

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
a 2014. évi mérleghez

**Tartalomjegyzék**

<b>I. Általános kiegészítések .....</b>	<b>2</b>
<b>I.1. A GIRO Zrt. azonosító adatai, a részvények száma és névértéke típusonként.....</b>	<b>2</b>
<b>I.2. A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2014-ben.....</b>	<b>2</b>
<b>I.3. A GIRO Zrt. irányításának rendszere .....</b>	<b>4</b>
<b>I.4. A 2014-ben alkalmazandó számviteli politika lényeges elemei.....</b>	<b>5</b>
<b>II. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések .....</b>	<b>11</b>
<b>II.1. A források értékének és állományának alakulása .....</b>	<b>16</b>
<b>II.2. Az elhagyott sorok tételes kimutatása.....</b>	<b>18</b>
<b>III. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....</b>	<b>20</b>
<b>III.1. Az eredménykimutatás sorainak alakulása.....</b>	<b>20</b>
<b>III.2. Az elhagyott sorok tételes felsorolása .....</b>	<b>24</b>
<b>IV. Költségek költségnemenkénti bontása .....</b>	<b>25</b>
<b>V. Cash-flow kimutatás.....</b>	<b>28</b>
<b>VI. Adómérleg.....</b>	<b>29</b>
<b>VII. Mutatószámok.....</b>	<b>29</b>
<b>VIII. Egyéb kiegészítések.....</b>	<b>29</b>

## I. Általános kiegészítések

### I.1. A GIRO Zrt. azonosító adatai, a részvények száma és névértéke típusonként

A cég elnevezése:	<b>GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság</b>
A cég rövidített elnevezése:	<b>GIRO Zrt.</b>
A cég székhelye:	<b>1054 Budapest, Vadász u. 31.</b>
telephelye:	<b>1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.</b>
Adószám:	<b>10223257-2-41</b>
Statistikai szám:	<b>10223257-6619-114-01</b>
Cégjegyzékszám:	<b>01-10-041159</b>

A Társaságot 1988-ban alapította 504 millió forint alaptőkével 11 kereskedelmi bank és a Magyar Nemzeti Bank annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyletet korszerű módon lebonyolítsa.

A 2014-es év jelentős változást hozott a GIRO Zrt. tulajdonosi szerkezetében. A Magyar Nemzeti Bank – mely kisebbségi részesedéssel rendelkezett – 2014. július 8-ával a Társaság 100 %-os tulajdonosává vált.

A Magyar Nemzeti Bank jól meghatározott és nyilvánosságra hozott céllal hajtotta végre ezt a befektetést, mely szerint a GIRO Zrt. alapvető feladata továbbra is az elszámolásforgalom biztonságos, zökkenőmentes és hatékony lebonyolítása, minden más tevékenységét csak alapfeladatának veszélyeztetése nélkül végezheti. Az alapfeladat magas színvonalú ellátása mellett – összhangban a jegybanki törekvésekkel – a pénzforgalom fejlődését és hatékonyságát előidézve támogatják az elektronikus fizetések volumenének növekedését, innovatív fizetési módok elterjedését, az új piacokon történő megjelenést, miközben biztosítják a GIRO Zrt. hosszú távú jövőjét és gazdaságos működését.

Az MNB tulajdonszerzését alapvetően három cél motiválta:

- Hatékonyabban tudja támogatni a jegybanktörvényben meghatározott egyik alapvető feladatát, a hazai pénzforgalom fejlettségének és hatékonyságának folyamatos növelését.
- A banki ügyfelek által fizetendő pénzforgalmi szolgáltatási díjak csökkentése költséghatékony működéssel és a profit elvárások mérséklésével.
- A pénzforgalmi szolgáltatások háttér infrastruktúráját képező Társaság a nemzeti tulajdon részévé váljon.

A 2014. december 31-i jegyzett tőke 2.496 millió Ft, ami 2.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló tőzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett.

A jegyzett tőke a Társaság alapítása óta részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével az alábbiak szerint alakult:

adatok eFt-ban

Év	Részvény kibocsátás/Tőkeemelés	Névérték	Ázsió	Halmazott ázsió	Jegyzett tőke
1988.	504 000	504 000	0	0	504 000
1992.	70 000	50 000	20 000	20 000	554 000
1993.	30 000	30 000	0	20 000	584 000
1994.	38 000	30 000	8 000	28 000	614 000
1995.	9 000	5 000	4 000	32 000	619 000
1996.	10 000	5 000	5 000	37 000	624 000
1997.	1 872 000	1 872 000	0	37 000	2 496 000
1998-2014.	0	0	0	37 000	2 496 000

### I.2. A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2014-ben

A GIRO Zrt. tevékenységi körei az Alapszabály szerint:

Főtevékenység: TEÁOR 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
Kiegészítő tevékenységek: TEÁOR 6209 '08 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás

TEÁOR 6820 '08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése  
 TEÁOR 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység)  
 TEÁOR 6201 '08 Számítógépes programozás  
 TEÁOR 6202 '08 Információ-technológiai szaktanácsadás  
 TEÁOR 6203 '08 Számítógép-üzemeltetés  
 TEÁOR 6311 '08 Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás  
 TEÁOR 5812 '08 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása  
 TEÁOR 5819 '08 Egyéb kiadói tevékenység  
 TEÁOR 5829 '08 Egyéb szoftverkiadás  
 TEÁOR 6312 '08 Világháló-portál szolgáltatás  
 TEÁOR 7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás  
 TEÁOR 7490 '08 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység  
 TEÁOR 8560 '08 Oktatást kiegészítő tevékenység  
 TEÁOR 8532 '08 Szakmai középfokú oktatás  
 TEÁOR 8559 '08 M.n.s egyéb oktatás  
 TEÁOR 6399 '08 M.n.s egyéb információ szolgáltatás  
 TEÁOR 7740 '08 Immateriális javak kölcsönzése  
 TEÁOR 8230 '08 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése  
 TEÁOR 8299 '08 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás  
 TEÁOR 4741 '08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme  
 TEÁOR 4742 '08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme  
 TEÁOR 6110 '08 Vezetékes távközlés

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

A GIRO jelenlegi szolgáltatási struktúrája két fő csoportra bontható: az alaptevékenységre (az elszámolásforgalom (BKR) lebonyolítása), és a többi (nem elszámolásforgalmi tevékenységekre). A nem elszámolásforgalmi tevékenységek az alábbiak:

- GIRinfO adatfeldolgozás szolgáltatás
- GIROHÁLÓ szolgáltatás
- GIROLOCK szolgáltatás
- Üzemeltetési szolgáltatás
- Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, üzemeltetés, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök, szoftverek értékesítése).

Az adatfeldolgozási tevékenységet, mint **GIRinfO** szolgáltatást nyújtja Társaságunk. Az adatszolgáltatási tevékenység keretében a hitelezési kockázat csökkentése és a jó adósok védelmében, a hitelezés szempontjából releváns információ díjazás ellenében történő – az érintett hozzájárulása alapján, a banktitkot nem sértő – nyilvántartását, kezelését, továbbítását végezzük.

Az adatbázis az ingó- és ingatlan jelzálog nyilvántartás adatainak felhasználásával a hitelképesség objektív megítéléséhez nyújt információkat a GIRinfO rendszerhez csatlakozott gazdálkodó szervezetek részére. A GIRinfO szolgáltatás keretében négy adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

- Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Hivatala adatbázisából: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), egyéni vállalkozói nyilvántartás, vagyon/tulajdon (teljes körű gépjármű-információk),
- MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk),
- OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció),
- IRM online céginformációs adatbázisból.

A **GIROHáló** szolgáltatás a GIRO Zrt. által nyújtott, kiemelt fizikai és logikai védelemmel és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

A **GIROLOCK** megszemélyesítési, titkosítási szolgáltatás eredményeként a GIRO cégcsoport által nyújtott szolgáltatások (pl. BKR, GIRinfO, KHR, GIRODirect, stb.) esetén a felhasználók, illetve eszközök azonosítása GIROlock tanúsítvánnyal történik. Ezek típusai: felhasználói, objektum-authentikáló vagy eszköz-authentikáló tanúsítványok.

A Társaság **üzemeltetési tevékenységet** végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a

Központi Hitelreferencia Rendszer (KHR) és a Központi Nyilvántartást (KPKNY), az ügyviteli rendszerek és az AVAR rendszer üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végezzük, melyen túl a BISZ Zrt. részére teszt környezeteket biztosítunk.

## A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%)

Magyar Nemzeti Bank  
Székhely: 1054 Bp. Szabadság tér 8-9.

100 %.

### I.3. A GIRO Zrt. irányításának rendszere

#### Igazgatóság és Felügyelőbizottság összetétele:

<b>Igazgatóság</b>
<b>2014.01.01-2014.05.22</b>
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Csajtainé Tószegi Andrea
Don Miklós
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
Pleschinger Gyula
<b>2014.05.23-2014.10.30</b>
Dr. Gerhardt Ferenc István-elnök
Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
Hoffmann Mihály
Dr. Kandrács Csaba
Bártfai-Mager Andrea
Dr. Kovács Erika
Dr. Horváth Marcell
<b>2014.11.01-2014.12.31</b>
Dr. Gerhardt Ferenc István-elnök
Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
Hoffmann Mihály
Dr. Kandrács Csaba
Dr. Kovács Erika
Dr. Horváth Marcell
Pleschinger Gyula

<b>Felügyelőbizottság</b>
<b>2014.01.01-2014.05.22</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Olasz Henrietta
Szarkáné Sándor Ildikó
<b>2014.05.23-2014.10.30</b>
Freisleben Vilmos-elnök
Bartha Lajos
Dr. Kovács Levente
Koroknai Péter
Pleschinger Gyula
<b>2014.11.01-2014.12.31</b>
Freisleben Vilmos-elnök
Bartha Lajos
Bártfai-Mager Andrea
Dr. Kovács Levente
Koroknai Péter

#### Ügyvezetés:

Az ügyvezetői feladatokat 2014. május 22-ig 1 fő elnök-vezérigazgató, 1 fő gazdasági vezérigazgató-helyettes, illetve 3 fő ügyvezető igazgató látta el. 2014. május 23-szeptember 1. között 1 fő vezérigazgató, 1 fő gazdasági vezérigazgató-helyettes, és 3 fő ügyvezető igazgató látta el az ügyvezetői feladatokat. 2014. szeptember 22-től 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes, 4 fő ügyvezető igazgató végzi az ügyvezetést.

#### Könyvvizsgáló:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.  
1132 Budapest, Váci út 20.  
Szabó Gergely  
Kamarai tagsági szám: 005676  
Lakcím: 1202 Budapest, Mézes u. 35.

**Jogi szervezet:** A Társaság vezető jogtanácsosa 2014. szeptember 21-ig Balogné dr. Herbert Ildikó, 2014 szeptember 22-től dr. Vig Gyula

**Számlavezető bank:** CIB Bank Zrt.  
K&H Bank Zrt.  
FHB Bank Zrt.

**Működést szabályozó iratok:**

- Alapszabály
- Szervezeti Működési Szabályzat
- Részterületeket összefogó szabályzati rendszer (Stratégiák, Vezérigazgatói utasítások, Ügyvezető igazgatói utasítások)
- Kollektív Szerződés
- Aláírási és utalványozási előírások
- Egyéni munkaszerződések
- Munkaköri leírások

**Internetes honlap címe (éves jelentés elérhetősége):** [www.giro.hu](http://www.giro.hu)

#### **I.4. A 2014-ben alkalmazandó számviteli politika lényeges elemei**

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. tv. (Hpt.) pénzügyi vállalkozásnak minősíti.

Ebből adódóan a GIRO Zrt. számvitele a 2000. évi C. tv. a számvitelről (továbbiakban Sztv.), valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségét rögzítő 250/2000. sz. kormányrendeletnek (továbbiakban: Korm. rendelet) megfelelő - önálló szabályzatot alkotó - számviteli politikán és a Társaság egyedi sajátosságait figyelembe vevő számlarenden alapul.

Hivatkozott jogforrások alapján a vállalkozásnak számviteli politikáját és elszámolási rendszerét úgy kell kialakítani, hogy az elkészített éves beszámoló megbízható valós képet adjon gazdálkodásáról.

A számviteli politika - e célkitűzések megvalósítása érdekében - a következőket tartalmazza:

- 1) A beszámoló készítés, könyvvezetés és bizonylatolás rendjét, költségfelosztási politikát.
- 2) Az értékcsökkenés elszámolásának rendjét.
- 3) Céltartalék- és értékvesztés képzési politikát.
- 4) Számviteli szempontból "lényegesnek" minősített információkat.
- 5) Ellenőrzés, önellenőrzés során jelentősebb összegűnek minősített hibákat.
- 6) Eszközök és források értékelési módját.
- 7) Önköltségszámítás rendjét.
- 8) Leltározási rendet.
- 9) Pénz- és értékkezelési szabályzatot.
- 10) Szigorú számadású bizonylatok kezelési szabályzatát.

Társaságunk a Sztv. 155. § (2) bekezdése alapján könyvvizsgálatra kötelezett.

##### **1) A beszámoló készítés, könyvvezetés és bizonylatolás rendje**

###### **1/a Az éves beszámoló tartalma és elkészítésének időpontja**

Az éves beszámolóknak a GIRO Zrt. vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és változásáról a tényleges körülményeknek megfelelő, valós képet kell mutatnia.

Tartalmaznia kell minden eszközt és forrást (figyelembe véve a saját tőkét, céltartalékot, kötelezettségeket, időbeli elhatárolásokat), továbbá az időszak bevételeit és ráfordításait, az adózott és a mérleg szerinti eredményt.

###### Beszámolási kötelezettség

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 Társaságunknál a mérlegkészítés időpontja általános érvényűen tárgyévét követő február 20.

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

A beszámolót a vállalkozás képviselőjére jogosult személyként a vezérigazgató és a gazdasági ügyvezető igazgató írja alá.

A GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolót is készít, melybe bevonja a 100%-os tulajdonát képező BISZ Zrt.-t. A konszolidált beszámoló megtekinthető a GIRO Zrt. székhelyén.

A Sztv. lehetővé teszi, hogy a vállalkozás a mérleg- és eredménykimutatás tételeit a törvényi formátumon túlmenően is tovább tagolja.

Az összességében nem jelentős mérlegtételek összevonásának lehetőségével nem élünk.

A mérlegben és eredménykimutatásban élünk azon sorok elhagyásának lehetőségével, amelyeknél sem az előző üzleti évre, sem a tárgyévre adat nem szerepel. Ezen elhagyott sorok tételes kimutatása a kiegészítő melléklet II.2. és III.2. pontban részletezettek.

#### A mérleg tartalmi előírásai

Az eszközök között kell bemutatni a forgóeszközöket, befektetett eszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat. A forgóeszközök mérlegcsoport a pénzeszközöket, az értékpapírokat, a követeléseket és a készleteket tartalmazza, a befektetett eszközök a befektetett pénzügyi eszközöket, az 1 éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

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

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

- A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az elszámolóházak, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- A tárgyi eszközök között elkülönülten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket. Az eszközök tételes besorolása a számviteli politika eszköz-forrás értékelési fejezetében foglaltak alapján történik.
- A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

#### Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB és a könyvvizsgálat ajánlásával a szabad pénzeszközzeink forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztéseket.
- A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutatandó ki a forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolandó értékvesztés összege.
- Az egyéb bevételek üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás nettó árbevételeként kell kimutatni az elszámolásforgalmi ügylet mellett, illetve ahhoz kapcsolódóan végzett szolgáltatások nettó árbevételét (GIRinfo szolgáltatás, non-klíring, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROlock szolgáltatás).
- Egyéb bevételként mutatandók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető és a Sztv. által rendkívülinek nem minősített eredménynövelő tételek.
- Általános igazgatási költségként mutatjuk ki a számviteli politikában meghatározott módszer szerint gyűjtött, a pénzügyi illetve a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségeket.

- Értékcsökkenési leírásként mutató ki a tárgyévben ilyen címen elszámolt összes terv szerinti és egyösszegű (kisértékű eszközök értéke) értékcsökkenés.
- Az egyéb ráfordítás üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutató ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- Egyéb ráfordításként mutató ki a tárgyévet terhelő adók és a nem rendkívüli egyéb tételek. Az egyéb ráfordítások között kell kimutatni a tevékenységekhez költségfelosztással sem rendelhető közvetett költségeket és ráfordításokat.
- A befektetési célú értékpapírok és befektetések értékvesztése között mutató ki a nem forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolt értékvesztés összegét.
- A rendkívüli tételek között a törvényi előírásokon alapuló összegek szerepelnek.

### **1/b A könyvelés rendszere**

Társaságunk könyvvezetését az R&R Software Fejlesztő és Tanácsadó Zrt.-től beszerzett Business Information System (BIS Rendszer) keretében működő Fusion-R Pénzügyi modul (ERPS) és a Fusion-R üzleti modul (BSS) rendszerekkel végzi. A Fusion-R BSS rendszer lehetővé teszi a GIRO Zrt. egyes szolgáltatásainak szerződés alapú számlázását, az ERPS rendszer a vevő, szállító, bank és pénztár analitikus nyilvántartásaiból automatikus, zárt rendszerű főkönyvi könyvelést biztosít.

A főkönyvi rendszerhez feladással kötődő, excel alapú analitikus nyilvántartás a vagyongazdálkodás forgatási, ill. befektetési céllal kihelyezett eszközök állományáról készül, mely havi feladással kerül a főkönyvi rendszerbe.

A befektetett eszközök állományának analitikus nyilvántartása elkülönült rendszerben történik (WBÁZIS Tárgyi eszköznyilvántartó rendszer), melyből az állományváltozások összesített adatai szintén havi feladással kerülnek a főkönyvi rendszerbe.

A BIS rendszer lehetővé teszi - a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett - kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunk két kiegészítő dimenziót használ:

- Szolgáltatás típus dimenzió (kötelező használat)
- Controlling projekt dimenzió (nem kötelező használat)

A költséggyűjtés a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétosztva) kötelezően hozzárendelünk. A szolgáltatásokat jellegük alapján alapvetően két csoportba soroljuk: üzleti (külső) szolgáltatások és támogató (belső) szolgáltatások.

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 könyvvezetés a számviteli politikára, a számlarendre és a számlatükörre épül.

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költség nemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőknél történő megjelenítés munkaszámos (szolgáltatás típus dimenzió) nyilvántartás keretében valósul meg.

### **1/c Bizonylatolási rend**

Társaságunk a Sztv. 165-168 §. alapján minden - vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetet érintő - gazdasági műveletről bizonylatot készít, melynek adatait a könyvviteli nyilvántartásokban folyamatosan rögzíti.

## **2) Az értékcsökkenés elszámolásának rendje**

Az évenként elszámolandó értékcsökkenésnek a beszerzési, előállítási költséghez (bruttó értékhez) viszonyított arányát az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények figyelembe vételével kell

megtervezni. Azokat a nyilvántartásokban történő rögzítést követően az üzembe helyezést követő hó 1-jétől kell alkalmazni.

A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány elkészítésével, saját fejlesztés esetén állományba vételi bizonylat alapján történik.

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Vagyoni értékű jogok	6 év és követő hó	16,6	szoftverek kivételével
Üzleti, cégérték, alapítás átszervezés értéke	5 év	20	-
Szellemi termékek, szoftverek	3 év és követő hó	33	-
Számítástechnikai gépek, berendezések	3 év és követő hó	33	TAO tv. 1. sz. mellékletében nevesített eszközök
Személygépkocsik	4 év	25	maradványérték 20%
Egyéb 100 eFt feletti eszköz	6 év és 11 hónap	14,5	-
100 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás

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

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

Társaságunknál - a személygépkocsi parkot kivéve - az alkalmazott eszközök avulása nem indokol maradványérték meghatározást, mivel olyan speciális számítástechnikai és adatátviteli hálózattal rendelkezünk, aminek funkciójában történő hasznosítása kizárólag speciális környezetben valósítható csak meg. Az épületeknél maradványértékkel nem számolunk, mivel a hosszú élettartam miatt ez nem határozható meg.

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

Amennyiben egy bekerülő új eszköz indokol maradványérték meghatározást, akkor annak meghatározása - az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján - a gazdasági ügyvezető igazgató feladata.

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.

A 100 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásként.

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, saját fejlesztés esetén állományba vételi bizonylat, 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 gazdasági ügyvezető igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

Nem számolható el értékcsökkenés:

- telek
- még üzembe nem helyezett beruházás
- a már teljesen leírt immateriális javak és tárgyi eszközök képzőművészeti alkotás esetében.

A tervezett leírást meghaladó, terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszköznél, a beruházásnál elszámolni akkor, ha az eszköz értéke tartósan lecsökken, mert a vállalkozási tevékenység változása vagy egyéb ok miatt feleslegessé vált, megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeletetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan. Az érték csökkenését



olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az eszköz a használhatóságnak megfelelő, a mérlegkészítésekor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

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.

A vállalkozás szempontjából lényegesnek minősül a változás, ha annak hatása legalább 20 %-kal módosítja az adott eszköz értékcsökkenési leírásának éves összegét.

### **3.) Az értékvesztés és céltartalék képzési politika**

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

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

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban levő – tulajdonosi részesedést jelentő – befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, egy évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20%-os csökkenést idéz elő, ha várhatóan értékesítéskor annak 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 tartósan (egy éven túl) legalább 20%-os csökkenést idéz elő.

**Céltartalékot** a Sztv. előírásaiban meghatározott esetben képezünk.

### **4.) Számviteli szempontból lényegesnek minősített információk**

Társaságunknál az a hiba számít lényegesnek, ami a hiba feltárását megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke minimum 20 %-os változását eredményezi.

### **5.) Ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák**

Társaságunk az ellenőrzés során megállapított, az előző év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentősebb összegű hibának tekinti azokat, amelyek akár az eredményt, akár pedig a saját tőkét érintően 500 millió forintos, vagy azt meghaladó módosulást, vagy a mérleg főösszegében 2 %-os változást okoznak. Az összeghatár alatti hibák a tárgyévi eredményt módosító tételként kerülnek elszámolásra.

### **6.) Az eszközök és források értékelésének módja**

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

A Társaság eszközei és forrásai értékelését – a számviteli politika részét képező - Eszköz-forrás értékelési fejezete tartalmazza.

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

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján, a CIB Bank Zrt. deviza kereskedelmi középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

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

A devizában, de magyar ÁFA-val kibocsátott számlák forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az ÁFA forintértékének megállapítására az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

A Ft-ért vásárolt valutát, devizát a ténylegesen fizetett összeg alapján vesszük nyilvántartásba, és határozzuk meg az árfolyamot

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

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

#### **7.) Az önköltségszámítás rendje**

A tevékenységek önköltsége a szolgáltatás típus dimenzió használatának segítségével kialakított rendszeren keresztül, közvetlen költségkigyűjtés segítségével kerül meghatározásra.

#### **8.) Az eszközök és források leltározási rendje**

Az évente végrehajtásra kerülő leltározás rendje, a leltározással kapcsolatos feladatok és a leltározási munka felelősségi kérdése a vezérigazgatói utasításként az évenként kiadott leltározási ütemtervben kerül meghatározásra.

#### **9.) Pénz- és értékkezelés rendje**

A Társaságnál a pénz- és értékkezelés rendjét a Pénz- és értékkezelési szabályzat határozza meg.

#### **10.) Bizonylatolási rendszer**

A bizonylatok kiállításának, feldolgozásának és megőrzésének rendjét Társaságunk számviteli politikája tartalmazza.

## II. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2013.12.31.		2014.12.31.
a	b	e	d	e
1.	<b>Pénzeszközök</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>40</b>
2.	<b>Állampapírok</b>	<b>2 805 212</b>	<b>0</b>	<b>3 712 681</b>
	a) forgatási célú	2 805 212	0	2 607 141
	b) befektetési célú	0	0	1 105 540
2/A.	<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>716 553</b>	<b>0</b>	<b>1 009 555</b>
	a) látra szóló	124 910	0	20 208
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	591 643	0	989 347
	ba) éven belüli lejáratú	591 643	0	989 347
	Ebből: - MNB-vel szemben	105	0	109
	- elszámolóházzal szemben	104	0	104
3/A.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>28 144</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	104	0	28 144
	aa) éven belüli lejáratú	104	0	28 144
4/A.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>300 866</b>	<b>0</b>	<b>111 419</b>
	b) más kibocsátó által kibocsátott	300 866	0	111 419
	ba) forgatási célú	300 866	0	111 419
5/A.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6/A.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7/A.	<b>Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>552 160</b>	<b>0</b>	<b>552 160</b>
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	0	552 160
9.	<b>Immateriális javak</b>	<b>492 197</b>	<b>0</b>	<b>287 691</b>
	a) immateriális javak	492 197	0	287 691
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>2 536 051</b>	<b>0</b>	<b>2 503 169</b>
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 497 492	0	2 406 065
	aa) ingatlanok	1 617 545	0	1 610 009
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	766 721	0	782 815
	ac) beruházások	113 226	0	12 268
	ad) beruházásra adott előlegek	0	0	973
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38 559	0	97 104
	ba) ingatlanok	15 486	0	15 105
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	23 073	0	81 999
11.	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>268 739</b>	<b>0</b>	<b>240 493</b>
	a) készletek	11 824	0	8 258
	b) egyéb követelések	256 915	0	232 235
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	54 315	0	37 767
12/A.	<b>Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12/B.	<b>Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>56 409</b>	<b>0</b>	<b>100 321</b>
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 798	0	25 855
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	36 611	0	74 466
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>7 728 323</b>	<b>0</b>	<b>8 545 673</b>
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	4 091 506	0	3 996 792
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 580 408	0	4 448 560

## 1.) Pénzeszközök (40 eFt)

A pénzeszközök soron szereplő 40 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján. A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki.

## 2.) Állampapírok (3.712.681 eFt), 5) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (111.419 eFt)

A szabad pénzeszközeink hasznosítását forgatási céllal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt. végzi. Az utolsó negyedévben intézményi szinten is diverzifikáltuk a kezelésbe adott vagyont, és 2014. november 1-től a Gránit Bank Zrt.-nél is nyitottunk értékpapír számlát. A Gránit Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódóan – személyre szóló szolgáltatás formájában – befektetési tanácsadást nyújt Társaságunk részére.

2014. december 31-i fordulónappal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.020.802 eFt értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.909.383 eFt állampapírban, 111.419 eFt pedig a Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az állampapír állományt 1.657.304 eFt bekerülési értékű éven belüli futamidejű államkötvények és diszkont kincstárjegyek teszik ki, melyek névértéke 1.657.450 eFt, az éven túli futamidejű állampapírok bekerülési értéke 252.079 eFt (névérték: 230.000 eFt). A Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír teljes egészében éven túli lejáratú, mely névértéke 100.000 eFt.

A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyongazdálkodás hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

A Gránit Banknál elkülönített értékpapírszámlánkon 1.803.298 eFt értékpapír-állomány volt, melyből 697.758 eFt éven belüli lejáratú diszkont kincstárjegy (névérték: 703.930 eFt), 1.105.540 eFt pedig éven túli lejáratú államkötvény (névérték: 980.000 eFt). Az értékpapírokat lejáratig tervezzük megtartani, így a diszkont kincstárjegyeket a forgatási célú állampapírok között, az éven túli államkötvényeket pedig a befektetési célú állampapírok között mutatjuk ki a mérlegben.

### Értékpapírok megoszlása intézményi és lejárat bontásban befektetési célonként

adatok eFt-ban

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
Erste	0	0	1 657 304	363 498	2 020 802
Gránit	0	1 105 540	697 758	0	1 803 298
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>1 105 540</b>	<b>2 355 062</b>	<b>363 498</b>	<b>3 824 100</b>

## 3.) Hitelintézetekkel szembeni követelés (1.009.555 eFt)

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenleget mutatjuk ki, melynek összege 20.208 eFt.

Hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi követelés soron (989.347 eFt) mutatjuk ki a hitelintézeteknél lekötött betétek értékét, valamint a hitelintézetekkel, mint vevőkkel szembeni követelések értékét.

Társaságunk a fordulónapon 984.350 eFt összegű éven belüli lejáratú lekötött forint betéttel rendelkezett, melyből 330.000 eFt a CIB Banknál, 310.750 eFt a K&H Banknál, 343.600 eFt pedig a Gránit Banknál került lekötésre.

Az elszámolásforgalom lebonyolításából, mint pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézetekkel szembeni követelés 4.997 eFt a fordulónapon.

December hónapban az érvényes díjszabásunk szerint az Igazgatóság által meghatározott mértékű, egységes elvek alapján érvényesített, éves mennyiségi díjkezdvezményben részesültek a klíringtagok, melynek összege a tárgyévben 413.847 eFt volt. A kedvezmény a december, illetve november havi forgalomból került jóváírásra.

## 4.) Ügyfelekkel szembeni követelések (28.144 eFt)

Az ügyfelekkel szemben a fordulónapon 28.144 eFt követelést mutatunk ki. Az állomány tárgyidőszaki csökkenését a 3.) pontban részletezett díjvisszaosztás okozza.

## 8) Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (552.160 eFt) – BISZ Zrt.

Társaság székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A BISZ Zrt. 100%-os tulajdonjogát 2003 második negyedévében szerezte meg a GIRO Zrt.

A Társaságot 402.160 eFt ellenértéken vásároltuk meg a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi körtől, majd 2003. március 31-én 150.000 eFt tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 eFt jegyzett tőkéjű BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 eFt. A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2014. december 31-én 1.755.435 eFt, melynek szerkezete a következő:

*adatok eFt-ban*

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg</b>
Jegyzett tőke	167 000
Tőketartalék	75 000
Eredménytartalék	1 072 558
Mérleg szerinti eredmény	440 877
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>1 755 435</b>

9.) Immateriális javak (287.691 eFt) és 10.) Tárgyi eszközök nettó értéke (2.503.169 eFt)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2013. XII. 31.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2014. XII. 31.
------------	------------------------	-----------	-----------	------------------------

<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>492 197</b>			<b>287 691</b>
---	----------------	--	--	----------------

**Vagyoni értékű jogok**

Bruttó érték	1 898 941	110 491	88 653	1 920 779
Értékcsökkenési leírás	1 756 336	108 859	88 653	1 776 542
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	40 590	12 158	41 180	11 568
<b>Nettó érték</b>	<b>183 195</b>			<b>155 805</b>

**Szellemi termékek**

Bruttó érték	1 689 505	18 637	56 925	1 651 217
Értékcsökkenési leírás	1 389 185	198 881	56 925	1 531 141
Befejezetlen szellemi termék	8 682	9 770	6 642	11 810
<b>Nettó érték</b>	<b>309 002</b>			<b>131 886</b>

<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>2 536 051</b>			<b>2 503 169</b>
--------------------------------------	------------------	--	--	------------------

<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>2 497 492</b>			<b>2 406 065</b>
---------------------------------	------------------	--	--	------------------

**Ingatlanok**

Bruttó érték	2 110 017	32 575	0	2 142 592
Értékcsökkenési leírás	492 472	40 111	0	532 583
<b>Nettó érték</b>	<b>1 617 545</b>			<b>1 610 009</b>

**Műszaki berendezések**

Bruttó érték	2 708 772	307 576	478 548	2 537 800
Értékcsökkenési leírás	1 942 051	291 452	478 518	1 754 985
<b>Nettó érték</b>	<b>766 721</b>			<b>782 815</b>

<b>Beruházás</b>	<b>113 226</b>	<b>69 636</b>	<b>170 594</b>	<b>12 268</b>
------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>973</b>	<b>0</b>	<b>973</b>
---------------------------------	----------	------------	----------	------------

<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>38 559</b>			<b>97 104</b>
----------------------------------	---------------	--	--	---------------

**Ingatlanok**

Bruttó érték	19 040	0	0	19 040
Értékcsökkenési leírás	3 554	381	0	3 935
<b>Nettó érték</b>	<b>15 486</b>			<b>15 105</b>

**Műszaki berendezések**

Bruttó érték	423 440	87 655	57 724	453 371
Értékcsökkenési leírás	400 367	25 079	54 074	371 372
<b>Nettó érték</b>	<b>23 073</b>			<b>81 999</b>

<b>Beruházás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
------------------	----------	----------	----------	----------

<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---------------------------------	----------	----------	----------	----------

<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>3 028 248</b>			<b>2 790 860</b>
---------------------------------	------------------	--	--	------------------

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2014-ben az alábbi jelentősebb tételekből áll:

### Informatikai fejlesztések, beruházások

- 2006-ban a GIROHáló eszközparkjának cseréjekor 94 db TMAX-YSYS R+ eszközt állítottunk üzembe. Ezek a berendezések elavultak, a meghibásodások száma jelentősen megnövekedett, cseréjük indokoltá vált. A 2014. évben végrehajtott beszerzés összértéke: 30 MFt.
- 2014-ben hajtottuk végre az 5 éves, SUN alapú KHR Oracle DB és Applikációs szerver eszközpark megújítását x86 alapokon, VMware virtualizációval. Ez magában foglalta az Oracle DB és middleware valamint applikációs szerver szoftverek izolált környezetét biztosító szerverek és VMware licenc beszerzését, valamint a kapcsolódó integrációs supportot és biztonsági hardeninget, összesen 22 MFt értékben.
- A BISZ Zrt. által szolgáltatott Központi Nyilvántartás infrastruktúrájának kialakítása céljából 29 MFt értékben szereztünk be hardvereket, licenceket, a hozzájuk kapcsolódó integrációval és audittal.
- A korábban használt 3Com hálózati eszközök támogatása megszűnt, a céget felvásárló új tulajdonos beszüntette a termékcsaládot. Ezért szükségessé vált a GIRO Zrt. által használt 3Com eszközökkel azonos funkcionalitású hálózati eszközök fokozatos bevezetése. Az igényeinknek leginkább a Juniper által gyártott eszközök feleltek meg, így ezeket vezettük be rendszerszinten. A beszerzett eszközök összértéke 39 MFt.
- A LAN eszközökkel együtt bővítettük a hozzájuk tartozó, a két székház közti kapcsolatot biztosító WDM berendezéseket is, a meglévő TM-301-es eszközök bővítésével, összesen 37 MFt értékben.

### Üzleti terület beruházásai

- 2014-ben elkezdődött az Electra rendszer verzióváltásának folyamata a közvetlen csoportos utalások IG2-ben történő forgalmazása érdekében, valamint új funkciók bevezetése 11 MFt értékben.

### Létesítmény-üzemeltetési fejlesztések

- A Vadász utcai központunkban lévő komfort klíma rendszer rekonstrukcióját hajtottuk végre. A beruházás összértéke 19 MFt volt.

## 12. Egyéb eszközök (240.493 eFt)

Az egyéb eszközökön (240.493 eFt) belül a készletek állománya 8.258 eFt, amely anyagkészletet és árukat foglal magában.

Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 374 eFt volt, ki nem számlázott közvetített szolgáltatás értéke 385 eFt.

Az áruk (7.499 eFt) között a GIROlock és GIROonline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök (licence, kártya, olvasó, SIM kártya) szerepelnek.

Az egyéb követelések összege 232.235 eFt, melyből a munkavállalókkal szemben lakásépítési kölcsönből, munkabérelőlegből fennálló követelés 34.961 eFt, központi költségvetéssel szembeni adótülfizetés 17.469 eFt, TB-vel szembeni követelés 1.298 eFt, helyi önkormányzattal szembeni követelés 3.577 eFt, mely jogszabályi kötelezettség miatti adóelőleg fizetéséből adódik.

Itt kerül kimutatásra az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összege (170.147 eFt) is, a tartozások mérlegkészítésünkig döntően rendeződtek. A különféle egyéb követelések összege 4.783 eFt.

Az egyéb követelések között tartjuk nyilván a BISZ Zrt.-vel szembeni 37.767 eFt követelésünket, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

adatok eFt-ban

Követelés	Összeg
Ingatlan bérbeadás	3 630
Üzemeltetési szolgáltatás	31 731
Ügyviteli szolgáltatás	1 758
Szakértői tevékenység	635
Egyéb kiegészítő szolgáltatás	13
<b>Összesen</b>	<b>37 767</b>

### 13) Aktív időbeli elhatárolások (100.321 eFt)

**Az aktív időbeli elhatárolások 2013. évi záró értéke 56.409 eFt, az alábbi összetétel szerint:**

Az aktív időbeli elhatárolások között az elhatárolt bevételek között a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó, de pénzügyileg 2014. évben rendezendő kamatok (19.798 eFt) összegét mutatjuk ki. Ezen kívül a következő időszakokat érintő költségek és ráfordítások összege 36.611 eFt, ezen belül a legjelentősebb elem a következő időszakra vonatkozó eszköz, szoftver karbantartási és bérleti költség (28.635 eFt), illetve a biztosítási díjak (6.939 eFt).

**Az aktív időbeli elhatárolások 2014. évi záró értéke 100.321 eFt, az alábbi összetétel szerint:**

Az aktív időbeli elhatárolások között az elhatárolt bevételek között a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó, de pénzügyileg 2015. évben rendezendő kamatok (25.855 eFt) összegét mutatjuk ki. Ezen kívül a következő időszakokat érintő költségek és ráfordítások összege 74.466 eFt, ezen belül a legjelentősebb elem a következő időszakra vonatkozó eszköz, szoftver karbantartási és bérleti költség (65.593 eFt), illetve a biztosítási díjak (8.002 eFt).

### II.1. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2013.12.31.		2014.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	527 837	0	325 884
	a) éven belüli lejáratú	527 837	0	325 884
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	11 665	0	18 481
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	162	0	0
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 503	0	18 481
6.	Céltartalékok	0	0	60 840
	d) egyéb céltartalék	0	0	60 840
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	0	2 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
10.	Tőketartalék	111 000	0	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)	37 000	0	37 000
	b) egyéb	74 000	0	74 000
11.	Általános tartalék	0	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	2 022 280	0	3 087 582
13.	Lekötött tartalék	1 494 239	0	1 494 239
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	1 494 239		1 494 239
14.	Értékelési tartalék	0	0	0
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	1 065 302	0	951 647
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>7 728 323</b>	<b>0</b>	<b>8 545 673</b>
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	527 837	0	325 884
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	0	0	0
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	7 188 821	0	8 140 468



#### **4.) Egyéb kötelezettségek (325.884 eFt)**

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (325.884 eFt) éven belüli lejáratú. A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 129.950 eFt, a beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 53.395 eFt. A december havi munkabérfizetésből adódó 2015. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 76.217 eFt, adóhatósággal szemben fennálló kötelezettségek 36.916 eFt, elkülönített alapokkal szembeni kötelezettség 514 eFt. Ezen a soron mutatjuk ki a hitelintézetekkel szembeni követelések pontban részletezett díjvisszaosztás miatt a vevőkkel szemben mutatkozó kötelezettségeinket (28.892 eFt), melyek a 2015. évi esedékes klíring díjakba kerülnek beszámításra, kompenzálásra.

#### **5.) Passzív időbeli elhatárolások (18.481 eFt)**

##### **A passzív időbeli elhatárolások 2013. évi záró értéke (11.665 eFt), az alábbi összetétel szerint:**

A passzív időbeli elhatárolások 2013. december 31-i állománya 11.665 eFt volt, melyből a tárgyévben realizált, de a 2014. évet érintő bevételek értéke 162 eFt. A tárgyévet érintő, de nem számlázott költségek, ráfordítások értéke 11.503 eFt, az alábbi összetétel szerint: közüzemi díj 3.218 eFt, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások) 6.518 eFt, bankköltség 52 eFt, személyi jellegű egyéb kifizetések 135 eFt, bérjárulékok 1.547 eFt, egyéb ráfordítások értéke 33 eFt.

##### **A passzív időbeli elhatárolások 2014. évi záró értéke (18.481 eFt), az alábbi összetétel szerint:**

A passzív időbeli elhatárolások 2014. december 31-i állománya 18.481 eFt volt, az alábbi összetétel szerint: közüzemi díj 2.648 eFt, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások) 5.754 eFt, bankköltség 64 eFt, személyi jellegű egyéb kifizetések és azok közterhe 3.488 eFt, értékpapírok árfolyamvesztése 6.519 eFt. különféle egyéb ráfordítások értéke 9 eFt.

#### **6.) Céltartalékok (60.840 eFt)**

Társaságunk jövőben várható kötelezettség címén - a számviteli alapelvek közül az óvatosság elvét figyelembe véve - 60.840 eFt céltartalék képzését tartja indokoltnak, folyamatban lévő licenclési gyakorlat felülvizsgálatához kapcsolódó, valószínűsíthető költségekre.

#### **8.) Jegyzett tőke (2.496.000 eFt)**

Társaságunk jegyzett tőkéje 2014. december 31-én az előző éveknek megfelelően 2.496.000 eFt volt.

#### **10.) Tőketartalék (111.000 eFt)**

A tőketartalék mértéke 2014. december 31-én 111.000 eFt volt, amiből 37.000 eFt az ázsio és 74.000 eFt pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

#### **12.) Eredménytartalék (3.087.582 eFt)**

2014. december 31-én a szabad felhasználású eredménytartalék összege 3.087.582 eFt. Az év során a 2013. évi mérleg szerinti eredménnyel (1.065.302 eFt) növeltük az eredménytartalék összegét.

#### **13.) Lekötött tartalék (1.494.239 eFt)**

A GIRO Zrt. jelenlegi vagyonszerkezete megkívánja – az eddigi kiegyensúlyozott működés változatlan szintű további folytathatósága érdekében –, hogy a saját forrásain belül is biztosítva legyen a tartós célt szolgáló, ezáltal stabil tartós forrást igénylő eszközcsoportjainak a jegyzett tőke kiegészítéseként lekötött eredménytartalékkal történő finanszírozása, mely a szabad felhasználású eredménytartalékból 1.494.239 eFt, mint „Lekötött tartalék tartós finanszírozási célra” elkülönítésével oldható meg.

Miután a Társaság tartós finanszírozási szükséglete az előző időszakokhoz viszonyítva jelentősen nem változott, ezért a lekötött tartalék összegét 2011-ben további 3 évre meghosszabbította.

A lekötött tartalék további fenntartását a Társaság vezető testülete, az Igazgatóság továbbra is szükségesnek ítéli meg, annak érdekében, hogy a folyamatos működés és fejlesztések saját forrásból megvalósíthatók legyenek.

## 15.) Mérleg szerinti eredmény (951.647 eFt)

A Társaság 2014. évi mérleg szerinti eredménye 951.647 eFt, mely az adózás előtti eredmény adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege.

### Saját tőke változása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	2 496 000	0	0	2 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék	2 022 280	1 065 302	0	3 087 582
Lekötött tartalék	1 494 239	0	0	1 494 239
a) Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	1 494 239	0	0	1 494 239
b) Lekötött tartalék beruházás finanszírozásra	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	1 065 302		1 065 302	951 647
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>7 188 821</b>	<b>1 065 302</b>	<b>1 065 302</b>	<b>8 140 468</b>

## II.2. Az elhagyott sorok tételes kimutatása

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

### ESZKÖZÖK

- 3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból
  - ba) éven belüli lejáratú követelések részletező sorai közül a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - bb) éven túli lejáratú – összes sora
- 3.c) Hitelintézetekkel szembeni követelés befektetési szolgáltatásból – összes sora
4. Ügyfelekkel szembeni követelésből
  - aa) éven belüli lejáratú követelések részletezése,
  - ab) éven túli lejáratú – összes sora,
  - b) befektetési szolgáltatásból – összes sora
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat mérlegcsoport
  - a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) – összes sora
  - ba) forgatási célú értékpapírok részletezése
  - bb) befektetési célú értékpapírok összes sora
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok
  - a) és b) összes sora
7. Részvények, részesedések befektetési célra
  - a) és b) összes sora
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban
  - a) részvények, részesedések befektetési célra – részletező sora
  - b) befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése összes sora
9. Immateriális javak
  - b) immateriális javak érték helyesbítése
10. Tárgyi eszközök
  - bc) beruházások
  - bd) beruházásra adott előleg
  - c) tárgyi eszközök érték helyesbítése
12. Egyéb eszközök
  - b) egyéb követelések közül az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
13. Aktív időbeli elhatárolások
  - c) halasztott ráfordítások

### FORRÁSOK

1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség mérlegcsoport a), b) és c) pontja

4. Egyéb kötelezettségek a) pont részletezése a kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség kivételével és b) pont
5. Passzív időbeli elhatárolások c) pontja
6. Céltartalékok a), b), c) pontja
7. Hátrasorolt kötelezettség a), b), c) pontja
8. Jegyzett tőke részletezése
14. Értékelési tartalék a) és b) pontja

### III. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

#### III.1. Az eredménykimutatás sorainak alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2013.12.31.		2014.12.31.
a	b	e	d	e
1.	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	<b>168 544</b>		<b>124 185</b>
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	129 437		105 670
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	39 107		18 515
2.	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>168 544</b>		<b>124 185</b>
3.	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
4.	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
5.	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
6.	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c.)-6.d.)]</b>	<b>2 361 338</b>		<b>2 535 551</b>
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 065 353		3 911 173
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 704 015		1 375 622
7.	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>1 529 008</b>		<b>1 442 925</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 516 376		1 421 309
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	447 489		344 497
	b) egyéb bevételek	12 632		21 616
8.	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>550 457</b>		<b>608 629</b>
	a) személyi jellegű ráfordítások	422 548		472 972
	aa) bérköltség	274 710		305 272
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	54 765		66 044
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 062		2 529
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 036		2 527
	ac) bérjárulékok	93 073		101 656
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	82 473		90 510
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	127 909		135 657
9.	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>630 485</b>		<b>664 765</b>
10.	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>1 609 751</b>		<b>1 690 272</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 256 710		1 285 291
	b) egyéb ráfordítások	353 041		404 981
11.	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>116</b>		<b>0</b>
	a) értékvesztés követelések után	116		0
12.	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
12/A.	<b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
13.	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
14.	<b>megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
15.	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>1 268 081</b>		<b>1 138 995</b>
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	1 008 415		1 002 977
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a.)]	259 666		136 018
16.	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
17.	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>3 270</b>		<b>1 200</b>
18.	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-3 270</b>		<b>-1 200</b>
19.	<b>Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>	<b>1 264 811</b>		<b>1 137 795</b>
20.	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>199 509</b>		<b>186 148</b>
21.	<b>Adózott eredmény (+19-20)</b>	<b>1 065 302</b>		<b>951 647</b>
22.	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
23.	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
24.	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
25.	<b>Mérleg szerinti eredmény (+21 -/+22+23-24)</b>	<b>1 065 302</b>		<b>951 647</b>

## 1-2.) Kamatkülönbözet (124.185 eFt)

Társaságunk az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat.

A GIRO Zrt. a 2014. évet bekerülési értéken számítva 3.824.100 eFt értékpapír és 984.350 eFt banki lekötött betét állománnyal zárta. A vagyonkezelésbe adott vagyon 2014. évi egy napra eső átlagos értéke 3.171.788 eFt volt, mellyel 2014-ben 105.670 eFt kamateredményt realizáltunk, melyből az értékpapírok után kapott kamatbevétel 105.670 eFt, a bankbetétekben hasznosított tőke után kapott kamatbevétel 5.990 eFt volt. Az egyéb banki lekötések és folyószámla kamatok 2014. évi bevétele 12.525 eFt volt. Fentiek alapján eredménykimutatásunkban 18.515 eFt egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevételt és összesítve 124.185 eFt kamatkülönbözetet mutatunk ki, ami a 2013. évi beszámolóban szereplő eredményhez (168.544 eFt) képest 26,32%-os csökkenést jelent. Az alacsonyabb eredményt a kamatszint 2014. évi folyamatos csökkenése okozta.

## 6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.535.551 eFt)

A pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.535.551 eFt) a klíringszolgáltatás bevételeiből 3.848.105 eFt) és a szolgáltatáshoz kapcsolódó – az értékcsökkenési leírást nem tartalmazó – ráfordítástömegének (1.305.173 eFt) különbözetéből, valamint az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereségből (63.068 eFt) és árfolyamvesztéséből (70.449 eFt) tevődik össze.

A klíringforgalom 2014. évi 3.848.105 eFt-os árbevétele 1,41%-kal alacsonyabb az előző évhez képest (3.903.020 eFt), mely a tranzakciószám 3,01%-os növekedése, illetve a tranzakciós díjak 1 Ft-tal történő csökkentése és a tárgyévben érvényesített alacsonyabb mértékű mennyiségi díjkezdvezmény egymással ellentétes hatásának együttes eredménye. Érvényes díjszabásunk szerint egységes elvek alapján érvényesített, éves mennyiségi díjkezdvezményben részesülnek a klíringtagok, melynek összege a tárgyévben 413.847 eFt volt.

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (1.375.622 eFt) az értékcsökkenési leírással csökkentett szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.305.173 eFt) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamvesztés (70.449 eFt) összege.

## 7.) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (1.442.925 eFt)

adatok eFt-ban

Szolgáltatás	2013.	2014.	Változás
<b>Nem pénzügyi szolg. árbev.</b>	<b>1 516 376</b>	<b>1 421 309</b>	<b>93,73%</b>
Non klíring	15 591	14 144	90,72%
BKR statisztikai adatszolgáltatás, tranzakció visszakeresés	4 320	4 300	99,54%
GIROHáló szolgáltatás	213 121	209 877	98,48%
GIROLock szolgáltatás	94 404	86 352	91,47%
Üzenetközvetítés	163 178	163 916	100,45%
GIRODirect szolgáltatás	55 962	42 036	75,12%
GIRinfO tevékenység	483 521	529 411	109,49%
Üzemeltetési szolgáltatás	383 666	275 673	71,85%
Oktatás	7 210	4 555	63,18%
Irodahasznosítás	59 252	58 243	98,30%
Egyéb árbevétel	36 151	32 802	90,74%
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>12 632</b>	<b>21 616</b>	<b>171,12%</b>
Tárgyi eszköz értékesítés	9 806	16 914	172,49%
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	0	867	0,00%
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér	1 097	749	68,28%
Egyéb bevétel	1 729	3 086	178,48%
<b>Összesen</b>	<b>1 529 008</b>	<b>1 442 925</b>	<b>94,37%</b>

Az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként nyújtott **non-klíring** szolgáltatás (14.144 eFt) árbevétele 9,28%-os csökkenést mutat a csoportos felhatalmazás üzenetszámok visszaesése miatt. A statisztikai szolgáltatásunk (4.320 eFt) forgalma érdemben nem változott a bázis időszakhoz képest.

A **GIROháló** összárbevétele (209.877 eFt) tekintetében az előző évhez képest megfigyelhető kismértékű csökkenés a kisebb ügyfélszámra (takarékszövetkezeti integráció) vezethető vissza.

A **GIROlock** szolgáltatás növekedése 2014-ben megtorpanást mutat a megelőző évek tendenciájához képest, és a bázishoz viszonyítva 8,25%-os visszaesés figyelhető meg. Az árbevétel csökkenés a lejárt tanúsítványok cserefolyamatának átszervezése miatt következett be. Ennek oka, hogy a bázisévhez képest nagymértékben módosult a kiadott új kártyás tanúsítványok, valamint a WebHandler (távoli tanúsítvány csere) szolgáltatással cserélt tanúsítványok aránya, utóbbi javára, mely az ügyfelek szempontjából egy olcsóbb eljárást jelent. Ez a folyamat a Társaság eredménye szempontjából kedvező, mert a távoli tanúsítvány megújítás fedezeti szintje az alacsonyabb árbevétel ellenére magasabb.

A közvetlen benyújtású tranzakciókhoz kapcsolódó **üzenetközvetítés**ből 2014-ben 163.916 eFt árbevételt realizáltunk, mely a tavalyi évhez viszonyítva minimális (0,45%) növekedést jelent.

A közvetlen benyújtók által igénybe vett informatikai rendszer biztosításából (**GIRODirect** szolgáltatás) származó árbevétel (42.036 eFt) 24,88%-kal alacsonyabb a 2013. évi árbevételénél, amely a kincstári intézményi átalakulás miatt bázis időszaki megnövekedett telepítési igényekkel magyarázható. Kormányzati döntés eredményeként az oktatási intézmények a Klebersberg Intézményfenntartó Központ alá kerültek integrálásra, mely következtében ezen szervezetek közvetlen benyújtókként csatlakoztak 2013-ban a BKR-hez. A mintegy 200 intézmény csatlakozási díjai – egyszeri hatásként –, illetve szupport díjai jelentősen megemelték a 2013. évi eredményt.

A **GIRinfo** adatfeldolgozási tevékenységből 9,49%-os növekedés mellett 529.411 eFt árbevételt realizáltunk 2014-ben, mely elsősorban a lekérdezés számok 21,45%-os növekedésének köszönhető. A szolgáltatás sávosan degresszív díjazása miatt az árbevétel nem egyenesen arányosan változik a lekérdezés számmal. A forgalom bővülés alapvetően GIRinfo-t használó három nagy távközlési társaság forgalomnövekedésének köszönhető. Ma a távközlési szegmens adja a GIRinfo tranzakció forgalmának 74,0%-át (2013-ban 67,8%). A hitelezési szolgáltatók (bankok, takarékszövetkezetek) esetében, az új hitelkihelyezések továbbra is stagnálást mutatnak, de a meglévő portfóliók kezelésével kapcsolatos tevékenységek, adatbázis tisztítások miatti lekérdezések sikeresen ellensúlyozták az alacsony hitelezési aktivitás miatt kieső GIRinfo forgalmat, így a szektor forgalma 15,95%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva. A lízing cégek helyzetében nem következett be trendfordulás, így a lízing szegmensből származó összesített GIRinfo tranzakció forgalom száma 2014-ben a 2013-es évhez képest további 9,77%-kal csökkent. Az egyéb pénzügyi szolgáltatók korábban is kis súlyt képviseltek, mára már csak 1,24%-át teszik ki a teljes forgalomnak. Tranzakciószámuk 2,46%-kal esett vissza 2013-hoz képest.

Az **üzemeltetési** szolgáltatás (275.673 eFt) előző évhez viszonyított 28,15%-os visszaesését a leányvállalat által igénybevett eszközpark folyamatos leírása, illetve a mentési infrastruktúra átalakítása okozza, mely következtében az üzemeltetéssel kapcsolatos költségeink csökkentek, és ezt a csökkenést a transzferárakban érvényesítettük. Az üzemeltetési szolgáltatás árbevétele az alábbi tételekből tevődik össze:

*adatok eFt-ban*

<b>Szolgáltatás</b>	<b>2013.</b>	<b>2014.</b>
KHR, KHR-EW rendszer üzemeltetése	335 088	217 396
KPKNY rendszer üzemeltetése	0	13 575
BISZ ügyviteli rendszer üzemeltetése	13 656	20 928
BISZ tesztrendszer üzemeltetés	21 857	9 629
BISZ AVAR szupport	10 536	11 616
HUNOR üzemeltetés	2 529	2 529
<b>Üzemeltetés összesen</b>	<b>383 666</b>	<b>275 673</b>

A BKR rendszer felhasználóinak nyújtott **oktatási** tevékenység árbevétele 4.027 eFt, egyéb oktatási tevékenység árbevétele 528 eFt volt 2014-ben.

2014-ben a Mártonffy utcai ingatlan bérbe adott területe érdemben nem változott, így **ingatlanhasznosítási** szolgáltatásunkból a bázist megközelítő árbevételt értünk el (58.243 eFt).

**Egyéb árbevétel** soron szerepelnek a vállalkozási szerződés keretében nyújtott szoftverfejlesztési és továbbszámított szakértői munkák (5.806 eFt) valamint bérügyviteli (2.076 eFt) és könyvviteli (16.608 eFt) szolgáltatások ellenértékéül felszámított díjak. Ezen túlmenően egyéb bérleti díjat 4.769 eFt, végpont áthelyezési díjat 1.475 eFt, különféle egyéb árbevételt 2.068 eFt érteken mutatunk ki ezen a soron 2014-ben.

Tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel 2014-ben 16.914 eFt, káreseményekkel kapcsolatos bevétel 867 eFt, kapott késedelmi kamat, kötbér 749 eFt, egyéb, tevékenységünkhöz szorosan nem kapcsolódó bevétel 3.086 eFt volt.

A GIRO Zrt. összesített árbevétele

**2013. év:** 5.419.396 eFt

**2014. év:** 5.269.414 eFt

**8.) Általános igazgatási költségek (608.629 eFt)**

Az általános igazgatási költségek (608.629 eFt) között – a pénzügyi szolgáltatások ráfordításával azonos módon – az ún. belső (támogató) szolgáltatások költségeit mutatjuk ki, közvetlen hozzárendeléssel. Általános igazgatási költségként az ügyviteli és az általános marketing, értékesítés költségeit mutatjuk ki, személyi jellegű (472.972 eFt) és egyéb igazgatási költség (135.657 eFt) bontásban.

**9.) Értékcsökkenési leírás (664.765 eFt)**

Az értékcsökkenési leírás éves összegéből 108.859 eFt a vagyoni értékű jogok, 198.881 eFt a szellemi termékek, 40.492 eFt a két irodaépület, 308.477 eFt a műszaki és egyéb berendezések, 8.056 eFt pedig járművek értékcsökkenéseként merült fel. Az alábbi táblázat mutatja az egyes eszközcsoportok értékcsökkenési leírásának előző időszakhoz viszonyított változását.

*adatok eFt-ban*

<b>Eszköz</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>	<b>Változás</b>
Vagyoni értékű jogok	113 709	108 859	95,73%
Szellemi termékek	198 983	198 881	99,95%
Ingtatlanok	39 237	40 492	103,20%
Műszaki berendezések	270 896	308 477	113,87%
Járművek	7 660	8 056	105,17%
<b>Összesen</b>	<b>630 485</b>	<b>664 765</b>	<b>105,44%</b>

**10.) Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből (1.690.272 eFt)**

**a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (1.285.291 eFt)**

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIROHáló, GIROLock, szolgáltatás közvetlen önköltsége 414.867 eFt. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 470.295 eFt-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 400.129 eFt értéke.

A költségek növekedését – az árbevétel növekedésével összhangban – elsősorban a GIRINFO szolgáltatáshoz kapcsolódó közvetített szolgáltatás növekedése okozta. A közvetített szolgáltatások csökkenését okozza azonban, hogy a leányvállalat által bérleti konstrukcióban igénybevett adattárhely mérete a rendszer átstrukturálása következtében tovább mérséklődött.

**b) egyéb ráfordítás (404.981 eFt)**

Az egyéb ráfordítások között kerül kimutatásra az önkormányzattal szemben elszámolt adók 106.505 eFt, felügyeleti díj 1.910 eFt, innovációs járulék 14.704 eFt, cégautóadó 1.178 eFt, pénzügyi szervezetek különadója 17.175 eFt, baleseti adó 85 eFt, értékesített tárgyi eszköz könyv szerinti értéke 3.679 eFt, különféle egyéb ráfordítások 1.148 eFt értékben. Az egyéb ráfordítások között mutatjuk ki az arányosítás alkalmazásával meghatározott le nem vonható általános forgalmi adó 2014. évi összegét 197.757 eFt értékben. 2014 során a várható kötelezettségekre – lásd a mérlegtételek részletezésénél – 60.840 eFt céltartalékot képeztünk.

**11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (0 eFt)**

2014-ben vevőkkel szembeni követelésekre nem számoltunk el értékvesztés.

### **15.) Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1.138.995 eFt)**

A GIRO Zrt. 2014. évi szokásos (üzleti) tevékenység eredménye 1.138.995 eFt, ami 10,18%-kal marad el az előző évitől (1.268.081 eFt).

A szokásos eredmény 129.086 eFt-os csökkenése a kamateredmény 26,32%-os csökkenésének, a pénzügyi műveletek eredményének 7,38%-os növekedésének, az egyéb üzleti tevékenységből származó bevételek 5,63%-os mérséklődésének, az általános költségek 10,57%-os illetve az értékcsökkenési leírás 5,44%-os és az üzleti tevékenységek ráfordításainak 5,00%-os növekedésének eredője.

### **17-18.) Rendkívüli ráfordítás (1.200 eFt), Rendkívüli eredmény (-1.200 eFt)**

2014-ben a GIRO Zrt. közhasznú szervezetek részére 1.200 eFt összegű támogatást nyújtott.

### **19.) Adózás előtti eredmény (1.137.795 eFt)**

A GIRO Zrt. 2014. évi adózás előtti eredménye 1.137.795 eFt, ami 10,04%-kal marad el az előző időszaki (1.264.811 eFt) eredménytől.

### **20.) Adófizetési kötelezettség (186.148 eFt), 21.) Adózott eredmény (951.647 eFt),**

### **24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés (0 eFt),**

### **25.) Mérleg szerinti eredmény (951.647 eFt)**

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2014. évi társasági adó fizetési kötelezettség 186.148 eFt.

A 2014-es üzleti év adózott eredménye 951.647 eFt, melyből osztalékfizetést nem határozott meg a Társaság, ennek megfelelően a mérleg szerinti eredmény 951.647 eFt, mely a Társaság eredménytartalmába kerül átvezetésre.

## **III.2. Az elhagyott sorok tételes felsorolása**

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

1.a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapír után kapott (járó) kamatbevétel részletező sorai.

1.b) Az egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevételek részletező sorai.

2.) Fizetett kamat és kamatjellegű ráfordításból a részletező sorok.

3.) Bevételek értékpapírból a), b) és c) sora.

4.) Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek a) és b) pontja és ezek részletező sora.

5.) Fizetett és fizetendő jutalék és díjráfordítás a), b) pontja és ezek részletező sora.

6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye csoportból a) és b) pont részletező sorai, valamint a c) és d) sorok.

7.) Egyéb bevételek a) pont részletezéséből az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól származó bevétel, valamint a b) pont részletező sorai.

8.) Általános igazgatási költségek ac) bérjáruékok részletezéséből a nyugdíjjal kapcsolatos költségekr

10.) Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből a), b) pontok részletező sorai.

11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre b) sora.

12.) Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre a) és b) sora

24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés részletező sorai.



#### IV. Költségek költségnemenkénti bontása

adatok eFt-ban

Költségnem	2013.12.31	2014.12.31	Változás
1.1 Anyagköltség	117 778	104 973	89,13%
1.2 Igénybe vett szolgáltatások	1 013 896	936 094	92,33%
1.3 Egyéb szolgáltatások	27 129	29 249	107,81%
1.4 ELABÉ, közvetített szolgáltatás	439 542	400 128	91,03%
<b>1. Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 598 345</b>	<b>1 470 444</b>	<b>92,00%</b>
2.1 Bérköltség	1 268 911	1 216 488	95,87%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	141 505	154 400	109,11%
2.3 Bérjárulékok	387 111	373 804	96,56%
<b>2. Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 797 527</b>	<b>1 744 692</b>	<b>97,06%</b>
<b>3. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>630 485</b>	<b>664 765</b>	<b>105,44%</b>
<b>4. Aktivált saját teljesítmények (-)</b>	<b>19 841</b>	<b>16 043</b>	<b>80,86%</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 006 516</b>	<b>3 863 858</b>	<b>96,44%</b>

A pénzügyi műveletek, nem pénzügyi műveletek ráfordításainak illetve általános igazgatási költségeknek költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek ráfordításai	Nem pénzügyi műveletek ráfordításai	Általános igazgatási költségek	Összesen
<b>Anyag jellegű ráfordítás</b>	<b>478 430</b>	<b>855 385</b>	<b>136 629</b>	<b>1 470 444</b>
Anyag költség	90 946	2 800	11 227	104 973
Igénybevetett szolgáltatások	371 498	452 376	112 220	936 094
Egyéb szolgáltatások	15 986	81	13 182	29 249
ELABÉ és közvetített szolgáltatások	0	400 128	0	400 128
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>827 448</b>	<b>444 272</b>	<b>472 972</b>	<b>1 744 692</b>
Bérköltség	591 876	319 340	305 272	1 216 488
Személyi jellegű egyéb kifizetések	59 077	29 279	66 044	154 400
Bérjárulékok	176 495	95 653	101 656	373 804
Aktivált teljesítmények	-705	-14 366	-972	-16 043
Árfolyamvesztés	70 449	0	0	70 449
<b>Összesen</b>	<b>1 375 622</b>	<b>1 285 291</b>	<b>608 629</b>	<b>3 269 542</b>

#### 1. Anyagjellegű ráfordítások (1.470.444 eFt)

##### 1.1 Anyagköltség (104.973 eFt)

adatok eFt-ban

Anyagköltség	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Alapanyag <sup>1</sup>	8 297	9 009	108,58%
Elektromos energia <sup>2</sup>	89 895	78 401	87,21%
Gázenergia <sup>3</sup>	8 429	6 388	75,79%
Víz díj	656	722	110,06%
Üzemanyag	6 480	6 386	98,55%
Irodaszer, nyomtatvány, szakkönyv	4 021	4 067	101,14%
<b>Összesen</b>	<b>117 778</b>	<b>104 973</b>	<b>89,13%</b>

- 1) Az alapanyag költségek növekedését a mentési és archiválási, valamint a hálózat karbantartási anyagok megnövekedett felhasználása okozza.
- 2) Az elektromos áramköltség csökkenését részben az alacsonyabb fogyasztás, részben az áramszolgáltatónál elért kedvezőbb ár indokolja.
- 3) A gázfelhasználás csökkenését az épületeken a korábbi években végrehajtott energiahatékonysági beruházások (hőcserélő telepítése, nyílászárók modernizációja) indokolják.

## 1.2. Igénybevett szolgáltatások (936.094 eFt)

adatok eFt-ban

Igénybevett szolgáltatások	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Vonabérleti díj <sup>1</sup>	103 572	93 804	90,57%
Telefon, posta költség	17 610	17 388	98,74%
Fenntartási költség <sup>2</sup>	782 260	697 349	89,15%
ebből: épület fenntartás	57 067	58 070	101,76%
Takarítási költség <sup>3</sup>	22 921	19 297	84,19%
Hirdetés, reklám, propaganda <sup>4</sup>	566	1 017	179,68%
Oktatás, konferencia <sup>5</sup>	15 414	18 937	122,86%
Utazás, szállás	4 183	3 718	88,88%
Audit díjak <sup>6</sup>	22 435	34 172	152,32%
Tanácsadás, szakértői díj, tanulmány <sup>7</sup>	15 253	26 342	172,70%
Tagsági díjak	7 631	4 212	55,20%
Egyéb anyag jellegű szolgáltatás	22 051	19 858	90,05%
<b>Összesen</b>	<b>1 013 896</b>	<b>936 094</b>	<b>92,33%</b>

- 1) A takarékszövetkezeti integráció miatti tárgyévi alacsonyabb vonalszám a vonaldíjak csökkenését okozta.
- 2) A rendszer architektúra átalakításával csökkentek a szoftver és hardver fenntartási költségek (HumanolT, Oracle) valamint a tároló bérleti díjak.
- 3) A tárgyévben elmaradt az épületeken végzendő évi kétszeri nagytakarítások egyike.
- 4) 2014-ben az új stratégiával illetve arculattal kapcsolatos költségek okozták a növekedést.
- 5) 2014-re húzódtak át a 2013-ra tervezett, de idő hiányában a bázisban meg nem valósult oktatások egy része.
- 6) Tárgyévben a tulajdonos váltás miatt üzletértékelési, illetve informatikai átvilágítás címen merültek fel pótlólagosan audit díjak.
- 7) Tárgyévben gazdasági illetve az Oracle audit kapcsán felmerülő informatikai és jogi tanácsadások okozták a bázishoz viszonyított magasabb növekedést.

## 1.3. Egyéb szolgáltatások (29.249 eFt)

adatok eFt-ban

Egyéb szolgáltatások	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Biztosítás <sup>1</sup>	4 570	8 714	190,68%
Hatósági díj, illeték	446	477	106,95%
Vagyonkezelői díj	3 005	2 932	97,57%
Bankköltség, egyéb <sup>2</sup>	19 108	17 126	89,63%
<b>Összesen</b>	<b>27 129</b>	<b>29 249</b>	<b>107,81%</b>

1) Új biztosítási elemként jelenik meg tárgyévben a vezető tisztségviselőik felelősségbiztosítása.

2) A költségcsökkenést a takarékszövetkezeti integráció következtében csökkenő klíringtagi létszám okozza. A csökkenő taglétszám miatt az InterGIRO2 működtetésével kapcsolatban felmerülő VIBER átutalások száma is visszaesett.

## 1.4. Elábé, közvetített szolgáltatások (400.128 eFt)

adatok eFt-ban

ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások	2013.12.31	2014.12.31	Változás
ELÁBÉ GIROlock <sup>1</sup>	25 150	20 301	80,72%
Közvetített szolgáltatás GIRinfo <sup>2</sup>	265 682	300 691	113,18%
Közvetített szolgáltatás UGIRO <sup>3</sup>	11 846	4 165	35,16%
Közvetített szolgáltatás végpontáthelyezés	2 915	1 475	50,60%
Leányvállalatnak közvetített szolgáltatás <sup>4</sup>	127 584	69 472	54,45%
Egyéb elábé, közvetített szolgáltatás	6 365	4 024	63,22%
<b>Összesen</b>	<b>439 542</b>	<b>400 128</b>	<b>91,03%</b>

- 1) 2014-ben a megnövekedett a WebHandler (távoli elérésű) típusú tanúsítvány megújítás, melynél nincs szükség új tanúsítványhordozó eszköz beszerzésére.
- 2) A telekommunikációs szektor megnövekedett tranzakció forgalma okozza a közvetített szolgáltatások értékének növekedését a GIRinfo szolgáltatásnál.

- 3) 2013-ban az új GIRODirect ügyfelek (Klebersberg intézmények) részére kibocsátott GIROLock kártyák és tanúsítványok, illetve telepítések okozták a bázis időszak magasabb felmerülését.
- 4) A leányvállalat által igénybevett háttértároló rendszer átalakításra került, mely következtében csökkent az igénybevett kapacitás.

## 2. Személyi jellegű ráfordítások (1.744.692 eFt)

adatok eFt-ban

Költségnem	2013.12.31	2014.12.31	Változás
<b>2.1 Bérköltség</b>	<b>1 268 911</b>	<b>1 216 488</b>	<b>95,87%</b>
Állományi	1 232 435	1 162 792	94,35%
Tiszteletdíj	36 476	53 696	147,21%
<b>2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>141 505</b>	<b>154 400</b>	<b>109,11%</b>
Vállalatot terhelő 1/3 táppénz	259	401	154,83%
Betegszabadság	7 312	10 308	140,97%
Utazási költségtérítések	1 651	1 636	99,09%
Munkavállaló után fizetett biztosítás <sup>1</sup>	5 904	10 475	177,42%
Cafetéria juttatások	45 468	50 346	110,73%
Munkáltatói pénztári hozzájárulás	35 124	33 897	96,51%
Jóléti és kulturális költségek	19 122	16 606	86,84%
Vállalati SZJA	17 673	18 369	103,94%
Lakáscélú juttatások	8 992	12 362	137,48%
<b>2.3 Bérjárulékok</b>	<b>387 111</b>	<b>373 804</b>	<b>96,56%</b>
Szociális hozzájárulási adó	341 006	327 397	96,01%
Egészségügyi hozzájárulás	20 493	21 472	104,78%
Rehabilitációs hozzájárulás	6 462	6 559	101,50%
Szakképzési hozzájárulás	19 150	18 376	95,96%
<b>Összesen</b>	<b>1 797 527</b>	<b>1 744 692</b>	<b>97,06%</b>

1) Társaságunk 2013 során egészségbiztosítást kötött a munkavállalók részére, mely a bázis időszakban időarányosan merült csak fel.

## 4. Aktivált saját teljesítmény értéke (16.043 eFt)

2014-ben az aktivált saját teljesítmények legnagyobb részét GIRinfO rendszerünk (9.481 eFt), valamint az GIROMail rendszerünk újraindítása okozza (4.691 eFt). Saját teljesítményként mutatjuk ki továbbá az Electra rendszer (705 eFt), honlap (972 eFt) és CRM (194 eFt) rendszerek fejlesztési költségét.

## V. Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

<b>Pénzforrások</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
Adózás előtti eredmény	1 264 811	1 137 795
Céltartalékképzés, értékvesztés	116	60 840
Amortizáció	630 485	664 765
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	2 248	3 679
Kötelezettségek növekedése	0	0
Követelések csökkenése	231 070	
Készletek csökkenése	0	3 566
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	387 518
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	99 986
Immateriális javak, tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Immateriális javak csökkenése	0	0
Tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	343 370	
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	6 816
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	125	
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	843 569	
<b>Összes forrás</b>	<b>3 315 794</b>	<b>2 364 965</b>

<b>Pénzfelhasználás</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	199 509	186 148
Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása	0	0
Céltartalék többlet visszavezetés	0	0
Kötelezettségek csökkenése	1 466 861	201 953
Követelések növekedése	0	4 716
Készlet növekedés	4 106	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	1 069 309	
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	1 105 540
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	107 923	
Immateriális javak növekedése	90 649	103 234
Tárgyi eszközök növekedése	358 616	427 806
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	43 912
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	18 821	
Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	8
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	291 648
<b>Összes felhasználás</b>	<b>3 315 794</b>	<b>2 364 965</b>

## VI. Adómérleg

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>1 137 795</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>729 310</b>
Értékcsökkenés TA 8. § (1) b)	668 444
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	26
Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás TA 8. § (1) a)	60 840
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>650 537</b>
Értékcsökkenés TA 7. § (1) d)	649 986
Közhasznú szervezeteknek nyújtott adomány 7. § (1) z)	360
Behajthatatlan követelés, értékvesztés visszairás TA 7. § (1) n)	191
<b>4. Adóalap</b>	<b>1 216 568</b>
<b>5. Fizetendő adó</b>	<b>186 148</b>

## VII. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2013.	2014.
<b>1. Tárgyi eszközök aránya</b>	tárgyi eszközök / eszközök összesen	32,82%	29,29%
<b>2. Forgó eszközök aránya</b>	forgó eszközök / eszközök összesen	52,94%	46,77%
<b>3. Tőke ellátottság</b>	saját tőke / források összesen	93,02%	95,26%
<b>4. Kötelezettségek aránya</b>	kötelezettségek / források összesen	6,83%	3,81%
<b>5. Likviditás</b>	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	775,15%	1226,45%
<b>6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)</b>	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	16,37%	13,31%
<b>7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)</b>	adózott eredmény / saját tőke	14,82%	11,69%
<b>8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)</b>	adózott eredmény / eszközök összesen	13,78%	11,14%

## VIII. Egyéb kiegészítések

### VIII.1 Létszám, kereset 2014-ben

<i>adatok eFt-ban</i>			
	Átlagl létszám (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	3,8	25.209	1.209
Szellemi	132,6	1.191.279	153.191
<b>Összesen:</b>	<b>136,4</b>	<b>1.216.488</b>	<b>154.400</b>

### VIII.2 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság járandóságai

<b>Járandóság eFt-ban</b>	
Igazgatóság	40.995
Felügyelőbizottság	12.701

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság létszámát, összetételét a I/3. pont tartalmazza.

2014-ben a vezető tisztségviselők és az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás.

Igazgatósági, felügyelőbizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a Társaságnak nincs.

### VIII.3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2014. évben a GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 6.745 eFt.

### VIII.4 Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel a Társaság Igazgatósága által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a Társaság.

2014. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Szolgáltatás	Nettó összeg
KHR, KHR-EW üzemeltetés	147 924
KPKNY üzemeltetés	10 860
Tárolóhely bérlet - KHR	68 362
Tárolóhely bérlet - KPKNY	892
Irodai rendszer üzemeltetés	20 928
AVAR rendszer karbantartás	11 616
Tesztplatform üzemeltetés	9 629
Fejlesztéshez kapcsolódó szolgáltatások	9 889
GIROHáló szolgáltatás	790
Ingatlanbérleti szolgáltatás	43 044
Bérügyviteli szolgáltatás	2 076
Könyvviteli szolgáltatás	16 608
GIROLock szolgáltatás	325
Egyéb	1 554
<b>Mindösszesen</b>	<b>344 497</b>

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló követelés összege 37.767 eFt.

### VIII.5 Egyéb kiegészítés

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán	vezérigazgató	1054 Budapest, Vadász u. 31.
Svábné Mészáros Eleonóra	gazdasági ügyvezető igazgató	1054 Budapest, Vadász u. 31.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége

Galántainé Serfőző Erika	penzügyi és számviteli	1054 Budapest, Vadász u. 31.
(Nyilvántartási száma: 119775)	főosztályvezető	

Budapest, 2015. április 22.

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
1.

Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató