

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
a 2012. 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 2012-ben.....	2
I.3.	A GIRO Zrt. irányításának rendszere	5
I.4.	A 2012-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
V.	Cash-flow kimutatás.....	28
VI.	Adómérleg.....	29
VII.	Mutatószámok.....	29
VIII.	Egyéb kiegészítések.....	29

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 2012. 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
2012.	0	0	0	37 000	2 496 000

I.2. A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2012-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 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 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), 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 Magyar Jelzálogbank Egyesülettel az LGD (Nemteljesítéskori veszteség-ráta) adatbázis üzemeltetését 2012. év során az ügyfél kezdeményezésére megszüntettük.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2012. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
Banco Popolare Hungary Zrt.	20	0,801%
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%
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: 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
2012.01.01-2012.11.29
Legeza Péter
Maczik Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
2012.11.30-2012.12.31
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente

Felügyelőbizottság
2012.01.01-2012.07.01
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Ágostonné Dr. Előd Beáta
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea
2012.07.02-2012.12.31
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes és az év első 6 hónapjáig 2 fő ügyvezető igazgató, ezt követően 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.

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 2012-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 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 elkülönülten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket. Az eszközök tételes besorolása a számviteli politika eszköz-forrás értékelési fejezetében foglaltak alapján történik.
- A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevétel, továbbá a PSZAF 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 árfolyamvesztést.
- 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 bevételként 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 mutató ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető, munkaszámra gyűjtött költségek, ill. ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- Egyéb ráfordításként mutató ki a tárgyévet terhelő adók és a nem rendkívüli egyéb tételek. Az egyéb ráfordítások között kell kimutatni a tevékenységekhez költségfelosztással sem rendelhető közvetett költségeket és ráfordításokat.
- A befektetési célú értékpapírok és befektetések értékvesztése között 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 vagyonekezelőhöz 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 számlatükörre épül.

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

1/c Bizonylatolási rend

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

2) Az értékcsökkenés elszámolásának rendje

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

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

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

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 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 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.

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 eszköznél, 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 mérlegkészítésekör 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 fizetésképtelenségének 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 ügyeletek értékelésénél a vagyonkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazunk, 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	2011.12.31.		2012.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Pénzeszközök	229	0	157
2.	Állampapírok	2 080 305	0	1 936 677
	a) forgatási célú	2 080 305	0	1 936 677
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 340 278	0	1 712 477
	a) látra szóló	30 196	0	31 479
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 310 082	0	1 680 998
	ba) éven belüli lejáratú	1 310 082	0	1 680 998
	Ebből: - MNB-vel szemben	152	0	107
	- elszámolóházzal szemben	150	0	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	86 195	0	50 562
	a) pénzügyi szolgáltatásból	86 195	0	50 562
	aa) éven belüli lejáratú	86 195	0	50 562
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	100 092
	b) más kibocsátó által kibocsátott	0	0	100 092
	ba) forgatási célú	0	0	100 092
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	912 899	0	713 826
	a) immateriális javak	912 899	0	713 826
10.	Tárgyi eszközök	2 532 369	0	2 389 966
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 409 709	0	2 343 042
	aa) ingatlanok	1 567 305	0	1 605 509
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	653 801	0	732 230
	ac) beruházások	187 162	0	5 303
	ad) beruházásra adott előlegek	1 441	0	0
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	122 660	0	46 924
	ba) ingatlanok	15 790	0	15 866
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	106 870	0	31 058
11.	Saját részvények	0	0	0
12.	Egyéb eszközök	260 241	0	293 007
	a) készletek	14 352	0	7 718
	b) egyéb követelések	245 889	0	285 289
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	58 514	0	51 860
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	484 439	0	399 779
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	434 801	0	345 712
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	49 638	0	54 067
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 249 115	0	8 148 703
	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]	3 767 248	0	4 092 972
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 997 428	0	3 655 952

1.) Pénzeszközök (157 eFt)

A pénzeszközök soron szereplő 157 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján. A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki.

2.) Állampapírok (1.936.677 eFt), 5) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (100.092 eFt)

A szabad pénzeszközeink hasznosítását forgatási céllal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt. végzi. 2012. december 31-i fordulónappal az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.036.769 eFt értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.936.677 eFt magyar állampapírban, 100.092 eFt pedig a Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. A portfólióban az éven belüli futamidejű diszkontkincstárjegyek és MNB kötvények bekerülési értéke 1.936.677 eFt (névérték: 1.953.740 eFt), az éven belüli lejáratú államkötvények bekerülési értéke 506.832 eFt (névérték: 511.850 eFt), az éven belüli lejáratú egyéb intézmény által kibocsátott kötvények bekerülési értéke 100.092 eFt (névérték: 100.000 eFt). A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

3.) Hitelintézetekkel szembeni követelés (1.712.477 eFt)

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként - a pénzeszközöknél ismertett átsorolást követően - a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenleget mutatjuk ki, melynek összege 31.479 eFt. Hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi követelés (1.680.998 eFt) soron mutatjuk ki a hitelintézeteknél lekötött betétek értékét, valamint a hitelintézetekkel, mint vevőkkel szembeni követelések értékét. Társaságunk a fordulónapon 1.525.000 eFt összegű éven belüli lejáratú lekötött betéttel rendelkezett, melyből 400.000 eFt az Erste Bank Zrt.-nél, 1.125.000 eFt a CIB Bank Zrt.-nél került lekötésre. Az elszámolásforgalom lebonyolításából, mint pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézetekkel szembeni követelést 155.998 eFt értékben tartottunk nyilván a fordulónapon. A hitelintézetekkel szembeni követelések lejáratára 3 hónapon belüli.

4.) Ügyfelekkel szembeni követelések (50.562 eFt)

Az elszámolásforgalom lebonyolításából ügyfelekkel szemben fennálló követelésként a fordulónapon 50.562. eFt-ot mutatunk ki. 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 tőkájú BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 eFt. A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2012. december 31-én 942.697 eFt, melynek szerkezete a következő:

adatok eFt-ban	
Megnevezés	Összeg
Jegyzett tőke	167 000
Tőketartalék (ázsíó)	75 000
Eredménytartalék	694 050
Mérleg szerinti eredmény	6 647
Saját tőke	942 697

9.) Immateriális javak (713.826 eFt) és 10.) Tárgyi eszközök nettó értéke (2.389.966 eFt)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2011. XII. 31.	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állományvált.	Záró 2012. XII. 31.
Immateriális javak (nettó érték)	912 899				713 826

Vagyoni értékű jogok

Bruttó érték	1 791 548	90 856	0	1*	1 882 405
Értécsökkenési leírás	1 503 670	167 839	0	0	1 671 509
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	1 698	15 667	2 761	0	14 604
Nettó érték	289 576				225 500

Szellemi termékek

Bruttó érték	1 118 225	564 530	0	0	1 682 755
Értécsökkenési leírás	846 090	348 338	0	1*	1 194 429
Befejezetlen szellemi termék	351 188	219 783	570 972	1*	0
Nettó érték	623 323				488 326

Tárgyi eszközök (nettó érték)	2 532 369				2 389 966
--------------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

Pénzügyi szolg. t. eszk.	2 409 709				2 343 042
---------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

Ingatlanok

Bruttó érték	1 982 720	76 405	0	0	2 059 125
Értécsökkenési leírás	415 415	38 201	0	0	453 616
Nettó érték	1 567 305				1 605 509

Műszaki berendezések

Bruttó érték	2 603 738	354 298	177 480	-1*	2 780 555
Értécsökkenési leírás	1 949 937	275 158	176 770	0	2 048 325
Nettó érték	653 801				732 230

Beruházás	187 162	12 059	193 918	0	5 303
------------------	----------------	---------------	----------------	----------	--------------

Beruházásra adott előleg	1 441	17 929	19 370	0	0
---------------------------------	--------------	---------------	---------------	----------	----------

Nem közv.pénzügyi t.eszk.	122 660				46 924
----------------------------------	----------------	--	--	--	---------------

Ingatlanok

Bruttó érték	18 588	451	0	0	19 039
Értécsökkenési leírás	2 798	375	0	0	3 173
Nettó érték	15 790				15 866

Műszaki berendezések

Bruttó érték	424 652	10 368	9 816	0	425 204
Értécsökkenési leírás	317 782	84 485	8 121	0	394 146
Nettó érték	106 870				31 058

Nettó érték mindösszesen	3 445 268				3 103 792
---------------------------------	------------------	--	--	--	------------------

* kerekítési differencia

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2012-ben az alábbi jelentősebb tételekből áll:

IT fejlesztések, beruházások

- INTERGIRO2 rendszert kiszolgáló alkalmazás kialakítására 2010. évtől kezdődően 565 MFt értékben vettünk igénybe fejlesztési szolgáltatást, ill. részben saját tevékenységünk keretében végeztünk fejlesztést.

- A rendszer biztonságos működéséhez szükséges a folyamatosan megújuló hálózati infrastruktúra fenntartása, ezért az INTERGIRO2 platform hálózatát az Ethernet piacon jelen lévő legkorszerűbb kapcsolóeszközök – switchek – bevonásával biztosítjuk. Az eszközök bekerülési értéke 41 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: 17 M Ft.
- A GIRO Zrt. két székháza között a hálózatok CWDM technológiával kerültek összeköttetésre. Az összeköttetést biztosító eszközök technológiailag elavultak, cseréjüket a meglévő Transmode rendszer bővítésével oldottuk meg, 4db plusz eszközt bevonásával, 45 MFt értékben.

Logikai biztonság beruházásai

- A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerét kiszolgáló központi naplógyűjtő infrastruktúrája a szakmai igények és a külső/belső auditorok javaslatára frissítésre került. A beruházással szoftver és hardver elemek kiépítése valósult meg, 17,5 MFt értékben.

Létesítmény-üzemeltetési fejlesztések

Mártonffy utcai épület

- 2012-ben a Mártonffy utcai épületben a szünetmentes áramellátó-, valamint az áramfejlesztő berendezések korszerűsítése vált szükségessé mind az életkoruk, mind pedig a folyamatos IT beruházások következtében. Az UPS szünetmentes berendezések összkapacitásának bővítéséből adódó teljesítmény többlettel az irodaház számítástechnikai eszközeinek zavartalan áramellátása hosszú évekre biztosított, az új aggregát beállításával az üzembiztonság jelentős mértékben fokozódott. A beruházás összértéke 166 MFt volt.

Vadász utcai épület

- A Vadász utcai géptermegekben a hűtési teljesítményt az IT beszerzési/fejlesztési igényeknek megfelelően kellett megnövelni, melyet két nagy teljesítményű klímaszekrény beépítésével valósítottunk meg, 16 MFt értékben.
- Az épületben működő UPS berendezések hűtésének megbízhatóságát biztosítandó, új klímaszekrény beüzemelése vált szükségessé, 10 MFt értékben.

12. Egyéb eszközök (293.007 eFt)

Az egyéb eszközökön (293.007 eFt) belül a készletek állománya 7.718 eFt volt, amely egyéb anyagkészletet és árukat foglal magába.

Az egyéb anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 1.490 eFt.

Az áruk (6.228 eFt) között a GIROLock szolgáltatáshoz kapcsolódó készletelemek – licenz, kártya, kártyaolvasó – szerepelnek.

Az egyéb követelésekből (285.289 eFt) a munkavállalókkal szemben 2012. december 31-én a lakásépítési kölcsönből, munkabéreelőlőgből fennálló követelés 38.590 eFt, adótűlfizetés miatt a központi költségvetéssel szembeni követelés állománya 66.218 eFt, a helyi önkormányzatokkal szembeni követelés 4.036 eFt, TB-vel szembeni követelés 767 eFt, elkülönített alapokkal szembeni követelés 726 eFt, készletre vett utalványok, értékcsikk (utalványok, bélyegek) értéke 6.532 eFt, ingatlan bérlethez kapcsolódó kaució értéke 84 eFt, szállítókkal szembeni követelés 557 eFt, egyéb követelés 511 eFt.

Itt kerül kimutatásra az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összege (167.268 eFt) – a tartozások mérlegkészítésünkig döntően rendeződtek. A vevőkövetelések között 173 eFt értékvesztést tartunk nyilván. A tárgyévben 173 eFt értékvesztést számoltunk el és 152 eFt értékvesztést írtunk vissza. Az értékvesztés visszairás egyik oka a követelések átminősítése behajthatatlan követeléssé a felszámoló által kiadott nyilatkozat alapján, másrészt a megtérülés. 2012-ben a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 224 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 51.860 eFt követelésünket, mely az alábbi tételekből tevődik össze:

adatok eFt-ban

Követelés	Összeg
Ingtalan bérbeadás	3 294
Ügyviteli szolgáltatás	1 871
Üzemeltetési szolgáltatás	45 232
Szakértői tevékenység	1 463
Összesen	51 860

13) Aktív időbeli elhatárolások (399.779 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 2012. 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).

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).

II.1. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2011.12.31.		2012.12.31.
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.	különbözete	0	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	2 026 630	0	1 994 698
	a) éven belüli lejáratú	2 026 630	0	1 994 698
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	100 910	0	30 486
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	100 910	0	30 486
6.	Céltartalékok	0	0	0
7.	Hátrасorolt 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 (±)	2 009 686	0	2 020 336
13.	Lekötött tartalék	1 494 239	0	1 494 239
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	1 494 239	0	1 494 239
14.	Értékelési tartalék	0	0	0
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	10 650	0	1 944
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 249 115	0	8 148 703
	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)]	2 026 630	0	1 994 698
	- 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)	6 121 575	0	6 123 519

4.) Egyéb kötelezettségek (1.994.698 eFt)

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (1.994.698 eFt) éven belüli lejáratú. A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 113.326 eFt, a beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 20.963 eFt. A december havi munkabérfizetésből adódó 2013. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 143.994 eFt, adóhatósággal szemben fennálló kötelezettségek 33.529 eFt, elkülönített alapokkal szembeni kötelezettség 336 eFt, egyéb kötelezettség 246 eFt.

A tárgyidőszak után járó fizetendő osztalék, mint tulajdonosokkal szembeni éven belüli kötelezettség, 1.682.304 eFt értékben kerül kimutatásra ezen a mérlegsoron.

5.) Passzív időbeli elhatárolások (30.486 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.

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 elhatárolások állománya jelentős csökkenésének oka, hogy 2012. évben bérelhatárolásra nem került sor, mivel évek között áthúzódó nyitott projektek ezt nem indokolják, illetve a közvetített szolgáltatások elhatárolt értéke 2011. évben 2 havi szolgáltatási díjat tartalmazott, míg 2012-ben egy havi díjat.

8.) Jegyzett tőke (2.496.000 eFt)

Társaságunk jegyzett tőkéje 2012. december 31-én az előző éveknek megfelelően 2.496.000 eFt volt.

10.) Tőketartalék (111.000 eFt)

A tőketartalék mértéke 2012. 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 (2.020.336 eFt)

2012. december 31-én a szabad felhasználású eredménytartalék összege 2.020.336 eFt. Az év során a 2011. évi mérleg szerinti eredménnyel (10.650 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 összege biztosít fedezetet a jogszabályi kötezettség alapján fennálló alapítás-átstrukturálás nettó értékére (3.884 eFt).

15.) Mérleg szerinti eredmény (1.944 eFt)

A 2012. évi 1.684.248 eFt adózott eredményből - a jegyzett tőkére vetítve - 67,4%-os osztalékot (1.682.304 eFt) fizetünk ki a Közgyűlés döntésének megfelelő időpontban. Ezek alapján Társaságunk mérleg szerinti eredménye 2012-ben 1.944 eFt.

Saját tőke változása

Megnevezés	2011.12.31	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	2 009 686	10 650	0	2 020 336
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	10 650	1 944	10 650	1 944
Saját tőke összesen	6 121 575	12 594	10 650	6 123 519

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 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 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	2011.12.31.		2012.12.31.
a	b	e	d	e
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	196 589		232 845
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	150 028		142 023
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	46 561		90 822
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0		0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	196 589		232 845
3.	Bevételek értékpapírokból	400 000		320 000
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	400 000		320 000
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)]	3 031 370		2 825 756
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 203 510		4 348 697
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	1 172 140		1 522 941
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 339 397		1 575 387
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 329 278		1 564 616
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	469 720		537 691
	b) egyéb bevételek	10 119		10 771
8.	Általános igazgatási költségek	653 013		555 304
	a) személyi jellegű ráfordítások	547 706		436 139
	aa) bérköltség	374 319		289 531
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	58 795		49 569
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 308		2 222
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	144		155
	ac) bérjárulékok	114 592		97 039
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	101 391		86 212
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	87 688		0
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	105 307		119 165
9.	Értékcsökkenési leírás	1 006 928		914 396
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 407 047		1 544 753
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 036 305		1 219 838
	b) egyéb ráfordítások	370 742		324 915
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	152		173
	a) értékvesztés követelések után	152		173
12.	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0		152
	a) értékvesztés visszaírása követelések után	0		152
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 visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0		0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 900 216		1 939 514
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	1 607 243		1 594 736
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	292 973		344 778
16.	Rendkívüli bevételek	0		0
17.	Rendkívüli ráfordítások	2 300		53 146
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-2 300		-53 146
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 897 916		1 886 368
20.	Adófizetési kötelezettség	239 906		202 120
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 658 010		1 684 248
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0		0
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0		0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 647 360		1 682 304
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	10 650		1 944

1-2.) Kamatkülönbözet (232.845 eFt)

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

A GIRO Zrt. a 2012. évet bekerülési értéken számítva 2.036.769 eFt értékpapír és 1.525.000 eFt banki lekötött betét állománnyal zárta. A vagyonkezelésbe adott vagyon 2012. évi egy napra eső átlagos értéke 2.331.616 eFt volt, mellyel 2012-ben 161.722 eFt kamateredményt realizáltunk, melyből az értékpapírok után kapott kamatbevétel 142.023 eFt, a bankbetétekben hasznosított tőke után kapott kamatbevétel 19.699 eFt volt. Az egyéb banki lekötések és folyószámla kamatok 2012. évi bevétele 71.123 eFt volt. Fentiek alapján eredménykimutatásunkban 90.822 eFt egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevételt és összesítve 232.845 eFt kamatkülönbözetet mutatunk ki, ami a 2011. évi beszámolóban szereplő eredményhez (196.589 eFt) képest 18,44%-os növekedést jelent. A magasabb eredményt az átlagos tőke és kamatszint 2012. évi növekedése okozta.

3.) Bevételek értékpapírokból (320.000 eFt)

A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonában lévő BISZ Zrt. a 2012. évi eredménye után 320.000 eFt összegű osztalék kifizetést mutat ki mérlegében, melyet a befektetési szolgáltatások bevételei között szerepeltetünk.

6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.825.756 eFt)

A pénzügyi műveletek nettó eredménye (2.825.756 eFt) a klíring szolgáltatás bevételeiből 4.275.483 eFt) és a szolgáltatáshoz kapcsolódó – az értékcsökkenési leírást nem tartalmazó – ráfordítástömegének (1.498.969 eFt) különbözetéből, valamint az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereségből (73.214 eFt) és árfolyamvesztéséből (23.972 eFt) tevődik össze.

A klíringforgalom 2012. évi 4.275.483 eFt-os árbevétele 1,81%-kal magasabb az előző évhez képest (4.199.645 eFt), mely a tranzakciószám 4,86%-os növekedésének 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 194.077 eFt volt.

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (1.522.941 eFt) az értékcsökkenési leírással csökkentett szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.498.969 eFt) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamvesztés (23.972 eFt) összege.

7.) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (1.575.387 eFt)

adatok eFt-ban

Szolgáltatás	2011. év	2012. év	Változás
Nem pénzügyi szolg. árbev.	1 329 278	1 564 616	117,70%
Non klíring	14 125	15 824	112,03%
GIRODirect szolgáltatás	22 436	43 286	192,93%
GIRinfO tevékenység	398 576	472 984	118,67%
Oktatás	5 994	7 097	118,40%
GIROHáló szolgáltatás	151 112	201 271	133,19%
GIROLock szolgáltatás	63 046	82 594	131,01%
Üzenetközvetítés	162 978	173 235	106,29%
Irodahasznosítás	48 785	51 106	104,76%
Üzemeltetési szolgáltatás	407 032	473 485	116,33%
BKR statisztikai adatszolgáltatás, tranzakció visszakeresés	4 620	3 870	83,77%
Egyéb árbevétel	50 574	39 864	78,82%
Egyéb bevétel	10 119	10 771	106,44%
Tárgyi eszköz értékesítés	5 133	7 671	149,44%
Káreseményekkel kapcsolatos bevétel	1 369	995	72,68%
Kapott bírság, késedelmi kamat, kötbér	1 742	1 641	94,20%
Egyéb bevétel	1 875	464	24,75%
Összesen	1 339 397	1 575 387	117,62%

Az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként nyújtott non-klíring szolgáltatás (15.824 eFt) árbevétele 12,03%-kal magasabb az előző időszaknál.

A közvetlen benyújtók által igénybe vett rendszerüzemeltetésből (GIRODirect szolgáltatás) származó árbevétel (43.286 eFt) 92,93%-kal magasabb a 2011. évi árbevételénél, amely a kincstári intézményi átalakulás miatt megnövekedett telepítési igényekkel magyarázható. Kormányzati döntés eredményeként a megyei önkormányzatok intézményeinek számlavezetését a Magyar Államkincstár vette át, mely következtében az államháztartási szervezetek közvetlen benyújtókként csatlakoztak 2012-ben a BKR-hez. A mintegy 300 intézmény csatlakozási díjai – egyszeri hatásként – jelentősen megemelték a 2012. évi eredményt.

A GIRinfO adatfeldolgozási tevékenységből 18,67%-os növekedés mellett 472.984 eFt árbevételt realizáltunk 2012-ben, mely elsősorban a lekérdezés számok 17,83%-os növekedésének köszönhető. A GIRinfO távközlési ügyfelei idén is imponáló forgalombővülést biztosítottak a szolgáltatásnak, a korábbi, több éves trendet folytatva, és a szolgáltatás árbevétele ebben a szegmensben 91%-kal bővült 2012-ben. A hitelezési szolgáltatók (bankok és takarékszövetkezetek) esetében, az új hitelkihelyezések értéke tovább zsugorodott ugyan, megerősödtek viszont a meglévő (romló minőségű) portfóliók kezelésével kapcsolatos tevékenységek, adatbázis tisztítások, amelyek növelték a GIRinfO forgalmat.

A BKR rendszer felhasználóinak nyújtott oktatási tevékenység árbevétele 6.433 eFt, egyéb oktatási tevékenység árbevétele 664 eFt volt 2012-ben.

A GIROHáló (201.271 eFt) és GIROLock (82.594 eFt) szolgáltatások egyaránt jelentős növekedést produkáltak 2012 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 2012-ben 173.235 eFt árbevételt realizáltunk. A tavalyi évhez viszonyított 6,29%-os növekedés oka egyfelől az üzenetek döntő hányadát képviselő közvetlen benyújtású klíringtranzakciók volumenének 2012. évi növekedése, másfelől a 2011 folyamán bevezetésre került egyedi forint megbízás, egyedi deviza megbízás és kivonat üzenettípusok forgalmának 2012. évi felfutása.

A Mártonffy utcai irodaház hasznosításából a beszámolási időszakban 51.106 eFt bevételt realizáltunk, ami 4,76%-kal haladja meg az előző évi eredményt. Ennek oka az évközi díjmelés ill. a hasznosított helyiségek alapterületének kismértékű növekedése.

2012 folyamán üzemeltetési (BISZ KHR, CR, AVAR, tesztplatform és ügyviteli rendszer, HUNOR, LGJ) szolgáltatásainkból 473.485 eFt árbevételt értünk el az alábbi megoszlásban:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Szolgáltatás	2011. év	2012. év
KHR, KHR-EW és AVAR rendszer üzemeltetése	369 220	430 119
BISZ ügyviteli rendszer üzemeltetése	11 340	11 664
BISZ tesztrendszer üzemeltetés	17 485	19 375
BISZ AVAR szupport	4 302	8 748
HUNOR üzemeltetés	2 435	2 529
LGJ adatbázis üzemeltetés	2 250	1 050
Üzemeltetés összesen	407 032	473 485

Egyéb árbevétel soron szerepelnek a leányvállalatunknak vállalkozási szerződés keretében nyújtott szoftverfejlesztési és továbbszámlázott szakértői munkák (13.180 eFt) valamint bérügyviteli (2.001 eFt) és könyvviteli (15.680 eFt) szolgáltatások ellenértékéért felszámított díjak. Ezen túlmenően egyéb bérleti díjat 7.706 eFt, végpont áthelyezési díjat 1.055 eFt, különféle egyéb árbevételt 242 eFt értéken mutatunk ki ezen a soron 2012-ben.

Tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel 2012-ben 7.673 eFt, káreseményből származó biztosítói kártérítés ill. dolgozókra áthárított önrész 995 eFt – mely döntően személygépkocsi és vagyonbiztosításból adódott –, kapott késedelmi kamat, kötbér 1.641 eFt, egyéb, tevékenységünkhöz szorosan nem kapcsolódó bevétel 464 eFt volt.

A GIRO Zrt. összesített árbevétele

2011. év: 5.528.923 eFt

2012. év: 5.840.099 eFt

8.) Általános igazgatási költségek (555.304 eFt)

Az általános igazgatási költségek (555.304 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 (436.139 eFt) és egyéb igazgatási költség (119.165 eFt) bontásban.

9.) Értékcsökkenési leírás (914.396 eFt)

Az értékcsökkenési leírás éves összegéből 167.839 eFt a vagyoni értékű jogok, 348.338 eFt a szellemi termékek, 38.576 eFt a két irodaépület, 349.838 eFt a műszaki és egyéb berendezések, 9.805 eFt pedig járművek értékcsökkenéseként merült fel. Az alábbi táblázat mutatja az egyes eszközcsoportok értékcsökkenési leírásának előző időszakhoz viszonyított változását.

adatok eFt-ban

Eszköz	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Vagyoni értékű jogok	234 259	167 839	71,65%
Szellemi termékek	307 276	348 338	113,36%
Ingatlanok	36 811	38 576	104,79%
Műszaki berendezések	418 985	349 838	83,50%
Járművek	9 597	9 805	102,17%
Összesen	1 006 928	914 396	90,81%

10.) Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből (1.544.753 eFt)

a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (1.219.838 eFt)

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIROHáló, GIROLock, szolgáltatás közvetlen önköltsége 391.118 eFt. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 349.693 eFt-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 479.027 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 növekedését okozza, hogy a leányvállalat által bérleti konstrukcióban igénybevett adattároló helyet 2012-től közvetített szolgáltatásként nyújtjuk a BISZ Zrt. részére. A teljes listás lakossági rendszer bevezetésével (KHR9) jelentősen megnövekedett a KHR üzemeltetésével kapcsolatos taroló hely kapacitás igény.

b) egyéb ráfordítás (324.915 eFt)

Az egyéb ráfordítások között kerül kimutatásra az önkormányzattal szemben elszámolt adók 119.257 eFt, felügyeleti díj 1.830 eFt, innovációs járulék 16.635 eFt, gépjárműadó 1.419 eFt, pénzügyi szervezetek különadója 17.175 eFt, baleseti adó 84 eFt, értékesített tárgyi eszköz könyv szerinti értéke 2.405 eFt, selejtezett készletek könyv szerinti értéke 124 eFt, fizetett késedelmi kamat, bírság 30 eFt, különféle egyéb ráfordítások 4 eFt, értékben. Az egyéb ráfordítások között mutatjuk ki az arányosítás alkalmazásával meghatározott le nem vonható általános forgalmi adó 2012. évi összegét 165.728 eFt értékben. 2012 során a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 224 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki a nyilvántartásunkból.

11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (173 eFt)

2012-ben vevőkkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés 173 eFt.

12.) Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (152 eFt)

Az előző időszakban lejárt követelésre elszámolt 152 eFt értékvesztés visszairására került sor, mert az ügyfél vagy kiegyenlítette tartozását vagy a felszámoló igazolása alapján behajthatatlanná minősítettük és a teljes követelésállományt kiveztettük.

15.) Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1.939.514 eFt)

A GIRO Zrt. 2012. évi szokásos (üzleti) tevékenység eredménye 1.939.514 eFt, ami 2,07%-kal magasabb az előző évinél (1.900.216 eFt).

A szokásos eredmény 39.298 eFt-os növekedése a kamateredmény 18,44%-os növekedésének, a pénzügyi műveletek eredményének 6,78%-os csökkenésének, az egyéb üzleti tevékenységből származó bevételek 17,62%-os növekedésének, az általános költségek 14,96%-os csökkenésének ill. az értékcsökkenési leírás 9,19%-os csökkenésének és az üzleti tevékenységek ráfordításainak 9,79%-os növekedésének eredője.

17-18.) Rendkívüli ráfordítás (53.146 eFt), Rendkívüli eredmény (-53.146 eFt)

2012-ben a GIRO Zrt. közhasznú, kiemelten közhasznú alapítványok számára 3.000 eFt összegű látványcsapat sportnak 50.000 eFt támogatást nyújtott. Rendkívüli ráfordításként mutatjuk ki a vevőkkel szembeni követelés elengedett összegét 146 eFt értékben.

19.) Adózás előtti eredmény (1.886.368 eFt)

A GIRO Zrt. 2012. évi adózás előtti eredménye 1.886.368 eFt, ami 0,61%-kal marad el az előző időszaki (1.897.916 eFt) eredménytől.

20.) Adófizetési kötelezettség (202.120 eFt), 21.) Adózott eredmény (1.684.248 eFt),

24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés (1.682.304 eFt),

25.) Mérleg szerinti eredmény (1.944 eFt)

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2012. évi társasági adó fizetési kötelezettség 202.120 eFt.

A 2012-es üzleti év adózott eredménye 1.684.248 eFt, melyből 67,4%-os jegyzett tőke arányos osztalékfizetést (1.682.304 eFt) határozott meg a Társaság. A mérleg szerinti eredmény 1.944 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 díjráfording 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 b) sora.

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

24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés részletező sorai.

IV. Költségek költségnemenkénti bontása

adatok eFt-ban

Költségnem	2011.12.31	2012.12.31	Változás
1.1 Anyagköltség	114 928	122 227	106,35%
1.2 Igénybe vett szolgáltatások	864 880	974 048	112,62%
1.3 Egyéb szolgáltatások	11 844	21 909	184,98%
1.4 ELÁBÉ, közvetített szolgáltatás	278 503	479 027	172,00%
1. Anyagjellegű ráfordítások	1 270 155	1 597 211	125,75%
2.1 Bérköltség	1 133 299	1 197 886	105,70%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	143 877	132 720	92,25%
2.3 Bérjárulékok	333 375	366 658	109,98%
2. Személyi jellegű ráfordítások	1 610 551	1 697 264	105,38%
3. Értécsökkenési leírás	1 006 928	914 396	90,81%
4. Aktivált saját teljesítmények (-)	39 195	20 364	51,96%
Összesen	3 848 439	4 188 507	108,84%

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
Anyag jellegű ráfordítás	596 133	881 913	119 165	1 597 211
Anyag költség	108 643	2 202	11 382	122 227
Igénybevett szolgáltatások	476 176	400 649	97 223	974 048
Egyéb szolgáltatások	11 314	35	10 560	21 909
ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások	0	479 027	0	479 027
Személyi jellegű ráfordítások	923 200	337 925	436 139	1 697 264
Bérköltség	663 704	244 651	289 531	1 197 886
Személyi jellegű egyéb kifizetések	62 509	20 642	49 569	132 720
Bérjárulékok	196 987	72 632	97 039	366 658
Aktivált teljesítmények	-20 364	0	0	-20 364
Árfolyamvesztés	23 972	0	0	23 972
Összesen	1 522 941	1 219 838	555 304	3 298 083

1. Anyagjellegű ráfordítások (1.597.211 eFt)

1.1 Anyagköltség (122.227 eFt)

adatok eFt-ban

Anyagköltség	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Alapanyag	6 636	6 261	94,35%
Elektromos energia	89 518	94 755	105,85%
Gázenergia	8 236	9 462	114,89%
Víz díj	588	613	104,25%
Üzemanyag	5 844	7 365	126,03%
Irodaszer, nyomtatvány, szakkönyv	4 106	3 771	91,84%
Összesen	114 928	122 227	106,35%

1.2. Igénybevett szolgáltatások (974.048 eFt)

adatok eFt-ban

Igénybevett szolgáltatások	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Vonalbérleti díj ¹	72 454	94 603	130,57%
Telefon, posta költség	14 415	16 292	113,02%
Fenntartási költség	659 245	741 573	112,49%
<i>ebből: épület fenntartás</i>	<i>52 414</i>	<i>48 765</i>	<i>93,04%</i>
Takarítási költség	20 117	21 463	106,69%
Hirdetés, reklám, propaganda	1 676	1 772	105,73%
Oktatás, konferencia	13 148	14 618	111,18%
Utazás, szállás	3 347	2 955	88,29%
Audit díjak	15 400	13 911	90,33%
Tanácsadás, szakértői díj, tanulmány ²	29 543	38 890	131,64%
Tagsági díjak	6 532	7 156	109,55%
Egyéb anyag jellegű szolgáltatás	29 003	20 815	71,77%
Összesen	864 880	974 048	112,62%

- 1) InterGIRO2 bevezetésével kapcsolatban megnövekedett Swift költségek okozzák a jelentős mértékű növekedést.
- 2) Az üzleti terület vezetését, az új ügyvezető igazgató kinevezéséig külső tanácsadó látta el 2012 első felében.

1.3. Egyéb szolgáltatások (21.909 eFt)

adatok eFt-ban

Egyéb szolgáltatások	2011.12.31	2012.12.31	Változás
Biztosítás	5 053	4 939	97,74%
Hatósági díj, illeték	695	331	47,63%
Vagyonkezelői díj	4 820	4 072	84,48%
Bankköltség, egyéb ¹	1 276	12 567	984,87%
Összesen	11 844	21 909	184,98%

- 1) 2012-ben az InterGIRO2 működtetésével kapcsolatban felmerült VIBER tranzakciós díjak okozzák a bankköltségek növekedését.

1.4. Elábé, közvetített szolgáltatások (479.027 eFt)

adatok eFt-ban

ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások	2011.12.31	2012.12.31	Változás
ELÁBÉ GIROlock ¹	17 885	21 854	122,19%
Közvetített szolgáltatás GIRinfO ²	221 027	263 524	119,23%
Közvetített szolgáltatás UGIRO ³	2 462	7 412	301,06%
Közvetített szolgáltatás végpontáthelyezés	965	1 055	109,33%
Leányvállalatnak közvetített szolgáltatás ⁴	24 752	178 833	722,50%
Egyéb elábé, közvetített szolgáltatás	11 412	6 349	55,63%
Összesen	278 503	479 027	172,00%

- 1) 2012-ben az új KHR és GIRODirect ügyfelek részére kibocsátott GIROlock kártyák okozzák a növekedést.
- 2) 2012-ben a GIRinfO tranzakciók volumene 17,83%-kal emelkedett, mely a közvetített szolgáltatások értékét is növelte.
- 3) A kincstári intézményi átalakulás miatt mintegy 300 intézmény csatlakozott a BKR-hez közvetlen benyújtóként. Az ezekkel kapcsolatos közvetített szolgáltatásként nyújtott telepítési díjak okozzák a magasabb ráfordítás tömeget.
- 4) 2012-ben a leányvállalat által igénybevett tároló helyeket közvetített szolgáltatás keretében biztosítjuk a BISZ Zrt.-nek.

2. Személyi jellegű ráfordítások (1.697.264 eFt)

adatok eFt-ban

Költségcsoport	2011.12.31	2012.12.31	Változás
2.1 Bérköltség	1 133 299	1 197 886	105,70%
Állományi	1 093 269	1 158 840	106,00%
Tiszteletdíj	40 030	39 046	97,54%
2.2 Személyi jellegű egyéb kifizetések	143 877	132 720	92,25%
Vállalatot terhelő 1/3 táppénz	234	253	108,12%
Betegszabadság	6 679	6 416	96,06%
Utazási költségtérítések	2 271	1 790	78,82%
Munkavállaló után fizetett biztosítás	1 268	1 421	112,07%
Cafetéria juttatások	46 783	38 670	82,66%
Munkáltatói pénztári hozzájárulás	38 271	40 011	104,55%
Jóléti és kulturális költségek	11 572	12 168	105,15%
Vállalati SZJA	17 939	17 188	95,81%
Lakáscélú juttatások	15 082	14 100	93,49%
Egyéb	3 778	703	18,61%
2.3 Bérjárulékok	333 376	366 658	109,98%
Társadalombiztosítási járulék	297 479	0	0,00%
Munkaerő-piaci járulék	11 034	6	0,05%
Szociális hozzájárulási adó	0	325 540	0,00%
Egészségügyi hozzájárulás	3 191	16 573	519,37%
Rehabilitációs hozzájárulás	6 076	6 462	106,35%
Szakképzési hozzájárulás	15 596	18 077	115,91%
Összesen	1 610 552	1 697 264	105,38%

4. Aktivált saját teljesítmény értéke (20.364 eFt)

Saját teljesítményként a napon belüli elszámolást biztosító InterGIRO2 rendszer tesztelési és fejlesztési önköltségét mutatjuk ki.

V. Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2011.12.31	2012.12.31
Adózás előtti eredmény	1 897 916	1 886 368
Céltartalékképzés, értékvesztés	152	173
Amortizáció	1 006 928	914 396
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	44 656	2 406
Kötelezettségek növekedése	130 444	0
Követelések csökkenése	0	120 144
Készletek csökkenése	0	6 634
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	417 597	43 536
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	183 300
Immateriális javak, tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Immateriális javak csökkenése	0	0
Tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	84 660
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	0	72
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	0
Összes forrás	3 497 693	3 241 689

Pénzfelhasználás	2011.12.31	2012.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	239 906	202 120
Osztalékfizetési kötelezettség	1 647 360	1 682 304
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása*	0	0
Céltartalék többlet visszavezetés	0	0
Kötelezettségek csökkenése	0	31 932
Követelések növekedése	71 456	0
Készlet növekedés	7 567	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	163 008	0
Immateriális javak növekedése	457 143	317 103
Tárgyi eszközök növekedése	339 530	441 523
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	42 166	0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	102 474	70 424
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	173	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	426 910	496 283
Összes felhasználás	3 497 693	3 241 689

*Az értékvesztés visszairását e soron nem vesszük számításba, mivel azzal szemben behajthatatlan követelés elszámolására került sor, így a Cashflowra nincs hatással.

VI. Adómérleg

adatok eFt-ban

Társasági adó	
1. Adózás előtti eredmény	1 886 368
2. Adóalapot növelő tételek	917 121
Értékcsökkenés TA 8. § (1) b)	916 802
Elengedett követelés TA 8. § (1) h)	146
Követelések értékvesztése TA 8. § (1) gy)	173
3. Adóalapot csökkentő tételek	1 239 699
Értékcsökkenés TA 7. § (1) d)	918 627
Közhasznú szervezeteknek nyújtott adomány 7. § (1) z)	920
Értékvesztés visszairás TA 7. § (1) n)	152
Kapott osztalék TA 7. § (1) g)	320 000
4. Adóalap	1 563 790
5. Számított adó	252 120
6. Adókedvezmény	50 000
7. Fizetendő adó	202 120

VII. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2011.	2012.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	30,70%	29,33%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	45,67%	50,23%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	74,21%	75,15%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / források összesen	24,57%	24,48%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	185,89%	205,19%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	23,01%	23,15%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	27,08%	27,50%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	20,10%	20,67%

VIII. Egyéb kiegészítések

VIII.1 Létszám, kereset 2012-ben

adatok eFt-ban

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5,8	33.761	3.471
Szellemi	128,9	1.164.125	129.249
Összesen:	134,7	1.197.886	132.720

VIII.2 Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság járandóságai

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	8,0	24.640
Felügyelőbizottság	5,5	14.406

2012-ben az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás. Tárgyévben visszafizetésre kerültek az ügyvezetés részére korábban folyósított kölcsönök.

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

VIII.3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2012. évben a GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 6.500 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.

2012. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Szolgáltatás	Nettó árbevétel
KHR, KHR-EW üzemeltetés	257 424
Tárolóhely bérlet	172 695
Irodai rendszer üzemeltetés	11 664
AVAR rendszer karbantartás	8 748
Tesztplatform üzemeltetés	19 375
Szakértői támogatás	13 061
GIROHáló szolgáltatás	681
Ingalanbérleti szolgáltatás	35 921
Bérügyviteli szolgáltatás	2 001
Könyviteli szolgáltatás	15 680
GIROLock szolgáltatás	321
Egyéb	120
Mindösszesen	537 691

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló követelés összege 51.860 eFt.

VIII.5 Egyéb kiegészítés

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

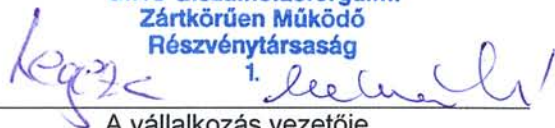
Legeza Péter elnök-vezérigazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.
Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

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, 2013. április 12.

**GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**



A vállalkozás vezetője
(képviselője)