

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023.

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A BISZ ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE	4
1.3.	BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	4
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.....	7
1.5.3.	Aktív és Passzív időbeli elhatárolások.....	7
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai	7
1.5.5.	Az amortizációs politika.....	8
1.5.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	11
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA	12
1.7.	A RENDKÍVÜLI ÉS SZOKÁSOS ESEMÉNYEK MINŐSÍTÉSE, KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK.....	13
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	14
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	14
2.1.1.	Forgóeszközök.....	14
2.1.1.1.	Pénzeszközök.....	14
2.1.1.2.	Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és más változó hozamú értékpapírok	14
2.1.1.3.	Követelések	15
2.1.1.4.	Készletek	16
2.1.2.	Befektetett eszközök	17
2.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	18
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	18
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	19
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	19
2.2.3.	Saját tőke.....	20
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	20

3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	20
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	20
3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	20
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI	22
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	22
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	23
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	23
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	24
3.8.1.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai.....	24
3.8.2.	Egyéb ráfordítások.....	24
3.9.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	24
3.10.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	24
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	26
5.	ADÓMÉRLEG.....	26
6.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA	28
7.	MUTATÓSZÁMOK.....	28
8.	CASH FLOW KIMUTATÁS	29
9.	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	29
10.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	30
10.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	30
10.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	30
10.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	30
10.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI	31
	MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE	32

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 BISZ Zrt. célja a hazai pénzügyi szektor szereplőinek megbízható, naprakész hitelinformációval történő ellátása a prudens hitelezés érdekében.

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 vállalkezési 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 Vállalkezési szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Vállalkezési 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 (KPKNY) 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 leírtak 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 hoztak 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 JIR-en keresztül a pénzügyi hitelekhez tudják megadni a hitelfelvevők a jövedelem adataikat.

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.

A szerződött pénzügyi intézet mérni tudja aktuális piaci pozícióját, illetve össze tudja hasonlítani a működését az egész szektor működésével. Nincs többé várakozás, csak gyors, pontos és hiteles információ továbbítás.

A BISZ Zrt. szolgáltatásain keresztül látja a gazdaság, azon belül is a hitelpiac működését. Társaságunk az elmúlt 25 évben olyan információs vagyona tett szert, amelyből komoly értékeket tud visszaadni a partnereinek. A hozzá érkező folyamatos megkeresések hatására a BISZ Zrt. 2021-től performancia mutatók néven elindított egy új szolgáltatást, amelyben különböző mutatók kerültek fokozatosan bevezetésre a hitelpiac működésével és teljesítményével kapcsolatban.

A Magyar Nemzeti Bank 2023. január 17-én engedélyezte a tevékenységi kör módosítását H-EN-I-22/2023. számú határozatával, melynek értelmében pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet is végezhet a Társaság. A Társaság nem kezdte meg ilyen jellegű tevékenység végzését 2023-ban.

A BISZ Zrt elkötelezett a hitelezés területén végbemenő digitalizációs folyamatok támogatásában, ennek köszönhetően a BISZ Zrt. által nyújtott szolgáltatások mindegyike elektronikus csatornákon érhető el, illetve kerül kiszolgálásra.

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.

Cégjegyzékszám: 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: MBH Bank Nyrt.

1.3. BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

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

- a számvitelről szóló 2000. évi törvény (Sztv.) , valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet (Kormányrendelet) alapján megbízható és hiteles információt tartalmazó Éves beszámoló összeállítása,
- a vezetői döntésekhez, és az MNB által (Felügyelet) előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges információk.

1.4. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

A BISZ Zrt. a Sztv. és a 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 január 31. 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 figyelembe veszi a tárgyévet érintő, de a mérlegforduló után, a következő év január 31-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 ügyletek értékelésénél a vagyongazdálkodó kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazunk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintba 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 pénzügyi értékekre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a Társaság számlavezető bankja által meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának mérlegfordulónapi átlagán értékeljük a Sztv. előírása alapján.

Az üzleti év mérlegfordulónapján a vagyongazdálkodásban hasznosított, devizában denominált értékpapírokat, valamint a portfólióban lévő deviza betéteket, devizakészleteket, a fordulónapra vonatkozó, vagyongazdálkodói kimutatásban szereplő devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni. A tőzsdén kívüli deviza határidős ügyleteket a vagyongazdálkodói kimutatásban meghatározott, a fordulónapon számított határidős árfolyamon szükséges értékelni.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor a mérlegkételek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkételezés 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.

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.

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

Társaságunk a befektetett eszközöket forintértékben 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 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 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.

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

A Társaságnál - 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 Társaságnál 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 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. A Társaság tartósnak 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 - 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 Üzletfejlesztési és stratégiai osztály 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 visszairás is tételes vizsgálat alapján történik.

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.

1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkön 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 az adott éven belül. E módszer segítségével a főkönyvi nyilvántartás képes időszakonkénti bontásban információt nyújtani más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

A költségfelosztás módszere

Az üzleti szolgáltatásokhoz 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.

A Társaság 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 2023-ban:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	130	20	0,00%
Állampapírok	1 383 115	1 793 720	44,37%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	582 247	480 580	11,89%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	451 088	0	0,00%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	390 544	1 009 390	24,97%
Ügyfelekkel szembeni követelések	60 958	67 607	1,67%
Egyéb követelések, készletek	70 294	64 046	1,58%
Forgóeszközök összesen	2 938 376	3 415 363	84,49%
Immateriális javak	443 371	445 160	11,01%
Tárgyi eszközök	16 540	16 160	0,40%
Befektetett eszközök összesen	459 911	461 320	11,41%
Aktív időbeli elhatárolás	57 815	165 740	4,10%
Eszközök összesen	3 456 102	4 042 423	100,00%

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 20 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 MBH 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.

2023. december 31-i fordulónappal az MBH Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.274.300 e Ft bekerülési értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.793.720 e Ft állampapírokban, 480.580 e Ft hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban testesült meg.

Az Sztv. értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyongazdálkodóknak 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	0	1 793 720	1 793 720	0	1 790 193	1 790 193
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	480 580	0	480 580	475 000	0	475 000
Összesen	480 580	1 793 720	2 274 300	475 000	1 790 193	2 265 193

2.1.1.3. Követelések

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás	Megosztás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	390 544	1 009 390	618 846	88,46%
ebből: - bankszámla egyenlegek	252 186	867 294	615 108	76,01%
= látra szóló	252 186	243 124	-9 062	21,31%
= lekötött betétek	0	624 170	624 170	54,70%
- vevőkövetelések	138 358	142 096	3 738	12,45%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	60 958	67 607	6 649	5,93%
Egyéb követelések	70 236	64 021	-6 215	5,61%
Követelések összesen	521 738	1 141 018	619 280	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2023. december 31-én 243.124 e Ft-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege. A fordulónapon a lekötött betétek állománya 624.170 e Ft volt.

A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 142.096 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 67.607 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	2022.12.31	2023.12.31
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	23 334	26 326
Adó túlfizetések	12 242	0
Munkavállalókkal szembeni követelés	34 031	35 420
Vagyonkezelővel szembeni követelés	0	1 064
Bíróság által megítélt perköltség megtérítése	146	1 033
Végrehajtási előleg	81	39
Egyéb követelés	402	139
Egyéb követelések összesen	70 236	64 021

2.1.1.4. Készletek

Készletek között az év végén fel nem használt marketing készletet mutatjuk ki 25 eFt értékben.

2.1.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2023.12.31
Immateriális javak	443 371			445 160
Bruttó érték	1 397 200	156 980	1 359	1 552 821
Értékcsökkenési leírás	1 031 740	137 508	1 359	1 167 889
Befejezetlen beruházások	69 041	147 026	164 709	51 358
Nettó érték	434 501			436 290
Előleg	8 870	0	0	8 870
Tárgyi eszközök	16 540			16 160
Bruttó érték	108 297	6 467	9 886	104 878
Értékcsökkenési leírás	91 836	6 706	9 824	88 718
Befejezetlen beruházások	0	3 129	3 129	0
Nettó érték	16 461			16 160
Előleg	79	2 250	2 329	0
Nettó érték összesen	459 911			461 320

Az immateriális javak és tárgyi eszközök 2023. évi növekedése az alábbi jelentősebb beruházásokból evődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések

- KHR rendszeren végzett fejlesztések – 40.826 e Ft
- KPKNY rendszeren végzett fejlesztések – 38.256 e Ft
- JIR/DMJ(Digitális Munkáltatói Jövedelemigazolás) rendszeren végzett fejlesztések – 21.149 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.

Megnevezés	2022	2023
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 250	156 575
Kamat bevétel elhatárolása	49 250	109 732
Árfolyamnyereség elhatárolása	0	46 603
Egyéb bevétel elhatárolása	0	241
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 565	9 165
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	2 790	3 228
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	1 171	883
Személyi jellegű ráfordítások	4 604	5 054
Aktív időbeli elhatárolások összesen	57 815	165 740

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	3 168 691	3 675 875	90,93%
Kötelezettségek	286 386	360 567	8,92%
Passzív időbeli elhatárolások	1 025	5 981	0,15%
Források összesen	3 456 102	4 042 423	100,00%

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (360.567 e Ft) éven belüli lejáratú, összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Szállítók	25 220	36 929	11 709
Beruházási szállítók	70 042	63 063	-6 979
Kapcsolt féllel szembeni kötezettség	53 650	60 745	7 095
Munkabérfizetési kötelezettség	46 589	60 595	14 006
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	32 665	43 158	10 493
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	51 906	83 480	31 574
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	5 995	12 442	6 447
Különféle egyéb kötelezettség	319	155	-164
Egyéb kötelezettségek összesen	286 386	360 567	74 181

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 025	5 981
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	1 002	586
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	20	8
Nem realizált árfolyamveszteség	3	5 387
Passzív időbeli elhatárolások összesen	1 025	5 981

2.2.3. SAJÁT TŐKE

Megnevezés	2022.12.31	2023. évi növekedés	2023. évi csökkenés	2023.12.31
Jegyzett tőke	217 000	0	0	217 000
Tőketartalék	75 000	0	0	75 000
Eredménytartalék	2 478 543	398 148	400 000	2 476 690
Tárgyévi eredmény	398 148	907 185	398 148	907 185
Saját tőke	3 168 691	1 305 333	798 148	3 675 875

A tőketartalék a 2023. 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 2.476.690 e Ft.

A BISZ Zrt. tárgyévi eredménye 907.185 e Ft.

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Az értékpapír állomány után 2023. évben 214.531 e Ft kamatbevétel került elszámolásra az előző évi 114.581 e Ft-tal szemben. A folyószámla és egyéb kamat bevételek tárgyévi egyenlege 171.710 e Ft, 2022. évben 55.484 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	2022 (e Ft)	Megosztás %	2023 (e Ft)	Megosztás %	Változás %
Értékesítés árbevétele	1 900 438	91,98%	2 265 273	96,31%	119,20%
KHR szolgáltatás	1 825 847	88,37%	2 168 966	92,22%	118,79%
KHR EW szolgáltatás	74 591	3,61%	96 307	4,09%	129,11%
Árfolyamnyereség	1 65 714	8,02%	86 699	3,69%	52,32%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	2 066 152	100,00%	2 351 972	100,00%	113,83%

A BISZ Zrt. pénzügyi szolgáltatásból származó árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból ered – 2023-ban 19,20%-kal növekedett.

A KHR-en belül a vállalkozói alrendszerben növekedett, a lakosságban csökkent a lekérdezések száma a bázis évhez viszonyítva, együttesen 3%-os csökkenés és 4.162.682 db hitelinformációs lekérdezés mellett. A vállalkozói alrendszer esetén éves szinten 4,2%-os a növekedés, mely január, május és december hónapokat leszámítva folyamatosan a bázis időszak felett alakult. Az arányaiban jóval nagyobb darabszámot képviselő lakossági alrendszer esetén 4,2%-os csökkenés volt megfigyelhető, ahol csak augusztus, szeptember és december hónapokban teljesített a bázis felett, ezt követően folyamatosan a megelőző év alatt alakultak a lekérdezés számok. A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott hitelszerződések 10.222.935 darabot tettek ki a tárgyidőszak végén.

A KHR-EW szolgáltatás esetén 29,11%-os növekedés mutatkozott 2023-ban. A BISZ Zrt. automata monitor szolgáltatásának a hitelt nyújtó referenciaadat-szolgáltatók általi igénybevétele a tavalyi évhez képest enyhe növekedést mutat.

Az árfolyameredményt alapvetően két összetevő határozza meg, az értékpapírok és a mögöttes devizaügyletek árfolyam nyeresége, illetve vesztesége. A bázis évhez mért árfolyamnyereség csökkenés elsősorban a devizaárfolyamok tárgyévi és bázis évi mozgásának eltérő karakterisztikájára vezethető vissza. Míg bázis évben egy jelentős folyamatos leértékelődést láttunk, addig tárgyévben egy stabilabb árfolyamszint melletti, alacsony amplitúdójú, volatilis mozgás volt megfigyelhető. Előbbi, tehát egy folyamatos leértékelődés, a meglévő devizában denominált eszközök forintban kifejezett értékének növekedésén keresztül jobban támogatja a magasabb deviza árfolyamnyereség elérését. A másik összetevő, az értékpapírok árfolyameredményét inkább a kamatpálya alakulása determinálja. A tárgyévi magasabb értékpapír árfolyamnyereséget (19.516 e Ft) a csökkenésnek indult kamatpálya indokolja. Az alacsonyabb névleges kamatozású értékpapírok piaci megjelenése felértékeli a magasabb kupon mellett forgó értékpapírok értékét, ezzel biztosítva magasabb árfolyameredményt.

A tárgyévben lezárult fedezeti ügyletek összesített realizált árfolyameredménye nyereségjellegű volt, ami 26.798 e Ft.

Üzleti év során lezárt határidős ügyletek eredménye

Mérlegen kívüli ügyletek	Ügylet tárgya	Jellege	Piac	Realizált eredmény (e Ft)
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	759
Deviza eladási határidős ügylet	USD	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	2 349
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	23 690

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	2022 (e Ft)	Megoszlás %	2023 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagiellegű ráfordítások	342 632	39,61%	351 024	43,88%	102,45%
Személyi jellegű ráfordítások	359 550	41,57%	427 160	53,39%	118,80%
Árfolyamvesztés	162 819	18,82%	21 865	2,73%	13,43%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	865 001	100,00%	800 049	100,00%	92,49%

Az anyagjellegű ráfordítások 2,45%-kal, a személyjellegű ráfordítások 18,8%-kal növekedtek a bázis évhez képest.

A Társaság a tárgyévet 21.865 e Ft árfolyamvesztéssel zárta, ami jól láthatóan a bázis évi szint alatt alakult. A különbség hátterében a bázis évben megugró infláció miatti emelkedő kamatkörnyezet húzódik meg. Az emelkedő hozamok miatt a bázis évben a meglévő kötvényportfolión jelentős árfolyamvesztést kellett elkönyvelni. A hozamgörbe változásból fakadóan a fenti jellegű veszteség a tárgyévi eredményt nem érintette, a kimutatott veszteség inkább a kedvezőtlen deviza hatásokhoz kapcsolódik.

3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022 (e Ft)	Megoszlás %	2023 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	207 604	96,56%	243 240	96,62%	117,17%
Egyéb bevétel	7 407	3,44%	8 501	3,38%	114,77%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	215 011	100,00%	251 741	100,00%	117,08%

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 elsősorban a tárgyévben történő eszközértékesítésből származó bevétel okozza.

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	2022 (e Ft)	2023 (e Ft)	Megoszlás %
Anyagköltség	2 677	2 914	0,37%
Igénybevett szolgáltatás	254 191	327 145	41,97%
Egyéb szolgáltatás	7 992	8 043	1,03%
Közvetített szolgáltatás, ELÁBÉ	1 069	2 851	0,37%
Anyag jellegű ráfordítások összesen	265 929	340 953	43,74%
Béreköltség	303 603	348 170	44,67%
Személyi jellegű kifizetések	33 448	36 213	4,65%
Bérfelrakások	47 718	54 176	6,95%
Személyi jellegű ráfordítások összesen	384 769	438 559	56,27%
Általános igazgatási költségek	650 698	779 512	100,00%

3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022 (e Ft)	Megoszlás %	2023 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 45 315	97,62%	1 41 473	98,10%	97,36%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	3 541	2,38%	2 741	1,90%	77,41%
Értékcsökkenési leírás	1 48 856	100,00%	1 44 214	100,00%	96,88%

A terv szerinti értékcsökkenés 3,12%-kal csökkent az előző évhez képest, ami a tárgyévi kisebb mértékű szoftver beszerzéssel és fejlesztéssel magyarázható.

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 106.709 e Ft, mely 2,65%-os növekedést mutat az előző évi 103.959 e Ft-hoz képest.

3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordításként 209.553 e Ft-ot számolt el a Társaság, melynek részletezését az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2022 (e Ft)	2023 (e Ft)
Adók, illetékek, hozzájárulások	263 497	207 987
Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés	6	0
Eszközértékesítés könyv szerinti értéke	0	39
Káreseménnyel kapcsolatos ráfordítás	66	466
Adomány	1 000	1 000
Behajthatatlan követelés	1 262	53
Bírság, kötbér, késedelmi kamat	4	8
Összesen	265 835	209 553

Az egyéb ráfordítások bázis évhez viszonyított 21,17%-os csökkenésének oka az extraprofit adó kedvező jogszabályi változása.

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

2023-ban a BISZ-INFO árbevétel 6.100 eFt-tal nőtt az előző évhez képest, amelynek alapvető oka a partnerszám növekedése. 2023-ban 8 új partner csatlakozott a szolgáltatás igénybevételéhez.

Az Egyéb eseti díjak árbevétele a 2022. évi 66.208 eFt-ról 2023-ban 134.362 eFt-ra növekedett, komplex adatmigrációs szolgáltatás igénybevételének köszönhetően.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamveszteség állományának 2023. évi jelentős változása egyfelől a devizaárfolyamok bázis évi és tárgyévi mozgásának eltérő karakterisztikájára vezethetők vissza, a bázis évi jelentős devizaleértékelés magasabb deviza árfolyamnyereséget biztosított, mint a tárgyévben megfigyelhető stabilabb, kis mértékben volatilis árfolyam. Másrészt a bázis évben az infláció hatására ugrásszerűen megnöttek a kamatok, amik leértékelték a meglévő kötvények értékét, árfolyamveszteséget okozva. Tárgyév második felére a kamatok csökkenésnek indultak. A kamatpálya változása felértékelőleg hatott a Társaság portfóliójában addig kicserélődő, jellemzően magasabb névleges kamatozású kötvények értékére. A magas kamatkörnyezet értelemszerűen magas kamatbevételt biztosított a Társaság számára, mind a kamatozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mind a lekötött betétek tekintetében.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022	2023	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	37 610	57 127	151,89%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	110 702	2 008	1,81%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	17 402	27 487	157,95%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	165 714	86 622	52,27%
Értékpapírok árfolyamvesztesége	45 664	7 063	15,47%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztesége	14 009	10 807	77,14%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztesége	102 945	3 939	3,83%
Értékpapírok árfolyamvesztesége összesen	162 618	21 809	13,41%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	3 096	64 813	2093,44%
Értékpapírok kamatai	114 581	214 531	187,23%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	55 484	171 710	309,48%

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

A Társaság költségeinek költségnemenkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022 (e Ft)	Megoszlás %	2023 (e Ft)	Megoszlás %	Változás %
Anyagköltség	2 677	0,17%	2 914	0,16%	108,85%
Igénybevett szolgáltatás	645 705	40,21%	724 911	40,08%	112,27%
Egyéb szolgáltatás	7 992	0,50%	8 043	0,44%	100,64%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	1 069	0,08%	2 851	0,17%	266,70%
Anyagjellegű ráfordítások	657 443	40,94%	738 719	40,84%	112,36%
Béreköltség	638 128	39,74%	743 641	41,12%	116,53%
Személyi jellegű kifizetések	73 396	4,57%	80 609	4,46%	109,83%
Bérráulékok	95 784	5,97%	110 481	6,11%	115,34%
Személyi jellegű ráfordítások	807 308	50,28%	934 731	51,68%	115,78%
Értékcsökkenési leírás	148 856	9,27%	144 214	7,97%	96,88%
Aktivált saját teljesítmények	-7 912	-0,49%	-9 044	-0,50%	114,31%
Összesen	1 605 695	100,00%	1 808 620	100,00%	112,64%

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 2023	Összeg
Adóalapot növelő tételek	144 222
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)	144 214
Egyéb jogkövetkezmények	8
Adóalapot csökkentő tételek	144 548
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)	144 348
Adomány	200
Adózás előtti eredmény	949 917
Adóalap	949 591
Tárgyévi adó (csoptra arányos része)	42 732

CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2023. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
A csoporttagok egyedi adatai			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül számított egyedi adóalap	478 972	949 591
A csoportos társasági adóalany számított adója			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	1 428 563	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	0	
4	Olyan csoportszintű elhatárolt veszteség, amely a korábbi években keletkezett, és eddig még nem került felhasználásra	1 108 689	
5	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	714 281	
6	Adóévi adóalap	714 281	
7	Számított társasági adó (28. × 9%)	64 285	
8	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	394 408	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
9	A számított adó felosztása a tagok között	21 554	42 732

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 907.185 e Ft, mely az eredménytartalékot növeli.

A GIRO Zrt., mint Egyszemélyi Tulajdonos, a BISZ Zrt. könyvében kimutatott, felhalmozott eredménytartalék terhére 1.000.000 eFt osztalék kifizetését javasolja.

7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2022	2023
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	0,48%	0,40%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	85,02%	84,49%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	91,68%	90,93%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	9,04%	9,81%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1026,02%	947,22%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	12,06%	23,50%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	12,57%	24,68%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	11,52%	22,44%

8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eft-ban

Pénzforrások	2022.12.31	2023.12.31
Adózás előtti eredmény	416 879	949 917
Amortizáció	148 856	144 214
Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés	6	61
Kötelezettségek növekedése	38 728	74 181
Követelések csökkenése	668 187	0
Készletek csökkenése	0	33
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	142 150
Beruházások csökkenése (beleértve a beruházási előleget is)	0	79
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	167	4 956
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	110
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	6 001	0
Összes forrás	1 278 824	1 315 701

Pénzfelhasználás	2022.12.31	2023.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	18 731	42 732
Osztalékfizetési kötelezettség	400 000	400 000
Végleges pénzeszközátadás adóalapra gyakorolt hatása	800	0
Követelések növekedése	0	4 171
Készlet növekedés	53	0
Immateriális javak növekedése	106 460	139 297
Tárgyi eszközök növekedése	4 451	6 467
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	40 514	107 925
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	707 737	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	78	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	615 109
Összes felhasználás	1 278 824	1 315 701

9. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A Társaság szabad pénzeszközeit vagyonkezelésben hasznosítja. A vagyonkezelt portfólióban meglévő devizakockázat kezelésére elszámolási, tőzsdén kívüli határidős eladási és vételi ügyleteket alkalmaz.

A fordulónapon mérlegen kívüli követelésként 1.493.424 eFt-ot, mérlegen kívüli kötelezettségként 1.492.798 eFt-ot tart nyilván a Társaság. Az év végi átértékelés eredményeként a kötelezettség értéke 626 eFt-tal alacsonyabb.

Fordulónapon nyitott fedezeti, határidős forward ügyletek alakulása:

Mérlegen kívüli ügyletek	Ügylet tárgya	Lejárat idő	Szerződés szerinti érték devizában	Forward árfolyam kötéskor	Forward árfolyam fordulónapon	Eredmény hatás fordulónapon (e Ft)
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	2024.01.19	1 965 000	384,52	386,12	-3 138
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	2024.02.16	60 000	384,23	386,11	-113
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	2024.02.16	1 500 000	388,42	387,08	2 004
Deviza eladási határidős ügylet	USD	2024.01.19	340 000	352,18	347,43	1 616
Deviza eladási határidős ügylet	USD	2024.03.07	35 000	354,77	347,44	257

10. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

10.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022 (eFt)	2023 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	88 800	103 008	116,00%
Felügyelőbizottság	47 178	55 680	118,02%
Összesen	135 978	158 688	116,70%

A tisztségviselők részére kölcsön, előlegfolyósítás a tárgyévben nem történt.

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

10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 43 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 42,4 fő volt, 2022. december 31-én az állományi létszám 44 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 43,7 fő volt.

10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A BISZ Zrt. könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 2.304 eFt.

10.4. 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 a hatályos díjszabása alapján nyújtja.

Az alábbiakban felsorolt tételek egyben az igénybe vett szolgáltatások jelentős tételeit is alkotják, annak 80 %-át teszik ki.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	469 019
Ingyenbérleti szolgáltatás	63 631
Ügyviteli szolgáltatások	44 424
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 450
Összesen	580 524

A mérleg fordulónapján a kapcsoló vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 60.745 eFt, mely teljes egészében szállítói kötelezettség.

Budapest, 2024. április 10.



Nagy Viktor
vezérigazgató

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

MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

Azon sorok elhagyásának lehetőségével él a Társaság, amelyeknél sem az előző üzleti évre, sem a tárgyévra adat nem szerepel.

Eszközök

- 2. / b) befektetési célú
- 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. / 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. / a) készletek
 - 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

- 4. / c) Halasztott adókülönbözet (\pm)
- 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. / 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 visszaírása
 - 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