keletkezett, melynek háttérében az úgynevezett Datamanger szolgáltatások eseti igénybevételei álltak. A szolgáltatás keretében az ügyfelek egyidejű nagytömegű nyilatkozat adat áthelyezést tudnak végrehajtani. Tárgyévben e szolgáltatásnál – az előző évhez viszonyítva – 20.132 e Ft-tal kevesebb árbevétel keletkezett.

A bázis évben indult a Társaság JIR szolgáltatása, amikor is az ügyfelek még ismerkedtek a szolgáltatással, az év során számuk folyamatosan emelkedett. Így e szolgáltatás több, mint másfélszeres növekedés mellett, közel 6.930 e Ft-tal több árbevétellel járult hozzá a Társaság tárgyévi eredményéhez.

#### 4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

A Társaság költségeinek költségnemenkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2020 (e Ft)	Megoszlás %	2021 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagköltség	2 824	0,21%	2 537	0,18%	89,84%
Igénybevett szolgáltatás	512 836	37,58%	532 306	37,51%	103,80%
Egyéb szolgáltatás	7 838	0,57%	7 457	0,53%	95,14%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	91	0,02%	95	0,02%	104,40%
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>523 589</b>	<b>38,37%</b>	<b>542 395</b>	<b>38,22%</b>	<b>103,59%</b>
Béreköltség	553 532	40,56%	570 060	40,17%	102,99%
Személyi jellegű kifizetések	62 083	4,55%	65 822	4,64%	106,02%
Bérfelrakások	111 405	8,16%	106 998	7,54%	96,04%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>727 020</b>	<b>53,27%</b>	<b>742 880</b>	<b>52,35%</b>	<b>102,18%</b>
Értékcsökkenési leírás	119 071	8,72%	141 098	9,94%	118,50%
Aktivált saját teljesítmények	-4 947	-0,36%	-7 190	-0,51%	145,33%
<b>Összesen</b>	<b>1 364 732</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 419 183</b>	<b>100,00%</b>	<b>103,99%</b>

A felmerült béreköltség és személyi jellegű egyéb kifizetés szellemi tevékenységet végző állománycsoportra vonatkozik teljes egészében.

#### 5. ADÓMÉRLEG

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI törvény (Tao. tv.) 2/A. §-a alapján a GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. TAO csoportot hozott létre, a csoport bejelentett képviselője a GIRO Zrt.

A BISZ Zrt. egyedi megállapodás keretében fizeti meg az egyedi társasági adóelőlegét a GIRO Zrt., mint csoportképviselő részére a törvény által meghatározott határidőkben. A csoporttag által fizetett előleg és a ténylegesen fizetendő társasági adó különbözetének elszámolása a csoportképviselővel történik, az adóbevallására előírt határidőben.

adatok eFt-ban

EGYEDI ADÓALAP LEVEZETÉSE 2021.		Összeg
<b>Adóalapot növelő tételek</b>		<b>146 331</b>
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)		146 303
Elengedett követelés		28
<b>Adóalapot csökkentő tételek</b>		<b>146 892</b>
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)		146 892
Adózás előtti eredmény		437 059
<b>Adóalap</b>		<b>436 498</b>

## CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2021. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül számított egyedi adóalap	-668 001	436 498
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	436 498	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	668 001	
4	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	218 249	
5	Adóévi adóalap	218 249	
6	Számított társasági adó (9%)	19 642	
7	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	449 753	
<b>A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója</b>			
8	Fizetendő társasági adó	19 642	
9	A fizetendő adó felosztása a tagok között	0	<b>19 642</b>

A Társaságnál az adóhatóság 2009-ben folytatott teljes körű adóvizsgálatot 2005-2007 évekre vonatkozóan. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

## 6. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. 2021. évi beszámolóját 437.059 e Ft adózás előtti eredménnyel, 146.331 e Ft adóalap növelő és 146.892e Ft adóalap csökkentő tényezővel, 19.642 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 417.417 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el.

A Társaság tárgyévi eredménye 417.417 e Ft, mely az eredménytartalékot növeli.

A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. könyvében kimutatott, felhalmozott eredménytartalék terhére 400.000 eFt osztalék kifizetését rendeli el. Az osztalék kifizetése két részletben történik, 50 – 50 %-os arányban, 2022. június 30. és 2022. szeptember 30. határidőkkel.

## 7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2020	2021
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	0,75%	0,65%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	84,17%	84,96%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	92,88%	92,73%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	7,54%	7,81%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1202,22%	1172,87%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	13,96%	12,78%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	13,69%	13,17%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	12,72%	12,21%

## 8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2020.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	473 968	437 059
Amortizáció	119 071	141 098
Kötelezettségek növekedése	40 269	9 971
Készletek csökkenése	87	40
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	92 951	537 675
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	10 457	3 963
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	2 463	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	65	74
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	64 721	0
<b>Összes forrás</b>	<b>804 052</b>	<b>1 129 880</b>

Pénzfelhasználás	2020.12.31	2021.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	42 301	19 642
Osztalékfizetési kötelezettség	400 000	400 000
Követelések növekedése	141 888	505 108
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	29 149	0
Immateriális javak növekedése	185 582	115 016
Tárgyi eszközök növekedése	5 132	7 097
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	3 163
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	79 854
<b>Összes felhasználás</b>	<b>804 052</b>	<b>1 129 880</b>

## 9. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

### 9.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

A tárgyévben a BISZ Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020 (eFt)	2021 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	71 414	73 252	102,57%
Felügyelőbizottság	38 640	40 048	103,64%
<b>Összesen</b>	<b>110 054</b>	<b>113 300</b>	<b>102,95%</b>



A tisztségviselők részére kölcsön, előlegfolyósítás a tárgyévben nem történt.

Korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a BISZ Zrt.-nek nincs.

## 9.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 43 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 43,8 fő volt, 2020. december 31-én az állományi létszám 44 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 42,7 fő volt.

## 9.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A BISZ Zrt. könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 1.700 eFt.

## 9.4. KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI

A BISZ Zrt. anyavállalatával, a GIRO Zrt.-vel egy középtávú, a Társaság vezetése által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szinergia hatások kihasználása érdekében különböző üzemeltetési és adminisztratív feladatokat az anyavállalat szerződéses keretek között nyújt a BISZ Zrt.-nek. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet vagy összehasonlító módszeren alapuló árképzéssel, vagy költség-haszon elv alkalmazásával ér el a Társaság, illetve hatályos díjszabása alapján nyújtja.

Az alábbiakban felsorolt tételek egyben az igénybe vett szolgáltatások jelentős tételeit is alkotják, annak 78 %-át teszik ki.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	327 207
Ingyenbérleti szolgáltatás	55 077
Ügyviteli szolgáltatások	29 976
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 648
<b>Összesen</b>	<b>415 908</b>

A mérleg fordulónapján a kapcsolott vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 42.443 eFt, mely teljes egészében szállítói kötelezettség.



## 9.5. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, OROSZ-UKRÁN HÁBORÚ) HELYZETEK KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

A 2020-ban berobbant koronavírus járvány 2. hulláma alig csendesedett el, a 2021-es év már ismét romló statisztikákat és újból terjedő új vírus variánsokat hozott márciusban a 3. hullám elindulásával. A 3. hullám a nyár elejére teljesen lecsengett, de ősszel a 4. majd az év utolsó napjaiban az 5. hullám is elindult.

Bár a korábban bevezetett különleges jogrend nem szűnt meg, hanem meghosszabbításra került, a védekezést alapvetően meghatározták az egyre inkább elérhető koronavírus elleni védőoltások és a lakosság átoltottsági aránya, mely nyárra már elérte a közel 60%-ot a 2. oltást felvettek körében. A 2020-as évhez képest meghatározó különbséget jelentett, hogy míg 2020-ban a koronavírus járvány berobbanása nagyon szigorú lezárásokat okozott, addig 2021-ben a szigorítások fokozatosan feloldásra kerültek, s júniustól kezdődően az élet visszatérhetett a normális medrébe. A vírus terjedése a nyár egészében teljesen visszaszorult, s bár az őszi-téli időszakban ismét felerősödött a járvány, a magas átoltottságnak köszönhetően rendkívül szigorú lezárásokra már nem volt szükség.

Ezzel összhangban figyelembe véve és mérlegelve az ajánlásokat a BISZ Zrt. is több intézkedést léptetett életbe, illetve tartott fenn (pl. külföldi utak lemondása, konferenciák, oktatások/tréningek elsősorban online formában történő látogatása, otthoni digitális munkavégzés munkarendbe történő implementálása, fokozott higiénias előírások és eszközök alkalmazása stb.), melyek részben költség megtakarításokat, részben többlet ráfordításokat okoztak.

A Társaság élt az oltások munkavégzés feltételeként való előírásával, így legalább 2 koronavírus elleni védőoltás felvételét kötelezően előírta a munkavállalók számára 2021 év végén, ahogy ezt a jogszabályok lehetővé tették.

Ennek ellenére bár kisebb mértékű megbetegedések történtek, összességében az otthoni digitális munkavégzés bevezetésével sikerült hatékonyan megakadályozni, hogy a munkavégzés szempontjából jelentős akadályozó tényezőként jelentkezzen a járvány. A járvány hatásait hatékonyan és rugalmasan tudja kezelni a Társaság, így az egyre enyhébb tünetekkel járó megbetegedések nem okoznak problémát a Társaság működésében. A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek rövidtávú finanszírozásához a legrosszabb esetben is.

A koronavírus 3. hulláma már nem volt jelentős hatással a Társaság szempontjából kiemelkedő fontosságú hitelezés volumenére, melyben jelentős hatása volt a hitelezést ösztönző kormányzati és MNB-s programoknak. A pandémiás intézkedések enyhülésével, az oltások elterjedtebbé válásával a felhalmozódott lakossági, elsősorban fedezetlen hitelkereslet megugrott 2021 második negyedévében olyannyira, hogy az mintegy 30%-kal meghaladta a 2. negyedévre vonatkozó terveinket, de a pandémia előtti 2019-es év hasonló időszakát is közel 19%-kal. Sajnálatos módon ezek kiszolgálása után a 3. negyedévben csökkent a kereslet, az a tervek alatt maradt mintegy 4%-kal. Az utolsó negyedév lakossági hitelkereslete az újabb hullámok ellenére tovább erősödött, az a pandémia előtti szintet elérte, de nem haladta meg. A lakossági hiteljelentések száma ezzel év végén terveink felett zárt 11,3%-kal, a 2019-es szinttől azonban 2,9%-kal elmaradt. Ettől függetlenül megfigyelhető volt a hitelkereslet fokozatos visszaépülése.

A vállalati hiteljelentések száma sokkal stabilabb képet mutatott. Nem esett vissza annyira 2020 márciusában, mint a lakossági ág, sőt 2020 utolsó negyedévére kissé meghaladta a 2019 utolsó negyedéves szintjét. 2021 minden negyedévében stabilan meghaladta nemhogy a 2020-as, de a pandémia előtt év (2019) negyedéveinek a szintjét. Ezzel egész évre vetítve 9,1%-kal haladta meg a pandémia előtti év lekérdezéseinek a számát.

Elmondható, hogy a pandémia már nem jelentett jelentős visszahúzó tényezőt és kockázatot az üzleti működés szempontjából és bármilyen erős hullámok is jelentkeztek, azok már nem tudták visszavetni a növekedést.

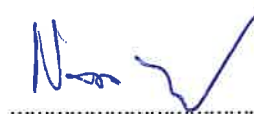
A jövőben úgy tűnik a működés szempontjából a pandémiánál nagyobb kockázatot jelentenek a makrogazdasági kockázatok (megugró infláció és a szigorodó monetáris politika), a világgazdaságban jelentkező anomáliák (megugró nyersanyagárak, chiphiány, ellátási láncok zavara), illetve a geopolitikai helyzet megromlása (orosz-ukrán háború).

Jelen pillanatban az orosz-ukrán háború hatása nehezen számszerűsíthető, hiszen azok tovagyűrűznek a makrogazdasági folyamatokba és főleg közvetve fejtik ki hatásukat. A vállalatot érintő közvetlen hatás a bevezetett szankciók következtében megszűnő orosz tulajdonú bank valószínűsíthető bevételkiesése, mely 2021-ben mintegy 50 millió forintot tett ki. További közvetlen hatásról eddig nem tudunk.

A járványhelyzet következményeként az elektronikus szolgáltatások iránt megnőtt a kereslet, így a Társaság vizsgálja további online szolgáltatások nyújtásának lehetőségét.

Budapest, 2022. április 4.

**BISZ Központi Hitelinformációs**  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
1205 Budapest, Mártónffy u. 25-27.



Nagy Viktor  
vezérigazgató

## MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

Azon sorok elhagyásának lehetőségével élünk, amelyeknél sem az előző üzleti évre, sem a tárgyévre adat nem szerepel.

### Eszközök

- 2. / b) befektetési célú
- 3. / betétek
- 3. / vevők
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / c) befektetési szolgáltatásból
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ab) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / b) befektetési szolgáltatásból
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés
- 4. / bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés
- 4. / be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
- 5. / a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)
- 5. / aa) forgatási célú

- 5. / ab) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - visszavásárolt saját kibocsátású
- 5. / bb) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / a) részvények, részesedések forgatási célra
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / b) változó hozamú értékpapírok
- 6. / ba) forgatási célú
- 6. / bb) befektetési célú
- 7. / a) részvények, részesedések befektetési célra
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 7. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / a) részvények, részesedések befektetési célra
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 9. / b) immateriális javak értékhelyesbítése
- 10. / ac) beruházások
- 10. / ad) beruházásra adott előlegek
- 10. / b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök
- 10. / ba) ingatlanok
- 10. / bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek
- 10. / bc) beruházások
- 10. / bd) beruházásra adott előlegek
- 10. / c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
- 12. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 13. / c) halasztott ráfordítások

## Források

1. / a) látra szóló
1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
1. / ba) éven belüli lejáratú
1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - MNB-vel szemben
1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
1. / bb) éven túli lejáratú
1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - MNB-vel szemben
1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
1. / c) befektetési szolgáltatásból
1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
2. / a) takarékbetétek
2. / aa) látra szóló
2. / ab) éven belüli lejáratú
2. / ac) éven túli lejáratú
2. / b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból
2. / ba) látra szóló
2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / bb) éven belüli lejáratú
2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / bc) éven túli lejáratú
2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / c) befektetési szolgáltatásból
2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
2. / ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
2. / cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
2. / cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség

- 2. / cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség
- 2. / ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 3. / a) kibocsátott kötvények
- 3. / aa) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / ab) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- 3. / ba) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
- 3. / ca) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / cb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
- 4. / b) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
- 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 6. / c) általános kockázati céltartalék
- 6. / d) egyéb céltartalék
- 7. / a) alárendelt kölcsöntőke
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrасorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb gazdálkodóval szemben
- 8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
- 10. / b) egyéb
- 14. / a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka
- 14. / b) valós értékelés értékelési tartaléka



**Eredmény kimutatás**

1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
3. / b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)
3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)
3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)
4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)
5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
6. / - értékelési különbözet
6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
6. / - értékelési különbözet
6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása
6. / - értékelési különbözet
6. / d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)



- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztése
- 6. / - értékelési különbözet
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - készletek értékvesztésének visszairása
- 8. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - készletek értékvesztése
- 11. / a) értékvesztés követelések után
- 11. / b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

