



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A

DÍJBESZEDŐ FAKTORHÁZ ZRT.

2024. évi Éves Beszámolójához

Keltezés: Budapest, 2025.május 5.

Dr. Vámosi Judit
végrehajtási osztályvezető

Borai Adrienn
gazdasági igazgató

Tartalom

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	42
I.1. A Társaság bemutatása.....	42
I.1.1. A Társaság bemutatása	42
I.1.2. A Társaság tulajdonosi szerkezete	42
I.1.3. A Társaság tevékenységének bemutatása	53
I.1.4. A Társaság képviselőjére jogosult és a beszámoló aláírására kötelezett személy	53
I.1.5. Könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások	53
I.1.6. Részesedési viszonyban lévő vállalkozások bemutatása	53
I.2. Számviteli politika fő vonásai.....	54
I.2.1. Alkalmazott alapelvek	54
I.2.2. A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások	64
I.3. Vagyoni helyzet alakulása	108
I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai	108
Forgóeszközök aránya.....	108
Befektetett eszközök aránya	108
Saját tőke aránya	108
I.4. Pénzügyi helyzet alakulása	119
Hitelfedezettségi mutató	119
Eladósodottság mértéke	119
Nettó eladósodottság.....	119
I.5. Pénzügyi Cash-flow-kimutatás („C” változat) (e Ft).....	1240
I.6. Jövedelmezőség alakulása.....	1412
II. EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	1513
II.1. Számviteli politika változásának hatása	1513
II.2. Támogatások	1513
II.3. Mérlegkészítés időpontja után bekövetkezett események	1513
III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1614
III.1. ESZKÖZÖK	1614
III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)	1614
III.1.2. Befektetett eszközök	1816
III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások	2018
III.2. FORRÁSOK	2018
III.2.1. Kötelezettségek	2018
III.2.2. Céltartalékok	2119
III.2.3. Passzív időbeli elhatárolások	2220
III.2.4. Saját tőke részletezése (e Ft)	2220

III.2.5. Adózott eredmény felhasználására (osztalék jóváhagyására) vonatkozó javaslat.....	2321
III.3. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK.....	2422
III.4. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK.....	2423
IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	2624
IV.1. Bevételek összetétele (e Ft).....	2624
IV.2. Költségek és ráfordítások összetétele (e Ft).....	2624
IV.2.1. Az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között elszámolt tételek az alábbiak (e Ft).....	2624
IV.2.2. Az általános igazgatási költségek között elszámolt tételek az alábbiak (e Ft).....	2725
IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft).....	2725
IV.2.4. Követelések értékvesztése	2826
IV.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók.....	2826
IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft).....	3028
V. LÉTSZÁM ÉS BÉR ADATOK.....	3129
VI. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	3230

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. A Társaság bemutatása

I.1.1. A Társaság bemutatása

Cégnév:	Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye:	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.
Alapítás időpontja:	1998. szeptember 18.
Alapító:	Díjbeszedő Holding Zrt.
Cégbejegyzés időpontja:	1998. november 26.
Cégbejegyzés száma:	CG.01-10-043995
ÁPTF engedély száma:	1720/1998. sz. határozat
Adószám:	11780823-2-43
Statisztikai számjel:	11780823-6499-114-01
A társaság vagyona alapításkor:	66 000 e Ft
Részvények száma:	5 000 000 db
Részvények névértéke:	100 Ft/db

A Díjbeszedő Holding Zrt. 2013. október 22-én a tulajdonában lévő részvények 51%-át apportként a Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. tulajdonába adta, mely 2014. december 16-i hatállyal FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., majd 2017. augusztus 15-től Takarékszövetkezet Befektetési és Ingatlankezelő Kft. néven működött tovább. A Díjbeszedő Holding Zrt. 2020. második negyedévében visszavásárolta a Takarékszövetkezet Befektetési és Ingatlankezelő Kft. tulajdonában lévő részvényeket, mely vásárlással a Díjbeszedő Holding Zrt. ismét 100 %-os tulajdonú anyavállalattá vált. A cégbíróság 2020. május 4-i hatállyal jegyezte be az új tulajdonosi struktúrát.

I.1.2. A Társaság tulajdonosi szerkezete

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke			
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Tárgyév végén (december 31-én)	
	Ft	Tulajdoni hányad	Ft	
Belföldi intézmény/Társaság	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%
- Díjbeszedő Holding Zrt.	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%
Összesen	500 000 000	100,00%	500 000 000	100,00%

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. (a továbbiakban: Társaság) tulajdonosa összevont (konszolidált) éves beszámolót nem készít. A Társaságot 100 %-os leányvállalatként a Magyar Posta Zrt. vonja be az összevont (konszolidált) éves beszámolójába.

A konszolidált beszámoló megtekintési helye:

https://www.posta.hu/kozerdeku_adatok/gazdalkodasi_adatok/szamviteli_beszamolok

I.1.3. A Társaság tevékenységének bemutatása

Tevékenységi kör: 6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés (Főtevékenység)

Tevékenység kezdete: 1998. november 26.

A Társaság fő tevékenységi köre követelés vásárlási tevékenység, ezen belül szolgáltató cégek és banki követelések vásárlása. Elsősorban nagyszámú lakossági ügyfélkörrel rendelkező cégektől vásárol lejárat előtti, illetve lejárt követeléseket. Főtevékenysége 2025.01.01-től változott, 6492'25 Egyéb hitelnújtásra.

I.1.4. A Társaság képviselőire jogosult és a beszámoló aláírására kötelezett személy

Társaság képviselője: Dr. Vámosi Judit, végrehajtási osztályvezető

3933 Olaszliszka, Szent István út 34.

Borai Adrienn, gazdasági igazgató

1144 Budapest, Vezér utca 69/C, 6/27

Cégvezetés: 3 fő igazgatósági tagból áll

Felügyelőbizottság: 3 taggal működik

Könyvvizsgáló: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

1132 Budapest, Váci út 20.

cégjegyzékszám: 01-09-267553

kamarai tag könyvvizsgáló: Dr. Hruby Attila

igazolvány száma: 008440

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatokért felelős személy:

- neve: Borai Adrienn

- lakcíme: 1144 Budapest, Vezér utca 69/C 6/27.

- regisztrációs száma: 166660

I.1.5. Könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások

A Társaság választott könyvvizsgálója a 2024-es évben csak a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást nyújtja a Társaságnak nettó 14 200 e Ft értékben.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. más könyvvizsgálótól nem vett igénybe sem jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást, sem jogszabályi kötelezettségen kívüli egyéb szakmai szolgáltatást.

I.1.6. Részesedési viszonyban lévő vállalkozások bemutatása

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. nem rendelkezik más gazdasági társaságban sem közvetlen, sem közvetett tulajdonosi részesedést jelentő befektetéssel. I.2. Számviteli politika fő vonásai

I.2.1. Alkalmazott alapelvek

Az éves beszámoló a vállalkozás folytatásának elvét tekinti alapelvnek, továbbá a bekerülési költség elvén készült. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. éves beszámolóját a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, mindenekelőtt:

- a 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról,
- a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól előírásai szerint készíti el.

A Társaság könyvvezetése a kettős könyvvitel rendszerében történik, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások eredménykimutatását és mérlegét készíti el.

A költségek elszámolása kizárólag költségnemre történik.

A 2024. évi beszámoló mérleg fordulónapja: 2024. december 31. A mérlegkészítés időpontja: 2025. január 10.

I.2.2. A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

I.2.2.1. Immateriális javak, tárgyi eszközök

A Társaság a tárgyi eszközöket és immateriális javakat a szerzési érték és a halmozott értékcsökkenés közötti különbségen, nettó értéken tartja nyilván.

A berendezések értékelése halmozott értékcsökkenéssel, ill. terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

Az értékcsökkenési leírás elszámolása a lineáris módszer alkalmazásával történik az eszköz becsült hasznos élettartama alatt, mégpedig az eszköz maradványértékkel csökkentett bekerülési értékének vagy átértékelt értékének a ráfordításként történő leírásával. A becsült hasznos élettartamok, a maradványértékek, és az értékcsökkenés elszámolási módszerei minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerülnek.

A Társaság a terv szerinti értékcsökkenést az immateriális javak, tárgyi eszközök után számolja el a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés napjától mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják, azaz az eszköz értékének leírásáig, illetve a kiselejtezés vagy értékesítés napjáig. Az értékcsökkenést az eszköz élettartamának végén várható maradványérték figyelembevételével állapítja meg, amennyiben ez a maradványérték jelentős. A Társaság a maradvány értéket jelentősnek minősíti, amennyiben az a bekerülési érték 15%-át meghaladja.

A 200 000 Ft alatti egyedi szerzési értékű tárgyi eszközök, szellemi termékek, vagyoni értékű jogok esetében a Társaság él az egyszerűsített elszámolás lehetőségével, azokat használatbavételkor egy összegben költségként elszámolja.

Az értékcsökkenési leírásnál a Társaság a bruttó érték alapján, az időarányos leíráson belül a lineáris leírási módszert választotta.

A Társaság a bekerülési érték leírását az alábbiak szerint határozza meg:

- Vagyoni értékű jogok	< 20%
- Szellemi termékek (egyedi döntéssel)	20-33%
- Számítástechnikai gépek és ügyviteli eszközök	33%
- Járművek	20%
- Egyéb eszköz	14,5%

Az ingatlanok, gépek, berendezések értékesítés esetén, illetve amikor az eszköz használatából már várhatóan nem fog jövőbeni gazdasági haszon realizálódni, kivezetésre kerülnek. Az ingatlanok, gépek vagy berendezések értékesítésén vagy kivezetésén realizált nyereség vagy veszteség mértéke az értékesítés ellenértéke és az eszköz nyilvántartási értéke közötti különbségként kerül meghatározásra, és az eredményben kerül elszámolásra.

Az immateriális javakat a Társaság könyvvezetésében beszerzési áron (bekerülési költségen) tartja nyilván.

Az immateriális javak bekerülési értékét azon évek között osztja meg – számolja el költségként értékcsökkenési leírással –, amely években várhatóan az immateriális javakat használni fogja.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a mérlegben és a főkönyvi kimutatásokban nem az immateriális javak, hanem a tárgyi eszközök között, az ingatlanokon belül mutatja ki a Társaság.

A tárgyi eszközök értékelésére érvényes általános szabályok nem vonatkoznak a tárgyi eszközök mindegyikére, kivételt képeznek a beruházások, a beruházásokra adott előlegek.

A Társaság a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési vagy előállítási költségein szerepelteti mérlegében.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. számviteli politikájában a mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvein 2024-ben nem változtatott.

I.2.2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Társaság deviza, illetve valutakészlettel nem rendelkezik. Az esetleg előforduló valutakészletet, devizaszámlán lévő devizát, külföldi pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos deviza árfolyamán értékeli. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

A Számviteli törvény 60. § (2) bekezdése alapján a társaság a külföldi pénzürtékre szóló követelés év végi értékeléséből adódó árfolyam differenciát jelentősnek minősíti, amennyiben az eléri az adózás előtti eredmény 3%-át.

I.2.2.3. Bevétel elszámolás

A Társaság lejárat előtti, valamint lejárt követelések vásárlásával foglalkozik.

Lejárat előtti követelések megvásárlása

A Társaság nagyszámú ügyfélkörrel rendelkező közüzemi szolgáltatóktól folyamatos jelleggel (havonta) vásárol számlázásból származó lejárat (fizetési határidő) előtti követeléseket. A vásárlás révén a Társaság a követelésekkel kapcsolatos minden jogot és kötelezettséget átvesz, a követelések beszedésével kapcsolatos teljes körű adminisztrációt, többek között a nyilvántartás vezetését, a

könyvelési, ügyfélszolgálati feladatokat, és a követelések beszedését, behajtását saját nevében és saját kockázatára végzi, illetve megbízottal végezteti. A Társaság fő partnerei a lejárat előtti követelésvásárlás területén három nagy budapesti (közüzemi) szolgáltató.

Lejárt követelések megvásárlása

A Társaság nagy ügyfélkörrel rendelkező bankoktól, távközlési és közüzemi szolgáltatóktól lejárt, fedezetlen követeléseket vásárolt. A követelések megvásárlásával a követelések behajthatóságának kockázata, a behajtás során felmerülő költségek és kapcsolódó feladatok (adminisztráció, ügyfélszolgálat, egyéb) teljes egészében a Társaságot terhelték.

A Társaságnak célja mind a lejárat előtt, mind a lejáraton vásárolt követelések esetében, hogy a követelések teljes mértékben visszafizetésre kerüljenek. Az adósok korai szakban történő nemfizetése esetén, mérlegelve a követelés megtérülésének az esélyét, jogi útra tereli az ügyeket, vállalva ezáltal a jogi behajtás során felmerülő költségeket is.

A Társaság a lejáraton vásárolt és a lejárat előtt vásárolt követeléseit értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván a beszámolójában.

A Társaság bevételeit az alábbi módszerek alkalmazásával mutatja ki a beszámolójában:

A behajtott követelések vételár feletti részét bevételként mutatja ki a Társaság. A késedelembe lévő, lejárat előtt vásárolt követelések tekintetében a mindenkori jegybanki alapkamat alapján késedelmi kamatot számol a Társaság, a lejáraton vásárolt követelések tekintetében pedig a vonatkozó szerződés szerinti, és/vagy a jogszabály szerinti mindenkori jegybanki alapkamat alapján kerül késedelmi kamat felszámolásra. A kamatkövetelésre befolyó összegeket pénzbefolyás alapon kamatbevételként mutatja ki a Társaság.

A tovább terhelt jogi és egyéb költségekre befolyt összegekből származó bevétel elszámolása ugyancsak pénzbefolyás alapon történik.

I.2.2.4. Követelések értékvesztése

A megvásárolt követeléseit a Társaság minden egyes beszámolási időszak végén megvizsgálja az értékvesztésre utaló jelek szempontjából.

A megvásárolt követelések portfóliójának értékvesztését alátámasztó objektív bizonyíték lehet a Társaság múltbéli pénzbeszedési tapasztalata, a portfólióban a késedelmes napok számának növekedése, valamint a követelések késedelmes fizetését indokoló hazai vagy helyi gazdasági körülmények.

A követelések utáni értékvesztést év végén, december 31-én fennálló követelésekre, a költség- haszon elvet is figyelembe véve a követelések eredeti bekerülési értékének százalékában képezte a Társaság.

A számviteli politikában meghatározott (az év végén meglévő hátralékos követelések 1%-a) mértéket elérő adósok esetén mindig az egyedi minősítést alkalmazzuk.

Az értékvesztések százalékos mértékénél (figyelembe véve a követelések speciális jellegét) az alábbi százalékokat alkalmazzuk. A hátralékos napok meghatározásánál a követelések keletkezésének napja a követelés Társaság által történő megvásárlásának napja (lejáraton vett követelések esetében tehát nem az eredeti követelés keletkezésének napja):

Követelés	Értékvesztés mértéke bekerülési érték %-ában (%)	
	Lejártan vásárolt követelések	Nem lejártan vásárolt követelések
1-30 napja (1 hónapja) hátralékos	0,0	2,2
31-90 napja (2-3 hónapja) hátralékos	5,0	10,0
91-180 napja (4-6 hónapja) hátralékos	15,0	22,5
181-365 (7-12 hónapja) napja hátralékos	25,0	47,5
366 napon (1 éven) túl hátralékos	50,0	73,0
732 napon (2 éven) túl hátralékos	75,0	83,0
1095 napon (3 éven) túl hátralékos	90,0	89,0
1461 napon (4 éven) túl hátralékos	95,0	94,0
1827 napon (5 éven) túl hátralékos	100,0	100,0

Követelés	Értékvesztés mértéke bekerülési érték %-ában (%)	
	Társasházi hátralék felosztásból származó követelések	
1-365 napja (1 éven belül) hátralékos	73,0	
366 napon (1 éven) túl hátralékos	73,0	
732 napon (2 éven) túl hátralékos	83,0	
1095 napon (3 éven) túl hátralékos	89,0	
1461 napon (4 éven) túl hátralékos	94,0	
1827 napon (5 éven) túl hátralékos	100,0	

A vásárolt követelések könyv szerinti értékén túl befolyt (a bekerülési értéket meg nem haladó, legfeljebb a korábban elszámolt értékvesztésnek megfelelő) összegét a Társaság értékvesztés visszaírásaként számolja el a befolyás időpontját követő értékelés időpontjára vonatkozóan.

Amennyiben egy követelés az értékesítéstől eltérő más ok miatt kerül ki az állományból (például behajthatatlanság miatti leírás, a követelés egészének vagy egy részének elengedése), akkor a Társaság a követelés értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékét (nettó könyv szerinti érték) mutatja ki ráfordításként.

I.2.2.5. Valós értéken történő értékelés

A Társaság eszközei, forrásai értékelésekor nem választja a valós értéken történő értékelés lehetőségét.

I.3. Vagyoni helyzet alakulása

A Társaság mérlegfőösszege 2024. december 31-én 7 766 292 e Ft. A mérlegfőösszeg 9 759 e Ft-tal kisebb az előző év végi mérlegfőösszegnél.

Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 2024. december 31-én 3 474 245 e Ft (2023.12.31-én 3 559 122 e Ft), amely 84 877 e Ft-tal marad el a 2023. év végi állománytól.

Az egyéb követelések állománya 87 925 e Ft-tal emelkedett az előző év végi állományhoz képest, melyből a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések növekedése 102 308 e Ft-ot jelentett.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. pénzeszközei csoportfinanszírozás céljából bevonásra kerülnek a közvetett tulajdonos, a Magyar Posta Zrt. cash-pool rendszerébe. A cash-poolba bevont év végi pénzeszközök állománya 149 972 e Ft-tal emelkedett az előző év végi állományhoz képest.

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

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2023. április 17-én 250 000 e Ft osztalékról döntött a 2022. év végi beszámoló elfogadásánál. Az osztalék kötelezettség a részvényesi döntés időpontjával eredménytartalék csökkenésként átvezetésre került a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni egyéb rövidlejáratú kötelezettségekbe. Az osztalékfizetési kötelezettség 2024. szeptember 30-án teljesült 250 000 e Ft összegben.

A Társaság 100 %-os tulajdonosa 2024. május 09-én 741 686 e Ft osztalékról döntött a 2023. év végi beszámoló elfogadásánál. Az osztalék kötelezettség a részvényesi döntés időpontjával eredménytartalék csökkenésként átvezetésre került a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni egyéb rövidlejáratú kötelezettségekbe., Az osztalékfizetési kötelezettség 2024. június 27-én teljesült 741 686 e Ft összegben.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összege 2023-ról 2024-re 254 848 e Ft-tal csökkent.

A saját tőke 2024.12.31-én fennálló állománya: 3 304 871 e Ft. A saját tőke 2024. évi növekedése 28 249 e Ft.

A Társaság 2023-ban 198 832 e Ft, 2024-ben 129 528 e Ft extraprofit-adót fizetett a NAV különadó számlára.

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

I.3.1. Vagyoni helyzet mutatószámai

	2023	2024	Változás
Forgóeszközök aránya			
Forgóeszk./Összes eszköz	99,98%	99,89%	-0,09%
Befektetett eszközök aránya			
Befekt. eszk./Összes eszköz	0,00%	0,02%	0,02%
Saját tőke aránya			
Saját tőke/Összes forrás	42,14%	42,55%	0,42%

I.4. Pénzügyi helyzet alakulása

A Társaság pénzügyi helyzete 2024-ben is stabil volt, a követelés beszedettsége jó.

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

A Társaság pénzügyi helyzetének alakulását az alábbi mutatószámok jelzik:

	2023	2024	Változás
Rövid lejáratú likviditás Forgóeszközök/Rövid lej. köt.	176,45%	183,83%	7,39%
Hitelfedezettségi mutató Követelések/Rövid lej. köt.	174,80%	182,58%	7,78%
Eladósodottság mértéke Kötelezettség/Saját tőke	134,47%	127,69%	-6,78%
Nettó eladósodottság (Kötelezettség-Követelés) /Saját tőke	-100,58%	-105,44%	-4,86%

A mutatószámokból látszik, csökkent az eladósodottság mértéke, a nettó eladósodottság az előző év végi szinthez hasonlóan alakult.

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

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

Pénzforrások	2023	2024
Adózott eredmény (átadott pénzeszközökkel együtt)	741 686	769 935
Céltartalék képzés (minden céltartalékképzés), értékvesztés (minden értékvesztés)	64 458	111 570
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	140	0
Kötelezettségek növekedése (értékelési különbözet nélkül)	2 665 678	73 639
Követelések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	323 500
Készletek csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése (értékvesztés figyelembevétele nélkül)	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	0
Immateriális javak nettó értékének csökkenése (az amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) nettó értékének csökkenése (amortizáció és terven felüli értékcsökkenés kivételével)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	193	0
Passzív időbeli elhatárolások növekedése	13 057	115 073
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	52 056	19 547
Összes forrás	3 537 268	1 413 264

Pénzfelhasználás	2023	2024
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	15 042	9 641
Kifizetett osztalék	701 465	991 686
Céltartalék felhasználás (minden céltartalék felhasználás), értékvesztés visszaírás (minden értékvesztés)	602 642	354 539
Céltartalék többlet visszavezetése (minden céltartalék többlet visszavezetése)	0	50 658
Kötelezettségek csökkenése (értékelési különbözet nélkül)	0	0
Követelések növekedése (értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	2 217 979	0
Készletek növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet figyelembevétele nélkül)	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése (értékvesztés visszaírásának figyelembevétele nélkül)	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	0
Immateriális javak növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszaírásának kivételével)	0	1 546
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházási előlegek kivételével) növekedése (terven felüli értékcsökkenés visszaírásának kivételével)	140	0
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	5 194
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Jogszállás alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	0
Összes felhasználás	3 537 268	1 413 264
Pénzeszközök nyitó	124 590	72 534
Pénzeszközök záró	72 534	52 987

I.6. Jövedelmezőség alakulása

A Társaság adózott eredménye a 2023. évi adózott eredményhez képest 2024-ben 3,8%-kal emelkedett.

Az alapító 2024. májusában 741 686 e Ft osztalékfizetési kötelezettségről döntött. A tárgyévben elért eredménnyel együtt a saját tőke 3 276 622 e Ft-ról 3 304 871 e Ft-ra emelkedett.

	2023 (e Ft)	2024 (e Ft)	Változás (e Ft)
Adózás előtti eredmény	821 238	849 027	27 789
Tárgyévi eredmény	741 686	769 935	28 249
Saját tőke	3 276 622	3 304 871	28 249
Mérlegfőösszeg	7 776 051	7 766 292	-9 759

Jövedelmezőség mutatószámai

	2023	2024	Változás
Adózás előtti eredmény/saját tőke	25,06%	25,69%	0,63%
Adózott eredmény/saját tőke	22,64%	23,30%	0,66%
Adózás előtti eredmény/mérlegfőösszeg	10,56%	10,93%	0,37%

A 2024. évi adózott eredmény magasabb szinten alakult az előző évi adózott eredményhez képest. Ebben szerepet játszott az év során növekvő cash-pool állományra kapott kamatbevételek emelkedése, a faktoring bevételek, jogi bevételek emelkedése.

2024-ben az infláció, a költségek emelkedése nem befolyásolták olyan mértékben az ügyfelek fizetési hajlandóságát, hogy az a Társaság követeléseinek beszédettségét érzékelhetően rontotta volna.

A vásárolt követelés állomány göngyölt beszédettsége majdnem megegyezett az előző évi szinttel, 2023-ról 2024-re 0,57 százalékponttal nőtt. A 2023. évi tény göngyölt beszédettség 95,51%, a 2024. évi tény göngyölt beszédettség 96,08%.

II. EGYÉB INFORMÁCIÓK

II.1. Számviteli politika változásának hatása

2024-ben a Társaság Számviteli politikájában, értékelési elveiben nem történt lényeges változás.

II.2. Támogatások

A Társaság 2024. év folyamán nem nyújtott támogatásokat alapítványoknak, sport- és kulturális szervezeteknek.

II.3. Mérlegkészítés időpontja után bekövetkezett események

A mérlegkészítés időpontja után nem következett be olyan hatású esemény, amely a 2024. évi beszámolóra jelentős hatással lenne.

A 2023. évi magas inflációs ráta 2024-re jelentősen mérséklődött. Az előrejelzések alapján 2024-hez képest előreláthatólag növekszik az infláció, mérsékelt gazdasági növekedés mellett, melynek hatására várhatóan a Társaság továbbra is eredményesen folytatja működését.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. ESZKÖZÖK

A Társaság eszközállománya a tárgyévben 9 759 e Ft-tal csökkent az előző évhez képest.

III.1.1. Forgóeszközök (e Ft)

Eszközök	2023	2024
Pénzeszközök	72 534	52 987
Készletek	0	0
Követelések	7 701 773	7 704 821
Összesen	7 774 307	7 757 808

III.1.1.1. Pénzeszközök (e Ft)

	2023	2024
Pénzforgalmi bankszámlák egyenlege	72 534	52 987
Pénztár záróegyenlege	0	0

III.1.1.2. Ügyfelekkel szembeni követelések (e Ft)

A megvásárolt követelések névértékének állományát a 0. nyilvántartási számlaosztály tartalmazza, mely összesen 10 006 554 e Ft, mely 245 261 e Ft-tal több az egy évvel korábbi követelések értékénél (9 761 293 e Ft).

Az ügyfelekkel szembeni követelések a megvásárolt követelések vételárának be nem szedett összegét tartalmazza (e Ft):

	2023	2024
Megvásárolt követelések vételáron nyilvántartott értéke	9 094 932	8 682 985
Egyéb követelések	753	1 276
Elszámolt értékvesztés	-5 536 563	-5 210 017
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke	3 559 122	3 474 245

A követelések vételáron nyilvántartott és értékvesztéssel csökkentett (nettó) értéke az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések nélkül 3 472 969 e Ft, mely összegből 3 hónapon belül megvásárolt követelés értéke 2 301 063 e Ft, 3 hónapnál régebben vásárolt követelés 1 171 906 e Ft.

A vásárlás óta eltelt idő szerint csoportosított, ügyfelekkel szembeni követelések (e Ft)

	Hátralék vételőn	Elszámolt értékvesztés	Hátralék könyv szerinti értéke
3 hónapon belül megvett	2 417 831	116 768	2 301 063
3 hónapon túl és 1 éven belül megvett	1 299 609	444 088	855 521
1 éven túl és 5 éven belül megvett	1 743 942	1 427 558	316 384
5 éven túl megvett	3 221 603	3 221 603	0
Összesen	8 682 985	5 210 017	3 472 969

Megvásárolt követelések hátralékos állományának alakulása névértéken (e Ft)

	2023	2024
Megvásárolt számlázás	9 362 057	8 654 924
Megvásárolt hátralék	399 236	1 351 630
Összesen	9 761 293	10 006 554

Értékvesztés képzés

A Társaság értékelési politikájának megfelelően az értékvesztést a megvásárolt követelések (megvásárlástól számított) korosodása szerint kialakított csoportokra, a megvásárolt követelések eredeti bekerülési értéke után a még elszámolható értékvesztési százalékkal képezte.

Értékvesztés alakulása szerződés fajtánként (e Ft):

Megnevezés	Értékvesztés összesen 2023.12.31= 2024.01.01-jén (záró=nyitó érték)	Értékvesztés kivezetés 2024.01.01-12.31. között (csökkenés)	Értékvesztés 2024.01.01-12.31. között(növekedés (+)/csökkenés(-))	Értékvesztés összesen 2024.12.31. (záró érték)
Megvásárolt számlázás	5 391 105	-293 179	-58 413	5 039 513
Megvásárolt hátralék	145 458	-2 947	27 992	170 504
Összesen	5 536 563	-296 126	-30 421	5 210 017

III.1.1.3. Egyéb követelések (e Ft)

	2023	2024
Adott előlegek, garanciák (MOKK, egyéb)	28 332	11 495
Megvásárolt követelések beszedése miatti követelés (Díjbeszedő Holding Zrt.)	47 664	0
Cash pool követelés (Magyar Posta Zrt.)	4 063 616	4 213 588
Tárgyi eszköz értékesítés (Díjbeszedő Holding Zrt.)	0	0
Adó, adó jellegű követelések, felügyeleti díj	2 450	3 498
Egyéb	589	1 995
Összesen	4 142 651	4 230 576

A megvásárolt követelések beszedése (függő ügynöki tevékenység) 2024. december 31-ei egyenlege kötelezettséget mutat. Adott előlegek, garanciák (MOKK, egyéb) soron a MOKK részére fizetett előleg szerepel. Adó, adójellegű jellegű követelések soron lezárt bírósági eljárások NAV-hoz visszakért illetve, MNB felügyeleti díj, OEP-el ill. NEAK-al szembeni követelés összegei szerepelnek.

III.1.2. Befektetett eszközök

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

A Társaságnál 2024-ben új tárgyi eszközök beszerzésére, aktiválására a 200 000 Ft egyedi értéket el nem érő eszközök esetén került sor.

Pénzügyi tevékenységet szolgáló befektetett eszközök (e Ft)									
	Immateriális javak			Tárgyi eszközök					Befektetett eszközök összesen
	Szellemi termékek	Vagyoni értékű jogok	Összesen	Járművek	Egyéb berendezések	Kisértékű tárgyi eszközök	Képző-művészeti alkotások	Összesen	
Bruttó érték									
Nyitó érték	4 482	19 009	23 491	0	0	3 241	250	3 491	26 982
Új beszerzés	0	1 686	1 686	0	0	88	0	88	1 774
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csökkenés				0	0	0	0	0	0
Záró érték	4 482	20 695	25 177	0	0	3 330	250	3 580	28 756
Értékcsökkenési leírás									
Nyitó érték	4 482	19 009	23 491	0	0	3 241	0	3 241	26 732
Tárgyévi elszámolt écs	0	140	140	0	0	88	0	88	228
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés				0	0	0	0	0	0
Záró érték	4 482	19 149	23 631	0	0	3 330	0	3 330	26 960
Nettó állomány alakulás									
Nyitó érték	0	0	0	0	0	0	250	250	250
Változás	0	1 546	1546	0	0	0	0	0	1 546
Záró érték	0	1 546	1546	0	0	0	250	250	1 796

III.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2023	2024
Bérleti díj	1 149	1 783
Előfizetési díj	226	604
Biztosítási díj	0	0
Egyéb (Bankkártya, aláíró kártya díjak)	119	95
Postai jóváírások	0	4 206
Összesen	1 494	6 688

III.2. FORRÁSOK

Források	2023 (e Ft)	2024 (e Ft)
Saját tőke	3 276 622	3 304 871
Kötelezettségek	4 406 073	4 220 071
Passzív időbeli elhatárolások	31 543	146 616
Céltartalékok	61 813	94 734
Összesen	7 776 051	7 766 292

III.2.1. Kötelezettségek

A Társaságnak hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

III.2.1.1. Rövid lejáratú kötelezettségek (e Ft)

	2023	2024
Megvásárolt követelések miatti kötelezettség	3 621 139	3 689 985
Szállítókkal szembeni tartozás	1 303	2 334
Kapcsolt vállalkozással szembeni tartozás	410 950	409 830
Tulajdonosokkal szembeni tartozás osztalék fizetési kötelezettség miatt	250 000	0
Tartozás NAV, nyugdíjpénztár felé és bér	97 863	89 408
Szolgáltatóktól közvetlenül átvett pénzek	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24 818	28 514
Összesen	4 406 073	4 220 071

A megvásárolt követelésekből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege a fizetési határidők megváltozása miatt emelkedett. A Társaság 2024. első felében a Yettel Magyarország Zrt-től vásárolt követelést, 2024. második felében az MVM Next Zrt-től vásárolt követeléseket.

III.2.1.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

	2023	2024
Megvásárolt számlázás miatti kötelezettség	3 621 139	3 689 985
Megvásárolt hátralék miatti kötelezettség	0	0
Összesen	3 621 139	3 689 985

III.2.2. Céltartalékok

Társaság 2024-ben szerződésből származó fizetési kötelezettségekre 18 974 e Ft értékben képzett céltartalékot.

2023. júliusában hatályba lépett a munkavállalók ösztönzését szolgáló teljesítményértékelő és juttatási rendszer, érdekeltté téve a munkavállalókat a Társaság teljesítményének a növelésében. A munkavállalók érdekeltségi, juttatási ösztönző elemeire 2023-ban 50 658 e Ft értékben került sor céltartalék képzésre, amely teljes mértékben felhasználásra került. 2024-ben ugyanerre a sorra 64 605 e Ft értékben került sor céltartalék képzésre.

	2023 (e Ft)	2024 (e Ft)
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0
Egyéb céltartalék	61 813	94 734
Összesen	61 813	94 734

Megnevezés	Nyitó 2023 (e Ft)	Képzés	Feloldás	Felhasználás	Záró 2024 (e Ft)
Céltartalék szerződésből eredő fizetési kötelezettségekre	11 155	18 974	0	0	30 129
Céltartalék munkavállalók érdekeltségi, juttatási ösztönző elemeire	50 658	64 605	0	50 658	64 605
Összesen	61 813	83 578	0	50 658	94 734

III.2.3. Passzív időbeli elhatárolások

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

	2023	2024
Tárgyévi prémiumok és járulékai	9 883	10 489
Könyvvizsgálati díj	15 875	15 875
MNB felügyeleti díj	485	485
Őrzés-védelmi szolgáltatás	2 227	2 399
Bérszámfejtési szolgáltatás	269	671
Vezetői biztosítás	1 512	664
Iroda takarítás	0	0
Adatszolgáltatás díja	1 192	338
Függő tevékenység	0	99 261
Egyéb	100	16 434
Összesen	31 543	146 616

A passzív időbeli elhatárolások állományának magas összegét az okozza, hogy a függő tevékenység döntően anyavállalat által nyújtott szolgáltatások költségeinek, ráfordításainak számlázása a Társaság felé mérlegkészítésig nem történt meg.

III.2.4. Saját tőke részletezése (e Ft)

Saját tőke	2023	2024
Jegyzett tőke	500 000	500 000
Eredménytartalék	2 034 936	2 034 936
Tárgyévi eredmény	741 686	769 935
Összesen	3 276 622	3 304 871

A 2021. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 701 465 e Ft osztalék került jóváhagyásra, amely összegből 2023. januárjában 400 000 e Ft, míg 2023. szeptemberében 301 465 e Ft megfizetésre került a tulajdonos fele.

A 2022. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 250 000 e Ft osztalék került jóváhagyásra, amely 2024. szeptemberében megfizetésre került a tulajdonos felé.

A 2023. évi beszámoló elfogadásakor az alapító elé terjesztett igazgatósági javaslat alapján az eredménytartalékból 741 686 e Ft osztalék került jóváhagyásra, amely 2024. júniusában megfizetésre került a tulajdonos felé.

A tárgyévi eredmény magasabb lett, mint a 2023. évi adózott eredmény. A Társaság 2023-ban 198 832 e Ft, míg 2024-ben 129 528 e Ft extraprofit adót fizetett. A saját tőke az előző üzleti évhez képest 0,86 %-kal emelkedett.

Saját tőke változása (e Ft)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
Nyitó érték január 1-jén	500 000	2 034 936	741 686	3 276 622
Előző évi adózott eredmény átvezetése az eredménytartalékba	0	741 686	-741 686	0
Jóváhagyott osztalék	0	-741 686	0	-741 686
Tárgyévi eredmény	0		769 935	769 935
Záró érték december 31-én	500 000	2 034 936	769 935	3 304 871

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

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. 2025-ben a teljes 2024-es adózott eredmény osztalékként történő kifizetésére tesz javaslatot a 2024. évi beszámolót elfogadó részvényes felé.

III.3. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK

A Társaság mérlegen kívüli követelésként tartja nyilván az év végén fennálló követelés állománya után kiterhelt késedelmi kamatot, melynek összege 1 287 606 e Ft, illetve a megvásárolt követelések nemfizetése miatt a fogyasztóknak felszámított költségeket (e Ft):

	2023	2024
Fogyasztóknak felszámított költségek, egyéb pénzkövetelések	1 887 671	1 924 041
Összesen	2 568 636	3 211 647

A megvásárolt követelések behajtásával egyidejűleg a fogyasztóknak felszámított kamatok, illetve egyéb költségek 2023-ról 2024-re növekedtek.

A kamatok emelkedését indokolja, hogy 2024.09.15-tel elkészült a B típusú felszólító levélre 2024.12.01-vel pedig, az A típusú felszólító levélre is azok a fejlesztések, melynek következtében a felszólító levelek kiállításakor a Dkonto kiterheli az addig keletkezett kamatot. Ez eredményezte a kamat megugrását, mivel ez olyan kamat volt, ami „virtuálisan” addig is a követelés részét képezte, csak a Dkonto-ban nem került az ügyfél számára látható módon kiterhelésre.

III.4. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

A Társaság mérlegen kívüli kötelezettségei egyetemleges felelősség miatti kezességvállalások.

A Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-vel és az NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.-vel 2018. március 28. napján, hulladékgazdálkodási közszolgáltatási díj számlázása és követelésvásárlás tárgyában kötött közbeszerzési szerződés keretében fennálló egyetemleges felelősségével összefüggésben kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (jelenleg Takarékbank) között 2018. márciusában létrejött NHKV Nemzeti Hulladékgazdálkodási Koordináló és Vagyonkezelő Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékaul szolgáló 1 500 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére, mely 2021. március 31-ig állt fenn.

2021.04.01-től a Díjbeszedő Holding Zrt. és a Díjbeszedő Faktorház Zrt. 50 000 e Ft óvadékot adott az NHKV Zrt.-nek, amelynek 50 %-át a Díjbeszedő Holding Zrt., 50 %-át a Díjbeszedő Faktorház Zrt. utalta a megbízotti jogviszony teljesítési biztosítékaként. A teljesítési biztosíték érvényesíthető különösen az NHKV Zrt. kötbérigénye, vagy kártérítési igénye, illetve a megvásárolt számlakövetelések határidőben megfizetni elmulasztott vételárának érvényesítése vonatkozásában.

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

A Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-vel és a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel 2017. április 28. napján engedményezés tárgyában kötött közbeszerzési szerződés keretében fennálló egyetemleges felelősségével összefüggésben kötelezettséget vállalt a Díjbeszedő Holding Zrt. és az MKB Bank Nyrt. között, a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel szembeni kötelezettségek biztosítékául szolgáló 2023.01.01-től 1 730 000 e Ft-os bankgarancia szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésére. A Társaság kötelezettsége jelenlegi és jövőbeli követeléseken alapított zálogjog keretében 2023. december 31-ig áll fenn.

A Társaság a Fővárosi Vízművek Zrt.-vel 2023. december 19. napján engedményezési szerződésből eredő vételárfizetési kötelezettség teljesítésének biztosítására az Unicredit Bank Hungary Zrt. 1 650 000 e Ft-os fizetési bankgaranciát biztosít a Fővárosi Vízművek Zrt. szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére. A bankgarancia 2024. december 31-ig bekövetkezett eseményekre áll fenn.

2024-ben bankgarancia nem került lehívásra.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Társaság 2024-ben

5 869 874 e Ft bevétellel

5 020 847 e Ft költség és ráfordítás mellett

849 027 e Ft adózás előtti eredményt ért el.

IV.1. Bevételek összetétele (e Ft)

	2023	2024
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	357 692	321 402
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (követelésmegvásárlás)	3 552 745	3 974 892
Egyéb bevétel	1 328 107	1 515 167
Értékvesztés visszairása	10 072	58 413
Összesen	5 248 616	5 869 874

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei tartalmazzák a megvásárolt és beszédett követelésekből származó bevételeket. Az egyéb bevételek tartalmazzák a jogi tevékenység bevételeit 1 359 693 e Ft értékben 2024-ben, 1 241 433 e Ft értékben 2023-ban.

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

	2023	2024
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 073 186	1 313 060
Általános igazgatási költségek	2 996 216	3 362 194
Egyéb ráfordítások	354 278	317 373
Értékcsökkenési leírás	140	228
Értékvesztés követelések után	3 558	27 992
Összesen	4 427 378	5 020 847

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

	2023	2024
Megbízói díj	295 067	351 074
PEK költség	733 291	903 794
Leírt és elengedett követelések	39 273	55 364
Bankköltség	5 555	2 701
Eladott, közvetített szolgáltatások	0	8
Egyéb	0	119
Összesen	1 073 186	1 313 060

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

	2023	2024
Bérköltség	1 188 801	1 320 067
Bérfelárulások	155 658	176 049
Személyi jellegű egyéb kifizetések	87 055	93 031
Szoftverkarbantartás	704 878	741 827
Követelésbehajtással kapcsolatos költségek	456 879	571 439
Postaköltség, kézbesítési költség, felszólítók költsége	192 278	231 269
Ingatlan bérleti díj	83 317	62 909
Ingatlan üzemeltetési, fenntartási díj	29 148	27 623
Gépkocsikkal kapcsolatos költségek	29 120	39 381
Őrzés, védelem, biztonsági szolgálat	25 373	28 995
Könyvvizsgálati díj	15 875	15 875
Bérszámfejtés	3 642	6 411
Nyomtatvány, irodaszer felhasználás	1 858	2 139
Oktatási költség	1 250	3 108
Egyéb	21 084	42 071
Összesen	2 996 216	3 362 194

Az általános igazgatási költségeken belül emelkedést mutat a személyi jellegű ráfordítások köre. 2024-ben átlagosan 5 %-os bérfelárulást történt. A kézbesítési, postázási költségek, felszólító levelek költségei 20,27 %-os emelkedést mutatnak. A szoftverüzemeltetési költségek emelkedését az anyavállalattal kötött informatikai szerződés alapján fizetett díj emelkedése okozta.

IV.2.3. Költségek költségnemenkénti alakulása (e Ft)

	2023	2024
Anyagköltség	6 272	7 636
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	1 101 388	1 206 560
Egyéb szolgáltatások költségei	457 042	558 851
Egyéb igazgatási költségek	1 564 702	1 773 047
Bérköltség	1 188 801	1 320 067
Személyi jellegű egyéb kifizetések	87 055	93 031
Bérfelárulások	155 658	176 049
Személyi jellegű ráfordítások	1 431 514	1 589 147
Értékcsökkenési leírás	140	228

IV.2.4. Követelések értékvesztése

A Társaság az év végén fennálló követelések állományának eredeti bekerülési értékének százalékában képez értékvesztést. A beszedett követelésekhez kapcsolódó értékvesztés visszairást a tárgyévben ilyen címen képzett értékvesztés erejéig a ráfordítások csökkentéseként, azt meghaladó részt értékvesztés visszairás miatti bevételként számolta el.

IV.3. Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók

A tárgyévben a Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt.-től, a Magyar Posta Zrt.-től, az EPDB Nyomtatási Központ Zrt.-től és a Postaautó Duna Zrt.-től vett igénybe szolgáltatásokat. A Díjbeszedő Informatika Zrt. 2022.07.01-én beolvadt a Díjbeszedő Holding Zrt.-be, így az informatikai szolgáltatást már a Díjbeszedő Holding Zrt.-től veszi igénybe. A Díjbeszedő Holding Zrt. tulajdonosa a Magyar Posta Zrt., mint közvetett tulajdonos érdekkörébe tartozó vállalatok is kapcsolt vállalkozásoknak minősülnek. A postai szolgáltatásokon kívül a Társaság a Postaautó Duna Zrt.-től vett igénybe gépjármű bérleti és flottakezelési szolgáltatást.

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

	2023	2024
<i>Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	295 067	351 074
Magyar Posta Zrt.	732 941	903 792
<i>Igénybevett anyag jellegű szolgáltatások</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	854 615	880 925
Magyar Posta Zrt.	175 977	231 203
Postaautó Duna Zrt.	24 821	33 785
EPDB Zrt.	18 731	20 293
Postaflotta Kft.	0	0
<i>Egyéb szolgáltatások</i>		
Magyar Posta Zrt.	0	819
Díjbeszedő Holding Zrt.	3 053	1 315
<i>Anyagköltség</i>		
EPDB Zrt.	1 453	1 589
Díjbeszedő Holding Zrt.	3	427
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	660 100	705 113
<i>Egyéb ráfordítások</i>		
Postaautó Duna Zrt.	0	1
Magyar Posta Zrt.	0	69
Összesen	2 766 761	3 130 406

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek (e Ft):

	2023	2024
<i>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</i>		
Magyar Posta Zrt.	357 692	321 402
<i>Egyéb bevételek</i>		
Magyar Posta Zrt.	1 008	466
Díjbeszedő Holding Zrt.		0
Összesen	358 700	321 868

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

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

	2023.12.31	2024.12.31.
<i>Egyéb követelés kapcsolt vállalkozástól</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	47 664	0
Magyar Posta Zrt	4 063 616	4 213 588
<i>Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>		
Postautó Duna Zrt.	1 149	1 782
Díjbeszedő Holding Zrt.	106	186
Magyar Posta Zrt.	0	4 206
<i>Szállító</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	231 492	175 486
EPDB Zrt.	1 492	1 961
Magyar Posta Zrt.	71 211	93 956
Postautó Duna Zrt.	470	707
<i>Egyéb kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	356 285	128 079
Magyar Posta Zrt.		9 641
<i>Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>		
Díjbeszedő Holding Zrt.	4 009	114 019
Magyar Posta Zrt.		300

IV.4. Adózott eredmény levezetése (e Ft)

	2023	2024
Adózás előtti eredmény	821 238	849 027
Adóalapot növelő tételek:	62 818	85 028
Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti ráfordítás növekedés, bevétel csökkenés	0	
Céltartalék képzés	60 900	83 578
Számviteli törvény alapján elszámolt, figyelembe vehető értékcsökkenési leírás	140	228
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás ráfordításként elszámolt összege	0	0
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség/ráfordítás	222	1 150
Egyéb (bírság, késedelmi pótlék, kártérítés)	1 556	71
Adóalapot csökkentő tételek:	140	50 886
Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenési leírás	140	228
Céltartalék feloldás		50 658
Közhasznú szervezetnek adott adomány 20%-a	0	0
Számított adó alapja	883 916	883 169
Számított adó (9%)	79 552	79 485
Adókedvezmény	0	0
Előző évi TAO korrekció	0	0
Fizetendő adó	79 552	79 092
Adózott eredmény	741 686	769 935

V. LÉTSZÁM ÉS BÉR ADATOK

A részvénytársaság képviselői – az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjai – részére a Társaság 2024. év folyamán 11 004 e Ft tiszteletdíjat folyósított.

	Létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Igazgatóság (2024)	3	6 204
Felügyelőbizottság (2024)	3	4 800
Összesen	6	11 004

Az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjai részére előleg, kölcsön folyósítása nem történt. Nevükben nincs vállalt garancia. A gazdasági társaság korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelőbizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség nem terheli a céget.

A 2024. évi éves beszámoló auditálására a könyvvizsgálónak fizetendő megbízási díj 12 500 e Ft + ÁFA.

A Díjbeszedő Faktorház Zrt-nek 100%-ban tulajdonosa a Díjbeszedő Holding Zrt., székhelye 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. A Díjbeszedő Holding Zrt-nek 100%-ban tulajdonosa a Magyar Posta Zrt., székhelye 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.

A számviteli törvény (89/A§) előírásai szerint a tulajdonos összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére kötelezett. A Díjbeszedő Holding Zrt.-t az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítása alól az anyavállalat mentesítette. A Díjbeszedő Holding Zrt.-t és leányvállalatait a Magyar Posta Zrt. vonja be az összevont (konszolidált) éves beszámolójába.

Létszám és béreköltség alakulása

	2023.		2024.	
	Átlagos állományi létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)	Átlagos állományi létszám (fő)	Béreköltség (e Ft)
Teljes munkaidős				
Fizikai	7	34 141	6	32 258
Szellemi	85	561 160	90	642 904
Részmunkaidős				
Szellemi	7	28 106	8	31 568
Összesen KSH előírás szerint	99	623 407	104	706 730
Egyéb szerződéssel	87	565 394	81	613 337
Összes munkavállaló szerződés szerint	186	1 188 801	185	1 320 067

VI. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

2024. évi export

A Társaságnak 2024. évben nem volt export tevékenysége.

2024. évi import beszerzés

A Társaságnak 2024-ben nem volt import beszerzése.

A Társaságot az anyavállalat (Magyar Posta Zrt., székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.) leányvállalatként vonja be a konszolidálásába. A konszolidált éves beszámoló nyilvános és megtekinthető az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs (e beszámoló) oldalán.

Orosz-ukrán konfliktus hatása a Társaság tevékenységére:

Az orosz-ukrán konfliktus miatt kialakult gazdasági helyzet a mindennapi működést közvetlenül nem befolyásolta, azonban a gazdasági vetülete hatást gyakorolt a Társaság költségeire, ráfordításaira. 2023-ban a kihívásokkal teli makrogazdasági környezetben mind a lakosságot, mind a vállalkozásokat érintő nehézségek (növekvő infláció, megnövekedett finanszírozási és bérköltségek, zsugorodó GDP) a Díjbeszedő Faktorház Zrt. esetén is megmutakoztak. Az árszínvonal tartós emelkedése az anyagjellegű költségeket jelentősen megemelte. 2024-re a makrogazdasági mutatók pozitívabb irányba mozdultak el. Alacsonyabb infláció és egy enyhébb gazdasági növekedés volt megfigyelhető.

Környezetvédelmi eszközök, veszélyes hulladékok, környezetvédelemmel kapcsolatos költségek

A Társaság nem rendelkezik környezetvédelmi eszközökkel, veszélyes hulladékokkal, és nem képzett környezetvédelmi kötelezettség fedezetére se a tárgyévben se az üzleti évet megelőző évben céltartalékot, környezetvédelemmel kapcsolatos költségek nem merültek fel, és nem várható környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettség miatti költség.

Budapest, 2025. május 5.

dr. Vámosi Judit
végrehajtási osztályvezető

Borai Adrienn
gazdasági igazgató