

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
a 2011. évi mérleghez

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	2
I.1.	A GIRO Zrt. azonosító adatai, a részvények száma és névértéke típusonként.....	2
I.2.	A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2011-ben.....	2
I.3.	A GIRO Zrt. irányításának rendszere	5
I.4.	A 2011-ben alkalmazandó számviteli politika lényeges elemei	5
II.	Mérleghez kapcsolódó kiegészítések	12
II.1.	A források értékének és állományának alakulása	17
II.2.	Az elhagyott sorok tételes kimutatása.....	19
III.	Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	20
III.1.	Az eredménykimutatás sorainak alakulása	20
III.2.	Az elhagyott sorok tételes felsorolása	24
IV.	Költségek költségnemenkénti bontása	25
I.	Cash-flow kimutatás.....	27
II.	Adómérleg.....	28
III.	Mutatószámok.....	28
IV.	Egyéb kiegészítések.....	28

I. Általános kiegészítések

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

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

A céget a magyar bankok 1988-ban alapították 504 millió forint alaptőkével annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyletet korszerű módon lebonyolítsa, ehhez kialakítsa a bankközi pénzügyi tranzakciók elektronikus üzenetközvetítési és elszámolási lehetőségeit, új módszerekkel biztosítsa a pénzforgalom gyorsításának feltételeit Magyarországon.

A 2011. december 31-i jegyzett tőke 2.496 millió Ft, ami 2.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló törzsrészvényből 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.	0	0	0	37 000	2 496 000
1999.	0	0	0	37 000	2 496 000
2000.	0	0	0	37 000	2 496 000
2001.	0	0	0	37 000	2 496 000
2002.	0	0	0	37 000	2 496 000
2003.	0	0	0	37 000	2 496 000
2004.	0	0	0	37 000	2 496 000
2005.	0	0	0	37 000	2 496 000
2006.	0	0	0	37 000	2 496 000
2007.	0	0	0	37 000	2 496 000
2008.	0	0	0	37 000	2 496 000
2009.	0	0	0	37 000	2 496 000
2010.	0	0	0	37 000	2 496 000
2011.	0	0	0	37 000	2 496 000

I.2. A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2011-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
 TEÁOR 5210 '08 Raktározás, tárolás

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 jelzalog 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 jelzalog információk)
- OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció)
- IRM online céginformációs adatbázisból.

A GIROHáló szolgáltatás a GIRO Zrt. által nyújtott, kiemelt fizikai és logikai védettség 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), a Magyar Jelzalog Egyesület (LGD - Nem teljesítéskori veszteségráta adatbázisa) és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi

Hitelreferencia rendszerének (KHR) üzemeltetését – kiszervezési szerződés keretében - ,az ügyviteli rendszerek, az AVAR rendszer és a teszt platformok üzemeltetését végezzük.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2011. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
Banco Popolare Hungary Zrt.	20	0,801%
BUDAPEST Bank Nyrt.	208	8,333%
CIB Bank Zrt.	60	2,404%
Citibank Europe Plc.	24	0,962%
Commerzbank Zrt.	20	0,801%
Deutsche Bank ZRt.	20	0,801%
ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.	208	8,333%
Gránit Bank ZRt.	20	0,801%
Hanwha Bank Magyarország Zrt.	20	0,801%
ING Bank N.V.	20	0,801%
K&H Bank Zrt.	524	20,994%
KDB Bank (Magyarország) ZRt.	20	0,801%
KELER Zrt.	20	0,801%
Magyar Nemzeti Bank	182	7,292%
Magyarországi Volksbank Zrt.	20	0,801%
Merkantil Bank Zrt.	20	0,801%
MFB Zrt.	20	0,801%
MKB Bank Zrt.	554	22,196%
OTP Bank Nyrt.	416	16,667%
Porsche Bank Zrt.	20	0,801%
Raiffeisen Bank Zrt.	20	0,801%
Takarékbank Zrt.	20	0,801%
UniCredit Bank Hungary Zrt.	40	1,603%
Összesen:	2496	100,000%

Az MNB és a 10 % feletti részesedéssel rendelkező hitelintézetek:

1. MKB Bank Zrt.
Cgj: 01-10-040952, adószám: 10011922-2-44, KSH szám: 10011922-6512-114-01 székhely: 1056 Bp. Váci utca 38.
2. K&H Bank Zrt.
Cgj: 01-10-041043, adószám: 10195664-2-44, KSH szám: 10195664-6512-114-01 székhely: 1051 Bp. Vigadó tér 1.
3. OTP Bank Nyrt.
Cgj: 01-10-041585, adószám: 10537914-2-44, KSH szám: 10537914-6512-114-01 székhely: 1051 Bp. Nádor u. 16.
4. Magyar Nemzeti Bank
Cgj: -, adószám: 10011953-2-44, KSH szám: 10011953-6511-114-01 székhely: 1054 Bp. Szabadság tér 8-9.

I.3. A GIRO Zrt. irányításának rendszere

Igazgatóság és Felügyelőbizottság összetétele:

Igazgatóság	Felügyelőbizottság
2011.01.01. - 2011. 12.31.	
Legeza Péter	Kovács Mária
Maczik Péter	Trautweinné Pánczér Szilvia
Beke Lajos	Ágostonné Dr. Előd Beáta
Braun Péter	Kovács Judit
Boldis Zoltán	Tanai Eszter
Homlok Tamás	Wéber Andrea
Kiss Gábor	
Dr. Kovács Levente	

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes és az év első hónapjáig 3 fő ügyvezető igazgató, ezt követően 2 fő ügyvezető igazgató látta el.

Könyvvizsgáló: Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.

Szabó Gergely
Kamarai tagsági szám: 005676
Lakcím: 1202 Budapest, Mézes u. 35.

Jogi képviselő: Baloghné dr. Herbert Ildikó

Számlavezető bank: CIB Bank Zrt.
K&H 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

I.4. A 2011-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, költségelosztási 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 január 31.

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 az elnök-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 elkülönítetten 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 árbevétel, továbbá a PSZÁF és a könyvvizsgálat ajánlásával a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási módszer szerint *gyűjtött* közvetlen ill. közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztéget.

- 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, telepítőkészlet eladás, 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 ill. a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségeket.

- Értékcsökkenési leírásként mutatandó 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 mutatandó ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető, munkaszámra gyűjtött költségek, ill. ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).

- Egyéb ráfordításként mutatandók 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 mutatjuk 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 vagyongazdálkodóhoz forgatási 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 ill. 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 számlatükörrre épül.

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költség nemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkön 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.

a.) Az immateriális javak közül;

- a vagyoni értékű jogot 6 év (16,6%), plusz a fennmaradó rész a hatodik évet követő hóra
- az 1992.01.01. előtt aktivált szoftvereket 6 év (15%) plusz a fennmaradó részt a hetedik év első 8 hónapjára
- az 1992.01.01. után és 1993.12.31-ig beszerzett és üzembe helyezett alkalmazott BZSR szoftvereket 6 év (16,6%) plusz a 6. évet követő hóra
- az 1994.01.01. után beszerzett, alkalmazott BZSR szoftvereket és a szolgáltatásban használt szoftvereket, valamint az 1996.01.01. után beszerzett egyéb szoftvereket 3 év (33,3%) plusz a 3. évet követő hóra
- az 1995.XII.31-ig beszerzett egyéb szoftvereket 6 év (16,6%) plusz a 6. évet követő hóra kell amortizálni.

b.) A tárgyi eszközök közül;

- 1992.01.01. előtt beszerzett és üzembe helyezett épületek után az 1%-os leírást 2006-tól 2 %-ra módosította Társaságunk. Az 1992. 01.01. előtt beszerzett és üzembe helyezett gépek, berendezések, felszerelések és járművek közül a számítástechnikai, irányítástechnikai, ügyvitel-technikai berendezések és eszközök után 15%-os leírási kulcs alapján kell az értékcsökkenést elszámolni.
- 1992.01.01. után beszerzett és üzembe helyezett épületek után 2%-os, a gépek, berendezések és felszerelések után 14,5%-os, a számítástechnikai, irányítástechnikai, ügyvitel-technikai berendezések és eszközök után 33%-os, járművek után 20%-os, a fel nem sorolt tárgyi eszközöknél az előző bekezdés normái alapján kell az értékcsökkenést elszámolni.
- A személygépkocsiknál a 2001. évi beruházásoktól kezdődően figyelembe veszünk 20 % maradványértéket. A maradványértékkel csökkentett bekerülési érték képezi az értékcsökkenési

leírás számításának alapját. 2005. szeptember 1-től a gépjárműveknél – a vonatkozó szabályzat módosításával összhangban – 25 %-os leírási kulcsot (4 éves) alkalmazunk.

- Minden 100 eFt értékhatár alatti tárgyi eszközt a beszerzéskor azonnal költségként számol el Társaságunk.
- A dolgozók részére beszerzett és otthoni használatra biztosított számítógépek értékcsökkenési leírási kulcsa 50 %, maradványérték 0 forint.

Nem számolható el értékcsökkenés:

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

Egyedi értékelés alá tartozó eszközök:

GIRinfo tevékenységhez a végelszámolással megszűnt GIRODAT Rt.-től átvett eszközök tekintetében Társaságunk egyedi értékcsökkenés megállapítása mellett döntött. Az eredeti aktiválási időpontból kiindulva határoztuk meg az egyes eszközök, immateriális javak hasznos élettartamát a Társaságunknál alkalmazott hasznos élettartam alapján. Az átvétel időpontjától kezdődően, a számított hátralévő élettartamra arányosan osztottuk el a bekerüléskori nettó értéket.

2005 áprilisától nyújtott ún. STEP2 szolgáltatáshoz használt eszközök, ill. immateriális javak esetében – az MNB és a GIRO Zrt. között kötött szerződés alapján – a hasznos élettartamot 5 évben határoztuk meg.

Az értékcsökkenés kiindulási alapja – a személygépkocsik kivételével - minden esetben az üzembe helyezéskori bruttó érték, melyből lineáris módon az adott eszköz beszerzésekor megállapított egyedi kulcs alapján történik az aktiválást követő hónap első napjától az amortizáció összegének kiszámítása.

A tervezett leírást meghaladó, terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszközknél, a beruházásnál elszámolni akkor, ha az eszköz értéke tartósan lecsökken, mert a vállalozási tevékenység változása vagy egyéb ok miatt feleslegessé vált, megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan. Az érték csökkenését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az eszköz a használhatóságnak megfelelő, a mérlegkészítéskor 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

a.) Értékvesztés számolandó el a fizetési határidőn túli követelésekre, kétes követelésekre, előlegként adott összegekre.

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

A minősítés során a követeléseket, kölcsönöket, előlegeket teljes értékűnek, határidőn túlinak, kétesnek, behajthatatlannak kell minősíteni.

A határidőn túli kintlévőségek összetételét és az elszámolandó értékvesztés összegét év végén a következőképpen kell megállapítani:

80 - 180 nap	esetén min 2%
181 - 360 nap	esetén min 5%
361 napon túl	min 25% vehető figyelembe.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás - bizonyítható módon - indokoltá teszi, ezek a százalék mértékek a gazdasági ügyvezető igazgató dokumentált döntése alapján a megadottakat meghaladó értékű egyedi mértéket is ölthetnek.

80 - 180 nap	esetén max 25%
181 - 360 nap	esetén max 50%
361 napon túl	max 100% vehető figyelembe.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban levő – tulajdonosi részesedést jelentő – befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 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 (1 éven túl) legalább 20%-os csökkenést idéz elő, ezáltal nem válik lehetővé, hogy a készletállomány a számlával igazolt utolsó beérkezési áron kerüljön be a mérlegbe.

b.) 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 - jelentkezők és e miatt a változás állandónak, illetve tartósnak minősül. Ez esetben a változást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni és egyedenként értékelni kell.

A 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 szoftvertermékekre rendszertámogatási és support szerződés keretében kifizetett éves díjakból a támogatást végző szolgáltató nyilatkozata alapján kerül meghatározásra a szoftverkarbantartás és a verziókövetés aránya. Amennyiben ennek meghatározására nincs mód a szolgáltató részéről, akkor a megbontásnál az eddig megkötött szerződéseken alapuló gyakorlati tapasztalat alapján 20%-ot tekintünk verziókövetési részarányának, amennyiben az adott év során verzióváltás történik.

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

7.) Az önköltségszámítás rendje

A tevékenységek önköltsége munkaszámos rendszeren keresztül, közvetlen költséggyűjtés 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 az évenként elkészítésre kerülő leltározási utasításban kerül meghatározásra.

9.) Pénz- és értékkezelés rendje

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

10.) Szigorú sorszámozású bizonylatok kezelési rendje

A szigorú sorszámozású bizonylatok kezelési rendjét külön szabályzatban szabályozza Társaságunk.

II. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2010.12.31.		2011.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Pénzeszközök	56	0	229
2.	Állampapírok	2 497 902	0	2 080 305
	a) forgatási célú	2 497 902	0	2 080 305
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0	0
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	837 601	0	1 340 278
	a) látra szóló	73 286	0	30 196
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	764 315	0	1 310 082
	ba) éven belüli lejáratú	764 315	0	1 310 082
	Ebből: - MNB-vel szemben	813	0	152
	- elszámolóházzal szemben	150	0	150
3/A.	Hítelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	75 121	0	86 195
	a) pénzügyi szolgáltatásból	75 121	0	86 195
	aa) éven belüli lejáratú	75 121	0	86 195
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0	0
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0	0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	0	0	0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0	0
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	0	552 160
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	0	552 160
9.	Immateriális javak	997 291	0	912 899
	a) immateriális javak	997 291	0	912 899
10.	Tárgyi eszközök	2 539 879	0	2 532 369
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 316 846	0	2 409 709
	aa) ingatlanok	1 572 825	0	1 567 305
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	718 426	0	653 801
	ac) beruházások	25 595	0	187 162
	ad) beruházásra adott előlegek	0	0	1 441
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	223 033	0	122 660
	ba) ingatlanok	16 162	0	15 790
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	206 871	0	106 870
11.	Saját részvények	0	0	0
12.	Egyéb eszközök	268 059	0	260 241
	a) készletek	6 785	0	14 352
	b) egyéb követelések	261 274	0	245 889
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	71 186	0	58 514
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	442 273	0	484 439
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	391 575	0	434 801
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	50 698	0	49 638
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 210 342	0	8 249 115
	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]	3 678 739	0	3 767 248
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 089 330	0	3 997 428

1.) Pénzeszközök (229 eFt)

A pénzeszközök soron szereplő 229 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján. A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki.

2.) Állampapírok (2.080.305 eFt)

A szabad pénzeszközeink hasznosítását forgatási céllal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt. végzi.

2011. december 31-i fordulónappal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.080.305 eFt értékű értékpapír-állomány volt. A portfólióban az éven belüli futamidejű diszkontkincstárjegyek bekerülési értéke 1.328.106 eFt (névérték: 1.355.720 eFt), az éven belüli lejáratú államkötvények bekerülési értéke 506.832 eFt (névérték: 511.850 eFt), az éven túli lejáratú államkötvények bekerülési értéke 245.367 eFt (névérték: 250.000 eFt).

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

3.) Hitelintézetekkel szembeni követelés (1.340.278 eFt)

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként - a pénzeszközöknél ismertetett átsorolást követően - a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenleget mutatjuk ki, melynek összege 30.196 eFt.

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

Társaságunk a fordulónapon 1.030.000 eFt összegű éven belüli lejáratú lekötött betéttel rendelkezett, mely a CIB Bank Zrt.-nél került lekötésre.

Az elszámolásforgalom lebonyolításából, mint pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézetekkel szembeni követelést 280.082 eFt értékben tartottunk nyilván a beszámolási időszakban.

4.) Ügyfelekkel szembeni követelések (86.195 eFt)

Az elszámolásforgalom lebonyolításából ügyfelekkel szemben fennálló követelésként a fordulónapon 86.195. eFt-ot mutatunk ki.

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 2011. december 31-én 936.050 eFt, melynek szerkezete a következő:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Megnevezés	Összeg
Jegyzett tőke	167 000
Tőketartalék (ázsio)	75 000
Eredménytartalék	674 037
Mérleg szerinti eredmény	20 013
Saját tőke	936 050

9.) Immateriális javak (912.899 eFt) és 10.) Tárgyi eszközök nettó értéke (2.532.369 eFt)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2010. XII. 31.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2011. XII. 31.
------------	------------------------	-----------	-----------	------------------------

Immateriális javak (nettó érték)	997 291			912 899
---	----------------	--	--	----------------

Vagyoni értékű jogok

Bruttó érték	1 639 242	229 868	77 562	1 791 548
Értékcsökkenési leírás	1 346 973	234 259	77 562	1 503 670
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	132	83 939	82 373	1 698
Nettó érték	292 401			289 576

Szellemi termékek

Bruttó érték	1 128 785	18 951	29 511	1 118 225
Értékcsökkenési leírás	568 325	307 276	29 511	846 090
Befejezetlen szellemi termék	144 430	233 428	26 670	351 188
Nettó érték	704 890			623 323

Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
---------------------------------	----------	----------	----------	----------

Tárgyi eszközök (nettó érték)	2 539 879			2 532 369
--------------------------------------	------------------	--	--	------------------

Pénzügyi szolg. t. eszk.	2 316 846			2 409 709
---------------------------------	------------------	--	--	------------------

Ingatlanok

Bruttó érték	1 963 060	65 291	45 631	1 982 720
Értékcsökkenési leírás	390 235	36 439	11 259	415 415
Nettó érték	1 572 825			1 567 305

Műszaki berendezések

Bruttó érték	2 821 872	253 754	471 888	2 603 738
Értékcsökkenési leírás	2 103 446	310 329	463 837	1 949 937
Nettó érték	718 426			653 801

Beruházás	25 595	249 109	87 542	187 162
------------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Beruházásra adott előleg	0	51 692	50 251	1 441
---------------------------------	----------	---------------	---------------	--------------

Nem közv.pénzügyi t.eszk.	223 033			122 660
----------------------------------	----------------	--	--	----------------

Ingatlanok

Bruttó érték	18 588	0	0	18 588
Értékcsökkenési leírás	2 426	372	0	2 798
Nettó érték	16 162			15 790

Műszaki berendezések

Bruttó érték	446 451	20 484	42 283	424 652
Értékcsökkenési leírás	239 580	118 253	40 051	317 782
Nettó érték	206 871			106 870

Beruházás	0	0	0	0
------------------	----------	----------	----------	----------

Beruházásra adott előleg	0	0	0	0
---------------------------------	----------	----------	----------	----------

Nettó érték mindösszesen	3 537 170			3 445 268
---------------------------------	------------------	--	--	------------------

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2011-ben az alábbi jelentősebb tételekből áll:

- A GIRO Zrt. határvédelmi eszközei átalakításának következtében a tűzfal klaszter elemeit szinkronizálni kellett, mely a meglévő DWDM TS-1100 optikai multiplexer eszközök bővítésével (32.416 eFt) valamint új switchek beszerzésével (19.697 eFt) valósult meg.
- Az irodai hálózat szervereit összekötő hálózat elemeinek (switchek) cseréje 7.511 eFt volt.
- Az IG2 rendszer teszteléséhez szükséges:
 - SWIFT vonali kapcsolat kiépítése 15.098 eFt;
 - Oracle adatbázis licenzek díja 146.070 eFt,
 - HP hardverpark beszerzés és integrációs munkák díja 49.054 eFt volt.
- A GIROlock AMS rendszert futtató eszközparkjának cseréje 36.286 eFt volt.
- A korábbi években elkezdődött IT fejlesztések következtében szükségessé vált a hűtési rendszer bővítése, melynek következtében a központi klímaszekerény parkba további eszközöket vontunk be 13.400 eFt értékben.
- JES (Java Enterprise System) szoftverek bérleti konstrukciójának megszűnése miatt meg kellett vásárolni a Java licenzeket, a konszolidáció díja 11.269 eFt volt.
- A Mártonffy utcai épületben tartalék áramellátás kiépítése 13.177 volt.
- Oracle Solaris Cluster licenzek beszerzésre 13.524eFt volt.
- Vadász utcai épület belső udvari nyílászáróinak cseréje 10.256e Ft volt.
- A teljes listás KHR szolgáltatás 1-es fázis kiszolgálásának biztosítása miatt szükségessé vált a kiszolgáló szerverek kapacitásának bővítése (memóriabővítés), melynek díja 8.796 eFt volt.
- A Mártonffy utcai épület külső klíma teraszán üzemelő kondenzátorok, folyadékhűtők által keletkezett zajszintet a környezetvédelmi hatóság által előírt határérték alatt szükséges tartani, ezért a meglévő zajszigetelő falat át kellett építeni, melynek díja 5.900 eFt volt.

12. Egyéb eszközök (260.241 eFt)

Az egyéb eszközökön (260.241 eFt) belül a készletek állománya 14.352 eFt volt, amely egyéb anyagkészletet és árukat foglal magába.

Az egyéb anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 661 eFt.

Az áruk (13.691 eFt) között a GIROlock szolgáltatáshoz kapcsolódó készletelemek – licenz, kártya, kártyaolvasó – szerepelnek.

Az egyéb követelésekből (245.889 eFt) a munkavállalókkal szemben 2011. december 31-én a lakásépítési kölcsönből, munkabérelelőlegből fennálló követelés 43.969 eFt, adótűlfizetés miatt a központi költségvetéssel szembeni követelés állománya 40.663 eFt, a helyi önkormányzatokkal szembeni követelés 1.203 eFt, TB-vel szembeni követelés 896 eFt, készletre vett utalványok, értékcikkek (utalványok, bélyegek) értéke 5.076 eFt, ingatlan bérlethez kapcsolódó kaució értéke 84 eFt, egyéb követelés 2 eFt.

Itt kerül kimutatásra az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összege (153.996 eFt) – a tartozások mérlegkészítésünkig döntően rendeződtek. A vevőkövetelések között 152 eFt értékvesztést tartunk nyilván, mely teljes egészében a tárgyévben került elszámolásra.

Az egyéb követelések között tartjuk nyilván a BISZ Zrt.-vel szembeni 58.514 eFt követelésünket, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

adatok eFt-ban

Követelés	Összeg
Ingatlan bérbeadás	2 850
Ügyviteli szolgáltatás	1 768
Üzemeltetési szolgáltatás	51 296
Szakértői tevékenység	2 400
Egyéb	200
Összesen	58 514

13) Aktív időbeli elhatárolások (484.439 eFt)

Az aktív időbeli elhatárolások 2010. évi záró értéke 442.273 eFt, az alábbi összetétel szerint:

Az aktív időbeli elhatárolások között az elhatárolt bevételek között a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó, de pénzügyileg 2011. évben rendezendő kamatok (41.575 eFt), valamint a leányvállalattól járó (jávahagyott) 350.000 eFt osztalékot mutatjuk ki. Ezen kívül a következő időszakokat érintő költségek és ráfordítások összege 50.698 eFt, ezen belül a legjelentősebb elem a következő időszakra vonatkozó eszköz, szoftver karbantartási költség (43.423 eFt).

Az aktív időbeli elhatárolások 2011. évi záró értéke 484.439 eFt, az alábbi összetétel szerint:

Az aktív időbeli elhatárolások között az elhatárolt bevételek között a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó, de pénzügyileg 2011. évben rendezendő kamatok (34.539 eFt), késedelmi kamat és káreseményekkel kapcsolatos kártérítés (262 eFt), valamint a leányvállalattól járó (jávahagyott) 400.000 eFt osztalékot mutatjuk ki. Ezen kívül a következő időszakokat érintő költségek és ráfordítások összege 49.638 eFt, ezen belül a legjelentősebb elem a következő időszakra vonatkozó eszköz, szoftver karbantartási költség (44.155 eFt).

II.1. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2010.12.31.		2011.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
1/A.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
2/A.	különbözete	0	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	1 896 034	0	2 026 630
	a) éven belüli lejáratú	1 896 034	0	2 026 630
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	0		0
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	203 384	0	100 910
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	203 384	0	100 910
6.	Céltartalékok	0	0	0
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 (ázsíó)	37 000	0	37 000
	b) egyéb	74 000	0	74 000
11.	Általános tartalék	0	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	1 994 726	0	2 009 686
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 (±)	14 959	0	10 650
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 210 342	0	8 249 115
	Ebből: - RÖMD 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)]	1 896 034	0	2 026 630
	- 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)	6 110 924	0	6 121 575

4.) Egyéb kötelezettségek (2.026.630 eFt)

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (2.026.630 eFt) éven belüli lejáratú. A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 83.365 eFt, a beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 112.888 eFt. A december havi munkabérfizetésből adódó 2011. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 139.580 eFt, adóhatósággal szemben fennálló kötelezettségek 35.157 eFt, elkülönített alapokkal szembeni kötelezettség 8.249 eFt, egyéb kötelezettség 31 eFt.

5.) Passzív időbeli elhatárolások (100.910 eFt)

A passzív időbeli elhatárolások 2010. évi záró értéke (203.384 eFt), az alábbi összetétel szerint:

A passzív időbeli elhatárolások 2010. december 31-i állománya 203.384 eFt volt, a következő összetétel szerint: közüzemi díj 2 eFt, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (szállítási, rakodási költség, tárgyi eszköz bérleti díj, eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások) 22.088 eFt, jutalom, prémium és járulékai 180.795 eFt, személyi jellegű egyéb kifizetések 419 eFt, közvetített szolgáltatások értéke 80 eFt.

A passzív időbeli elhatárolások 2011. évi záró értéke (100.910 eFt), az alábbi összetétel szerint:

A passzív időbeli elhatárolások 2011. december 31-i állománya 100.910 eFt volt, a következő összetétel szerint: közüzemi díj 2.973 eFt, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások) 5.632 eFt, jutalom és járulékai 50.501 eFt, személyi jellegű egyéb kifizetések 159 eFt, közvetített szolgáltatások értéke 41.636 eFt, értékpapír árfolyamnyeresége 9 eFt.

8.) Jegyzett tőke (2.496.000 eFt)

Társaságunk jegyzett tőkéje 2011. december 31-én az előző éveknek megfelelően 2.496.000 eFt volt.

10.) Tőketartalék (111.000 eFt)

A tőketartalék mértéke 2011. december 31-én 111.000 eFt volt, amiből 37.000 eFt az árszió és 74.000 eFt pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

12.) Eredménytartalék (2.009.686 eFt)

2011. december 31-én a szabad felhasználású eredménytartalék összege 2.009.686 eFt. Az év során a 2010. évi mérleg szerinti eredménnyel (14.959 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.

15.) Mérleg szerinti eredmény (10.650 eFt)

A 2011. évi 1.658.010 eFt adózott eredményből 66%-os osztalékot (1.647.360 eFt) fizetünk ki a Közgyűlés döntésének megfelelő időpontban. Ezek alapján Társaságunk mérleg szerinti eredménye 2011-ben 10.650 eFt.

Saját tőke változása

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	2010.12.31	Növekedés	Csökkenés	2011.12.31
Jegyzett tőke	2 496 000	0	0	2 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék	1 994 726	14 960*	0	2 009 686
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	14 959	10 650	14 959	10 650
Saját tőke összesen	6 110 924	25 610	14 959	6 121 575

*Az eredménytartalék tárgyévi növekedése a 2010. évi 14 959 eFt mérleg szerinti eredmény, valamint 1 eFt kerekítésből adódó növekményt tartalmaz.

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

- 2.b) Befektetési célú állampapírok
- 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) és b) 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 értékhelyesbítése összes sora
9. Immateriális javak
 - b) immateriális javak értékhelyesbítése
10. Tárgyi eszközök
 - bc) beruházások
 - bd) beruházásra adott előleg
 - c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
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 és b) pont
5. Passzív időbeli elhatárolások mérlegcsoport a) és c) pontja
6. Céltartalékok a), b), c) és d) 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	2010.12.31.		2011.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	180 142		196 589
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	152 237		150 028
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	27 905		46 561
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0		0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	180 142		196 589
3.	Bevételek értékpapírokból	350 000		400 000
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	350 000		400 000
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0		0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0		0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c.)-6.d)]	3 095 857		3 031 370
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 110 568		4 203 510
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 014 711		1 172 140
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 319 515		1 339 397
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 297 407		1 329 278
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	519 013		469 720
	b) egyéb bevételek	22 108		10 119
8.	Általános igazgatási költségek	701 519		653 013
	a) személyi jellegű ráfordítások	598 710		547 706
	aa) bérköltség	409 388		374 319
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	64 363		58 795
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	7 640		3 308
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	7 544		144
	ac) bérjárulékok	124 959		114 592
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	111 139		101 391
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	98 790		87 688
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	102 809		105 307
9.	Értékcsökkenési leírás	989 560		1 006 928
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 292 717		1 407 047
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	989 845		1 036 305
	b) egyéb ráfordítások	302 872		370 742
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		152
	a) értékvesztés követelések után			152
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		0
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0		0
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0		0
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0		0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 961 718		1 900 216
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b.)-8-9-10.b.)-11+12-13+14]	1 654 156		1 607 243
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a.)-10.a.)]	307 562		292 973
16.	Rendkívüli bevételek	0		0
17.	Rendkívüli ráfordítások	2 000		2 300
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-2 000		-2 300
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 959 718		1 897 916
20.	Adófizetési kötelezettség	284 919		239 906
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 674 799		1 658 010
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0		0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0		0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 659 840		1 647 360
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	14 959		10 650

1-2.) Kamatkülönbözet (196.589 eFt)

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

A GIRO Zrt. a 2011. évet bekerülési értéken számítva 2.080.305 eFt értékpapír állománnyal zárta. A 2011. évi egy napra eső átlagos lekötött tőke értéke 2.331.434 eFt volt, mellyel 2011-ben 150.028 eFt kamateredményt realizáltunk a vagyonkezelőn keresztül. Az egyéb kamatbevételek és ráfordítások 2011. évi eredményével (46.561 eFt) együtt a kamatkülönbözet soron összesen 196.589 eFt-ot mutatunk ki, ami a 2010. évi beszámolóban szereplő eredményhez (180.142 eFt) képest 9,13%-os növekedést jelent. A magasabb eredményt az átlagos kamatszint 2011. évi növekedése okozta.

3.) Bevételek értékpapírokból (400.000 eFt)

A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonában lévő BISZ Zrt. a 2011. évi eredménye után 400.000 eFt összegű osztalék kifizetést mutat ki mérlegében, melyet a befektetési szolgáltatások bevételei között szerepeltetünk.

6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye (3.031.370 eFt)

A pénzügyi műveletek nettó eredménye (3.031.370 eFt) a klíring szolgáltatás bevételeiből 4.199.645 eFt) és a szolgáltatáshoz kapcsolódó – az értékcsökkenési leírást nem tartalmazó – ráfordítástömegének (1.152.194 eFt) különbözetéből, valamint az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereségből (3.865 eFt) és árfolyamveszteségből (19.946 eFt) tevődik össze.

A klíringforgalom 2011. évi 4.199.645 eFt-os árbevétele 2,24%-kal magasabb az előző évhez képest (4.107.630 eFt), mely alapvetően a tárgyévben érvényesített kisebb mértékű mennyiségi díjkedvezmény eredménye. Érvényes díjszabásunk szerint az Igazgatóság által meghatározott mértékű, egységes elvek alapján érvényesített, éves mennyiségi díjkedvezményben részesülnek a klíringtagok, melynek összege a tárgyévben 22.225 eFt volt.

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (1.172.140 eFt) az értékcsökkenési leírással csökkentett szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.152.194 eFt) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (19.946 eFt) összege.

7.) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (1.339.397 eFt)

adatok eFt-ban

Szolgáltatás	2010. év	2011. év	Változás
Nem pénzügyi szolg. árbev.	1 297 407	1 329 278	102,46%
Non klíring	13 593	14 125	103,91%
GIRODirect szolgáltatás	20 070	22 436	111,79%
GIRinfo tevékenység	358 720	398 576	111,11%
Oktatás	5 499	5 994	109,00%
GIROHáló szolgáltatás	122 978	151 112	122,88%
GIROLock szolgáltatás	44 096	63 046	142,97%
Üzenetközvetítés	159 139	162 978	102,41%
Irodahasznosítás	68 191	48 785	71,54%
Üzemeltetési szolgáltatás	452 212	407 032	90,01%
BKR statisztikai adatszolgáltatás, tranzakció visszakeresés	4 336	4 620	106,55%
Egyéb árbevétel	48 573	50 574	104,12%
Egyéb bevétel	22 108	10 119	45,77%
Tárgyi eszköz értékesítés	1 860	5 133	275,97%
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	4 068	1 369	33,65%
Céltartalék feloldás	14 625	0	0,00%
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér	665	1 742	261,95%
Egyéb bevétel	890	1 875	210,67%
Összesen	1 319 515	1 339 397	101,51%

Az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként nyújtott non-klíring szolgáltatás (14.125 eFt) árbevétele 3,91%-kal magasabb az előző időszakitól.

A közvetlen benyújtók által igénybe vett rendszerüzemeltetésből (GIRODirect szolgáltatás) származó árbevétel (22.436 eFt) 11,79%-kal magasabb a 2010. évi árbevételnél, amely a kincstári intézmények tárgyévi tömeges átalakulása miatt realizált magasabb telepítési díjakból ered.

A GIRinfo adatfeldolgozási tevékenységből 11,11%-os növekedés mellett 398.576 eFt árbevételt realizáltunk 2011-ben, mely elsősorban a lekérdezés számok 13,43%-os növekedésének köszönhető. A kedvező fordulat mögött a telekommunikációs ügyfélkör szolgáltatás igénybevétele áll, akik lekérdezés forgalma stabil növekedést mutatott az év során. A bővülő ügyfélkörnek (2010-ben 85 szerződött ügyfél, 2011-ben 90 szerződött ügyfél) köszönhetően mind a forgalom független csatlakozási és havi díjak, mind a lekérdezés szám esetén sikerült a bázis felett teljesíteni. A lekérdezés számok az egész év során folyamatos növekedést mutattak, mely növekedés fő motorja a személyi adat és lakcím lekérdezések voltak. 2011-ben az ügyfelek 1.090 edb tranzakciót kérdeztek le a rendszerben.

A BKR rendszer felhasználóinak nyújtott oktatási tevékenység árbevétele 5.319 eFt, egyéb oktatási tevékenység árbevétele 675 eFt volt 2011-ben.

A GIROHáló (151.112 eFt) és GIROLock (63.046 eFt) szolgáltatások egyaránt jelentős növekedést produkáltak 2011 során. A kiugró teljesítményt alapvetően a KHR-t használó intézmények GIROHáló rendszerhez történő csatlakozása, ill. ezen ügyfelek felhasználói részére kibocsátott GIROLock kártyák és tanúsítványok számának növekedése okozták.

A közvetlen benyújtású tranzakciókhoz kapcsolódó üzenetközvetítésből 2011-ben 162.978 eFt árbevételt realizáltunk. A tavalyi évhez viszonyított 2,41%-os növekedés két egymással ellentétes hatás eredménye. Az üzenetek döntő hányadát képviselő közvetlen benyújtású klíringtranzakciók volumene csökkent 2011-ben, mely értelemszerűen alacsonyabb üzenetközvetítés díj realizálását eredményezte. Ezt a visszaesést kompenzálták a 2011 folyamán bevezetésre került egyedi forint megbízás, egyedi deviza megbízás és kivonat üzenettípusok, melyek a rendszerben forgalmazott üzenetek összességének növekedését eredményezték.

A Mártonffy utcai irodaház hasznosításából a beszámolási időszakban 48.785 eFt bevételt realizáltunk, ami 28,46%-kal marad el az előző évi eredménytől. A GIRO Bankkártya Zrt. 2010 folyamán módosította bérleti szerződését, mely következtében 2010 második felében csökkent a bérleti konstrukcióban hasznosított irodahelyiségek területe, mely csökkenés 2011-ben teljes évben érvényesült.

2011 folyamán üzemeltetési (BISZ KHR, CR, AVAR, tesztplatform és ügyviteli rendszer, HUNOR, LGJ) szolgáltatásainkból 407.032 eFt árbevételt értünk el az alábbi megoszlásban:

Szolgáltatás	adatok eFt-ban	
	2010. év	2011. év
KHR CR és AVAR rendszer üzemeltetése	417 493	369 220
BISZ ügyviteli rendszer üzemeltetése	11 124	11 340
BISZ tesztrendszer üzemeltetés	17 255	17 485
BISZ AVAR szupport	2 155	4 302
HUNOR üzemeltetés	2 185	2 435
LGJ adatbázis üzemeltetés	2 000	2 250
Üzemeltetés összesen	452 212	407 032

Egyéb árbevétel soron szerepelnek a leányvállalatunknak vállalkozási szerződés keretében nyújtott szoftverfejlesztési és továbbszámlázott szakértői munkák (15.000 eFt) valamint bérügyviteli (1.920 eFt) és könyvviteli (15.048 eFt) szolgáltatások ellenértékéeként felszámított díjak. Ezen túlmenően egyéb bérleti díjat 9.406 eFt, végpont áthelyezési díjat 965 eFt, albérlőknek továbbszámlázott aggregátor bérleti díj 8.137 eFt, különféle egyéb árbevételt 98 eFt értéken mutatunk ki ezen a soron 2011-ben.

Tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel 2011-ben 5.133 eFt, káreseményből származó biztosítói kártérítés ill. dolgozókra áthárított önrész 1.369 eFt – mely döntően személygépkocsi és vagyonbiztosításból adódott –, kapott késedelmi kamat, kötbér 1.742 eFt, egyéb, tevékenységünkhöz szorosan nem kapcsolódó bevétel 1.875 eFt volt.

2010. év: 5.405.036 eFt

2011. év: 5.528.923 eFt

8.) Általános igazgatási költségek (653.013 eFt)

Az általános igazgatási költségek (653.013 eFt) között – a pénzügyi szolgáltatások ráfordításával azonos módon – munkaszámos rendszeren keresztül, 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 (547.706 eFt) és egyéb igazgatási költség (105.307 eFt) bontásban.

9.) Értékcsökkenési leírás (1.006.928 eFt)

Az értékcsökkenési leírás éves összegéből 234.259 eFt a vagyoni értékű jogok, 307.276 eFt a szellemi termékek, 36.811 eFt a két irodaépület, 418.985 eFt a műszaki és egyéb berendezések, 9.597 eFt pedig járművek értékcsökkenéseként merült fel. Az alábbi táblázat mutatja az egyes eszközcsoportok értékcsökkenési leírásának előző időszakhoz viszonyított változását.

adatok eFt-ban

Eszköz	2010.12.31	2010.12.31	Változás
Vagyoni értékű jogok	219 053	234 259	106,94%
Szellemi termékek	306 822	307 276	100,15%
Ingatlanok	36 644	36 811	100,46%
Műszaki berendezések	417 039	418 985	100,47%
Járművek	10 002	9 597	95,95%
Összesen	989 560	1 006 928	101,76%

10.) Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből (1.407.047 eFt)

a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (1.036.305 eFt)

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIROHáló, GIROLock, szolgáltatás közvetlen önköltsége 366.886 eFt. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 390.916 eFt-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatás értéke 278.503 eFt volt.

A költségek növekedését – az árbevétel növekedésével összhangban – elsősorban a GIROLock szolgáltatáshoz hozzárendelt költségek növekedése, és a GIRINFO szolgáltatáshoz kapcsolódó közvetített szolgáltatás növekedése okozta.

b) egyéb ráfordítás (370.742 eFt)

Az egyéb ráfordítások között kerül kimutatásra az önkormányzattal szemben elszámolt adók 113.753 eFt, felügyeleti díj 1.850 eFt, innovációs járulék 16.010 eFt, cégautóadó 819 eFt, pénzügyi szervezetek különadója 17.175 eFt, értékesített tárgyi eszköz könyv szerinti értéke 2.442 eFt, selejtezett tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke 44.029 eFt, fizetett késedelmi kamat, bírság 137 eFt, önellenőrzési pótlék 3 eFt, különféle egyéb ráfordítások 18 eFt, értékben. Az egyéb ráfordítások között mutatjuk ki az arányosítás alkalmazásával meghatározott le nem vonható általános forgalmi adó 2011. évi összegét 174.506 eFt értékben.

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

2011-ben vevőkkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés 152 eFt.

15.) Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1.900.216 eFt)

A GIRO Zrt. 2011. évi szokásos (üzleti) tevékenység eredménye 1.900.216 eFt, ami 3,14%-kal marad el az előző évitől (1.961.718 eFt).

A szokásos eredmény 61.502 eFt-os csökkenése a kamateredmény 9,13%-os növekedésének, a pénzügyi műveletek eredményének 2,08%-os csökkenésének, az egyéb üzleti tevékenységből származó

bevételek 1,51%-os növekedése, az általános költségek 6,91%-os csökkenésének ill. az értékcsökkenési leírás 1,76%-os és az üzleti tevékenységek ráfordításainak 8,84%-os növekedésének eredője.

17-18.) Rendkívüli ráfordítás (2.300 eFt), Rendkívüli eredmény (-2.300 eFt)

2011-ben a GIRO Zrt. közhasznú, kiemelten közhasznú alapítványok számára 2.300 eFt összegű támogatást nyújtott.

19.) Adózás előtti eredmény (1.897.916 eFt)

A GIRO Zrt. 2011. évi adózás előtti eredménye 1.897.916 eFt, ami 3,15%-kal marad el az előző időszak (1.959.718 eFt) eredményétől.

21.) Adózott eredmény (1.658.010 eFt), 25.) Mérleg szerinti eredmény (10.650 eFt)

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2011. évi társasági adó fizetési kötelezettség 239.906 eFt.

A 2011-es üzleti év adózott eredménye 1.658.010 eFt, melyből 66%-os jegyzett tőke arányos osztalékfizetést (1.647.360 eFt) határozott meg a társaság. A mérleg szerinti eredmény 10.650 eFt, mely a Társaság eredménytartálékába 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) és c) sora.

4.) Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek a) és b) pont 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.

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

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

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

24.) Jávahagyott osztalék és részesedés részletező sorai.

IV. Költségek költségnemenkénti bontása

adatok eFt-ban

Költségnem	2010.12.31	2011.12.31	Változás
1.1 Anyagköltség	117 511	114 928	97,80%
1.2 Igénybe vett szolgáltatások	833 849	864 880	103,72%
1.3 Egyéb szolgáltatások	12 481	11 844	94,90%
1.4 ELÁBÉ, közvetített szolgáltatás	234 338	278 503	118,85%
1. Anyagjellegű ráfordítások	1 198 179	1 270 155	106,01%
2.1 Bérköltség	1 068 982	1 133 299	106,02%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	151 450	143 877	95,00%
2.3 Bérjárulékok	313 180	333 375	106,45%
2. Személyi jellegű ráfordítások	1 533 612	1 610 551	105,02%
3. Értékcsökkenési leírás	989 560	1 006 928	101,76%
4. Aktivált saját teljesítmények (-)	34 719	39 195	112,89%
Összesen	3 686 632	3 848 439	104,39%

1. Anyagjellegű ráfordítások (1.270.155 eFt)

1.1 Anyagköltség (114.928 eFt)

adatok eFt-ban

Anyagköltség	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Alapanyag	4 938	6 636	134,39%
Elektromos energia	94 365	89 518	94,86%
Gázenergia	5 799	8 236	142,02%
Víz díj*	1 918	588	30,66%
Üzemanyag	6 373	5 844	91,70%
Irodaszer, nyomtatvány, szakkönyv	4 118	4 106	99,71%
Összesen	117 511	114 928	97,80%

* A Vadász utcai UPS csere kapcsán 2010-ben ideiglenes klímát kellett üzembe helyezni, melynek hűtését hálózati vezetékes víz biztosította.

1.2. Igénybevett szolgáltatások (864.880 eFt)

adatok eFt-ban

Igénybevett szolgáltatások	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Vonalbérleti díj	63 163	72 454	114,71%
Telefon, posta költség	13 293	14 415	108,44%
Fenntartási költség	667 628	659 245	98,74%
<i>ebből: épület fenntartás</i>	<i>54 459</i>	<i>52 414</i>	<i>96,24%</i>
Takarítási költség	19 154	20 117	105,03%
Hirdetés, reklám, propaganda	640	1 676	261,88%
Oktatás, konferencia	18 632	13 148	70,57%
Utazás, szállás	2 545	3 347	131,51%
Audit díjak ¹	6 999	15 400	220,03%
Tanácsadás, szakértői díj, tanulmány ²	7 957	29 543	371,28%
Megrendelt kutatás	13 000	0	0,00%
Tagsági díjak	6 497	6 532	100,54%
Egyéb anyag jellegű szolgáltatás ³	14 341	29 003	202,24%
Összesen	833 849	864 880	103,72%

1) A 2011. évi növekedést a Vadász és Mártonffy utcai épületek elektromos rendszereinek biztonsági átvilágítása okozta.

2) A 2011. évi növekedést a külső vállalkozótól igénybevett üzletviteli tanácsadás okozza.

3) 2011-ben a megnövekedett GIROlock kártya kibocsátás miatt, magasabb kártyamegszemélyesítési díj merült fel, illetve a Mártonffy utcai elektromos hálózatbővítés idejére tartalék aggregát bérletése vált szükségessé a tárgyévben.

1.3. Egyéb szolgáltatások (11.844 eFt)

adatok eFt-ban

Egyéb szolgáltatások	2010.12.31	2011.12.31	Változás
Biztosítás	5 568	5 053	90,75%
Hatósági díj, illeték	388	695	179,12%
Vagyonkezelői díj	5 352	4 820	90,06%
Bankköltség, egyéb	1 173	1 276	108,78%
Összesen	12 481	11 844	94,90%

1.4. Elábé, közvetített szolgáltatások (278.503 eFt)

adatok eFt-ban

ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások	2010.12.31	2011.12.31	Változás
ELÁBÉ GIROLock	12 457	17 885	143,57%
Közvetített szolgáltatás GIRinfO	195 033	221 027	113,33%
Közvetített szolgáltatás UGIRO	1 152	2 462	213,72%
Közvetített szolgáltatás végpontáthelyezés	1 296	965	74,46%
Leányvállalatnak közvetített szolgáltatás	17 492	24 752	141,50%
Egyéb elábé, közvetített szolgáltatás	6 908	11 412	165,20%
Összesen	234 338	278 503	118,85%

2. Személyi jellegű ráfordítások (1.610.551 eFt)

adatok eFt-ban

Költségcím	2010.12.31	2011.12.31	Változás
2.1 Bérköltség	1 068 982	1 133 299	106,02%
Állományi	1 029 550	1 093 269	106,19%
Tiszteletdíj	39 432	40 030	101,52%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	151 450	143 877	95,00%
Vállalatot terhelő 1/3 táppénz	395	234	59,24%
Betegszabadság	7 389	6 679	90,39%
Utazási költségtérítések	2 451	2 271	92,66%
Munkavállaló után fizetett biztosítás	1 073	1 268	118,17%
Cafeteria juttatások	43 455	46 783	107,66%
Munkáltatói pénztári hozzájárulás	46 112	38 271	83,00%
Jóléti és kulturális költségek	12 353	11 572	93,68%
Vállalati SZJA	25 961	17 939	69,10%
Lakáscélú juttatások	8 776	15 082	171,86%
Egyéb	3 485	3 778	108,41%
2.3 Bérjárulékok	313 180	333 375	106,45%
Társadalombiztosítási járulék	284 046	300 669	105,85%
Munkaerő-piaci járulék	11 189	11 034	98,61%
Rehabilitációs hozzájárulás	6 173	6 076	98,43%
Szakképzési hozzájárulás	11 772	15 596	132,48%

4. Aktivált saját teljesítmény értéke (39.195 eFt)

Saját teljesítményként a CRM (6.313 eFt) és GIROHÁLÓ (6.545 eFt) rendszerek fejlesztési ill. a napon belüli elszámolást biztosító InterGIRO2 (26.337 eFt) rendszer tesztelési és fejlesztési önköltségét mutatjuk ki.

I. Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2010.12.31	2011.12.31
Adózás előtti eredmény	1 959 718	1 897 916
Céltartalékképzés, értékvesztés	0	152
Amortizáció	989 560	1 006 928
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	8 161	44 656
Kötelezettségek növekedése	0	130 444
Követelések csökkenése	0	
Készletek csökkenése	12 667	
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	417 597
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	
Immateriális javak csökkenése	0	
Tárgyi eszközök csökkenése	0	
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	66 884	
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	144 137	
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	148	
Készpénz és számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés*		
Összes forrás	3 181 275	3 497 693

Pénzfelhasználás	2010.12.31	2011.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	284 919	239 906
Osztalékfizetési kötelezettség	1 659 840	1 647 360
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása	14 625	
Kötelezettségek csökkenése	338 884	
Követelések növekedése	186 650	71 456
Készlet növekedés	0	7 567
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	51 977	
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	151 012	163 008
Immateriális javak növekedése	74 865	457 143
Tárgyi eszközök növekedése	372 015	339 530
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	42 166
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	102 474
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	173
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	46 488	426 910
Összes felhasználás	3 181 275	3 497 693

II. Adómérleg

adatok eFt-ban

Társasági adó	
1. Adózás előtti eredmény	1 897 916
2. Adóalapot növelő tételek	1 056 504
Értékcsökkenés TA 8. § (1) b)	1 051 584
Bírság, art., tbtv. szerinti jogkövetkezményekből adódó kötelezettség TA 8. § (1) e)	137
Reprezentáció, üzleti ajándék	4 631
Követelések értékvesztése TA 8. § (1) gy)	152
3. Adóalapot csökkentő tételek	1 454 914
Értékcsökkenés TA 7. § (1) d)	1 054 214
Alapítványi támogatások (kiemelkedően közhasznú) TA 7. § (1) z)	700
Kapott osztalék TA 7. § (1) g)	400 000
4. Adóalap	1 499 506
5. Fizetendő adó	239 906

III. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2010.	2011.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	30,94%	30,70%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	44,81%	45,67%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	74,43%	74,21%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / saját tőke	31,03%	33,11%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	194,02%	185,89%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	23,87%	23,01%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	27,41%	27,08%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	20,40%	20,10%

IV. Egyéb kiegészítések

VIII.1 Létszám, kereset 2011-ben

adatok eFt-ban

	Átlaglétszám (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5	25.136	2.484
Szellemi	121	1.108.163	141.393
Összesen:	126	1.133.299	143.877

VIII.2 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság járandóságai

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	8	24.841
Felügyelőbizottság	6	15.189

2011-ben az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás. Az év végi kölcsönállományt az alábbi táblázat részletezi:

Folyósítás dátuma	Név	Kölcsön összege	Futamidő	Fennálló hitel 2011.12.31.
2007. 07. 04.	Giesz István	1.500.000 Ft	5 év	175.000 Ft

2008. 05. 14.	Svábné Mészáros Eleonóra	3.000.000 Ft	10 év	474.480 Ft
---------------	-----------------------------	--------------	-------	------------

A kölcsönt az adósok a megállapodás szerint rendben törlesztik.

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

VIII.3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2011. évben a GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 6.853 eFt.

VIII.4 Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel egy középtávú, a Társaság vezetése 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 vagy összehasonlító módszeren alapuló árképzéssel, vagy költség-haszon elv alkalmazásával ér el a Társaság.

2011. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Szolgáltatás	Nettó árbevétel
Bérleti szolgáltatás	34 386
Bérügyviteli szolgáltatás	1 920
Üzemeltetési szolgáltatás	11 340
Könyviteli szolgáltatás	15 048
AVAR rendszer karbantartás	4 302
GIROHáló szolgáltatás	612
Szakértői támogatás	15 000
Tesztplatform üzemeltetés	17 485
KHR, CR, KHR-EW rendszer üzemeltetés	369 220
GIROLock szolgáltatás	272
Egyéb	135
Összesen	469 720

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló követelés összege 58.514 eFt.

VIII.5 Egyéb kiegészítés

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

Legeza Péter
Svábné Mészáros Eleonóra

elnök-vezérigazgató
gazdasági ügyvezető igazgató

1054 Budapest, Vadász u. 31.
1054 Budapest, Vadász u. 31.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége

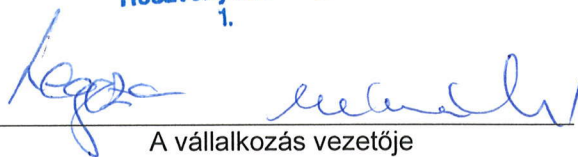
Galántainé Serfőző Erika
(Nyilvántartási száma: 119775)

pénzügyi és számviteli
osztályvezető

1054 Budapest, Vadász u. 31.

Budapest, 2012. április 6.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.



A vállalkozás vezetője
(képviselője)