

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**  
a 2013. évi mérleghez

**Tartalomjegyzék**

<b>I.</b>	<b>Általános kiegészítések .....</b>	<b>2</b>
<b>I.1.</b>	<b>A GIRO Zrt. azonosító adatai, a részvények száma és névértéke típusonként .....</b>	<b>2</b>
<b>I.2.</b>	<b>A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2013-ban.....</b>	<b>2</b>
<b>I.3.</b>	<b>A GIRO Zrt. irányításának rendszere .....</b>	<b>5</b>
<b>I.4.</b>	<b>A 2013-ban alkalmazandó számviteli politika lényeges elemei .....</b>	<b>6</b>
<b>II.</b>	<b>Mérleghez kapcsolódó kiegészítések .....</b>	<b>12</b>
<b>II.1.</b>	<b>A források értékének és állományának alakulása .....</b>	<b>17</b>
<b>II.2.</b>	<b>Az elhagyott sorok tételes kimutatása.....</b>	<b>19</b>
<b>III.</b>	<b>Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....</b>	<b>20</b>
<b>III.1.</b>	<b>Az eredménykimutatás sorainak alakulása.....</b>	<b>20</b>
<b>III.2.</b>	<b>Az elhagyott sorok tételes felsorolása .....</b>	<b>24</b>
<b>IV.</b>	<b>Költségek költségnemenkénti bontása .....</b>	<b>25</b>
<b>V.</b>	<b>Cash-flow kimutatás.....</b>	<b>28</b>
<b>VI.</b>	<b>Adómérleg.....</b>	<b>29</b>
<b>VII.</b>	<b>Mutatószámok.....</b>	<b>29</b>
<b>VIII.</b>	<b>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: **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 2013. 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	Halmozott 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
2012.	0	0	0	37 000	2 496 000
2013.	0	0	0	37 000	2 496 000

### I.2. A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2013-ban

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 feltüntetett 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 védetség 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), az ügyviteli rendszerek és az AVAR rendszer üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végezzük, melyen túl a BISZ Zrt. részére teszt környezeteket biztosítunk.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2013. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
BUDAPEST Bank Zrt.	208	8,333%
CIB Bank Zrt.	60	2,404%
Citibank Europe Plc.	24	0,962%
Commerzbank Zrt.	20	0,801%
Deutsche Bank AG.	20	0,801%
Erste Bank Hungary Zrt.	208	8,333%
Gránit Bank Zrt.	20	0,801%
evoBank Magyarország Zrt.	20	0,801%
ING Bank N.V.	20	0,801%
K&H Bank Zrt.	524	20,994%
KDB Bank Europe Zrt.	20	0,801%
KELER Zrt.	20	0,801%
Magyar Nemzeti Bank	202	8,093%
Sberbank Magyarország 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%
<b>Összesen:</b>	<b>2496</b>	<b>100,000%</b>

**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: 1095 Bp. Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
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
<b>2013.01.01-2013.05.07.</b>
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
<b>2013.05.08.-2013.12.20.</b>
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Csajtainé Tószegi Andrea
Don Miklós
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
<b>2013.12.20.-2013.12.31.</b>
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Csajtainé Tószegi Andrea
Don Miklós
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
Pleschinger Gyula

Felügyelőbizottság
<b>2013.01.01-2013.05.08.</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea
<b>2013.05.08.-2013.05.09.</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Tanai Eszter
Boda Nikoletta Tímea
<b>2013.05.09.-2013.08.15.</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Tanai Eszter
<b>2013.08.15.-2013.12.20.</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
<b>2013.12.20.-2013.12.31.</b>
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Olasz Henrietta
Szarkáné Sándor Ildikó

**Ügyvezetés:** Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 2013. június 30-ig 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes, 2013. július 1-jétől 1 fő gazdasági vezérigazgató-helyettes, illetve 3 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.  
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 2013-ban 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 beszámolóban 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 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 árbevételt, 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 költségelosztási módszer szerint *gyűjtött* közvetlen ill. közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztéseket.
- A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutató 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 bevételeként mutató 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 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 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 vagyonkezelőhöz 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 szétozva) 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 számlatükörre épül.

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költség nemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkn 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 beszerezett és üzembe helyezett alkalmazott BZSR szoftvereket 6 év (16,6%) plusz a 6. évet követő hóra
- az 1994.01.01. után beszerezett, alkalmazott BZSR szoftvereket és a szolgáltatásban használt szoftvereket, valamint az 1996.01.01. után beszerezett egyéb szoftvereket 3 év (33,3%) plusz a 3. évet követő hóra
- az 1995.XII.31-ig beszerezett egyéb szoftvereket 6 év (16,6%) plusz a 6. évet követő hóra kell amortizálni.

*b.) A tárgyi eszközök közül;*

- 1992.01.01. előtt beszerezett és üzembe helyezett épületek után az 1%-os leírást 2006-tól 2 %-ra módosította Társaságunk. Az 1992. 01.01. előtt beszerezett 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 beszerezett 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 személygépkocsinál a 2001. évi beruházásoktól kezdődően figyelembe vesszük 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 beszerezéskor azonnal költségként számol el Társaságunk.
- A dolgozók részére beszerezett 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 beszerezésekor megállapított egyedi kulcs alapján történik az aktiválást követő hónap első napjától az amortizáció összegének kiszámítása.

Amennyiben egy, már használatban lévő eszköznél történik beruházás (ráaktiválás), a beruházást indító szakterület feladata nyilatkozni arról, hogy az adott bővítés indokolja-e a várható élettartam módosítását. Az új várható élettartamhoz, egyedi leírási kulcs képzése is történik.

A tervezett leírást meghaladó, terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, a beruházásnál elszámolni akkor, ha az eszköz értéke tartósan lecsökken, mert a vállalkozási 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 követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás – a rendelkezésre álló információk alapján - indokoltá teszi, akkor egyedi mértéket határozhat meg a gazdasági ügyvezető igazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembe vételével lehet a számítást elvégezni: .

91 - 180 nap	esetén	max 25%
181 - 360 nap	esetén	max 50%
361 napon túl		max 100% vehető figyelembe.

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

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

A 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 devizipozíciók fedezésére kötött fedezeti ügyletek értékelésénél a vagyionkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazzuk, mely jelenleg az MNB által közzétett hivatalos árfolyam.

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 munkaszámos 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 az évenként elkészítésre kerülő 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	2012.12.31.		2013.12.31.
a	b	e	d	e
1.	<b>Pénzeszközök</b>	<b>157</b>	<b>0</b>	<b>32</b>
2.	<b>Állampapírok</b>	<b>1 936 677</b>	<b>0</b>	<b>2 805 212</b>
	a) forgatási célú	1 936 677	0	2 805 212
2/A.	<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>1 712 477</b>	<b>0</b>	<b>716 553</b>
	a) látra szóló	31 479	0	124 910
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 680 998	0	591 643
	ba) éven belüli lejáratú	1 680 998	0	591 643
	Ebből: - MNB-vel szemben	107	0	105
	- 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>50 562</b>	<b>0</b>	<b>104</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	50 562	0	104
	aa) éven belüli lejáratú	50 562	0	104
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>100 092</b>	<b>0</b>	<b>300 866</b>
	b) más kibocsátó által kibocsátott	100 092	0	300 866
	ba) forgatási célú	100 092	0	300 866
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>713 826</b>	<b>0</b>	<b>492 197</b>
	a) immateriális javak	713 826	0	492 197
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>2 389 966</b>	<b>0</b>	<b>2 536 051</b>
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 343 042	0	2 497 492
	aa) ingatlanok	1 605 509	0	1 617 545
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	732 230	0	766 721
	ac) beruházások	5 303	0	113 226
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	46 924	0	38 559
	ba) ingatlanok	15 866	0	15 486
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	31 058	0	23 073
11.	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>293 007</b>	<b>0</b>	<b>268 739</b>
	a) készletek	7 718	0	11 824
	b) egyéb követelések	285 289	0	256 915
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	51 860	0	54 315
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>399 779</b>	<b>0</b>	<b>56 409</b>
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	345 712	0	19 798
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	54 067	0	36 611
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>8 148 703</b>	<b>0</b>	<b>7 728 323</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]	4 092 972	0	4 091 506
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 655 952	0	3 580 408

## 1.) Pénzeszközök (32 eFt)

A pénzeszközök soron szereplő 32 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján. A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki.

## 2.) Állampapírok (2.805.212 eFt), 5) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (300.866 eFt)

A szabad pénzeszközeink hasznosítását forgatási céllal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt. végzi. 2013. december 31-i fordulónappal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt.-nél összességében 3.106.078 eFt értékű értékpapír-állomány volt, melyből 2.805.212 eFt állampapírban, 300.866 eFt pedig a Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az állampapír állományt teljes egészében éven belüli futamidejű diszkont kincstárjegyek és MNB kötvények teszik ki, melyek névértéke 2.830.910 eFt. Ugyancsak teljes egészében éven belüli lejáratúak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is, melyek névértéke 300.000 eFt. A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

## 3.) Hitelintézetekkel szembeni követelés (716.553 eFt)

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként - a pénzeszközöknél ismertetett átsorolást követően - a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenleget mutatjuk ki, melynek összege 124.910 eFt.

Hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi követelés (591.643 eFt) soron mutatjuk ki a hitelintézeteknél lekötött betétek értékét, valamint a hitelintézetekkel, mint vevőkkel szembeni követelések értékét.

Társaságunk a fordulónapon 588.000 eFt összegű éven belüli lejáratú lekötött betéttel rendelkezett, melyből 290.000 eFt a CIB Banknál, 200.600 eFt a K&H Banknál, 97.400 eFt pedig az FHB Banknál került elhelyezésre. A betétek mindegyike forintban került lekötésre.

Az elszámolásforgalom lebonyolításából, mint pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézetekkel szembeni követelés értéke 3.643 eFt. Az alacsony követelésállományt az elszámolásforgalmi szolgáltatást igénybevevő klíringtagok részére érvényesített éves díjvisszaosztás okozza.

December hónapban az érvényes díjszabásunk szerint az Igazgatóság által meghatározott mértékű, egységes elvek alapján érvényesített, éves mennyiségi díjkedvezményben részesültek a klíringtagok, melynek összege a tárgyévben 474.858 eFt volt. A kedvezmény a december, ill. november havi forgalomból került jóváírásra.

## 4.) Ügyfelekkel szembeni követelések (104 eFt)

Az elszámolásforgalom lebonyolításából ügyfelekkel szemben fennálló követelésként a fordulónapon 104 eFt-ot mutatunk ki, mely mérsékelt összeg az előző pontban részletezett díjvisszaosztással indokolható. A követelés teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

## 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 2013. december 31-én 1.314.558 eFt, melynek szerkezete a következő:

Megnevezés	Összeg
Jegyzett tőke	167 000
Tőketartalék (ázsio)	75 000
Eredménytartalék	700 697
Mérleg szerinti eredmény	371 861
<b>Saját tőke</b>	<b>1 314 558</b>

**9.) Immateriális javak (492.197 eFt) és 10.) Tárgyi eszközök nettó értéke (2.536.051 eFt)**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2012. XII. 31.	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állományvált.	Záró 2013. XII. 31.
------------	------------------------	-----------	-----------	------------------------	------------------------

<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>713 826</b>				<b>492 197</b>
---	----------------	--	--	--	----------------

**Vagyoni értékű jogok**

Bruttó érték	1 882 405	45 004	33 137	4 669	1 898 941
Értékcsökkenési leírás	1 671 509	113 709	32 866	3 984	1 756 336
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	14 604	44 388	18 402	0	40 590
<b>Nettó érték</b>	<b>225 500</b>				<b>183 195</b>

**Szellemi termékek**

Bruttó érték	1 682 755	10 977	4 227	0	1 689 505
Értékcsökkenési leírás	1 194 429	198 983	4 227	0	1 389 185
Befejezetlen szellemi termék	0	8 682	0	0	8 682
<b>Nettó érték</b>	<b>488 326</b>				<b>309 002</b>

<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>2 389 966</b>				<b>2 536 051</b>
--------------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>2 343 042</b>				<b>2 497 492</b>
---------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

**Ingatlanok**

Bruttó érték	2 059 125	51 940	0	-1 048	2 110 017
Értékcsökkenési leírás	453 616	38 856	0	0	492 472
<b>Nettó érték</b>	<b>1 605 509</b>				<b>1 617 545</b>

**Műszaki berendezések**

Bruttó érték	2 780 555	301 583	369 744	-3 622	2 708 772
Értékcsökkenési leírás	2 048 325	266 769	369 058	-3 985	1 942 051
<b>Nettó érték</b>	<b>732 230</b>				<b>766 721</b>

<b>Beruházás</b>	<b>5 303</b>	<b>233 147</b>	<b>125 224</b>	<b>0</b>	<b>113 226</b>
------------------	--------------	----------------	----------------	----------	----------------

<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>22 815</b>	<b>22 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---------------------------------	----------	---------------	---------------	----------	----------

<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>46 924</b>				<b>38 559</b>
----------------------------------	---------------	--	--	--	---------------

**Ingatlanok**

Bruttó érték	19 039	0	0	1*	19 040
Értékcsökkenési leírás	3 173	381	0	0	3 554
<b>Nettó érték</b>	<b>15 866</b>				<b>15 486</b>

**Műszaki berendezések**

Bruttó érték	425 204	5 093	6 857	0	423 440
Értékcsökkenési leírás	394 146	11 786	5 565	0	400 367
<b>Nettó érték</b>	<b>31 058</b>				<b>23 073</b>

<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>3 103 792</b>				<b>3 028 248</b>
---------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

\* kerekítési differencia

A tárgyévben a beruházások növekedése 107.923 eFt, immateriális javak növekedése 90.649 eFt, a tárgyi eszközök bruttó értéke 358.616 eFt-tal növekedett.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2013-ban az alábbi jelentősebb tételekből áll:

**IT fejlesztések, beruházások**

- A 2013-as évben az InterGIRO1 infrastruktúra átalakítására került sor. Az önálló adatbázis kiszolgáló szerverek megszűntek, a tárolt adatok feldolgozását az InterGIRO2 környezet berendezései hajtják végre. Az IG1 alkalmazás CORE réteg szervereit új hardver elemeken újraépítettük, valamint a WEB réteg

szervereit virtuális technológia felhasználásával bemozgattuk az IG2 WEB réteget kiszolgáló infrastruktúrába. Az eszközök bekerülési értéke 17 MFt volt.

- GIROHáló szolgáltatásunk alap konfigurációjában a felhasználók telefonos behíváson érik el a kívánt szolgáltatást. A hívásokat fogadó eszközök elavultak, ezért szükségessé vált cseréjük, plusz berendezésekre pedig a felmerülő többletterhelések miatt volt szükség. A beszerzés összértéke: 188 MFt.
- A GIRO Zrt. két épülete között a WAN kapcsolatokat biztosító eszközök technológiailag elavultak, 2013-ban 2db eszközt cseréltünk le, 15 MFt értékben.
- A korábban használt 3Com hálózati eszközök támogatása megszűnt, ezért szükségessé vált a 3Com eszközökkel azonos funkcionalitású hálózati eszközök bevezetése, melyek értéke 30 MFt volt.
- A KHR9 bevezetésével a korábbihoz képest az adatok száma sokszorosára növekedett, ezért a hatékony és biztonságos rendelkezésre állás biztosítása érdekében a mentési szisztéma és eszközpark újratervezésére volt szükség, ami mentőegység író-olvasó fejek és szalagos tárolók beszerzését jelentette összesen 16 MFt értékben.

### **Logikai biztonság beruházásai**

- 2013-ra elavultak a tűzfal és LOG elemző rendszerek hardverei. Ezek cseréjét hajtottuk végre 15 MFt értékben.

### **Létesítmény-üzemeltetési fejlesztések**

#### **Mártonffy utcai épület**

- 2013-ra szükségessé vált a Mártonffy utcai irodaház felújítása, mind a külső, mind pedig a belső szerkezetet illetően. A külső felújítás magában foglalta a tetőzsindelyezés cseréjét, ablakszigetelések cseréjét, valamint a homlokzat tatarozását, összesen 46 MFt értékben. A belső szerkezet felújítását egyrészt a mindennapi használatra való alkalmasság, másrészt az üzembiztonság fenntartása indokolta. Előbbi okán végrehajtottuk a melegvíz rendszer korszerűsítését, továbbá a vizesblokkok szellőzését. Géptermeinkben a nagy teljesítményű szerverek működésük során jelentős hő bocsájtanak ki. A túlmelegedés elkerülése érdekében szükséges a helyiségek folyamatos hűtése. A már meglévő hűtő berendezések nem tudták ellátni a megnövekedett kapacitást, így tartalék hűtési rendszer kialakítása, valamint a vízű hűtési kör korszerűsítése vált szükségessé. A beruházás összértéke 35 MFt volt.
- Az elektromos hálózat korszerűsítése keretében lecseréltük a korábbi elektromos elosztószekrényeinket, a főelosztót, valamint üzembe helyeztünk egy tartalék főelosztó berendezést, mely a főelosztó meghibásodása esetén biztosítja az elektromos berendezések zavartalan működését. Ezzel hosszútávon biztosítottuk az irodaház számítástechnikai és egyéb elektromos berendezéseinek folyamatos áramellátását. A beruházás összértéke 18 MFt volt.

### **12. Egyéb eszközök (268.739 eFt)**

Az egyéb eszközökön (268.739 eFt) belül a készletek állománya 11.824 eFt volt, amely egyéb anyagkészletet és árukat foglal magába.

Az egyéb anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 511 eFt.

Az áruk (11.313 eFt) között a GIROLock és GIRODirect szolgáltatáshoz kapcsolódó készletelemek – licenz, kártya, kártyaolvasó – szerepelnek.

Az egyéb követelésekből (256.915 eFt) a munkavállalókkal szemben 2013. december 31-én lakásépítési kölcsönből, munkabérelőlegből fennálló követelés 43.179 eFt, adótűlfizetés miatt a központi költségvetéssel szembeni követelés állománya 25.041 eFt, a helyi önkormányzatokkal szembeni követelés 9.840 eFt, TB-vel szembeni követelés 1.842 eFt, elkülönített alapokkal szembeni követelés 1.088 eFt, készletre vett utalványok, értékcikkek (utalványok, bélyegek) értéke 5.730 eFt, ingatlan bérlethez kapcsolódó kaució értéke 84 eFt, szállítókkal szembeni követelés 861 eFt, egyéb követelés 558 eFt.

Itt kerül kimutatásra az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összege (168.692 eFt) – a tartozások mérlegkészítésünkig döntően rendeződtek. A vevőkövetelések között 224 eFt értékvesztést tartunk nyilván. A tárgyévben 116 eFt értékvesztést számoltunk el. 2013-ban a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 114 eFt követelést minősítettünk

behajthatatlannak és vezettünk ki nyilvántartásunkból. A tárgyidőszakban képzett értékvesztés oka a bizonytalan helyzetbe került pénzügyi vállalkozások fizetéseképtelensége.

Az egyéb követelések között tartjuk nyilván a BISZ Zrt.-vel szembeni 54.315 eFt követelésünket, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

*adatok eFt-ban*

<b>Követelés</b>	<b>Összeg</b>
Ingatlan bérbeadás	3 430
Ügyviteli szolgáltatás	1 898
Üzemeltetési szolgáltatás	48 987
<b>Összesen</b>	<b>54 315</b>

### **13) Aktív időbeli elhatárolások (56.409 eFt)**

**Az aktív időbeli elhatárolások 2012. évi záró értéke 399.779 eFt, az alábbi összetétel szerint:**

Az aktív időbeli elhatárolások között az elhatárolt bevételek között a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó, de pénzügyileg 2013. évben rendezendő kamatok (25.712 eFt) valamint a leányvállalattól járó (jávahagyott) 320.000 eFt osztalékot mutatjuk ki. Ezen kívül a következő időszakokat érintő költségek és ráfordítások összege 54.067 eFt, ezen belül a legjelentősebb elem a következő időszakra vonatkozó eszköz, szoftver karbantartási és bérleti költség (49.698 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).



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

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2012.12.31.		2013.12.31.
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	1 994 698	0	527 837
	a) éven belüli lejáratú	1 994 698	0	527 837
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	30 486	0	11 665
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	162
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	30 486	0	11 503
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 (ázsio)	37 000	0	37 000
	b) egyéb	74 000	0	74 000
11.	Általános tartalék	0	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	2 020 336	0	2 022 280
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 (±)	1 944	0	1 065 302
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>8 148 703</b>	<b>0</b>	<b>7 728 323</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)]	1 994 698	0	527 837
	- 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)	6 123 519	0	7 188 821

### 4.) Egyéb kötelezettségek (527.837 eFt)

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (527.387 eFt) éven belüli lejáratú. A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 124.456 eFt, a beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 98.134 eFt. A december havi munkabérfizetésből adódó 2014. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 195.552 eFt, adóhatósággal szemben fennálló kötelezettségek 29.654 eFt, elkülönített alapokkal szembeni kötelezettség 335 eFt, egyéb kötelezettség 56 eFt. Ezen a soron mutatjuk ki a hitelintézetekkel szembeni követelések pontban részletezett díjvisszaosztás miatt a vevőkkel szemben mutatkozó kötelezettségeinket (79.650 eFt), melyek a 2014. évi esedékes klíring díjakba kerülnek beszámításra, kompenzálásra.

### 5.) Passzív időbeli elhatárolások (11.665 eFt)

**A passzív időbeli elhatárolások 2012. évi záró értéke (30.486 eFt), az alábbi összetétel szerint:**

A passzív időbeli elhatárolások 2012. december 31-i állománya 30.486 eFt volt, a következő összetétel szerint: közüzemi díj 3.341 eFt, egyéb anyagköltség 16 eFt, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások) 5.927 eFt, bankköltség 89 eFt, személyi jellegű egyéb kifizetések 119 eFt, közvetített szolgáltatások értéke 20.994 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.

**8.) Jegyzett tőke (2.496.000 eFt)**

Társaságunk jegyzett tőkéje 2013. december 31-én az előző éveknek megfelelően 2.496.000 eFt volt.

**10.) Tőketartalék (111.000 eFt)**

A tőketartalék mértéke 2013. 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 (2.022.280 eFt)**

2013. december 31-én a szabad felhasználású eredménytartalék összege 2.022.280 eFt. Az év során a 2012. évi mérleg szerinti eredménnyel (1.944 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.

A lekötött tartalék összege biztosít fedezetet a jogszabályi kötelezettség alapján fennálló alapítás-átszervezés nettó értékére (304 eFt).

**15.) Mérleg szerinti eredmény (1.065.302 eFt)**

A Társaság 2013. évi mérleg szerinti eredménye 1.065.302 eFt, mely az adózás előtti eredmény adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege.

**Saját tőke változása**

Megnevezés	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	adatok eFt-ban
				2012.12.31
Jegyzett tőke	2 496 000	0	0	2 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék	2 020 336	1 944	0	2 022 280
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	1 944	1 065 302	1 944	1 065 302
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>6 123 519</b>	<b>1 067 246</b>	<b>1 944</b>	<b>7 188 821</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

- 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) 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
  - ad) beruházásokra adott előlegek
  - 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) 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	2012.12.31.		2013.12.31.
a	b	e	d	e
1.	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	<b>232 845</b>		<b>168 544</b>
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	142 023		129 437
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	90 822		39 107
2.	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>232 845</b>		<b>168 544</b>
3.	<b>Bevételek értékpapirokból</b>	<b>320 000</b>		<b>0</b>
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	320 000		0
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</b> [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	<b>2 825 756</b>		<b>2 361 338</b>
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 348 697		4 065 353
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 522 941		1 704 015
7.	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>1 575 387</b>		<b>1 529 008</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 564 616		1 516 376
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	537 691		447 489
	b) egyéb bevételek	10 771		12 632
8.	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>555 304</b>		<b>550 457</b>
	a) személyi jellegű ráfordítások	436 139		422 548
	aa) bérköltség	289 531		274 710
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	49 569		54 765
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 222		2 062
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	155		2 036
	ac) bérjárulékok	97 039		93 073
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	86 212		82 473
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	119 165		127 909
9.	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>914 396</b>		<b>630 485</b>
10.	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>1 544 753</b>		<b>1 609 751</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 219 838		1 256 710
	b) egyéb ráfordítások	324 915		353 041
11.	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>173</b>		<b>116</b>
	a) értékvesztés követelések után	173		116
12.	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>152</b>		<b>0</b>
	a) értékvesztés visszairása követelések után	152		0
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>1 939 514</b>		<b>1 268 081</b>
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	1 594 736		1 008 415
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	344 778		259 666
16.	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
17.	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>53 146</b>		<b>3 270</b>
18.	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-53 146</b>		<b>-3 270</b>
19.	<b>Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>	<b>1 886 368</b>		<b>1 264 811</b>
20.	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>202 120</b>		<b>199 509</b>
21.	<b>Adózott eredmény (+19-20)</b>	<b>1 684 248</b>		<b>1 065 302</b>
22.	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
23.	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
24.	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>	<b>1 682 304</b>		<b>0</b>
25.	<b>Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)</b>	<b>1 944</b>		<b>1 065 302</b>

## 1-2.) Kamatkülönbözet (168.544 eFt)

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

A GIRO Zrt. a 2013. évet bekerülési értéken számítva 3.106.078 eFt értékpapír és 588.000 eFt banki lekötött betét állománnyal zárta. A vagyonkezelésbe adott vagyon 2013. évi egy napra eső átlagos értéke 3.010.546 eFt volt, mellyel 2013-ban 140.801 eFt kamateredményt realizáltunk, melyből az értékpapírok után kapott kamatbevétel 129.437 eFt, a bankbetétekben hasznosított tőke után kapott kamatbevétel 11.364 eFt volt. Az egyéb banki lekötések és folyószámla kamatok 2013. évi bevétele 27.743 eFt volt. Fentiek alapján eredménykimutatásunkban 39.107 eFt egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevételt és összesítve 168.544 eFt kamatkülönbözetet mutatunk ki, ami a 2012. évi beszámolóban szereplő eredményhez (232.845 eFt) képest 27,62%-os csökkenést jelent. Az alacsonyabb eredményt a kamatszint 2013. évi folyamatos csökkenése okozta.

## 6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.361.338 eFt)

A pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.361.338 eFt) a klíringszolgáltatás bevételeiből 3.903.020 eFt) és a szolgáltatáshoz kapcsolódó – az értékcsökkenési leírást nem tartalmazó – ráfordítástömegének (1.568.864 eFt) különbözetéből, valamint az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereségből (162.333 eFt) és árfolyamvesztéséből (135.151 eFt) tevődik össze.

A klíringforgalom 2013. évi 3.903.020 eFt-os árbevétele 8,71%-kal alacsonyabb az előző évhez képest (4.275.483 eFt), mely a tranzakciószám 3,26%-os növekedése, ill. a tranzakciós díjak 1 Ft-tal történő csökkentése és a tárgyévben érvényesített magasabb mértékű mennyiségi díjkezdvezmény egymással ellentétes hatásának együttes eredménye. Érvényes díjszabásunk szerint az Igazgatóság által meghatározott mértékű, egységes elvek alapján érvényesített, éves mennyiségi díjkezdvezményben részesülnek a klíringtagok, melynek összege a tárgyévben 474.858 eFt volt.

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (1.704.015 eFt) az értékcsökkenési leírással csökkentett szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.568.864 eFt) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamvesztés (135.151 eFt) összege.

## 7.) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (1.529.008 eFt)

adatok eFt-ban

Szolgáltatás	2012.	2013.	Változás
<b>Nem pénzügyi szolg. árbev.</b>	<b>1 564 616</b>	<b>1 516 376</b>	<b>96,92%</b>
Non klíring	15 824	15 591	98,53%
BKR statisztikai adatszolgáltatás, tranzakció visszakeresés	3 870	4 320	111,63%
GIROHáló szolgáltatás	201 271	213 121	105,89%
GIROLock szolgáltatás	82 594	94 404	114,30%
Üzenetközvetítés	173 235	163 178	94,19%
GIRODirect szolgáltatás	43 286	55 962	129,28%
GIRinfO tevékenység	472 984	483 521	102,23%
Üzemeltetési szolgáltatás	473 485	383 666	81,03%
Oktatás	7 097	7 210	101,59%
Irodahasznosítás	51 106	59 252	115,94%
Egyéb árbevétel	39 864	36 151	90,69%
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>10 771</b>	<b>12 632</b>	<b>117,28%</b>
Tárgyi eszköz értékesítés	7 671	9 806	127,83%
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	995	0	0,00%
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér	1 641	1 097	66,85%
Egyéb bevétel	464	1 729	372,63%
<b>Összesen</b>	<b>1 575 387</b>	<b>1 529 008</b>	<b>97,06%</b>

Az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként nyújtott **non-klíring** szolgáltatás (15.591 eFt) árbevétele 1,47%-os csökkenést mutat, a statisztikai szolgáltatásunk (4.320 eFt) ellenben 11,63%-kal haladta meg az előző időszakot.

A **GIROHáló** (213.121 eFt) szolgáltatás jelentős növekedést mutat 2013. év során. Az árbevétel növekedését alapvetően a 2013. január 1-jei átlagosan 5%-os áremelés indokolja. A szolgáltatást igénybevevők köre az év nagy részében állandó volt, a takarékszövetkezeti integráció nyomán 2013 novemberétől a korábban klíringtagsággal bíró takarékszövetkezetek egy része felmondta a GIROHáló szerződését, egy részük pedig alacsonyabb kapacitású csomagra váltott, mely folyamat értelemszerűen csökkentően hatott a szolgáltatás árbevételére.

A **GIROLock** szolgáltatás (94.404 eFt) 2013-ban tovább folytatta a megelőző évek növekedési tendenciáját. A tárgyidőszakra tervezett 84.180 eFt-os árbevétel 12,15%-kal haladta meg az éves, 94.404 eFt-os bevétel, mely az előző időszaki eredményhez képest 14,30%-os növekedést jelent. Az árbevétel növekedésének motorja az oktatási és egyéb önkormányzati intézmények kincstári fennhatóság alá vonása, mely következtében az intézmények közvetlen benyújtó mivoltukból eredően GIROLock ügyfelekké is váltak.

A közvetlen benyújtású tranzakciókhoz kapcsolódó **üzenetközvetítés**ből 2013-ban 163.178 eFt árbevételt realizáltunk. A tavalyi évhez viszonyított 5,81%-os csökkenés oka a Magyar Államkincstárral tárgyév márciusában kötött, a Kincstár szempontjából kedvezményes díjakat tartalmazó szerződés.

A közvetlen benyújtók által igénybe vett informatikai rendszer biztosításából (**GIRODirect** szolgáltatás) származó árbevétel (55.962 eFt) 29,28%-kal magasabb a 2012. évi árbevételénél, amely a kincstári intézményi átalakulás miatt 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 2,23%-os növekedés mellett 483.521 eFt árbevételt realizáltunk 2013-ban, mely elsősorban a lekérdezés számok 10,53%-os növekedésének köszönhető (a szolgáltatás sávós díjazása miatt az árbevétel nem egyenesen arányosan változik a lekérdezés számmal). A forgalom bővülés alapvetően a hitelezési szolgáltatók erősödő work-out tevékenységének, illetve a GIRinfo-t használó három nagy távközlési társaság forgalomműködésének köszönhető. A hitelezési szolgáltatók (bankok, takarékszövetkezetek) esetében, az új hitelkihelyezések továbbra sem bővültek, amely visszavetette a GIRinfo forgalmukat. Elsősorban a meglévő portfóliók kezelésével kapcsolatos tevékenységek, adatbázis tisztítások adják a GIRinfo lekérdezések oroszlánrészét ebben a szegmensben. Tavaly több bank is beolvastotta korábban leányvállalatként működő lízincégét, amely időszakosan növelte a hitelezési szolgáltatók GIRinfo forgalmát, ugyanakkor a lízincégek tevékenysége tovább zsugorodott. A távközlési ügyfelek 2013-ban is imponáló forgalombővülést biztosítottak, folytatva a korábbi több éves trendet, összesített tranzakciószámuk 59%-kal bővült 2012-höz képest. Ma a távközlési szegmens adja a GIRinfo tranzakció forgalmának 47%-át, ez 2012-ben 32% volt.

Az **üzemeltetési** szolgáltatás előző évhez viszonyított 18,97%-os visszaesését a leányvállalat által igénybevevett eszközpark tárgyévét megelőző részbeni leírása okozza, mely következtében az üzemeltetéssel kapcsolatos költségeink csökkentek, és ezt a csökkenést a transzferárakban érvényesítettük. A szolgáltatáson keresztül 2013-ban realizált 383.666 eFt-os árbevétel az előirányzott terveknek megfelelő (100,80%). Az üzemeltetési szolgáltatás árbevétele az alábbi tételekből tevődik össze:

Szolgáltatás	adatok eFt-ban	
	2012.	2013.
KHR, KHR-EW rendszer üzemeltetése	430 119	335 088
BISZ ügyviteli rendszer üzemeltetése	11 664	13 656
BISZ tesztrendszer üzemeltetés	19 375	21 857
BISZ AVAR szupport	8 748	10 536
HUNOR üzemeltetés	2 529	2 529
LGJ adatbázis üzemeltetés	1 050	0
<b>Üzemeltetés összesen</b>	<b>473 485</b>	<b>383 666</b>

A BKR rendszer felhasználóinak nyújtott **oktatási** tevékenység árbevétele 6.641 eFt, egyéb oktatási tevékenység árbevétele 569 eFt volt 2013-ban.

2013-ban tovább bővült a Mártonffy utcai ingatlan bérlőinek száma, így **ingatlanhasznosítási** szolgáltatásunk 15,94%-os növekedést ért el 2012-höz viszonyítva. Az éves szinten elért 59.252 eFt-os árbevétel 6,05%-kal haladja meg a tervezettet (55.870 eFt).

**Egyéb árbevétel** soron szerepelnek a leányvállalatunknak vállalkozási szerződés keretében nyújtott szoftverfejlesztési és továbbszámított szakértői munkák (6.168 eFt) valamint bérügyviteli (2.000 eFt) és

könyvviteli (15.936 eFt) szolgáltatások ellenértékéeként felszámított díjak. Ezen túlmenően egyéb bérleti díjat 6.236 eFt, végpont áthelyezési díjat 2.890 eFt, különféle egyéb árbevétel 2.921 eFt értéken mutatunk ki ezen a soron 2013-ban.

Tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel 2013-ban 9.806 eFt, kapott késedelmi kamat, kötbér 1.097 eFt, egyéb, tevékenységünkhöz szorosan nem kapcsolódó bevétel 1.729 eFt volt.

A GIRO Zrt. összesített árbevétele

**2012. év:** 5.840.099 eFt

**2013. év:** 5.419.396 eFt

### **8.) Általános igazgatási költségek (550.457 eFt)**

Az általános igazgatási költségek (550.457 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 (422.548 eFt) és egyéb igazgatási költség (127.909 eFt) bontásban.

### **9.) Értékcsökkenési leírás (630.485 eFt)**

Az értékcsökkenési leírás éves összegéből 113.709 eFt a vagyoni értékű jogok, 198.983 eFt a szellemi termékek, 39.237 eFt a két irodaépület, 270.896 eFt a műszaki és egyéb berendezések, 7.660 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>2012.12.31</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>Változás</b>
Vagyoni értékű jogok	167 839	113 709	67,75%
Szellemi termékek	348 338	198 983	57,12%
Ingatlanok	38 576	39 237	101,71%
Műszaki berendezések	349 838	270 896	77,43%
Járművek	9 805	7 660	78,12%
<b>Összesen</b>	<b>914 396</b>	<b>630 485</b>	<b>68,95%</b>

### **10.) Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből (1.609.751 eFt)**

#### **a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (1.256.710 eFt)**

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIROHáló, GIROLock, szolgáltatás közvetlen önköltsége 394.946 eFt. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 422.222 eFt-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 439.542 eFt értéke.

A költségek növekedését – az árbevétel növekedésével összhangban – elsősorban a GIROLock szolgáltatáshoz hozzárendelt költségek növekedése, és 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 jelentősen mérséklődött.

#### **b) egyéb ráfordítás (353.041 eFt)**

Az egyéb ráfordítások között kerül kimutatásra az önkormányzattal szemben elszámolt adók 110.005 eFt, felügyeleti díj 1.821 eFt, innovációs járulék 15.234 eFt, cégautóadó 1.345 eFt, pénzügyi szervezetek különadója 17.175 eFt, baleseti adó 80 eFt, értékesített tárgyi eszköz könyv szerinti értéke 1.291 eFt, selejtezett eszközök könyv szerinti értéke 957 eFt, különféle egyéb ráfordítások 344 eFt értékben. Az egyéb ráfordítások között mutatjuk ki az arányosítás alkalmazásával meghatározott le nem vonható általános forgalmi adó 2013. évi összegét 204.675 eFt értékben. 2013 során a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 114 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki a nyilvántartásunkból.

**11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (116 eFt)**

2013-ban vevőkkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés 116 eFt.

**15.) Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1.268.081 eFt)**

A GIRO Zrt. 2013. évi szokásos (üzleti) tevékenység eredménye 1.268.081 eFt, ami 34,62%-kal marad el az előző évitől (1.939.514 eFt).

A szokásos eredmény 671.433 eFt-os csökkenése a kamateredmény 27,62%-os csökkenésének, a pénzügyi műveletek eredményének 16,44%-os, az egyéb üzleti tevékenységből származó bevételek 2,94%-os, az általános költségek 0,87%-os ill. az értékcsökkenési leírás 31,05%-os csökkenésének és az üzleti tevékenységek ráfordításainak 4,21%-os növekedésének eredője.

**17-18.) Rendkívüli ráfordítás (3.270 eFt), Rendkívüli eredmény (-3.270 eFt)**

2013-ban a GIRO Zrt. közhasznú, kiemelten közhasznú alapítványok számára 3.000 eFt összegű támogatást nyújtott. Rendkívüli ráfordításként mutatjuk ki a vevőkkel szembeni követelés elengedett összegét 270 eFt értékben.

**19.) Adózás előtti eredmény (1.264.811 eFt)**

A GIRO Zrt. 2013. évi adózás előtti eredménye 1.264.811 eFt, ami 32,95%-kal marad el az előző időszaki (1.886.368 eFt) eredménytől.

**20.) Adófizetési kötelezettség (199.509 eFt), 21.) Adózott eredmény (1.065.302 eFt),**

**24.) Jávahagyott osztalék és részesedés (0 eFt),**

**25.) Mérleg szerinti eredmény (1.065.302 eFt)**

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2013. évi társasági adó fizetési kötelezettség 199.509 eFt.

A 2013-as üzleti év adózott eredménye 1.065.302 eFt, melyből osztalékfizetést nem határozott meg a Társaság, ennek megfelelően a mérleg szerinti eredmény 1.065.302 eFt, mely a Társaság eredménytartalékába 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) 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) bérjárúékok 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 b) sora

24.) Jávahagyott osztalék és részesedés részletező sorai.



#### IV. Költségek költségnemenkénti bontása

adatok eFt-ban

Költségnem	2012.12.31	2013.12.31	Változás
1.1 Anyagköltség	122 227	117 778	96,36%
1.2 Igénybe vett szolgáltatások	974 048	1 013 896	104,09%
1.3 Egyéb szolgáltatások	21 909	27 129	123,83%
1.4 ELABÉ, közvetített szolgáltatás	479 027	439 542	91,76%
<b>1. Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 597 211</b>	<b>1 598 345</b>	<b>100,07%</b>
2.1 Bérköltség	1 197 886	1 268 911	105,93%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	132 720	141 505	106,62%
2.3 Bérjárulékok	366 658	387 111	105,58%
<b>2. Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 697 264</b>	<b>1 797 527</b>	<b>105,91%</b>
<b>3. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>914 396</b>	<b>630 485</b>	<b>68,95%</b>
<b>4. Aktivált saját teljesítmények (-)</b>	<b>20 364</b>	<b>19 841</b>	<b>97,43%</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 188 507</b>	<b>4 006 516</b>	<b>95,65%</b>

A pénzügyi műveletek, nem pénzügyi műveletek ráfordításainak ill. 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>628 711</b>	<b>838 966</b>	<b>130 668</b>	<b>1 598 345</b>
Anyag költség	102 627	4 199	10 952	117 778
Igénybevett szolgáltatások	508 124	395 188	110 584	1 013 896
Egyéb szolgáltatások	17 960	37	9 132	27 129
ELABÉ és közvetített szolgáltatások	0	439 542	0	439 542
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>945 765</b>	<b>429 214</b>	<b>422 548</b>	<b>1 797 527</b>
Bérköltség	681 177	313 023	274 711	1 268 911
Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 339	23 402	54 764	141 505
Bérjárulékok	201 249	92 789	93 073	387 111
Aktivált teljesítmények	-5 612	-11 470	-2 759	-19 841
Árfolyamvesztés	135 151	0	0	135 151
<b>Összesen</b>	<b>1 704 015</b>	<b>1 256 710</b>	<b>550 457</b>	<b>3 511 182</b>

#### 1. Anyagjellegű ráfordítások (1.598.345 eFt)

##### 1.1 Anyagköltség (117.778 eFt)

adatok eFt-ban

Anyagköltség	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Alapanyag <sup>1</sup>	6 261	8 297	132,52%
Elektromos energia	94 755	89 895	94,87%
Gázenergia	9 462	8 429	89,08%
Víz díj	613	656	107,01%
Üzemanyag	7 365	6 480	87,98%
Irodaszer, nyomtatvány, szakkönyv	3 771	4 021	106,63%
<b>Összesen</b>	<b>122 227</b>	<b>117 778</b>	<b>96,36%</b>

1) Az alapanyag költségek növekedését a mentési és archiválási, valamint a hálózat karbantartási anyagok megnövekedett felhasználása okozza.

## 1.2. Igénybevett szolgáltatások (1.013.896 eFt)

adatok eFt-ban

Igénybevett szolgáltatások	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Vonalbérleti díj	94 603	103 572	109,48%
Telefon, posta költség	16 292	17 610	108,09%
Fenntartási költség	741 573	782 260	105,49%
ebből: épület fenntartás <sup>1</sup>	48 765	57 067	117,02%
Takarítási költség	21 463	22 921	106,79%
Hirdetés, reklám, propaganda	1 772	566	31,94%
Oktatás, konferencia	14 618	15 414	105,45%
Utazás, szállás <sup>2</sup>	2 955	4 183	141,56%
Audit díjak <sup>3</sup>	13 911	22 435	161,28%
Tanácsadás, szakértői díj, tanulmány <sup>4</sup>	38 890	15 253	39,22%
Tagsági díjak	7 156	7 631	106,64%
Egyéb anyag jellegű szolgáltatás	20 815	22 051	105,94%
<b>Összesen</b>	<b>974 048</b>	<b>1 013 896</b>	<b>104,09%</b>

- 1) A Vadász utcai épületben tárgyévben volt esedékes az oltópalackok ötvenkénti nyomáspróbáztatása, a Mártonffy utcai épületben pedig 2013-ban tisztasági festés merült fel, mely költségelemek a bázisban nem jelentkeztek.
- 2) EQUENS, EACHA, ICCI, SWIFT, SIBOS, EMC konferenciák részvételi díja okozza a növekedést 2013-ban.
- 3) 2013-ban logikai biztonsági audit okozza a költségnövekedést.
- 4) 2012-ben az InterGIRO2 indulását követő eseti szakértői díjak okozták a magasabb költséget.

## 1.3. Egyéb szolgáltatások (27.129 eFt)

adatok eFt-ban

Egyéb szolgáltatások	2012.12.31	2013.12.31	Változás
Biztosítás	4 939	4 570	92,53%
Hatósági díj, illeték	331	446	134,74%
Vagyonkezelői díj <sup>1</sup>	4 072	3 005	73,80%
Bankköltség, egyéb <sup>2</sup>	12 567	19 108	152,05%
<b>Összesen</b>	<b>21 909</b>	<b>27 129</b>	<b>123,83%</b>

- 1) A vagyonkezelő teljesítménye tárgyévben nem érte el a referencia hozamot, így csak az alapidjra volt jogosult.
- 2) 2012-ben az InterGIRO2 működtetésével kapcsolatban VIBER tranzakciós díjak csak július 1-jétől merültek fel, 2013-ban viszont egész évben.

## 1.4. Elábé, közvetített szolgáltatások (439.542 eFt)

adatok eFt-ban

ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások	2012.12.31	2013.12.31	Változás
ELÁBÉ GIROLock <sup>1</sup>	21 854	25 150	115,08%
Közvetített szolgáltatás GIRinfO	263 524	265 682	100,82%
Közvetített szolgáltatás UGIRO <sup>1</sup>	7 412	11 846	159,82%
Közvetített szolgáltatás végpontáthelyezés	1 055	2 915	276,30%
Leányvállalatnak közvetített szolgáltatás <sup>2</sup>	178 833	127 584	71,34%
Egyéb elábé, közvetített szolgáltatás	6 349	6 365	100,25%
<b>Összesen</b>	<b>479 027</b>	<b>439 542</b>	<b>91,76%</b>

- 1) 2013-ban az új GIRODirect ügyfelek (Klebersberg intézmények) részére kibocsátott GIROLock kártyák és tanúsítványok, ill. telepítések okozták a növekedést.
- 2) 2013-ban a leányvállalat által igénybevett háttértároló rendszer átalakításra került, mely következtében csökkent az igénybevett kapacitás.

## 2. Személyi jellegű ráfordítások (1.797.527 eFt)

adatok eFt-ban

Költségcím	2012.12.31	2013.12.31	Változás
<b>2.1 Bérköltség</b>	<b>1 197 886</b>	<b>1 268 911</b>	<b>105,93%</b>
Állományi	1 158 840	1 232 435	106,35%
Tiszteletdíj	39 046	36 476	93,42%
<b>2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>132 720</b>	<b>141 505</b>	<b>106,62%</b>
Vállalatot terhelő 1/3 táppénz	253	259	102,37%
Betegszabadság	6 416	7 312	113,97%
Utazási költségterítések	1 790	1 651	92,23%
Munkavállaló után fizetett biztosítás <sup>1</sup>	1 421	5 904	415,48%
Cafetéria juttatások	38 670	45 468	117,58%
Munkáltatói pénztári hozzájárulás	40 011	35 124	87,79%
Jóléti és kulturális költségek	12 168	19 122	157,15%
Vállalati SZJA	17 188	17 673	102,82%
Lakáscélú juttatások	14 100	8 992	63,77%
Egyéb	703	0	0,00%
<b>2.3 Bérjárulékok</b>	<b>366 652</b>	<b>387 111</b>	<b>105,58%</b>
Szociális hozzájárulási adó	325 540	341 006	104,75%
Egészségügyi hozzájárulás	16 573	20 493	123,65%
Rehabilitációs hozzájárulás	6 462	6 462	100,00%
Szakképzési hozzájárulás	18 077	19 150	105,94%
<b>Összesen</b>	<b>1 697 258</b>	<b>1 797 527</b>	<b>105,91%</b>

1) Társaságunk tárgyévben egészségbiztosítást kötött a munkavállalók részére.

## 4. Aktivált saját teljesítmény értéke (19.841 eFt)

2013-ban az aktivált saját teljesítmények legnagyobb részét GIRinfO rendszerünk újraindítása (4.332 eFt), valamint az InterGIRO1 rendszer fejlesztése tette ki (3.619 eFt). Emellett augusztusban üzembe állítottuk új honlapunkat, amely kifejlesztésének és tesztelésének önköltsége 1.918 eFt volt. Saját teljesítményként mutatjuk ki továbbá a GMDB (1.686 eFt), GIROMail (5.827 eFt), GIRODirect (1.227 eFt) és CRM (1.232 eFt) rendszerek fejlesztési költségét.

## V. Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

<b>Pénzforrások</b>	<b>2012.12.31</b>	<b>2013.12.31</b>
Adózás előtti eredmény	1 886 368	1 264 811
Céltartalékképzés, értékvesztés	173	116
Amortizáció	914 396	630 485
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	2 406	2 248
Kötelezettségek növekedése	0	0
Követelések csökkenése	120 144	231 070
Készletek csökkenése	6 634	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	43 536	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	183 300	0
Immateriális javak, tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Immateriális javak csökkenése	0	0
Tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	84 660	343 370
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	0
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	72	125
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	843 569
<b>Összes forrás</b>	<b>3 241 689</b>	<b>3 315 794</b>

<b>Pénzfelhasználás</b>	<b>2012.12.31</b>	<b>2013.12.31</b>
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	202 120	199 509
Osztalékfizetési kötelezettség	1 682 304	0
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása	0	0
Céltartalék többlet visszavezetés	0	0
Kötelezettségek csökkenése	31 932	1 466 861
Követelések növekedése	0	0
Készlet növekedés	0	4 106
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	1 069 309
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	107 923
Immateriális javak növekedése	317 103	90 649
Tárgyi eszközök növekedése	441 523	358 616
Aktív időbeli elhatárolások növekedése		0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	70 424	18 821
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	496 283	0
<b>Összes felhasználás</b>	<b>3 241 689</b>	<b>3 315 794</b>

## VI. Adómérleg

adatok eFt-ban

Társasági adó	
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>1 264 811</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>633 427</b>
Értékcsökkenés TA 8. § (1) b)	632 733
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	578
Elszámolt értékvesztés	116
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>611 347</b>
Értékcsökkenés TA 7. § (1) d)	610 562
Közhasznú szervezeteknek nyújtott adomány 7. § (1) z)	720
Behajthatatlan követelés, értékvesztés visszairás TA 7. § (1) n)	65
Kapott osztalék TA 7. § (1) g)	0
<b>4. Adóalap</b>	<b>1 286 891</b>
<b>5. Fizetendő adó</b>	<b>199 509</b>

## VII. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2012.	2013.
<b>1. Tárgyi eszközök aránya</b>	tárgyi eszközök / eszközök összesen	29,33%	32,82%
<b>2. Forgó eszközök aránya</b>	forgó eszközök / eszközök összesen	50,23%	52,94%
<b>3. Tőke ellátottság</b>	saját tőke / források összesen	75,15%	93,02%
<b>4. Kötelezettségek aránya</b>	kötelezettségek / források összesen	24,48%	6,83%
<b>5. Likviditás</b>	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	205,19%	775,15%
<b>6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)</b>	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	23,15%	16,37%
<b>7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)</b>	adózott eredmény / saját tőke	27,50%	14,82%
<b>8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)</b>	adózott eredmény / eszközök összesen	20,67%	13,78%

## VIII. Egyéb kiegészítések

### VIII.1 Létszám, kereset 2013-ban

adatok eFt-ban

	Átlaglétszám (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5,7	33.689	3.085
Szellemi	127,6	1.198.746	138.420
<b>Összesen:</b>	<b>133,3</b>	<b>1.232.435</b>	<b>141.505</b>

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

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	8,8	26.888
Felügyelőbizottság	3,8	9.588

2013-ban az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás.

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

### VIII.3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2013. évben a GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 6.685 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 jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a Társaság.

2013. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

*adatok eFt-ban*

Szolgáltatás	Nettó összeg
KHR, KHR-EW üzemeltetés	207 504
Tárolóhely bérlet	127 584
Irodai rendszer üzemeltetés	13 656
AVAR rendszer karbantartás	10 536
Tesztplatform üzemeltetés	21 857
Szakértői támogatás	6 048
GIROHáló szolgáltatás	670
Ingtalanbérleti szolgáltatás	41 205
Bérügyviteli szolgáltatás	2 000
Könyviteli szolgáltatás	15 936
GIROLock szolgáltatás	373
Egyéb	120
<b>Mindösszesen</b>	<b>447 489</b>

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló követelés összege 54.315 eFt.

### VIII.5 Egyéb kiegészítés

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége



Legeza Péter elnök-vezérigazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.  
Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági vezérigazgató-helyettes 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége

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

Budapest, 2014. április 25.

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

A vállalkozás vezetője  
(képviselője)