



BISZ



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022.

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
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
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	12
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	12
2.1.1.	Forgóeszközök.....	13
2.1.1.1.	Pénzeszközök.....	13
2.1.1.2.	Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és más változó hozamú értékpapírok	13
2.1.1.3.	Követelések.....	14
2.1.1.4.	Készletek	15
2.1.2.	Befektetett eszközök	15
2.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	16
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	16
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	16
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	17
2.2.3.	Saját tőke.....	18
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	18
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	18

3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	18
3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	19
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI	19
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	20
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	21
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	21
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	22
3.8.1.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai.....	22
3.8.2.	Egyéb ráfordítások.....	22
3.9.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	22
3.10.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	22
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	24
5.	ADÓMÉRLEG.....	24
6.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA	26
7.	MUTATÓSZÁMOK.....	26
8.	CASH FLOW KIMUTATÁS	27
9.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	27
9.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	27
9.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	28
9.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	28
9.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI	28
9.5.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, OROSZ-UKRÁN HÁBORÚ) HELYZETEK KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	29
	MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE	31

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 adókat 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 vállalkozási rendszerek teljes listás nyilvántartását.

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy figyelő szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A figyelő 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 ügyfelek esetében kaphatnak értesítést, amennyiben a KHR-ben negatív esemény történik az ügyfelek 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 kumulált 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
1116 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

1.2. A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

Irányító és felügyelő testületek: 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelőbizottság.

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató látja el.

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Céggjegyzékszám: 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. Takács Zsuzsanna

Számlavezető bank: MKB Bank Nyrt.

1.3. BISZ ZRT. SZÁMVI TELI 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 biztosítani 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 helyezük 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 tárgyévet 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 tárgyévet 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 - jelentkezők 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 ügyletek értékelésénél a vagyonkezelő 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 valódiság 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	-
Vagyon 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 tárgy 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 visszaírással 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 leírásként.

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 – különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósnak minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

Az értékvesztés elszámolásának alapja a december 31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetékép telenségének 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 értékesítéskor 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.

A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál - függetlenül attól, hogy azt a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között tartjuk nyilván - értékvesztést kell elszámolni, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír könyv szerinti értéke és - (felhalmozott) kamatot nem tartalmazó – naptári év utolsó napjára vonatkozó piaci, jegyzett értéke közötti különbség veszteségjellegű, mértéke eléri a 20 %-ot, és egy éven túl fennáll.

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 visszairás is tételes vizsgálat alapján történik.

1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőknél 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 költségfelosztás 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 lehetőségével 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 2022-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	52	130	0,00%
Állampapírok	1 163 115	1 383 115	40,02%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	545 598	582 247	16,85%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	451 088	13,05%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	789 881	390 544	11,30%
Ügyfelekkel szembeni követelések	61 732	60 958	1,76%
Egyéb követelések, készletek	344 318	70 294	2,03%
Forgóeszközök összesen	2 904 696	2 938 376	85,02%
Immateriális javak	474 851	443 371	12,83%
Tárgyi eszközök	22 211	16 540	0,48%
Befektetett eszközök összesen	497 062	459 911	13,31%
Aktív időbeli elhatárolás	17 301	57 815	1,67%

2.1.1. FORGÓESZKÖZÖK

2.1.1.1. Pénzeszközök

A hitelintézetknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki, így a pénzeszközök soron szereplő 130 e Ft a házipénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.1.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és más változó hozamú értékpapírok

A BISZ Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából az MKB Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fektetheti a Társaság vagyonát. A kötvényeken túl a vagyonkezelőnek lehetősége van, előre rögzített mértékig, bankbetét lekötésekbe helyezni a Társaság vagyonát. Év végén, a pénzügyi lehetőségeket mérlegelve, előzetes engedéllyel, eseti jelleggel a portfólióba befektetési jegy is bekerült.

2022. december 31-i fordulónappal az MKB Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.416.450 e Ft bekerülési értékű értékpapír-papír-állomány volt, melyből 1.383.115 e Ft állampapírokban, 582.247 e Ft hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban, 451.088 e Ft pedig más változó hozamú értékpapírban jelentkezett. Az állampapír állományból 383.373 e Ft összeg diszkontkincstárjegyben, 999.742 e Ft változó kamatozású kötvényekben testesült meg.

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

Forgatási célú értékpapírok alakulása (adatok e Ft)

adatok e Ft-ban

	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	800 698	582 418	1 383 115	818 000	575 000	1 393 000
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	560 754	21 494	582 247	575 000	35 000	610 000
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	451 088	0	451 088	170 164	0	170 164
Összesen	1 812 539	603 911	2 416 450	1 563 164	610 000	2 173 164

2.1.1.3. Követelések

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	789 881	390 544	-399 337	74,85%
ebből: - bankszámla egyenlegek	658 187	252 186	-406 001	48,34%
= látra szóló	258 187	252 186	-6 001	48,34%
= lekötött betétek	400 000	0	-400 000	0,00%
- vevőkövetelések	131 694	138 358	6 664	26,52%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	61 732	60 958	-774	11,68%
Egyéb követelések	344 313	70 236	-274 077	13,46%
Követelések összesen	1 195 926	521 738	-674 188	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2022. december 31-én 252.186 e Ft-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 138.358 e Ft, a követelésekkel kapcsolatban a fordulónapon értékvesztést nem tartunk nyilván. A tárgyévben értékvesztés elszámolására nem került sor.

A követelések lejáratát túlnyomó részt három hónapon belül esedékes.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 60.958 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 összetételét és bázis időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat részletezi.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	25 451	23 334
Adó túlfizetések	29 389	12 242
Munkavállalókkal szembeni követelés	59 501	34 031
Vagyonkezelővel szembeni követelés	229 257	0
Bíróság által megítélt perköltség megtérítése	403	146
Végrehajtási előleg	152	81
Egyéb követelés	160	402
Egyéb követelések összesen	344 313	70 236

2.1.1.4. Készletek

Készletek között az év végén fel nem használt marketing készletet mutatjuk ki 58 eFt értékben.

2.1.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2021.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31
Immateriális javak	474 851			443 371
Bruttó érték	1 290 741	106 458	0	1 397 200
Értékcsökkenési leírás	893 080	138 660	0	1 031 740
Befejezetlen beruházások	77 190	84 299	92 448	69 041
Nettó érték	474 851			434 501
Előleg	0	8 870	0	8 870
Tárgyi eszközök	22 211			16 540
Bruttó érték	107 133	4 453	3 289	108 297
Értékcsökkenési leírás	84 922	10 196	3 282	91 836
Befejezetlen beruházások	0	0	0	0
Nettó érték	22 211			16 461
Előleg	0	79	0	79
Nettó érték összesen	497 062			459 911

Az immateriális javak és tárgyi eszközök 2022. évi növekedése az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések

- ✓ KHR rendszeren végzett fejlesztések – 71.942 e Ft
- ✓ Early Warning rendszeren végzett fejlesztések – 9.158 e Ft
- ✓ AVATÁR rendszeren végzett fejlesztések – 7.900 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	2021	2022
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (kamat bevétel)	7 934	49 250
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 367	8 565
Anyagköltségek elhatárolása	188	0
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	3 904	2 790
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	1 201	1 171
Személyi jellegű ráfordítások	4 074	4 604
Aktív időbeli elhatárolások összesen	17 301	57 815

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	3 170 543	3 168 691	91,68%
Kötelezettségek	247 658	286 386	8,29%
Passzív időbeli elhatárolások	858	1 025	0,03%
Források összesen	3 419 059	3 456 102	100,00%

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (286.386 e Ft) éven belüli lejáratú, összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Szállítók	23 871	25 220	1 349
Beruházási szállítók	35 549	70 042	34 493
Kapcsolt féllel szembeni kötelezettség	42 443	53 650	11 207
Munkabérfizetési kötelezettség	52 753	46 589	-6 164
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	36 090	32 665	-3 425
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	54 752	51 906	-2 846
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	2 040	5 995	3 955
Különféle egyéb kötelezettség	160	319	159
Egyéb kötelezettségek összesen	247 658	286 386	38 728

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	858	1 025
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	858	1 002
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	0	20
Nem realizált árfolyamveszteség	0	3
Passzív időbeli elhatárolások összesen	858	1 025

2.2.3. SAJÁT TŐKE

Megnevezés	2021.12.31	2022. évi növekedés	2022. évi csökkenés	2022.12.31
Jegyzett tőke	217 000	0	0	217 000
Tőketartalék	75 000	0	0	75 000
Eredménytartalék	2 461 126	417 417	400 000	2 478 543
Tárgyévi eredmény	417 417	398 148	417 417	398 148
Saját tőke	3 170 543	815 565	817 417	3 168 691

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 2.478.543 e Ft.

A BISZ Zrt. tárgyévi eredménye 398.148 e Ft.

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Az értékpapír állomány után 2022. évben 114.581 e Ft kamatbevétel került elszámolásra az előző évi 50.996 e Ft-tal szemben. A folyószámla és egyéb kamat bevételek tárgyévi egyenlege 55.484 e Ft, 2021. évben 1.222 e Ft volt.

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	Megoszlás %	2022 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Értékesítés árbevétele	1 789 548	98,62%	1 900 438	91,98%	106,20%
KHR szolgáltatás	1 722 973	94,95%	1 825 847	88,37%	105,97%
KHR EW szolgáltatás	66 575	3,67%	74 591	3,61%	112,04%
Árfolyamnyereség	25 075	1,38%	165 714	8,02%	660,87%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	1 814 623	100,00%	2 066 152	100,00%	113,86%

A BISZ Zrt. pénzügyi szolgáltatásból származó árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból ered – 2022-ben 6,20%-kal növekedett.

A KHR-en belül mindkét alrendszerben (vállalkozói és lakossági) csökkent a lekérdezések száma a bázis évhez viszonyítva, együttesen 3,5%-kal, 4.289.645 db hitelinformációs lekérdezés mellett. A vállalkozói alrendszer esetén éves szinten 3,6%-os a visszaesés, mely az év első két hónapját és májust leszámítva folyamatosan a bázis időszak alatt alakult. Az arányaiban jóval nagyobb darabszámot képviselő lakossági alrendszer esetén 3,5%-os csökkenés volt megfigyelhető, ahol csak az év első három hónapja teljesített a bázis felett, ezt követően folyamatosan a megelőző év alatt alakultak a lekérdezés számok. A tárgyév májusától életbelépő díjváltozásoknak köszönhetően a forgalmi típusú bevételek, a volumen minimális visszaesése ellenére is, növekedni tudtak 2022-ben. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott hitelszerződések 10.317.236 darabot tettek ki a tárgyidőszak végén.

A KHR-EW szolgáltatás esetén 12,04%-os növekedés mutatkozott 2022-ben. A hitelt nyújtó referenciaadat-szolgáltatók a tavalyi szinttel közel azonos mértékben vették igénybe a BISZ Zrt. automata monitor szolgáltatását.

Az árfolyameredmény 2022. évi növekedése mögött leginkább a tárgyévben jelentősen gyengülő hazai fizetőeszköz miatti, az értékpapírokhoz kapcsolódó, devizaügyleteken elért árfolyamnyereség húzódik meg, de az azok fedezésére kötött határidős ügyleteken mutatkozó devizaárfolyam veszteség ezt a nyereséget ellensúlyozza.

3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

A BISZ Zrt. tevékenységi köre szerint pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatást végez, így az eredménykimutatásban - a költségelosztási 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 elemekből állnak:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	Megoszlás %	2022 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagjellegű ráfordítások	272 356	36,68%	342 632	39,61%	125,80%
Személyi jellegű ráfordítások	325 058	43,78%	359 550	41,57%	110,61%
Árfolyamveszteség	145 131	19,55%	162 819	18,82%	112,19%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	742 545	100,00%	865 001	100,00%	116,49%

Az anyagjellegű ráfordítások növekedését az üzemeltetési díjak emelkedése okozta, aminek háttérben az anyavállalat által biztosított kiszolgáló infrastruktúra bővülése húzódik meg.

A bázis év végén éppen csak lecsengő koronavírus válságot tárgyév februárjában az orosz-ukrán háború okozta gazdasági nehézségek váltották fel. A konfliktus az energiaárak ugrásszerű növekedését okozta, és inflációt gerjesztett a gazdaságban. Az infláció letörését célzó monetáris szigorítás, emelkedő kamatkörnyezet kedvezőtlenül érintette a Társaság vagyonkezelésben lévő kötvény portfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamveszteséget realizált a Társaság. Az árfolyamveszteség egyenlegét növelte a devizás értékpapírügyletek fedezésére kötött határidős ügyletek árfolyameredménye.

3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	Megoszlás %	2022 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	185 185	96,81%	207 604	96,56%	112,11%
Egyéb bevétel	6 102	3,19%	7 407	3,44%	121,39%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	191 287	100,00%	215 011	100,00%	112,40%

A nem pénzügyi szolgáltatás bevételei soron kerül kimutatásra az ingyenes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartása (KPKNY) szolgáltatás, és a 2020-ban indult Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) árbevétele. Az árbevétel bázishoz viszonyított növekedése, a pénzügyi szolgáltatásokhoz hasonlóan, a tárgyévben végrehajtott díjváltozással magyarázható.

Az egyéb bevételek növekedését az ügyfelekkel szemben érvényesített behajtási költségátalány és a társadalombiztosítással szembeni bevételek okozták.

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	2021 (e Ft)	2022 (e Ft)	Megoszlás %
Anyagköltség	2 537	2 677	0,41%
Igénybevett szolgáltatás	204 750	254 191	39,06%
Egyéb szolgáltatás	7 419	7 992	1,23%
Közvetített szolgáltatás, ELÁBÉ	95	1 069	0,16%
Anyag jellegű ráfordítások összesen	214 801	265 929	40,86%
Béreköltség	270 369	303 603	46,66%
Személyi jellegű kifizetések	29 061	33 448	5,14%
Bérráulékok	52 695	47 718	7,33%
Személyi jellegű ráfordítások összesen	352 125	384 769	59,14%
Általános igazgatási költségek	566 926	650 698	100,00%

3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	Megoszlás %	2022 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	137 664	97,57%	145 315	97,62%	105,56%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	3 434	2,43%	3 541	2,38%	103,12%
Értékcsökkenési leírás	141 098	100,00%	148 856	100,00%	105,50%

A terv szerinti értékcsökkenés 5,6%-kal növekedett az előző évhez képest, ami az év során végrehajtott szoftver beszerzés és fejlesztés miatti állománybővülésre vezethető vissza.

3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

3.8.1. NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó ráfordítása a KPKNY és JIR szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza. A tárgyévben felmerült költségek összege 103.959 e Ft, mely 8,6%-os csökkenést mutat az előző évi 113.744 e Ft-hoz képest.

3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordításként 265.835 e Ft-ot számolt el a Társaság, melynek részletezését az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	2022 (e Ft)
Adók, illetékek, hozzájárulások	50 687	263 497
Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés	5 204	6
Káreseménnyel kapcsolatos ráfordítás	0	66
Adomány	0	1 000
Behajthatatlan követelés	0	1 262
Különféle egyéb ráfordítás	865	4
Összesen	56 756	265 835

Az egyéb ráfordítások bázis évhez viszonyított 368,4%-os növekedésének oka a tárgyévtől hatályos extraprofit adó, aminek 2022. évi összege 203.474 e Ft.

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 BISZ-Info rendszer 2021 szeptemberével került aktiválásra, a kapcsolódó üzemeltetési költségek így októbertől kezdődően merültek fel bázisévben, míg a tárgyévet már teljes egészében terhelte.

Jelentős tételként jelent meg az egyéb ráfordítások között a költségvetés kiigazítása érdekében bevezetésre került extraprofit adó, ami a BISZ Zrt. 2022. évi eredményét 203.474 e Ft-tal terhelte.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamveszteség állományának 2022. évi jelentős változásai az elszálló inflációra vezethetők vissza. Az erősödő infláció letörését célzó monetáris szigorítás, emelkedő

kamatkörnyezet kedvezőtlenül érintette a Társaság vagyonkezelésben lévő kötvény portfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamvesztést realizált a Társaság. A fenti változásokhoz igazodva, a folyamatos kamatemelések ellen védekezve, a Társaság a diszkontkincstárjegyek helyett banki lekötésekkel, a változó kamatozású kötvények meglévő arányának megtartásával, illetve a hátralévő átlagos futamidő (duration) alacsony tartásával védekezett (0,26 év). A forint gyengülése hatásaként az USD-ben kibocsátott államkötvényeken a Társaság jelentős árfolyamnyereséget ért el a bázishoz képest, de a kapcsolódó fedezeti ügyletek ezt az eredményt a realizált árfolyamvesztéssel eliminálták, mely a bázishoz képest mindkét eredménykategóriában jelentős eredmény elmozdulást eredményezett. A rövidebb lejáratú portfólió a papírok gyors átárazódását eredményezte, ami az emelkedő kamatkörnyezetben magasabb kamatbevétellel járt. A magasabb kamatszint a banki betéteken keresztül az egyéb kamatbevételek egyenlegét is megemelte.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	2 732	37 610	1376,65%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	19 203	110 702	576,48%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	3 140	17 402	554,20%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	25 075	165 714	660,87%
Értékpapírok árfolyamvesztése	124 386	45 664	36,71%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztése	645	14 009	2171,94%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztése	20 058	102 945	513,24%
Értékpapírok árfolyamvesztése összesen	145 089	162 618	112,08%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	-120 014	3 096	-2,58%
Értékpapírok kamatai	50 996	114 581	224,69%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 222	55 484	4540,43%

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

A Társaság költségeinek költségnemenkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021 (e Ft)	Megoszlás %	2022 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagköltség	2 537	0,18%	2 677	0,17%	105,52%
Igénybevett szolgáltatás	532 306	37,51%	645 705	40,21%	121,30%
Egyéb szolgáltatás	7 457	0,53%	7 992	0,50%	107,17%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	95	0,02%	1 069	0,08%	1125,26%
Anyagjellegű ráfordítások	542 395	38,22%	657 443	40,94%	121,21%
Béreköltség	570 060	40,17%	638 128	39,74%	111,94%
Személyi jellegű kifizetések	65 822	4,64%	73 396	4,57%	111,51%
Bérráulékok	106 998	7,54%	95 784	5,97%	89,52%
Személyi jellegű ráfordítások	742 880	52,35%	807 308	50,28%	108,67%
Értékcsökkenési leírás	141 098	9,94%	148 856	9,27%	105,50%
Aktivált saját teljesítmények	-7 190	-0,51%	-7 912	-0,49%	110,04%
Összesen	1 419 183	100,00%	1 605 695	100,00%	113,14%

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. 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 2022	Összeg
Adóalapot növelő tételek	148 862
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)	148 862
Adóalapot csökkentő tételek	149 495
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)	149 295
Adomány	200
Adózás előtti eredmény	416 879
Adóalap	416 246

CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2022. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
A csoporttagok egyedi adatai			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevételével számított egyedi adóalap	-867 060	416 246
A csoportos társasági adóalany számított adója			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevételével (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	416 246	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	867 060	
4	Olyan csoportszintű elhatárolt veszteség, amely a korábbi években keletkezett, és eddig még nem került	449 753	
5	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	208 123	
6	Adóévi adóalap	208 123	
7	Számított társasági adó (28. × 9%)	18 731	
8	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	1 108 689	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
9	A számított adó felosztása a tagok között	0	18 731

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

A Társaság tárgyévi eredménye 398.148 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 javasolja.

7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2021	2022
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	0,65%	0,48%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	84,96%	85,02%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	92,73%	91,68%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	7,81%	9,04%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1172,87%	1026,02%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	12,78%	12,06%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	13,17%	12,57%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	12,21%	11,52%

8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2021.12.31	2022.12.31
Adózás előtti eredmény	437 059	416 879
Amortizáció	141 098	148 856
Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés	0	6
Kötelezettségek növekedése	9 971	38 728
Követelések csökkenése	0	668 187
Készletek csökkenése	40	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	537 675	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	3 963	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	167
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	74	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	6 001
Összes forrás	1 129 880	1 278 824

Pénzfelhasználás	2021.12.31	2022.12.31
Tárgyevi társasági adófizetési kötelezettség	19 642	18 731
Osztalékfizetési kötelezettség	400 000	400 000
Végleges pénzeszközátadás adóalapra gyakorolt hatása	0	800
Követelések növekedése	505 108	0
Készlet növekedés	0	53
Immateriális javak növekedése	115 016	106 460
Tárgyi eszközök növekedése	7 097	4 451
Aktív időbeli elhatárolások növekedése		40 514
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	3 163	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	707 737
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	78
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	79 854	0
Összes felhasználás	1 129 880	1 278 824

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	2021 (eFt)	2022 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	73 252	88 800	121,23%
Felügyelőbizottság	40 048	47 178	117,80%
Összesen	113 300	135 978	120,02%

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 44 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 43,7 fő volt, 2021. december 31-én az állományi létszám 43 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 43,8 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 1.955 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 79 %-át teszik ki.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	414 522
Ingtatlanbérleti szolgáltatás	56 353
Ügyviteli szolgáltatások	33 168
Egyéb, eseti szolgáltatások	6 542
Összesen	510 585

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 53.651 eFt, mely teljes egészében szállítói kötelezettség.

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

A 2022-es évet már nem a koronavírus járvány határozta meg, azoknak nem volt szignifikáns hatása a BISZ Zrt. működésére, üzletmenetére. A korábban bevezetett rugalmas otthoni digitális munkavégzési rendszer jelentősen segített abban is, hogy a fertőző betegségek (pl. koronavírus, influenza stb.) kevésbé éreztessék negatív hatásukat a működésre. A járvány hatásait hatékonyan és rugalmasan tudja kezelni a Társaság, így az egyre enyhébb tünetekkel járó megbetegedések nem okoznak problémát a Társaság működésében. Ebből a szempontból 2023-ban sem számítunk jelentősen rosszabb járványügyi helyzetre és ebből keletkező jelentős kockázatra az üzletmenet szempontjából.

A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek rövidtávú finanszírozásához a legrosszabb esetben is.

2022-ben a háború nagymértékben hatott a makrogazdasági körülmények romlására. A szigorodó monetáris politika következtében az infláció elleni küzdelemben a Magyar Nemzeti Bank kénytelen volt intenzív, hosszú évek óta nem látott kamatemelésbe kezdeni. Ez viszont a hitelkamatokra, a hitelkeresletre és a szigorodó kockázatalbírálási szabályok miatt a hitelkínálatra is jelentős hatással volt.

A BISZ Zrt. árbevételének jelentős részét (~60%) a hiteljelentésekből keletkező bevételek adják. 2021-ben a pandémiából való kilábalással együtt a hiteljelentések kérése is szépen lassan növekedett, olyannyira, hogy az a 2019-es szintet megközelítette, sőt a vállalati hitelezés esetén meg is haladta. 2022-ben azonban a háború kirobbanása és annak fent említett közvetett hatásai jelentős változást okoztak. 2022. áprilistól kezdve a hiteljelentés kérések száma szinte majdnem minden hónapban elmaradt a 2021-es volumentől, átlagosan 6,7%-kal. A 2023-as kilátások sajnos ebből a szempontból továbbra sem kedvezőek: az infláció tetőzésének elhúzódása, a magas kamatszintek további fennmaradásával járhat, mely tartós nyomás alá helyezheti a hitelpiac keresleti oldalát. A reáljövedelmek csökkenése, az emelkedő megélhetési költségek, a romló hitelportfoliók pedig a banki kockázatalbírálás további szigorodását eredményezhetik.

A Társaság kiadásaira jelentős nyomást helyez az infláció, mely miatt számtalan beszállító partner áremeléssel reagált. Az infláció és a feszes munkaerőpiaci helyzet a bérköltségek növekedése irányába is hatott. Pozitív hozadéka a kamatemeléseknek, hogy a pénzügyi eszközökön elért eredmény jelentősen növekedett az előző évhez viszonyítva. Ennek és az eredménytartalék magas szintje ellenére a Társaság igyekezett óvatos üzletmenetet folytatva, illetve a biztonságos működést szem előtt tartva eljárni, ezért a szolgáltatásai jelentős részénél áremelést volt kénytelen végrehajtani.

A vállalkozás folytatásának feltételei 2023-ban is fennállnak és a kockázatok ellenére a biztonságos működés, és a tervezett fejlesztések megvalósítása is biztosított.

Budapest, 2023. április 5.



Nagy Viktor
vezérigazgató

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

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. / 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. / 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 hátrasorolt 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 bevételeit)
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 visszairása
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. / a) értékvesztés visszairása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

