



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2020.

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.....	3
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	4
1.5.1.	Eszközök és Források értékelése.....	4
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.....	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.....	16
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	16
2.2.1.	Saját tőke.....	16
2.2.2.	Egyéb kötelezettségek.....	17
2.2.3.	Passzív időbeli elhatárolások.....	17
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE.....	17
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	17
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	18

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.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	20
3.7.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	20
3.7.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	20
3.7.2.	Egyéb ráfordítások	20
3.8.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	21
3.9.	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	26
9.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI	26
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) HELYZET 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.

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.

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
1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

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
- 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Éves jelentés internetes elérhetősége: 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: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Cégjegyzékszám: 01-09-071057

Mádi-Szabó Zoltán

Kamarai tagsági szám: 003247

Lakcím: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fsz. 2.

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

Számlavezető bank: MKB Bank Zrt.

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 tárgyévet követő év február 20. napjában határozza meg az éves beszámoló elkészítésének időpontját, a tulajdonos számviteli politikájával összhangban.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél - eltekintve a Sztv. adta lehetőség kihasználásától - teljes körűen 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 - 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 vagyonkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazunk.

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 mérlegkételemek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált.

Az eszközök között kell bemutatni a forgóeszközöket, befektetett eszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat. A forgóeszközök mérlegcsoport a pénzeszközöket, az értékpapírokat, a követeléseket és a készleteket tartalmazza, a befektetett eszközök a befektetett pénzügyi eszközöket, az egy éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

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 források között kell bemutatni a kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, a céltartalékokat és a saját tőkét.

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 elkülönítetten 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 pénzügyi 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 center, 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 figyelembe vételével 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 visszairással 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 leírásaként.

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 – különbség összegében, ha ez a különbség 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 fizetéseképtelenségének 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 - indokoltta teszi, akkor egyedi mértéket engedélyezhet a vezérigazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembe vételével 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 visszaírás 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 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 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-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 2020-ban:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	191	126
Állampapírok	2 339 339	2 065 191
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	181 197
Hitelintézetekkel szembeni követelések	367 483	302 487
Ügyfelekkel szembeni követelések	57 986	56 966
Egyéb követelések, készletek	108 460	251 556
Forgóeszközök összesen	2 873 459	2 857 523
Immateriális javak	386 257	490 571
Tárgyi eszközök	28 998	25 476
Befektetett eszközök összesen	415 255	516 047
Aktív időbeli elhatárolás	31 721	21 264
Eszközök összesen	3 320 435	3 394 834

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 126 e Ft a házi pénztár 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.

2020. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 2.246.388 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 2.065.191 e Ft állampapírban, 181.197 e Ft a MFB Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az értékpapír állományt 149.574 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű (névértéke 150.000 e Ft), valamint 1.915.617 e Ft (névérték: 1.801.040 e Ft) éven túli futamidejű kötvények teszik ki. A Magyar Fejlesztési Bank által kibocsátott értékpapírok névértéke 180.000 e Ft, melyek éven belüli lejáratúak.

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

Értékpapírok megoszlása lejárat bontásban befektetési célonként

adatok e Ft-ban

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	0	0	330 771	1 915 617	2 246 388
Összesen	0	0	330 771	1 915 617	2 246 388

2.1.1.3. Követelések

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	367 483	302 487	-64 996	49,51%
ebből: - bankszámla egyenlegek	243 054	178 333	-64 721	29,19%
= látra szóló	243 054	178 333	-64 721	29,19%
- vevőkövetelések	124 429	124 154	-275	20,32%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	57 986	56 966	-1 020	9,32%
Egyéb követelések	108 328	251 511	143 183	41,17%
Követelések összesen	533 797	610 964	77 167	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2020. december 31-én 178.333 e Ft-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 124.154 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 56.966 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 (251.511 e Ft) között 19.921 e Ft a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés összege, munkavállalókkal szembeni követelés 65.115 e Ft, az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete - adódó túlfizetések összege 10.648 e Ft, vagyonkezelővel szembeni követelés 154.513 eFt, bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelés 1.085 e Ft, végrehajtási költségre adott előleg 74 eFt, az egyéb követelések összege 155 e Ft.

2.1.1.4. Készletek

Készletek között az év végén fel nem használt marketing készletet mutatjuk ki 45 eFt értékben.

2.1.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2019.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31
Immateriális javak	386 257			490 571
Bruttó érték	991 828	185 582	0	1 177 410
Értékcsökkenési leírás	651 926	110 417	0	762 343
Befejezetlen	46 355	110 257	81 108	75 504
Nettó érték	386 257			490 571
Előleg	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	28 998			25 476
Bruttó érték	95 514	5 132	0	100 646
Értékcsökkenési leírás	66 516	8 654	0	75 170
Befejezetlen	0	254	254	0
Nettó érték	28 998			25 476
Előleg	0	0	0	0
Nettó érték összesen	415 255			516 047

Az immateriális javak és tárgyi eszközök 2020. évi növekedése az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések

- ✓ KHR rendszeren végzett fejlesztések – 99.570 e Ft
- ✓ JIR rendszer aktiválása és fejlesztése – 72.877 e Ft
- ✓ BIS rendszer fejlesztése – 19.863 e Ft

Jelentős tárgyi eszköz állománynövekedés tárgyévben nem történt.

A tárgyévi állománynövekedések értéke immateriális javak esetében 185.582 e Ft, tárgyi eszközök esetén 5.132 e Ft.

2.1.3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2020
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (kamat bevétel)	22 946	13 424
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 775	7 840
Anyagköltségek elhatárolása	173	180
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	3 447	2 506
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	1 276	1 305
Személyi jellegű ráfordítások	3 879	3 849
Aktív időbeli elhatárolások összesen	31 721	21 264

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020. évi növekedés	2020. évi csökkenés	2020.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	3 121 459	31 667	0	3 153 126	92,88%
Kötelezettségek	197 418	40 269	0	237 687	7,00%
Passzív időbeli elhatárolások	1 558	2 463	0	4 021	0,12%
Források összesen	3 320 435	74 399	0	3 394 834	100,00%

2.2.1. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2020
Jegyzett tőke	217 000	217 000
Tőketartalék	75 000	75 000
Eredménytartalék	2 260 502	2 429 459
Mérleg szerinti eredmény/Tárgyévi eredmény	568 957	431 667
Saját tőke összesen	3 121 459	3 153 126

Tárgyévben a Társaság jegyzett tőkéje nem változott, értéke 217 000 e Ft.

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

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, és az osztalékként kifizetett 400.000 e Ft-tal csökkent, így év végi összege 2.429.459 e Ft.

A BISZ Zrt. tárgyévi eredménye 431.667 e Ft.

2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (237.687 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 26.211 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 32.543 e Ft, kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség 62.760 e Ft. 2020. december havi munkabér fizetési kötelezettség 40.839 e Ft, a munkabérfizetésből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből adódó 2021. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 33.435 e Ft, adóhatósággal és önkormányzattal szembeni kötelezettség 41.726 e Ft, egyéb kötelezettség 173 e Ft.

2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2020
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	2 678
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 558	1 343
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	1 377	1 251
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	128	92
Árfolyamvesztés	53	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	1 558	4 021

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Az értékpapír állomány után 2020. évben 67.628 e Ft kamatbevétel került elszámolásra. A folyószámla és egyéb kamat bevételek tárgyévi egyenlege 615 e Ft.

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019 (e Ft)	Megoszlás %	2020 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Értékesítés árbevétele	1 700 924	96,75%	1 640 984	94,79%	96,48%
KHR szolgáltatás	1 636 042	93,06%	1 576 595	91,07%	96,37%
KHR EW szolgáltatás	64 882	3,69%	64 389	3,72%	99,24%
Árfolyamnyereség	57 061	3,25%	90 156	5,21%	158,00%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	1 757 985	100,00%	1 731 140	100,00%	98,47%

A BISZ Zrt. pénzügyi szolgáltatásból származó árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból ered – 2020-ban 1,5%-kal csökkent.

A KHR-en belül mindkét alrendszer árbevétele egyaránt csökkent a bázis évhez viszonyítva, a rendszer szinten elért 3.644.987 db hitelinformációs lekérdezés 19,1%-os visszaesést jelent. A vállalkozói alrendszer esetén mindössze 3,5%-os az elmaradás, és bár az év utolsó hónapjaiban sikerült bázis felett teljesítenie, ez a többlet csak részben tudta kompenzálni az áprilisi jelentős visszaesést. Az arányaiban jóval nagyobb darabszámot képviselő lakossági alrendszer esetén 21,5%-os csökkenés volt megfigyelhető a vírusjárvány okozta tavaszi visszaesés miatt. Az állami és jegybanki programok hitelpiaci stabilizációs törekvéseinek köszönhetően ugyan hónapról hónapra javulni tudott mindkét alrendszer lekérdezés forgalma, de a bázis évi adatokat a központilag támogatott hitelekkel (babaváró hitel, NHP Hajrá!) sem sikerült elérni. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott hitelszerződések 10.429.870 darabot tettek ki a tárgyidőszak végén.

A KHR-EW szolgáltatás esetén minimális (0,6%) csökkenés mutatkozott 2020-ban, 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	2019 (e Ft)	Megoszlás %	2020 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagjellegű ráfordítások	264 089	48,28%	255 509	38,75%	96,75%
Személyi jellegű ráfordítások	266 520	48,73%	293 712	44,54%	110,20%
Árfolyamveszteség	16 379	2,99%	110 218	16,71%	672,92%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	546 988	100,00%	659 439	100,00%	120,56%

Az árfolyamveszteség bázishoz mért magasabb állományát a koronavírus járvány okozta válság miatt kialakult pénzügyi feszültségek, turbulenciák eredményezték. A pandémia váratlan megjelenése okán változóképpen alakultak a kötvénypiaci árfolyamok, amire ráerősített a devizás pozíciók átértékelődése is, ami érdemben emelte az árfolyamveszteség mértékét.

3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2019 (e Ft)	2020 (e Ft)	Megoszlás %
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	173 797	192 547	96,36%
Egyéb bevétel	5 751	7 269	3,64%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	179 548	199 816	100,00%

A nem pénzügyi szolgáltatás soron kerül kimutatásra a készpénzfelvétel központi nyilvántartása (KPKNY) szolgáltatás, és a 2020-ban indult Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) árbevétele is. Tárgyév februárjában a Társaság új, Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) elnevezésű szolgáltatást vezetett be, melyen keresztül elektronikus kereset kimutatások érhetők el. A rendszer (a Nemzeti Adó és Vámhivatallal és a Magyar Nemzeti Bankkal együttműködve) BISZ Zrt.-nél történő kialakítását indukálta, hogy a Központi Hitelinformációs Rendszert is a Társaság szolgáltatja, és ez lehetőséget teremtett egy új központi infrastruktúra gazdaságos kialakítására. Az árbevétel növekedését egyrészt a KPKNY-ben tárolt magasabb nyilatkozatszám, másrészt az új szolgáltatás addicionális bevételei okozták.

Az egyéb bevételek növekedését a behajtási költségátalány és a bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos bevételek növekedése okozza.

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	2019 (e Ft)	2020 (e Ft)	Megoszlás %
Anyagköltség	2 500	2 823	0,49%
Igénybevett szolgáltatás	205 645	203 210	35,07%
Egyéb szolgáltatás	7 889	7 838	1,35%
Közvetített szolgáltatás, ELÁBÉ	68	91	0,02%
Anyag jellegű ráfordítások összesen	216 102	213 962	36,91%
Béreköltség	265 185	278 965	48,14%
Személyi jellegű kifizetések	31 726	28 693	4,95%
Bérráulékok	60 850	57 896	9,99%
Személyi jellegű ráfordítások összesen	357 761	365 554	63,09%
Általános igazgatási költségek	573 863	579 516	100,00%

3.6. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019 (e Ft)	Megoszlás %	2020 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	78 650	98,55%	118 038	99,13%	150,08%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása*	1 158	1,45%	1 033	0,87%	89,23%
Értékcsökkenési leírás	79 808	100,00%	119 071	100,00%	149,20%

* 2019-ben 100 e Ft alatti tárgyi eszközök

A terv szerinti értékcsökkenés 50,08 %-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.

3.7. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

3.7.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó ráfordítása a központi nyilvántartás és JIR szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza. A tárgyévben felmerült költségek összege 116.923 e Ft, mely 30,7 %-os növekedést mutat az előző évhez képest.

3.7.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordításként 50.312 e Ft-ot számolt el a Társaság. Az egyéb ráfordítások között az adók, illetékek, hozzájárulások elszámolt összege 50.263 e Ft, különféle egyéb ráfordítás címen pedig 49 e Ft-ot mutat ki a Társaság az eredménysonon.

Az egyéb ráfordítások bázis évhez viszonyított 13,9%-os csökkenésének oka az alacsonyabb árbevétel miatti alacsonyabb iparűzési adó és innovációs hozzájárulás.

3.8. 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.

3.9. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

Kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősülnek azon bevételek, költségek, ráfordítások, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 5 M Ft, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 M Ft-ot.

A KHR és KPKNY szolgáltatás eseti (adatkezelési) díjainál kiemelkedő árbevétel növekmény keletkezett a bázis évhez képest, előbbi esetén az 55,2%-os növekedés 39,2 M Ft extra árbevételt biztosított, míg utóbbinál az 58,6%-os növekedés, 7,5 M Ft-ot.

Az év során bevezetett AVATÁR rendszer váltotta a korábbi AVAR adattárházat, ezen rendszerek tárgyévi márciusáig párhuzamosan működtek. Az AVATÁR üzemeltetésével kapcsolatban a teljes tárgyidőszakra 121,5%-os, 6,4 M Ft-os többlet, míg az AVAR üzemeltetés esetén 75,0%-os csökkenés hatásaként 10,5 M Ft megtakarítás figyelhető meg.

A fent említett AVATÁR rendszer, továbbá a 2020-ban elindított Jövedeleminformációs szolgáltatás járultak hozzá nagymértékben az értékcsökkenési leírás növekedéséhez is. Összességében 57,0%-kal, 40,1 M Ft-tal növekedett az immateriális javak amortizációs költsége a bázisévhez viszonyítva.

Az oktatás és továbbképzés költségénél 8,6 M Ft (55,0%-os) csökkenés figyelhető meg, melynek hátterében a pandémiás helyzet áll. A koronavírus következtében elrendelt szigorítások miatt, korlátozottan vagy egyáltalán nem voltak megvalósíthatók a tervezett és lefoglalt oktatások a tárgyév során.

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

A Társaság költségeinek költségnemenkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2019 (e Ft)	Megoszlás %	2020 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagköltség	2 542	0,20%	2 824	0,21%	111,11%
Igénybevett szolgáltatás	520 643	40,88%	512 836	37,58%	98,50%
Egyéb szolgáltatás	7 889	0,62%	7 838	0,57%	99,35%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	68	0,02%	91	0,02%	133,82%
Anyagjellegű ráfordítások	531 142	41,70%	523 589	38,37%	98,58%
Béreköltség	494 152	38,80%	553 532	40,56%	112,02%
Személyi jellegű kifizetések	61 377	4,82%	62 083	4,55%	101,15%
Bérfárulékok	111 585	8,76%	111 405	8,16%	99,84%
Személyi jellegű ráfordítások	667 114	52,38%	727 020	53,27%	108,98%
Értékcsökkenési leírás	79 808	6,27%	119 071	8,72%	149,20%
Aktivált saját teljesítmények	-4 353	-0,34%	-4 947	-0,36%	113,66%
Összesen	1 273 711	100,00%	1 364 732	100,00%	107,15%

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 csoportképviseelő részére a törvény által meghatározott határidőkben. A csoporttag által fizetett előleg és a ténylegesen fizetendő társasági adó különbözetének elszámolása a csoportképviseelővel történik, az adóbevallására előírt határidőben.

adatok eFt-ban

EGYEDI ADÓALAP LEVEZETÉSE 2020.	Összeg
Adóalapot növelő tételek	119 084
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)	119 071
Egyéb	13
Adóalapot csökkentő tételek	120 299
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)	120 299
Adózás előtti eredmény	473 968
Adóalap	472 753

adatok e Ft-ban

A 2020. évi adókötelezettség levezetése		GIRO Zrt.	BISZ Zrt.
A csoporttagok egyedi adatai			
Adóalap-meghatározással kapcsolatos egyes adatok:			
1.	A csoporttagok adóévi egyedi adóalapja	3 949	472 753
Rendelkezésre álló (adóévben felhasználható) adókedvezményekkel kapcsolatos adatok:			
2.	Energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás, felújítás adókedvezménye	774	0
3.	Adóévi adóalap	476 702	
4.	Számított társasági adó (9%)	42 903	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
5.	A számított adó felosztása a tagok között [a 4. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával]	355	42 548
6.	Az adóévben igénybe vehető energiahatékonysági célokkal összefüggő adókedvezmény	249	0
7.	Fizetendő társasági adó (Csoportos számított adó a 6. sorban feltüntetett kedvezmény figyelembevételével)	42 654	
8.	A fizetendő adó felosztása a tagok között [a 7. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával]	353	42 301

6. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. 2020. évi beszámolóját 473.968 e Ft adózás előtti eredménnyel, 119.084 e Ft adóalap növelő és 120.299 e Ft adóalap csökkentő tényezővel, 42.301 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 431.667 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el.

A Társaság tárgyévi eredménye 431.667 e Ft, mely az eredménytartalékot növeli.

A GIRO Zrt, mint Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. könyvében kimutatott, felhalmozott eredménytartalék terhére 400 Mft osztalék kifizetését rendeli el. Az osztalék kifizetése két részletben történik, 50 – 50 %-os arányban, 2021. június 30. és 2021. szeptember 30. határidővel.

7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2019	2020
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	0,87%	0,75%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	86,54%	84,17%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,01%	92,88%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	6,32%	7,54%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1455,52%	1202,22%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	18,81%	13,96%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	18,23%	13,69%
8. Eszközmegettérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	17,14%	12,72%

8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2019.12.31	2020.12.31
Adózás előtti eredmény	624 720	473 968
Amortizáció	79 808	119 071
Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés	7 481	0
Kötelezettségek növekedése	0	40 269
Követelések csökkenése	152 172	0
Készletek csökkenése	0	87
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	92 951
Beruházások csökkenése (beleértve a beruházási előleget is)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	10 457
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	495	2 463
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	10	65
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	64 721
Összes forrás	864 686	804 052

Pénzfelhasználás	2019.12.31	2020.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	55 763	42 301
Osztalékfizetési kötelezettség	250 000	400 000
Kötelezettségek csökkenése	33 769	0
Követelések növekedése	0	141 888
Készlet növekedés	132	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	29 149
Immateriális javak növekedése	191 902	185 582
Tárgyi eszközök növekedése	6 483	5 132
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	16 395	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	283 819	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	26 423	0
Összes felhasználás	864 686	804 052

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	2019 (eFt)	2020 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	66 052	71 414	108,12%
Felügyelőbizottság	35 760	38 640	108,05%
Összesen	101 812	110 054	108,10%

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 42,7 fő volt.

9.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A BISZ Zrt. könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 1.807 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 89 %-át teszik ki.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	312 694
Ingatlanbérleti szolgáltatás	52 204
Ügyviteli szolgáltatások	31 045
Egyéb, eseti szolgáltatások	60 444
Összesen	456 387

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 62.759 eFt, mely teljes egészében szállítói kötelezettség.

9.5. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

2020 márciusában Magyarország kormánya a COVID-19 (korona) vírus terjedésére tekintettel különleges jogrendet vezetett be. A kormányzat a vírus terjedését akadályozandó számos intézkedést hozott. A Magyar Nemzeti Bank és a Bankszövetség is több ajánlást adott ki. Az első hullám lecsengését követően szeptemberben egy még erősebb második hullám következett, majd 2021 márciusában a 3. hullám. Így a kormányzat egyre szigorodó intézkedéseket hozott a vírus terjedésének megakadályozása érdekében.

Ezen intézkedéseket figyelembe véve és az ajánlásokat mérlegelve a BISZ Zrt. is több intézkedést léptetett életbe (pl. külföldi utak, konferenciák, oktatások/tréningek lemondása, otthoni munkavégzés bevezetése, fokozott higiénia előírások és eszközök alkalmazása stb.), melyek részben költség megtakarításokat, részben többlet ráfordításokat okoztak.

A fejlesztési feladatokban a hirtelen kialakult helyzet miatt átütemezések váltak szükségessé, melyek azonban a vállalat működésére nem voltak kihatással. A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek rövidtávú (1 év) finanszírozásához. A koronavírus járvány elindulása bár érintette a Társaság működését, nem hozott olyan változást, mely a működését és a fejlesztéseit ellehetetlenítette volna. A Társaság pénzeszközeit döntően kis kockázatú értékpapírokban (államkötvények, állam által garantált értékpapírokban) tartja, így a tőkepiaci megingások mérsékelten voltak hatással a pénzeszközök értékére. Bár a Társaság árfolyameredménye negatív volt 2020-ban, a vagyonekelt állomány hozama így is pozitív volt, mely meghaladta a benchmarkot.

A koronavírus és a meghozott intézkedések legnagyobb hatása a hitelezésre 2020 március végén és áprilisban volt megfigyelhető, melynek hatására a természetes személyekre lekérdezett hiteljelentések száma mintegy 61%-kal esett vissza. Április után fokozatos volt a visszaépülés, de a természetes személyek esetén a második félévben is 25%-kal maradt el a hiteljelentéskérések száma 2019 hasonló időszakától. A pandémia a vállalati hitelezésre nem volt ilyen drasztikus hatással, köszönhetően a kormányzati és MNB által indított hitelezési programoknak. A legnagyobb visszaesés itt is áprilisban volt

(29%), melyet követően fokozatosan növekedtek a lekérdezések és decemberben meg is haladta a 2019 decemberi szintet. Elmondható, hogy 2021 január-februárban is elsősorban a természetes személyek hitelezésére van a legnagyobb hatással a pandémia, de már közel sem olyan drasztikusan, mint az 2020 tavaszán volt megfigyelhető (20% alatt marad az elmaradás a tavalyi év első két hónapjához viszonyítva). A 2021 márciusi szigorú intézkedések hatása rövid távon okozhat visszaesést, de az egyre nagyobb átoltottsággal az intézkedések enyhítésével számolunk és azzal, hogy 2021-ben már visszatérhet a hitelezés a pandémia előtti szint közelébe.

A hitelpiac besűkülése bár jelentős hatással volt a Társaság bevételeire, ám a sávosan degresszív árazás miatt ennek hatása mérsékeltebb, mint maga a hitelpiaci visszaesés.

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

Budapest, 2021. április 12.

BISZ Központi Hitelinformációs
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1205 Budapest, Mártonffy 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. / 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 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. / - 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
 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