

## Kiegészítő Melléklet

a BISZ Zrt. 2011. évi beszámolójához

### Tartalomjegyzék

|          |  |    |
|----------|--|----|
| 1.       | Általános kiegészítések .....                              | 2  |
| 1.1.     | A BISZ Zrt. bemutatása .....                               | 2  |
| 1.2.     | A BISZ Zrt. irányításának rendszere.....                   | 3  |
| 1.3.     | BISZ Zrt. számviteli politikájának fő jellemzői .....      | 3  |
| 1.4.     | Könyvvizetés és beszámoló .....                            | 4  |
| 1.5.     | Értékelési eljárások.....                                  | 4  |
| 2.       | Mérleghez kapcsolódó kiegészítések .....                   | 10 |
| 2.1.     | Az eszközök értékének és állományának alakulása .....      | 10 |
| 2.1.1.   | Forgóeszközök.....   | 10 |
| 2.1.1.1. | Pénzeszközök.....  | 10 |
| 2.1.1.2. | Követelések.....   | 10 |
| 2.1.2.   | Befektetett eszközök .....                                 | 11 |
| 2.1.3.   | Aktív időbeli elhatárolások .....                          | 11 |
| 2.2.     | A források értékének és állományának alakulása .....       | 12 |
| 2.2.1.   | Saját tőke .....   | 12 |
| 2.2.2.   | Egyéb kötelezettségek .....                                | 12 |
| 2.2.3.   | Passzív időbeli elhatárolások .....                        | 12 |
| 3.       | Eredménykimutatás részletezése .....                       | 13 |
| 3.1.     | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek.....              | 13 |
| 3.2.     | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások.....         | 13 |
| 3.3.     | Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei .....                | 13 |
| 3.4.     | Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei..... | 13 |
| 3.4.1.   | Anyagjellegű ráfordítások.....                             | 13 |
| 3.4.2.   | Személyi jellegű ráfordítások.....                         | 14 |
| 3.4.3.   | Értékcsökkenési leírás .....                               | 14 |
| 3.5.     | Egyéb ráfordítások.....                                    | 14 |
| 3.6.     | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből .....                | 14 |
| 3.6.1.   | Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei.....                   | 14 |
| 3.6.2.   | Egyéb bevételek.....                                       | 14 |
| 3.7.     | Rendkívüli eredmény .....                                  | 14 |
| 4.       | Adómérleg .....  | 15 |
| 5.       | Mutatósámok .....  | 15 |
| 6.       | Cash flow kimutatás .....                                  | 16 |
| 7.       | Tájékoztató adatok .....                                   | 17 |
| 7.1.     | Tisztségviselők juttatásai.....                            | 17 |
| 7.2.     | Munkaügyi adatok .....                                     | 17 |
| 7.3.     | Könyvvizsgálatért felszámított díj.....                    | 17 |
| 7.4.     | Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók.....        | 17 |

# 1. Általános kiegészítések

## 1.1. A BISZ Zrt. bemutatása

**A részvénytársaság neve:**

BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság, röviden: BISZ Zrt.

**A részvénytársaság székhelye:**

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

**A működés megkezdésének időpontja:**

1994. február 15.

**A részvénytársaság tevékenységi köre:**

6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia szolgáltatás (KHR szolgáltatás) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a hazai pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit az elmúlt év októberéig a – a többször módosított – 1996. évi CXII Törvény (Hpt). valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. Törvény rendelkezései szabályozták. A lakossági pozitív adólista létrehozása érdekében az Országgyűlés megalkotta a CXXII. számú törvényt a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.). Ettől az időponttól a társaság működésének keretfeltételeit ez a törvény szabályozza. A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosítását a PSZÁF az EN-I-97/2012. számú határozatával hagyta jóvá.

A Társaság 2009. október 1-től megkezdte az Önkéntes teljes listás lakossági hitelreferencia szolgáltatás bevezetését. Törvényi szabályozás hiányában a Credit Reference (CR) szolgáltatás célolta a lakossági túlzott eladósodás megakadályozását, a hiteltörténet felépítését és ezen keresztül a pénzügyi szervezetek számára a biztonságosabb hitelezést. A Khrtv. hatályba lépésével törvényi keretek között valósul meg a teljes listás lakossági hitelnyilvántartás a KHR keretei között. A lakossági pozitív adólista törvény általi létrehozása a CR szolgáltatásunkat tartalmában teljes egészében kiváltja és így feleslegesé teszi. Fentiek miatt, a CR szolgáltatást 2011. október 27-től - a teljes megszüntetésig - szüneteltetjük.

Új szolgáltatásként. 2 éve indítottuk el a KHR Early Warning szolgáltatást, melynek szolgáltatási körét 2011-ben tovább bővítettük. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat változásának korai észlelése. A monitoring funkció a KHR vállalalkozási alrendszerének sorbanállás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és ezekről küld azonnali figyelmeztetést a szerződött partnernek.

**Adószám:** 10925784-2-43

**Statisztikai szám:** 10925784 6499 114 01

**A részvénytársaság alaptőkéje:**

167.000 eFt, amely 1 db 167.000.000 Ft összevont névértékű részvényből áll.

**A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%)**

|   |       |
|---|-------|
| GIRO Elszámolásforgalmi<br>Zártkörűen Működő Részvénytársaság<br>székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31. | 100 % |
|---|-------|

A BISZ Zrt.-nél a törvényi előírások alapján a könyvvizsgálat kötelező.

Az összevont éves beszámolót a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság készíti el, amely megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén. Az összevont éves beszámoló a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

**Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:**

dr. Nagy Róbert elnök-vezérigazgató  
1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

**A könyvviteli szolgáltatásért felelős:**

A könyvviteli szolgáltatást szerződés alapján a GIRO Zrt látja el.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő

GIRO Zrt. alkalmazott elérhetősége:

Galántainé Serfőző Erika, Pénzügyi és számviteli osztályvezető

Nyilvántartási száma: 119775

1054 Budapest, Vadász u. 31.

**Éves jelentés internetes elérhetősége:** [www.giro.hu](http://www.giro.hu)

**1.2. A BISZ Zrt. irányításának rendszere**

| Dátum                   | Igazgatóság                 | Felügyelő Bizottság         |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 2011.01.01.-2011.01.23. | Dr. Nagy Róbert             | Svábné Mészáros Eleonóra    |
|                         | Giesz István                | Baloghné dr. Herbert Ildikó |
|                         | Rácz Zsolt                  | Németh Gábor                |
|                         |                             |                             |
| 2011.01.24.-2011.12.31. | Dr. Nagy Róbert             | Svábné Mészáros Eleonóra    |
|                         | Giesz István                | Márton Antal                |
|                         | Baloghné dr. Herbert Ildikó | Németh Gábor                |

**Ügyvezetés:**

Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, és 1 fő igazgató látta el.

**Könyvvizsgáló:**

Ernst & Young Kft.

1132 Budapest, Váci út 20.

Céggjegyzékszám: 01-09-267553

Szabó Gergely

Kamarai tagsági szám: 005676

Lakcím: 1202 Budapest, Mézes u. 35.

**Jogi képviselő:**

dr. Orosz V. Sándor

**Számlavezető bank:**

CIB Bank Zrt.

K&H Bank Zrt.

**1.3. BISZ Zrt. számviteli politikájának fő jellemzői**

A BISZ Zrt. Számviteli politikájának és a hozzá kapcsolódó könyvvezetés, valamint a beszámoló összeállítása során az alábbi jogszabályok előírásait veszi figyelembe:

- a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény,

- a 250/2000.(XII.24.) számú a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló kormányrendelet,
- a többször módosított 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról,
- a többször módosított 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- egyéb, a társaságra vonatkozó jogszabályok.

#### 1.4. Könyvvezetés és beszámoló

A BISZ Zrt. kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót köteles készíteni. A beszámoló a mérleget, az eredménykimutatást a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést foglalja magában. Az eredménykimutatás függőleges tagolású formában készül.

A mérlegkészítés napja - az anyavállalat számviteli politikájával összhangban - a tárgyévet követő év január 31.

A Felügyelőbizottság által megvizsgált és elfogadott beszámolót és az adózott eredményre vonatkozó javaslatot a könyvvizsgálói jelentéssel együtt az Igazgatóság terjeszti az Egyszemélyi Tulajdonos elé elfogadásra.

#### 1.5. Értékelési eljárások

2009. január 1-vel a konszolidációs elvek, eljárások egységesítése érdekében a BISZ Zrt. Számviteli politikájában átvételre, módosításra kerültek a számviteli alapelvek, összhangban az anyavállalat (GIRO Zrt.) Számviteli politikájával.

A BISZ Zrt. által alkalmazott főbb értékelési eljárások a következők:

#### Eszközök értékelése

##### Pénzeszközök,

##### Forint pénzeszközök:

A BISZ Zrt. forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

Év végén a forint készpénz, a csekk és a törvényes fizetőeszköznek minősülő arany érmék zárókészletének leltárral alátámasztott értéke megegyezik a BISZ Zrt. december 31-i főkönyvi kivonatában kimutatott megfelelő főkönyvi számlák egyenlegével.

A pénzforgalmi számlák mérlegben szereplő értéke megegyezik a banki kivonatok december 31-i záró állományával.

##### A deviza, valuta pénzeszközök:

A BISZ Zrt. évvégén a hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletének állományát a CIB Bank Zrt. deviza középárfolyamán értékeli.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben az év utolsó napján országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékeli, ennek hiányában a BISZ Zrt. által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékeli.

##### Értékpapírok

A BISZ Zrt. beszerzéskor a tulajdonába kerülő értékpapírokat a vásárlás céljától függően sorolja a befektetési célú, illetve a forgatási célú eszközök közé.

A BISZ Zrt.-nél a forgatási céllal, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt értékpapírok értékelése vásárláskori - kamatot nem tartalmazó - tényleges beszerzési (bekerülési) értéken történik.

A kamatozó értékpapírok beszerzési ára nem tartalmazza a vételárban lévő kamat összegét, a kamat tartalmat a BISZ Zrt. vásárláskor kamatbevétel csökkentő tételként számolja el.

Az értékpapírok értékesítésekor eladási árfolyamot alkalmaz a BISZ Zrt.

A BISZ Zrt. a befektetett eszköznek minősülő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések, valamint forgóeszköznek minősülő értékpapírok, részesedések értékelése (értékvesztés és visszairás megállapítása) során a Sztv. 54. és 56. paragrafusának előírásait alkalmazza, azzal a kiegészítéssel, hogy bekerülési (beszerzési) értéküket, ha azok követelés ellenében – pénzügyi rendezés nélkül – kerültek a tulajdonába, az eszköz megállapodás, csereszereződés, vagyonfelosztási javaslat szerinti értéken veszi nyilvántartásba.

A befektetett eszköznek minősülő részesedés esetében értékhelyesbítés és értékvesztés egyidejűleg nem mutatható ki a nyilvántartásokban és a mérlegben.

## **Követelések**

A követelések azok a különféle szállítási, szolgáltatási, hitel és egyéb szerződésekből jogszerűen eredő, pénzfórmában kifejezett fizetési igények, amelyek a BISZ Zrt. által már teljesített, a szerződő fél által nem kifogásolt, elismert szolgáltatás teljesítéshez, előlegfizetéshez kapcsolódnak.

A BISZ Zrt.-nél a követelések (vevők, előlegek stb.) könyv szerinti, bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

A mérlegbe csak adós által elismert követelés állítható be.

A BISZ Zrt. egyéb pénzügyi szolgáltató tevékenységéhez kapcsolódó követeléseai:

Pénzintézetekkel szembeni követelések  
Egyéb ügyfelekkel kapcsolatos követelések

A BISZ Zrt. év végén a mérlegében a külföldi pénznemben fennálló követeléseit a CIB Bank Zrt. deviza középárfolyamán értékeli.

A BISZ Zrt. a tőkekövetelésektől elkülönítetten mutatja ki a kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét.

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a követelések után elszámolt értékvesztés állományának összege, amely a mérlegben az eszközök között negatív előjellel szerepel. A BISZ Zrt. a hitelintézetekkel és egyéb ügyfelekkel szembeni követeléseit értékeltése (értékvesztés és visszairás megállapítása) során a Sztv. 55. paragrafusára szerint jár el.

A BISZ Zrt.-nél a különféle egyéb követelések közé tartoznak az értékesítésből és szolgáltatásnyújtásból származó általános forgalmi adót tartalmazó követelések, amelyet a vevő által elismert, számlázott összegben kell nyilvántartani.

## **Készletek**

A BISZ Zrt.-nél a készletek körébe tartoznak azok az eszközök, amelyek egy éven belül elhasználódnak, nem szolgálják tartósan a BISZ Zrt. tevékenységét (anyagok), valamint azok az eszközök, amelyeket a BISZ Zrt. továbbértékesítési céllal szerez be (árúk), vagy vesz át követelések fejében.

A BISZ Zrt. raktárra beszerzett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása beszerzési áron történik.

A saját termelésű készleteket a mérlegben közvetlen önköltségen értékeli a Társaság.

## **Befektetett pénzügyi eszközök**

A BISZ Zrt. beszerzéskor a tulajdonába kerülő értékpapírokat a vásárlás céljától függően sorolja a befektetési célú, vagy a forgatási célú eszközök közé.

A BISZ Zrt. az értékpapír állományokat beszerzéskor és a mérleg összeállítását megelőzően elvégzett minősítés alapján a tartós időtartamra beszerzett értékpapírokat, - ahol a cél osztalék, tartós jövedelem elérése, befolyásolás, illetve ellenőrzés biztosítása - a befektetési célú eszközök között szerepelteti.

A BISZ Zrt.-nél a befektetési célú pénzügyi eszközök a mérlegben:

vásárláskori tényleges beszerzési, vételi értéken,  
a gazdasági társaságba apportként bevitt értékpapírok esetében a  
társasági szerződés szerinti apportértéken szerepelnek.

Az értékpapírok értékesítésekor eladási árfolyamot alkalmaz a BISZ Zrt.

A BISZ Zrt. az árfolyamnyereséget - ha az eladási árfolyam magasabb, mint a nyilvántartási érték - az Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeként számolja el. (Feltéve, ha a pénzügyi teljesítés a mérlegkészítés időpontjáig megtörtént).

## **Immateriális javak**

A BISZ Zrt. az immateriális javakat az alábbi csoportosításban tartja nyilván:  
vagyoni értékű jogok (kivéve az ingatlanhoz kapcsolódó jogokat),  
üzleti, vagy cégérték,  
szellemi termékek.

A BISZ Zrt.-nél a beszerzett, illetve az előállított immateriális javak beszerzési, illetve közvetlen önköltségen kerülnek nyilvántartásba vételre.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

Az immateriális javak bekerülési értékének kell tekinteni a vagyoni értékű jogok megszerzéséért fizetett ellenértéket, üzleti, vagy cégérték esetén a beszerzési árat, szellemi termékek esetében az eszköz megszerzésére fordított és annak üzembe helyezéséig felmerült, az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolható költségek együttes összegét.

A BISZ Zrt. az alapítás-átszervezési költséget - tekintettel arra, hogy az aktiválás csak lehetőség, de nem kötelező - felmerüléskor teljes egészében költségként elszámolja.

### **Tárgyi eszközök**

A BISZ Zrt. az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési és előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök közé kell felvenni a beruházási szállítóknak adott pénzbeli előlegeket is.

Társaságunk a Sztv. alapján határozza meg a tárgyi eszközök beszerzési árát. Beszerzési költségnek (beszerzési ár) azok a ráfordítások minősülnek, amelyek az eszközök megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében az üzembe helyezésig, a raktárba történő beszállításig felmerültek, az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók. A beszerzési ár az engedményekkel csökkentett, felárakkal növelt vételárat, szállítási és rakodási, alapozási, szerelési, üzembe helyezési, beszerzéssel kapcsolatos közvetítői költségeket, bizományi díjat, a beszerzéshez kapcsolódó adókat (a beszerzéskor fizetett fogyasztási adót), a vámköltségeket (vámot, vámpótlékot, vámkezelési díjat) foglalja magában.

A beszerzési költség (beszerzési ár) részét képezi továbbá az eszköz beszerzéséhez, előállításához közvetlenül kapcsolódóan igénybe vett hitel, kölcsön kamata, a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó - az üzembe-helyezésig felmerült - biztosítási díj tényleges összege.

A tárgyi eszköz biztonságos üzemeltetéséhez, rendeltetésszerű használatához szükséges tartozékok, tartalék alkatrészek beszerzési árban érvényesített értéke is a beszerzési költség (beszerzési ár) része.

A tárgyi eszköznél érték növelő beszerzési költségként kell figyelembe venni a meglévő tárgyi eszköz bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, élettartamának növelésével összefüggő munka költségét, továbbá az elhasználdott tárgyi eszköz eredeti állaga (kapacitása, pontossága) helyreállítását szolgáló felújítási munka (a tárgyi eszköz folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munka kivételével) költségét is.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A befektetett eszközök állományának analitikus nyilvántartása elkülönült rendszerben történik, melyet az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég vezet (W-Bázis Tárgyi eszköz nyilvántartó rendszer), melyből az állományváltozások összesített adatai havi feladással kerülnek a főkönyvi rendszerbe.

### **Aktív időbeli elhatárolások**

Az időbeli elhatárolás célja a BISZ Zrt.-nél az, hogy a több időszakot érintő gazdasági események bevételre és ráfordításra gyakorolt hatásai az érintett időszakok között arányosan megosztásra kerüljenek.

A BISZ Zrt.-nél az időbeli elhatárolások elszámolása a már megérkezett tényleges számlák alapján, illetve előzetes számításokkal kerül megállapításra.

A BISZ Zrt. mérlegében az aktív időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

## **Források értékelése**

### **Kötelezettségek**

Azok a szállítási, vállalkozási, szolgáltatási és egyéb szerződésekből eredő, pénz-formában teljesítendő elismert fizetések, amelyek a szállító, a hitelező a kölcsönző által már teljesített, a BISZ Zrt. által elfogadott, elismert pénznyújtáshoz, szállításhoz, szolgáltatáshoz kapcsolódnak.

A kötelezettségek a BISZ Zrt. mérlegében rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek, és saját tőke bontásban jelennek meg.

Év végén a hosszú lejáratú kötelezettségek összegéből az egy évnél rövidebb hátralévő futamidejű kötelezettségek a rövid lejáratú kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a BISZ Zrt. mérlegében.

A forintban fennálló kötelezettségek a mérlegben bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek. A BISZ Zrt. a külföldi pénzeszközökre szóló kötelezettségek forintra átszámításánál a teljesítés napjára vonatkozó CIB Zrt. által közzétett hivatalos középárfolyamot használja.

A BISZ Zrt. év végén a mérlegében a külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeit a CIB Zrt. által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos középárfolyamon értékeli.

### **Passzív időbeli elhatárolások**

A BISZ Zrt. mérlegében a passzív időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

### **Céltartalékok**

Céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen felmerülő költségeire nem képezhető.

A képzett céltartalék, illetve annak felhasználása összegét a kiegészítő mellékletben jogcímek szerinti részletezésben be kell mutatni. Ha az egyes jogcímek szerint megképzett céltartalék összege az előző év összegétől jelentősen eltér, akkor azt a kiegészítő mellékletben indokolni kell.

### **Hátrasorolt kötelezettségek**

A hátrasorolt követeléseket a BISZ Zrt. a mérlegben előírt tagolásban tartja nyilván, könyvszerinti értéken.

### **Saját tőke**

#### **Jegyzett tőke**

A BISZ Zrt. jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét.

#### **Tőketartalék**

A BISZ Zrt. tőketartalék növekedésként mutatja ki:

- a saját részvények kibocsátáskori és névértéke közötti különbözetet,
- a jogszabályok alapján tőketartalékba helyezett pénzeszközöket a pénzmozgással egyidejűleg,
- más vállalkozóktól átvett eszközök értékét az eszközmozgással egyidejűleg.

A BISZ Zrt. a tőketartalék csökkenéseként mutatja ki:

- a jogszabályok alapján tőketartalékkal szemben átadott pénzeszközöket, a pénzmozgással egyidejűleg,
- más vállalkozóknak átadott eszközök értékét az eszközmozgással egyidejűleg
- a lekötött tartalékba jogszabály alapján áthelyezett összeget.

A tőketartalék nem lehet negatív előjelű.

### **Eredménytartalék**

A BISZ Zrt. eredménytartaléka az előző évek mérleg szerinti eredményét tartalmazza, amely csökkentésre kerül a tárgyév végén osztaléokra, részesedésre igénybe vett összeggel, valamint a lekötött tartalékba jogszabály alapján áthelyezendő összeggel.

A BISZ Zrt. az eredménytartalék növekedéseként mutatja ki:

- az előző évi mérleg szerinti eredményét (nyereségét),
- az ellenőrzés, önellenőrzés miatt előző évek mérleg szerinti eredményét növelő módosítást,
- a jogszabály alapján eredménytartalékba helyezett pénzeszközt a pénzmozgással egyidejűleg,
- a más vállalkozóktól átvett eszközök értékét az átvétellel egyidejűleg.

A BISZ Zrt. az eredménytartalék csökkenéseként mutatja ki:

- az eredménytartalék igénybevételét osztalékra, részesedésre,
- az ellenőrzés, önellenőrzés miatt előző évek mérleg szerinti eredményét csökkentő módosítást,
- a jogszabály alapján eredménytartalékból átadott pénzeszközt a pénzmozgással egyidejűleg,
- a más vállalkozóknak átadott eszközök értékét az átadással egyidejűleg,
- a lekötött tartalékba jogszabály alapján áthelyezendő összeg.

### **Lekötött tartalék**

A lekötött tartalék a tőketartalékból, illetve az eredménytartalékból lekötött összegeket és a kapott pótbefizetés összegét foglalja magában. A lekötött tartalék képzését és feloldását a BISZ Zrt. a Sztv. 38. paragrafusában foglaltak alapján végzi.

### **Mérleg szerinti eredmény**

A mérleg szerinti eredmény az általános tartalékképzéssel, felhasználással korigált, az osztaléokra, részesedésre igénybe vett eredménytartalékkal növelt, a fizetett (jávahagyott) osztalékkal, részesedéssel csökkentett tárgyévi adózott eredmény, egyezően az eredménykimutatásban ilyen címen kimutatott összeggel.

## **Az értékcsökkenés elszámolása, amortizációs politika**

### **Befektetett eszközök terv szerinti értékcsökkenése**

A Sztv. előírásait figyelembe véve az immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzési illetve előállítási költségét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a BISZ Zrt. előre láthatóan használni fogja.

A BISZ Zrt. által beszerzett immateriális javak és tárgyi eszközök használati idejét, hasznos élettartamát műszaki, illetve számítástechnikai szakemberek határozzák meg, műszaki felkészültségük, hozzáértésük valamint gyakorlati tapasztalatuk alapján.

Amennyiben a tárgyi eszközök és immateriális javak aktiválásakor megállapított elhasználódási idő szempontjából jelentős változás történik, úgy ezen eszközök leírasi ideje - a műszaki szakterület kezdeményezésére - megváltoztatható.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bővítésének, rendeltetés változtatásának, átalakításának, élettartam növelésének, továbbá felújítás befejezésekor felül kell vizsgálni az eszköz további használati idejét. A bővítés, átalakítás, felújítás költségeit az eszközök nyilvántartási értékére ráaktiválásra kerül, s ezt követően a megnövelt bruttó érték lesz az értékcsökkenés elszámolásának alapja.

A Társaság 2009. január 1-től – az egységes konszolidációs elvek érvényesülése érdekében, az anyavállalat számviteli politikájával összhangban – a tárgyi eszközöknél és immateriális javaknál nem



számol maradványértékkel a személygépjárművek kivételével. Az értékcsökkenés elszámolásának alapja a bekerülési érték.

A 2009. január 1-ét követően beszerezett gépjárművek maradványértéke 20 %.

A 2008. december 31-ig aktivált tárgyi eszközök és immateriális javak esetében maradványértéket határozott meg a Társaság. A maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembehelyezés időpontjában - a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke.

A BISZ Zrt. az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenését a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer alkalmazásával állapítja meg, vagyis az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenést számol el.

Az évenként elszámolható értékcsökkenés összegének meghatározása leírási kulcs (%) segítségével történik.

#### **Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja**

2009. január 1-től – az egységes konszolidációs eljárás érdekében – az év közben állományba vett immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik havi feladással.

A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány, a már meglévő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik. A cégvezetés által jóváhagyott beruházás üzembehelyezését és a ráaktiválást a megfelelő dokumentumok alapján az elnök-vezérigazgató rendeli el.

Az eszközök selejtezése a selejtezési jegyzőkönyv elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a Fejlesztési és beszerzési osztály javaslata alapján az elnök-vezérigazgató rendeli el.

A BISZ Zrt. élve a számviteli törvény által adott választási lehetőséggel, a kisértékű, 100.000,- Ft egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó befektetett eszközöket használatbavételkor egy összegben számolja el értékcsökkenésként.

#### **Befektetett eszközök terven felüli értékcsökkenése**

A Sztv. előírásainak megfelelően. terven felüli értékcsökkenést elszámolására kerül sor az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, a beruházásnál akkor, ha

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ide nem értve a beruházást) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke,
- a szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás értéke tartósan lecsökken, mert a szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan,
- a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A BISZ Zrt. az érték csökkentését olyan mértékig hajtja végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök, beruházások a használhatóságuknak megfelelő, a mérleg-készítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljenek a mérlegben.

A BISZ Zrt. a Sztv. 53. §-a alapján a terven felüli értékcsökkenés összegét a költségek között értékcsökkenési leírásként mutatja ki.

#### **Értékvesztés, értékhelyesbítés**

Az értékvesztés elszámolását számítási és egyéb (piaci) információs anyagokkal kell alátámasztani. Az értékvesztésnél a piaci értéket, illetve a várható megtérülést mindig a mérlegkészítés időpontjában kell vizsgálni.

Visszaírást kell végrehajtani (amely nem lehet több, mint a korábban elszámolt értékvesztés összege), ha az eszköz piaci értéke tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, azaz az értékvesztés elszámolásának okai már nem, vagy csak részben állnak fenn.

A befektetések, készletek, vevői követelések értékvesztés számításának részletes szabályait a Számviteli Politika tartalmazza.

Vevői követelésekre vonatkozóan az alábbi mértékű értékvesztés elszámolására kerül sor:

- a 90 napon túli követelések után a követelés 2%-a,
- a 180 napon túli követelések után a követelés 5%-a,
- a 365 napon túli követelések után a követelés 25%-a.

Az értékvesztésnél a követeléseket egyedileg kell minősíteni, s ha indokolt egyedi értékvesztés megállapítására kerülhet sor.

## 2. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

### 2.1. Az eszközök értékének és állományának alakulása

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2011-ben:

| Megnevezés                             | adatok eFt-ban   |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 2010.12.31       | 2011.12.31       |
| Pénzeszközök                           | 229              | 264              |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 922 134          | 1 102 405        |
| Ügyfelekkel szembeni követelések       | 64 118           | 49 972           |
| Egyéb követelések, készletek           | 65 126           | 33 164           |
| <b>Forgóeszközök összesen</b>          | <b>1 051 607</b> | <b>1 185 805</b> |
| Immateriális javak                     | 406 751          | 286 624          |
| Tárgyi eszközök                        | 37 429           | 44 006           |
| <b>Befektetett eszközök összesen</b>   | <b>444 180</b>   | <b>330 630</b>   |
| <b>Aktív időbeli elhatárolás</b>       | <b>931</b>       | <b>4 443</b>     |
| <b>Eszközök összesen</b>               | <b>1 496 718</b> | <b>1 520 878</b> |

#### 2.1.1. Forgóeszközök

##### 2.1.1.1. Pénzeszközök

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlegét hitelintézetekkel szembeni követelésként mutatjuk ki, így a pénzeszközök soron szereplő 264 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

##### 2.1.1.2. Követelések

| Megnevezés                             | adatok eFt-ban   |                  |                |                    |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------------|
|  | 2010.12.31       | 2011.12.31       | Változás       | Megoszlás<br>%-ban |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 922 134          | 1 102 405        | 180 271        | 92,99%             |
| Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések | 64 118           | 49 972           | -14 146        | 4,22%              |
| Egyéb követelések                      | 64 739           | 33 085           | -31 654        | 2,79%              |
| <b>Követelések összesen</b>            | <b>1 050 991</b> | <b>1 185 462</b> | <b>134 471</b> | <b>100,00%</b>     |

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2011. december 31-én 174.491 eFt-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelés összevont egyenlege 927.914 eFt, mely a CIB Banknál lekötött 750.000 eFt betétkövetelésből és a hitelintézeti vevőkkel szembeni 177.914 eFt követelésből áll.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések között (49.972 eFt) 11.053 eFt értékvesztést tartunk nyilván, mely a korábbi időszakokban elszámolt állományhoz (7.642 eFt) képest 44,63%-os növekedést jelent. A tárgyévben 3.434 eFt értékvesztést számoltunk el és 23 eFt értékvesztést írtunk

vissza. Az elszámolt értékvesztés növekedésének oka a bizonytalan helyzetbe került pénzügyi vállalkozások fizetési képtelensége.

Az egyéb követelések (33.085 eFt) között szerepel az iparüzési adó túlfizetés 1.537 eFt, a társasági adó túlfizetés 31.325 eFt, egyéb adójellegű követelés 17 eFt, valamint egyéb követelés 206 eFt értékben.

### 2.1.2. Befektetett eszközök

*adatok eFt-ban*

| Megnevezés                  | Nyitó<br>2010.12.31 | Növekedés | Csökkenés | Egyéb<br>állom.vált. | Záró<br>2011.12.31 |
|-----------------------------|---------------------|-----------|-----------|----------------------|--------------------|
| <b>Immateriális javak</b>   | <b>406 751</b>      |           |           |                      | <b>286 624</b>     |
| Bruttó érték                | 1 666 437           | 107 585   | 949 795   | 0                    | 824 227            |
| Értékcsökkenési leírás      | 1 286 361           | 213 847   | 949 795   | 0                    | 550 413            |
| Befejezetlen                | 26 674              | 34 663    | 48 527    | 0                    | 12 810             |
| <b>Nettó érték</b>          | <b>406 751</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>             | <b>286 624</b>     |
| Előleg                      | 0                   | 0         | 0         | 0                    | 0                  |
| <b>Tárgyi eszközök</b>      | <b>37 429</b>       |           |           |                      | <b>44 006</b>      |
| Bruttó érték                | 341 969             | 17 780    | 15 316    | 0                    | 344 433            |
| Értékcsökkenési leírás      | 304 540             | 10 464    | 14 576    | 0                    | 300 427            |
| Befejezetlen                | 0                   | 0         | 0         | 0                    | 0                  |
| <b>Nettó érték</b>          | <b>37 429</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>             | <b>44 006</b>      |
| Előleg                      | 0                   | 12 434    | 12 434    | 0                    | 0                  |
| <b>Nettó érték összesen</b> | <b>444 180</b>      |           |           |                      | <b>330 630</b>     |

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2011-ben az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések:

- KHR8 szolgáltatás 23.135 eFt
- AVAR7 adatvizsgálati alrendszer 30.706 eFt
- BIS szerződés nyilvántartó és számlázó rendszer 50.229 eFt

Jelentős összegű tárgyi eszköz beszerzés 2011. év során nem történt, mivel a BISZ Zrt. szoftvereinek üzemeltetését a GIRO Zrt. végzi, s az ehhez szükséges hardver platformokat e szolgáltatás keretében biztosítja.

### 2.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése a következő:

*adatok eFt-ban*

| Megnevezés                                  | 2010       | 2011         |
|---|------------|--------------|
| Tárgyvetet illető, lekötött betétek kamata  | 305        | 3 738        |
| Különféle egyéb bevételek                   | 3          | 0            |
| Következő évet terhelő hírlap előfizetés    | 297        | 283          |
| Eszköz, szoftver karbantartás               | 101        | 8            |
| Biztosítási díjak, és baleseti adó          | 41         | 223          |
| Bankköltség                                 | 38         | 38           |
| Egyéb szolgáltatások                        | 146        | 153          |
| <b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b> | <b>931</b> | <b>4 443</b> |

A lekötött betétek kamatának növekedését a lekötött betét 100.000 eFt-os és az évek között áthúzódó lekötési időszak növekedése okozta. 2010-ben a lekötött betétek 3 napos kamatát, 2011-ben 26 napos kamatát mutatjuk ki az elhatárolt tételek között.

A biztosítási díjak elhatárolt értékének növekedését okozta, hogy a 2012. január 1-től érvényes gépjármű biztosításokat és baleseti adót december hónapban terhelte a biztosító.

## 2.2. A források értékének és állományának alakulása

| Megnevezés                    | 2010.12.31       | 2011. évi<br>növekedés | 2011. évi<br>csökkenés | adatok eFt-ban   |                    |
|-------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|------------------|--------------------|
|                               |                  |                        |                        | 2011.12.31       | Megosztás<br>%-ban |
| Saját tőke                    | 916 038          | 20 013                 | 1*                     | 936 050          | 61,55%             |
| Kötelezettségek               | 519 123          | 63 840                 | 0                      | 582 963          | 38,33%             |
| Passzív időbeli elhatárolások | 61 557           | 0                      | 59 692                 | 1 865            | 0,12%              |
| <b>Források összesen</b>      | <b>1 496 718</b> | <b>83 853</b>          | <b>59 693</b>          | <b>1 520 878</b> | <b>100,00%</b>     |

\*A saját tőke értéke 1 eFt, kerekítésből adódó csökkenést tartalmaz a 2010. évi mérlegadathoz képest.

### 2.2.1. Saját tőke

| Megnevezés                 | adatok eFt-ban |                |
|----------------------------|----------------|----------------|
|                            | 2010           | 2011           |
| Jegyzett tőke              | 167 000        | 167 000        |
| Tőketartalék               | 75 000         | 75 000         |
| Eredménytartalék           | 668 208        | 674 037        |
| Mérleg szerinti eredmény   | 5 830          | 20 013         |
| <b>Saját tőke összesen</b> | <b>916 038</b> | <b>936 050</b> |

A **jegyzett tőke** értéke 2011-ben változatlan maradt.

A **tőketartalék** a 2003. évi jegyzett tőke emelés ellenértékének névérték feletti része (75 000eFt).

Az **eredménytartalék** a 2010. évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, így 674.037 eFt 2011. december 31-én.

A BISZ Zrt. 2011. évi **mérleg szerinti eredménye** 20.013 eFt.

### 2.2.2. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (582.963 eFt) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 80.897 eFt, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 15.750 eFt. 2011. december havi munkabérfizetési kötelezettség 16.118 eFt, a munkabérfizetésből adódó 2012. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 29.960 eFt, szakképzési hozzájárulás éves elszámolásából adódó kötelezettség 1.991 eFt, általános forgalmi adó befizetési kötelezettség 37.477 eFt, egyéb költségvetéssel szembeni kötelezettség 619 eFt, egyéb hatósági díj 96 eFt, vevői túlfizetésből adódó kötelezettség 55 eFt.

Tulajdonossal szembeni osztalékfizetési kötelezettség 400.000 eFt.

### 2.2.3. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő tételek a következők:

| Megnevezés                                    | adatok eFt-ban |              |
|---|----------------|--------------|
|   | 2010           | 2011         |
| Könyvizsgálati díj                            | 1 641          | 1 679        |
| Telefonköltség                                | 109            | 87           |
| Üzemanyag                                     | 0              | 15           |
| Eszköz karbantartás                           | 53             | 68           |
| Prémium, jutalom és járuléakai                | 43 015         | 0            |
| Személyi jellegű egyéb kifizetés              | 0              |              |
| Dolgozói térítések                            | 71             | 16           |
| ELÁBÉ   | 1              | 0            |
| Szupport árbevétel                            | 3 565          | 0            |
| Lekérdezések árbevétele                       | 13 102         | 0            |
| <b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b> | <b>61 557</b>  | <b>1 865</b> |

A passzív elhatárolások között 2011-ben nem mutatunk ki prémiumot, jutalmat, mert azok kifizetése a tárgyévben, 2011-ben megtörtént.

Az elhatárolt bevételek között 2011-ben nem mutatunk ki szupport árbevételt, mert a KHR8-ra történő átállást követően megszűntek azon végpontok, melyre vonatkozóan éves díjat számláztunk ki, továbbá tranzakciós díj elhatárolására sem került sor, ugyanis a 2010. évi elhatárolást eseti számlakorrekció indokolta.

### 3. Eredménykimutatás részletezése

#### 3.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A pénzügyintézeteknél elhelyezett pénzeszközök után 38.981 eFt kamat került elszámolásra, melyből folyószámla és egyéb kamat 5.927 eFt, betétlekötés kamata 33.054 eFt.

#### 3.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Kamatráfordítás 2011. évben nem volt.

#### 3.3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

| Megnevezés  | 2010<br>(eFt)    | 2011<br>(eFt)    | Megoszlás<br>% |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Értékesítési árbevétel                            | 1 730 576        | 1 653 780        | 100,00%        |
| KHR alapdíjak, KHR-EW, CR szolgáltatás árbevétele | 627 350          | 605 924          | 36,64%         |
| KHR lekérdezések árbevétele                       | 1 103 226        | 1 047 856        | 63,36%         |
| Árfolyamnyereség                                  | 10               | 26               | 0,00%          |
| <b>Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele</b>       | <b>1 730 586</b> | <b>1 653 806</b> | <b>100,00%</b> |

A BISZ Zrt. árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból származik – 2011-ben 4,43%-kal csökkent. Az alapdíjak 3,4%-os csökkenését alapvetően a tárolási díjak 2011. január 1-jei eltörlése valamint a KHR rendszer technológiai váltásából adódó szupport díjak kiesése okozza, melyet csak részben kompenzált a havi díjak 2011. évi emelése. A lekérdezésekből származó árbevétel csökkenését (5,02%) alapvetően a hitelezési szektort érintő kormányzati intézkedések okozták. Úgy csökkent 2011-ben 5,02%-kal a lekérdezések árbevétele, hogy 2011. január 1-jétől átlagosan 4,7%-kal emelkedtek azok díjai.

#### 3.4. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei

A BISZ Zrt. tevékenységi köre kizárólagosan a hitelreferencia szolgáltatásra korlátozódik, a felmerült költségek is e szolgáltatáshoz kapcsolódnak, ezért az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaként, a pénzügyi műveletek nettó eredménye terhére kerülnek elszámolásra a Társaság működési költségei, ráfordításai. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

| Megnevezés                                  | 2010<br>(eFt)    | Megoszlás<br>%  | 2011<br>(eFt)  | Megoszlás<br>% | Változás<br>% |
|---|------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| Anyagjellegű ráfordítások                   | 701 501          | 67,005%         | 595 516        | 62,200%        | 84,89%        |
| Személyi jellegű ráfordítások               | 345 434          | 32,994%         | 361 850        | 37,794%        | 104,75%       |
| Árfolyamvesztés                             | 12               | 0,001%          | 53             | 0,006%         | 441,67%       |
| <b>Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai</b> | <b>1 046 947</b> | <b>100,000%</b> | <b>957 419</b> | <b>100,00%</b> | <b>91,45%</b> |

##### 3.4.1. Anyagjellegű ráfordítások

- Az Anyagköltség soron a számítógépek és műszaki berendezések alkatrészei, elektromos szerelési anyagok, nyomtatványok, irodaszerek, vállalati gépkocsi üzemanyaga, adathordozók költsége szerepel 5.472 eFt összegben.
- Az Igénybe vett szolgáltatások között a BISZ Zrt. eszközeinek karbantartása, javítása, a KHR, CR, KHR-EW, AVAR, teszt rendszer, irodai hálózat üzemeltetése, posta, telefon, telekommunikáció, hirdetés, reklám, propaganda, nyomdai munkák költsége, valamint az oktatás, továbbképzés, jogi, informatikai, adatbiztonsági szaktanácsadás, bérleti díj, tagdíj

került elszámolásra 588.234 eFt értékben. Az igénybe vett szolgáltatások jelentős csökkenésének oka a KHR, CR, AVAR rendszerek üzemeltetési díjának csökkenése.

- Az Egyéb szolgáltatások értéke a hatósági, pénzügyi és biztosítási díjakat tartalmazza 1.594 eFt összegben.
- Az eladott áruk beszerzési értéke 42 eFt, az eladott közvetített szolgáltatások értéke 174 eFt volt 2011-ben.

#### **3.4.2. Személyi jellegű ráfordítások**

- Bérköltség soron mutatjuk ki a munkavállalók, tisztségviselők bérkifizetését, prémiumát, jutalmát, a tiszteletdíjakat 254.334 eFt összegben.
- Személyi jellegű egyéb kifizetések (utazási költségtérítések, betegszabadság, vállalatot terhelő táppénz, cafeteria juttatások, önkéntes pénztári hozzájárulások), valamint a jóléti és kulturális költségeket (üzleti ajándék, vállalati reprezentáció, munkáltató által fizetett személyi jövedelemadó) tartalmazza. Az összes kifizetés 33.946 eFt.

A felmerült bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetés szellemi tevékenységet végző állománycsoportra vonatkozik teljes egészében.

- Bérjárulékok a bér és személyi jellegű kifizetések után 75.172 eFt.
- A személyi jellegű ráfordítások összegét az eredménykimutatásban korrigáljuk az év során aktivált saját teljesítmények értékével (bérköltség járulékkal növelt összege), mely 2011. év során 1.602 eFt volt

#### **3.4.3. Értékcsökkenési leírás**

- Terv szerinti értékcsökkenési leírás 2011. évben 224.106 eFt volt,
- 100.000,- Ft érték alatti tárgyi eszköz egyösszegű értékcsökkenési leírása 205 eFt.

#### **3.5. Egyéb ráfordítások**

Az egyéb ráfordítások között az értékesített, selejtezett eszközök kivezetett nyilvántartási értéke 740 eFt, adók, illetékek, hozzájárulások elszámolt összege 40.151 eFt. Lejárt követelésekre 2011. év során a számviteli politikában meghatározott mértékek, ill. egyedi minősítés alapján 3.434 eFt értékvesztést számoltunk el.

#### **3.6. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**

##### **3.6.1. Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei**

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétele 2011-ben nem volt.

##### **3.6.2. Egyéb bevételek**

Az egyéb bevételek összege 2011-ben 173 eFt, melyből az értékesített tárgyi eszközök, immateriális javak bevételei 12 eFt, munkavállalók felé továbbhárított költségek 146 eFt, valamint a különféle egyéb bevételek 15 eFt.

Előző időszakban lejárt követelésre elszámolt 23 eFt értékvesztés visszairására került sor, mert az ügyfél kiegyenlítette tartozását.

#### **3.7. Rendkívüli eredmény**

A rendkívüli eredményt érintő gazdasági esemény nem történt 2011-ben.

#### 4. Adómérleg

| Társasági adó   | Összeg (eFt) |
|---|--------------|
| 1. Adózás előtti eredmény                             | 466 928      |
| 2. Adóalapot csökkentő tételek                        | 225 739      |
| Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)                          | 225 739      |
| 3. Adóalapot növelő tételek                           | 227 958      |
| Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)                          | 225 051      |
| Nem a vállalkozás érdekében felmerült költség (8.§ d) | 2 907        |
| 4. Adóalap  | 469 147      |
| 5. Adófizetési kötelezettség összesen                 | 46 915       |

#### Javaslat az eredmény felosztására

Nem a vállalkozás érdekében felmerült költség sor a reprezentáció, üzleti ajándék és késedelmi kamat összegét tartalmazza.

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. 2011. évi beszámolóját 466.928 eFt adózás előtti eredménnyel, 225.739 eFt adóalap csökkentő és 227.958 eFt adóalap növelő tényezővel, 46.915 eFt adófizetési kötelezettséggel, 420.013 eFt adózott eredménnyel fogadja el.

Javasolja továbbá az adózott eredményből 400.000 eFt osztalék kifizetését a részvénykönyvbe bejegyzett tulajdonosnak részvénytulajdonos ellenében.

Az osztalék kifizetése után a Társaság mérleg szerinti eredménye 20.013 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

#### 5. Mutatószámok

| Megnevezés                            | Mutató számítása                           | 2010.   | 2011.   |
|---------------------------------------|--|---------|---------|
| 1. Tárgyi eszközök aránya             | tárgyi eszk. / eszk. össz.                 | 2,50%   | 2,89%   |
| 2. Forgó eszközök aránya              | forgó eszk. / eszk. össz.                  | 70,26%  | 77,97%  |
| 3. Tőke ellátottság                   | saját tőke / források össz.                | 61,20%  | 61,55%  |
| 4. Kötelezettségek aránya             | kötelezettségek / saját tőke               | 56,67%  | 38,33%  |
| 5. Likviditás                         | forgó eszk. / rövid lej. kötel.            | 202,57% | 203,41% |
| 6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA) | adózás előtti eredmény / eszközök összesen | 27,84%  | 30,70%  |
| 7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)   | adózott eredmény / saját tőke              | 38,84%  | 44,87%  |
| 8. Eszközmegettérülési mutató (ROI)   | adózott eredmény / eszközök összesen       | 23,77%  | 27,62%  |

## 6. Cash flow kimutatás

adatok eFt-ban

| <b>Pénzforrások</b>  | <b>2010.12.31</b> | <b>2011.12.31</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Adózás előtti eredmény   | 416 648           | 466 928           |
| Céltartalékképzés, értékvesztés                                  | 3 534             | 3 434             |
| Amortizáció  | 245 322           | 224 311           |
| Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés                            | 4 489             | 740               |
| Kötelezettségek növekedése                                       | 0                 | 63 840            |
| Követelések csökkenése   | 0                 | 27 272            |
| Készletek csökkenése   | 0                 | 308               |
| Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése           | 0                 | 0                 |
| Tárgyi eszközök nettó értékének csökkenése                       | 0                 | 0                 |
| Immateriális javak csökkenése                                    | 0                 |                   |
| Beruházások csökkenése   | 13 062            | 0                 |
| Aktív időbeli elhatárolások csökkenése                           | 4 778             | 0                 |
| Passzív időbeli elhatárolás növekedése                           | 43 534            | 0                 |
| Véglegesen kapott pénzeszköz (adóflyószámra rendezésből bevétel) | 119               | 0                 |
| Készpénz és számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés    | 0                 | 0                 |
| <b>Összes forrás</b>   | <b>731 486</b>    | <b>786 833</b>    |

| <b>Pénzfelhasználás</b>                                     | <b>2010.12.31</b> | <b>2011.12.31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség                | 60 818            | 46 915            |
| Osztalékfizetési kötelezettség                              | 350 000           | 400 000           |
| Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása          | 15                | 23                |
| Kötelezettségek csökkenése                                  | 55 876            | 0                 |
| Követelések növekedése                                      | 31 911            |                   |
| Készlet növekedés   | 1 421             | 0                 |
| Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése | 0                 | 0                 |
| Immateriális javak növekedése                               | 102 718           | 93 721            |
| Tárgyi eszközök növekedése                                  | 1 361             | 17 780            |
| Aktív időbeli elhatárolások növekedése                      | 0                 | 3 512             |
| Passzív időbeli elhatárolások csökkenése                    | 0                 | 59 692            |
| Véglegesen átadott pénzeszköz (adóalapnövelő kifizetések)   | 1 986             | 0                 |
| Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés             | 116               | 35                |
| Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés           | 125 264           | 165 155           |
| <b>Összes felhasználás</b>                                  | <b>731 486</b>    | <b>786 833</b>    |



## 7. Tájékoztató adatok

### 7.1. Tisztségviselők juttatásai

2011-ben a BISZ Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

|                     |        |            |
|---------------------|--------|------------|
| Igazgatóság         | (3 fő) | 3.666 eFt. |
| Felügyelő bizottság | (3 fő) | 3.054 eFt. |

A tisztségviselők részére kölcsön, előleg folyósítás 2011-ben nem történt. Korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a BISZ Zrt.-nek nincs.

### 7.2. Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 32 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 2011-ben 30,9 fő volt.

### 7.3. Könyvvizsgálatért felszámított díj

2011. évben a BISZ Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 2.398 eFt.

### 7.4. Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók


A BISZ Zrt. anyavállalatával, a GIRO Zrt.-vel egy középtávú, a Társaság vezetése által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szinergia hatások kihasználása érdekében különböző üzemeltetési és adminisztratív feladatokat az anyavállalat szerződéses keretek között nyújt a BISZ Zrt.-nek. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet vagy összehasonlító módszeren alapuló árképzéssel, vagy költség-haszon elv alkalmazásával ér el a Társaság, illetve hatályos díjszabása alapján nyújtja.

2011. évben az alábbi szolgáltatásokat vette igénybe a BISZ Zrt. anyavállalatától:

| <i>adatok eFt-ban</i>        |                |
|------------------------------|----------------|
| Szolgáltatás                 | Nettó összeg   |
| KHR, CR, KHR-EW üzemeltetés  | 349 680        |
| Tárolóhely bérlet            | 19 540         |
| Irodai rendszer üzemeltetés  | 11 340         |
| AVAR rendszer karbantartás   | 4 302          |
| Tesztplatform üzemeltetés    | 17 485         |
| Szakértői támogatás          | 15 000         |
| GIROHáló szolgáltatás        | 612            |
| Ingatlanbérleti szolgáltatás | 34 461         |
| Bérügyviteli szolgáltatás    | 1 920          |
| Könyviteli szolgáltatás      | 15 048         |
| GIROLock szolgáltatás        | 272            |
| Egyéb                        | 255            |
| <b>Mindösszesen</b>          | <b>469 915</b> |

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 458.814 eFt, melyből 400.000 eFt osztalékfizetési kötelezettség, 58.814 eFt szállítói kötelezettség.

Budapest, 2012. március 2.

  
.....  
Dr. Nagy Róbert  
elnök-vezérigazgató