



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017.

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A BISZ ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE.....	3
1.3.	BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	3
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ	3
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	4
1.5.1.	Eszközök és Források értékelése.....	4
1.5.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	6
1.5.3.	Aktív és Passzív időbeli elhatárolások.....	6
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai	6
1.5.5.	Az amortizációs politika.....	7
1.5.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	9
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA	10
1.7.	A RENDKÍVÜLI ÉS SZOKÁSOS ESEMÉNYEK MINŐSÍTÉSE, KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK.....	11
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	12
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	12
2.1.1.	Forgóeszközök.....	12
2.1.1.1.	Pénzeszközök.....	12
2.1.1.2.	Állampapírok.....	12
2.1.1.3.	Követelések.....	13
2.1.2.	Befektetett eszközök	14
2.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	15
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	15
2.2.1.	Saját tőke.....	15
2.2.2.	Egyéb kötelezettségek	16
2.2.3.	Passzív időbeli elhatárolások.....	16
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	16
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	16
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	16

3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	17
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI	17
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL	18
3.6.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	19
3.7.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	19
3.7.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai.....	19
3.7.2.	Egyéb ráfordítások.....	19
3.8.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	19
3.9.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	19
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	20
5.	ADÓMÉRLEG.....	21
6.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA	21
7.	MUTATÓSZÁMOK.....	21
8.	CASH FLOW KIMUTATÁS	22
9.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	22
9.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	22
9.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	23
9.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	23
9.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI	23
MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE		25

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
6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia-szolgáltatás (a központi hitelinformációs rendszerben, KHR-ben, történő adatkezelés, valamint banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, könnyítse és információval támogassa a hitelezési folyamatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit elsősorban a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. számú törvény (Khrtv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szabályozza.

A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosításait a PSZÁF és a PSZÁF megszűnését követően a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint Felügyelet hagyta jóvá.

A 2012-es év történelmi fordulópont volt a Központi Hitelinformációs Rendszer szempontjából, mivel a Khrtv. olyan új elemekkel egészítette ki a KHR-re vonatkozó szabályokat, amely megteremtette és kötelezővé tette a lakossági „pozitív adólista” létrehozásának törvényi kereteit. A vállalkozások hitelnyilvántartása a Khrtv. hatálybalépését megelőzően is teljes listás nyilvántartás volt, ebből következően az új törvény a vállalkozásokra vonatkozóan csak minimális változást hozott.

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A monitorozó funkció a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) vállalozási hitelszerződés és sorban állás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.

2014. év során a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény a BISZ Zrt.-t jelölte ki az ingyenes készpénzfelvételhez kapcsolódó fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásának működtetőjének, illetve üzemeltetőjének.

A Magyar Nemzeti Bank a tevékenységi kör módosítását H-EN-I-55262014. sz. határozatával engedélyezte 2014. október 1-i hatállyal. A tevékenység TEÁOR '08 szerinti besorolása 6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás.

Az új szolgáltatás bevezetésével a BISZ Zrt. tevékenységének jellege is bővült, az eddig kizárólagos egyéb pénzügyi tevékenység mellett, kiegészítő tevékenységként nem pénzügyi szolgáltatást is nyújt. Ennek megfelelően az e szolgáltatásból származó bevétele és a hozzá kapcsolódó költségek kimutatása is külön soron történik az eredménykimutatásban.

A BISZ Zrt. 2016. év során bevezetett új szolgáltatása, a PD Kalkulátor, amelyet a Magyar Nemzeti Bank „A magyar kis- és középvállalati szektor hitelkockázatának modellezése” c. tanulmánya alapján, az MNB-vel együttműködve készített el. A bankok ennek segítségével információt kaphatnak a vállalati nemteljesítési valószínűségről, egy kizárólag az MNB számára elérhető, egyedülálló adatbázis alapján. A szolgáltatás így csökkenti az információs aszimmetriát, segíti a banki kockázatkezelést, támogatva ezzel a vállalati hitelezést.

A PD kalkulátor szolgáltatás bankinformációs szolgáltatás. A Társaság a bankinformáció szolgáltatást a Hpt. 6. § (1) bekezdés 42. pontjának a) alpontjában megfogalmazottak szerinti hitelreferencia-szolgáltatásként nyújtja.

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

A részvénytársaság alaptőkéje: 217.000 eFt, amely 1 db 217.000.000 Ft összevont névértékű részvényből áll.

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%): GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31.
Tulajdoni hányad: 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: Nagy Viktor 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 főosztályvezető
 - Nyilvántartási száma: 119775
 - 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Éves jelentés internetes elérhetősége: www.bisz.hu

1.2. A BISZ ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

Irányító testület: A BISZ Zrt.-t 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelőbizottság irányítja.

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, és 2 fő igazgató látja el.

Könyvvizsgáló: Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Cégjegyzékszám: 01-09-267553
Szabó Gergely
Kamarai tagsági szám: 005676
Lakcím: 1202 Budapest, Mézes u. 35.

Jogi szervezet: A Társaság vezető jogtanácsosa dr. Mikle Sándor.

Számlavezető bank: MKB Bank Zrt.

1.3. BISZ ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

A BISZ Zrt. Számviteli politikájának célja, hogy a Társaságnál olyan számviteli rendszer működjön, amely alapján biztosítható:

- ✓ A Számviteli törvény (Sztv.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi. évi CCXXXVII sz. törvény - továbbiakban Hpt. – alapján megbízható és hiteles információt tartalmazó Éves beszámoló összeállítása,
- ✓ a számviteli információs rendszernek biztosítania kell a vezetői döntések, és az MNB által (Felügyelet) előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges információkat is.

1.4. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

A BISZ Zrt. a Sztv. és a 250/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet alapján - december 31-i fordulónappal - könyvvezetési kötelezettsége alapján Éves beszámolót készít.

Az éves beszámoló részei:

- ✓ Mérleg
- ✓ Eredménykimutatás

✓ Kiegészítő melléklet

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

Az Éves beszámoló keretében a Kormányrendelet 1. sz. mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. sz. mellékletében meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatás, a Kormányrendelet 25. §-a alapján kiegészített kiegészítő melléklet készül.

Beszámolási kötelezettség

Az adott üzleti évről az éves beszámolót - a Sztv. előírása alapján - december 31-i fordulónappal készítjük el, és azt a törvényi szabályozás szerinti határidőben (jelenleg május 31.) és módon helyezzük letétbe, ill. tesszük közzé.

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 Társaságunk a tárgyévet követő év február 20. napjában határozza meg az éves beszámoló elkészítésének időpontját, a tulajdonos számviteli politikájával összhangban.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél - eltekintve a Sztv. adta lehetőség kihasználásától - teljes körűen veszi figyelembe a tárgyévet érintő, de a mérlegforduló után, a következő év február 20-ig felmerült és elszámolt adatokat.

Felelősök, aláírók

A BISZ Zrt. éves beszámolójának elkészítése az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég feladata, az üzleti jelentés elkészítése az elnök-vezérigazgató feladata. Az éves beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti el a Társaság, melyet a BISZ Zrt. elnök-vezérigazgatója ír alá.

Az üzleti jelentés egyszemélyi aláírója a BISZ Zrt. elnök-vezérigazgatója.

1.5. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

1.5.1. ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE

A vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkezők és e miatt a változás állandónak, illetve tartósnak minősül. Ez esetben a változást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

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

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján, a Társaság által választott számlavezető bank deviza kereskedelmi középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

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

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó forintértékének megállapítására, az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

A forintért 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 pénzügyi értékre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérlegfordulónapi árfolyamon értékelünk a Sztv. előírása alapján.

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.

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 egy éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

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

Társaságunk a mérleg valódiság és óvatosság elvét szem előtt tartva a mérleg fordulónapját megelőzően, forgatási célú értékpapír állományát, a piaci árfolyamoknak megfelelő kimutatása érdekében átforgatja.

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 ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- ✓ A tárgyi eszközök között elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.
- ✓ A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

1.5.2. AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

Az eszközök bekerülési értékének meghatározása a Sztv. 47.§-48.§-a alapján történik.

Saját fejlesztésként mutatjuk ki a megrendelésre készített szoftver esetében a teszteléssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltségét.

Aktiválás után beérkezett információval akkor korrigálandó az eszköz aktivált értéke, ha a korrekció értéke eléri az aktiváláskori érték 20%-át.

Társaságunk a befektetett eszközöket ezer forintra kerekítés nélkül, forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

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

1.5.3. AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az időbeli elhatárolások elszámolása csak a Sztv.-ben meghatározott esetekben lehetségesek.

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

- ✓ az elhatárolás alapbizonylata
- ✓ elhatárolás indoka, tárgya
- ✓ elhatárolás kalkulációja
- ✓ későbbi elszámolás (elhatárolás feloldás) módja (főkönyvi szám, munkaszám center, időszak hivatkozás)

1.5.4. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

Céltartalék képzési kötelezettség merülhet fel olyan harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségekre, olyan jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján:

- ✓ valószínűsíthetően
- ✓ időszakonként ismétlődően
- ✓ jelentős összegben felmerülnek
- ✓ mérlegkészítéskor összegük és a felmerülés időpontja bizonytalan
- ✓ a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel
- ✓ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak

Céltartalék mértéke: egyedi elbírálás alapján, a mérték meghatározása az érintett ügylettel kapcsolatban a szakterület indoklása figyelembevételével történik.

1.5.5. AZ AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

Az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésnek a beszerzési, előállítási költséghez (bruttó értékhez) viszonyított arányát az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó hasznos élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények és a maradványérték figyelembe vételével kell megtervezni. Társaságunk által alkalmazott amortizációs elvek, és leírási kulcsok az alábbiak:

* E körbe tartozó eszközök állományba vételét megelőzően a beszerzést kezdeményező szakterület javaslata alapján kerül meghatározásra a Sztv. szerinti leírási idő, amely eltérhet a fenti táblázatban megadott általános leírástól. A javasolt leírási időt a beruházási okmány, az alkalmazott leírási időt az aktiválási jegyzőkönyv dokumentálja.

Amennyiben a fentiekől eltérő, egyedi elbírálást igénylő eszköz kerül be Társaságunkhoz, akkor hasznos élettartamának meghatározása - az eszközt használó érintett terület írásbeli javaslata alapján – az elnök-vezérigazgató hatásköre.

Társaságunk az értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el, egyedi elbírálásra az eszköz aktiválásakor az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján az elnök-vezérigazgatónak van lehetősége.

Társaságunknál - a személygépkocsi állományt kivéve - az alkalmazott eszközök avulása nem indokol maradványérték meghatározást.

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

Amennyiben egy bekerülő új eszköz indokol maradványérték meghatározást, akkor annak meghatározása - az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján – az elnök-vezérigazgató hatásköre.

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

A 2008. december 31-ig aktivált immateriális javak és tárgyi eszközök egyes csoportjainak várható maradványértéke a piaci árak átlagos alakulása alapján a következő:

- ✓ az immateriális javak (szoftverek, vagyoni értékű jogok) esetében a gyors elhasználódásuk és gyakorlati eladhatatlanságuk miatt a bruttó beszerzési ár 0%-a
- ✓ a számítástechnikai és híradástechnikai eszközök esetében a bruttó beszerzési ár 5%-a
- ✓ az irodatechnikai, műszaki és egyéb berendezések esetében a bruttó beszerzési ár 10%-a
- ✓ a személygépkocsik esetében a bruttó beszerzési ár 20%-a
- ✓ idegen ingatlanon végzett beruházás esetében a bruttó érték 0%-a

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.

Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja

Az év közben állományba vett (üzembe helyezett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik.

A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány, a már meglévő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik.

Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a szakterület javaslata alapján az elnök-vezérigazgató rendeli el.

Az értékcsökkenés és annak költségként történő (értékcsökkenési leírásként való) elszámolása az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég által készített feladással kerül be a főkönyvi rendszerbe.

Az értékcsökkenés elszámolásához kialakított módszer megváltoztatásának szabályai:

- ✓ A vállalkozás szempontjából meghatározó jelentőséggel bíró tárgyi eszközök esetében - azok élettartama alatt az üzembe helyezéskor meghatározott értékcsökkenés megváltoztatható, ha az értékcsökkenés megállapításakor figyelembe vett körülményben olyan változás következett be, mely a tárgyi eszköz elhasználódására jelentős kihatással van.
- ✓ 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.
- ✓ Társaságunk szempontjából lényegesnek minősül a változás, ha annak hatása legalább 20%-kal módosítja az adott eszköz értékcsökkenési leírásának éves összegét.
- ✓ Az értékcsökkenés megváltoztatásának az eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai

A tervezett leírást meghaladó terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszköznél, a beruházásnál elszámolni akkor,

- ✓ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz (ide nem értve a beruházást) értéke, tartósan (egy évet meghaladóan) lecsökken a piaci érték alá,
- ✓ ha szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált,

- ✓ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás megrongálódás következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan,
- ✓ ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető,
- ✓ ha a befejezett kísérleti fejlesztés révén megvalósuló tevékenységet korlátozzák vagy megszüntetik, illetve eredménytelen.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának bizonylataként a körülmények leírásával, az okok megnevezésével, valamint az eszközök azonosító adatainak pontos megjelölésével jegyzőkönyvet kell készíteni.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása esetében az eszköz továbbra is állományban marad.

Ha tárgyi eszköz, a beruházás gondatlanság, karambol, elemi csapás vagy egyéb káresemény következtében megsemmisült, érdekmúlás miatt selejtezésre, vagy leltári hiánya megállapításra került, akkor az eszközt állományból ki kell vezetni és nettó értékét egyéb (szokásos mértéket meg nem haladó esemény bekövetkezései) illetve rendkívüli (rendkívüli esemény bekövetkezései) ráfordítások között kell elszámolni.

Terven felüli értékcsökkenést akkor számolunk el, ha jelentősen csökken, a nettó érték 20%-ával az eszköz értéke. Az elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel és csak annak erejéig visszairással akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

A 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásként.

Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,
- ✓ nullára leírt eszköz,
- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköznél.

1.5.6. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

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

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

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 engedélyezhet az elnök-vezérigazgató.

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.

Társaságunknál az értékvesztés meghatározása során az adminisztrációs csoport szolgáltat információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszafrására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban lévő – tulajdoni részesedést jelentő – befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20 %-os csökkenést idéz elő, ha várható értékesítésekor annak a 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 legalább 20%-os csökkenést idézett elő.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését.

Mind a követeléseknél, készleteknél, mind pedig a befektetett pénzügyi eszközöknél egyenként tartja nyilván az értékvesztést Társaságunk. A visszafrás is tételes vizsgálat alapján történik.

1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkn történő megjelenítés szolgáltatás típus szerinti nyilvántartás keretében valósul meg.

Az ügyviteli tevékenység végzésére szerződött cég által használt Business Information System (BIS) része a pénzügyi nyilvántartási rendszer (FusionR ERPS), amely a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett lehetőséget biztosít kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunknál két kiegészítő dimenzió használata indokolt:

- ✓ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)
- ✓ Időszak dimenzió (kötelező használat)

A Kormányrendeletből fakadó követelmény, hogy a BISZ Zrt. eredménykimutatásában külön kell kimutatni a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatás bevételeit és az ehhez kapcsolódó ráfordításokat. E jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve gyűjtjük a bevételeket, költségeket és ráfordításokat. A szolgáltatás típushoz rendelt költséggyűjtés lehetőséget biztosít az egyes tevékenységekkel (pénzügyi illetve nem pénzügyi) kapcsolatos bevételek és a hozzájuk rendelhető közvetlen illetve közvetett költségek pontosabb, az eredménykimutatás struktúrájának megfelelő kimutatására.

A költségfelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétesztva) kötelezően hozzárendelünk.

A Társaságnál alkalmazott szolgáltatás típusok az alábbiak:

- ✓ 41 KHR szolgáltatás
- ✓ 51 KPKNY szolgáltatás
- ✓ 61 Általános üzletviteli szolgáltatás

A főkönyvi könyvelés rendszerében alkalmazott időszak dimenzió használata lehetővé teszi a költségek hónapokra történő felosztását, anélkül, hogy azokat elhatároljuk. E módszer segítségével a főkönyvi nyilvántartás képes időszakonkénti bontásban információt nyújtani más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

A költségfelosztás módszere

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendeltén gyűjtjük a közvetlenül kapcsolódó költségeket, melyeket a szolgáltatás jellege alapján pénzügyi illetve nem pénzügyi tevékenység bontásban összesítünk.

Az üzleti szolgáltatásokhoz nem rendelhető költségeket, mint általános költséget mutatjuk ki.

Miután e költségek további felosztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk

1.7. A RENDKÍVÜLI ÉS SZOKÁSOS ESEMÉNYEK MINŐSÍTÉSE, KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A Társaság a Kormányrendeletben meghatározott lehetőségével élve rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a 2016. január 1-vel hatályos Sztv. alapján minősíti.

Társaságunk kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz

képest legalább 50 %-os, de minimum 5 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-ot.

Fentiek felsorolt tételek a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerülnek.

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2017-ben:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	280	306
Állampapírok	1 634 786	2 948 701
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 041 355	319 776
Ügyfelekkel szembeni követelések	48 233	57 015
Egyéb követelések, készletek	55 301	89 414
Forgóeszközök összesen	2 779 955	3 415 212
Immateriális javak	135 004	147 782
Tárgyi eszközök	29 260	27 829
Befektetett eszközök összesen	164 264	175 611
Aktív időbeli elhatárolás	21 993	24 120
Eszközök összesen	2 966 212	3 614 943

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 306 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.1.2. Állampapírok

Tárgyév során a BISZ Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából az MKB Bank Zrt.-vel állt kapcsolatban. Az MKB csoporton belüli átalakulások miatt december 12-től a Társaság új portfóliókezelője az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. lett. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti a Társaság vagyonát.

2017. december 31-i fordulónappal az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.948.701 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melynek teljes egésze állampapírban valósult meg. Az állampapír állományt 1.010 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű diszkont kincstárjegyek (névérték: 1.010 e Ft) és 2.947.691 e Ft bekerülési értékű éven túli futamidejű állampapírok (névérték: 2.708.220 e Ft) teszik ki.

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

2.1.1.3. Követelések

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 041 355	319 776	-721 579	68,59%
ebből: - bankszámla egyenlegek	932 968	202 804	-730 164	43,50%
= látra szóló	232 968	202 804	-30 164	43,50%
= lekötött betétek	700 000	0	-700 000	0,00%
- vevőkövetelések	108 387	116 972	8 585	25,09%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	48 233	57 015	8 782	12,23%
Egyéb követelések	55 301	89 414	34 113	19,18%
Követelések összesen	1 144 889	466 205	-678 684	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2017. december 31-én 202.804 eFt-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 116.972 eFt, és ezen belül 1.605 eFt értékvesztést tartunk nyilván. A követelések lejáratát három hónapon belül esedékes.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 57.015 eFt. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések között értékvesztést nem tartunk nyilván. A tárgyévben a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 288 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki nyilvántartásunkból. A tárgyévben értékvesztés elszámolására nem került sor. Az ügyfelekkel szembeni, pénzügyi szolgáltatásból származó követelések három hónapon belüli lejáratúak.

Az egyéb követelések (89.414 eFt) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőköveteléseket (19.157 eFt), munkavállalókkal szembeni követelés 65.836 eFt, az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete - adódó túlfizetések összege 1.104 eFt, vagyongazdálkodóval szembeni követelés 1.497 eFt, bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelés 1.184 eFt, az egyéb követelések összege 636 eFt.

2.1.2. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állom.vált.	Záró 2017.12.31
Immateriális javak	135 004				147 782
Bruttó érték	740 645	39 362	0	0	780 007
Értékcsökkenési leírás	621 626	50 861	0	0	672 487
Befejezetlen	15 985	55 445	31 168	0	40 262
Nettó érték	135 004				147 782
Előleg	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	29 260				27 829
Bruttó érték	107 314	10 666	10 288	0	107 692
Értékcsökkenési leírás	78 716	11 109	9 957	0	79 868
Befejezetlen	0	298	293	0	5
Nettó érték	28 598				27 829
Előleg	662	402	1 064	0	0
Nettó érték összesen	164 264				175 611

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2017-ben az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések:

- ✓ KHR rendszeren végzett fejlesztések – 20.907 eFt
- ✓ BIS szerződés nyilvántartó és számlázó modul fejlesztése – 10.209 eFt
- ✓ Automata teszt támogató rendszer fejlesztése– 3.000 eFt

Jelentős összegű tárgyi eszköz beszerzés 2017. év során nem történt, irodai informatikai eszközök beszerzése 7.508 eFt értékben valósult meg.

A tárgyévi állománynövekedések értéke immateriális javak esetében 39.362 eFt, tárgyi eszközök esetén 10.666 eFt.

2.1.3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (kamat bevétel)	18 060	20 813
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 933	3 307
Anyagköltségek elhatárolása	179	149
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	311	288
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	672	638
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	2 771	2 232
Aktív időbeli elhatárolások összesen	21 993	24 120

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Megnevezés	2016.12.31	2017. évi növekedés	2017. évi csökkenés	2017.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	2 770 551	648 764	1*	3 419 314	94,58%
Kötelezettségek	194 194	0	197	193 997	5,37%
Passzív időbeli elhatárolások	1 467	165	0	1 632	0,05%
Források összesen	2 966 212	648 929	198	3 614 943	100,00%

*technikai (kerekítési) különbség

2.2.1. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Jegyzett tőke	217 000	217 000
Tőketartalék	75 000	75 000
Eredménytartalék	1 930 217	2 478 550
Mérleg szerinti eredmény/Tárgyévi eredmény	548 334	648 764
Saját tőke összesen	2 770 551	3 419 314

Tárgyévben a Társaság a jegyzett tőkéje nem változott, értéke 217 000 eFt.

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

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, és a jegyzett tőke növelésére fordított összeggel csökkent, így év végi összege 2.478.550 eFt.

A BISZ Zrt. tárgyévi eredménye 648.764 eFt.

2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (193.997 eFt) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 71.627 eFt, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 12.942 eFt. 2017. december havi munkabér fizetési kötelezettség 32.884 eFt, a munkabérfizetésből adódó 2018. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 28.177 eFt, adóhatósággal és önkormányzattal szembeni kötelezettség 48.179 eFt, egyéb kötelezettség 188 eFt.

2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő tételeket az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 467	1 632
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	1 447	1 250
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	0	225
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	20	157
Passzív időbeli elhatárolások összesen	1 467	1 632

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A pénzügyintézeteknél elhelyezett pénzeszközök után 69.311 eFt kamat került elszámolásra, melyből folyószámla és egyéb kamat 1.307 eFt, értékpapírok kamata 68.004 eFt.

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	Megoszlás %	2017 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Értékesítés árbevétele	1 601 600	95,10%	1 664 593	96,27%	103,93%
KHR szolgáltatás	1 546 333	91,82%	1 603 545	92,74%	103,70%
KHR EW szolgáltatás	55 267	3,28%	61 048	3,53%	110,46%
Árfolyamnyereség	82 459	4,90%	64 526	3,73%	0,00%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	1 684 059	100,00%	1 729 119	100,00%	102,68%

A BISZ Zrt. árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból származik – 2017-ben 3,93%-kal növekedett.

A lekérdezéseket illetően a KHR-en belül mindkét alrendszerben növekedés volt a bázis évhez viszonyítva, együttes növekedésük 7,4%. A vállalkozói alrendszer esetén 6,5%-os a növekedés, míg az arányaiban jóval nagyobb darabszámot képviselő lakossági alrendszer 7,5%-os bővülést ért el 2017-ben, mely összecseng a lakásépítési és fogyasztási hitelek számának növekedésével. A gazdaság minden szegmensében megfigyelhető munkaerőhiány miatti reálbér emelkedés és az alacsony hozamkörnyezet élénkítőleg hat a lakosság belső fogyasztására és hitelfelvételi hajlandóságra. A jegybank utóbbi években megfigyelhető elkötelezettsége a laza monetáris politika, illetve a vállalat finanszírozás újbóli beindítása iránt már a KHR számokban is visszatükröződik. A vállalkozási hitelinformációs lekérdezések száma 6,5%-kal gyarapodott, ami egyértelmű jel a vállalat finanszírozás újbóli magára találásának. A hitelszerződések számát tekintve 2017-ben hónapról hónapra folyamatos növekedés volt megfigyelhető, december végén 10.562,8 ezer szerződést tárolt a rendszer.

A KHR-EW szolgáltatás forgalmi növekedése szintén a növekvő hitelezési aktivitás eredménye. A hitelt nyújtó referencia-adatszolgáltatók esetén növekedett azon kiemelt fontosságú hitelszerződések és/vagy ügyfelek száma, akiknél az automata monitor szolgáltatást igénybe vették. Az árbevétel növekedést tompította a szolgáltatás degresszív árazása.

3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A BISZ Zrt. tevékenységi köre szerint pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatást végez, így az eredménykimutatásban - a költségfelosztási politikában meghatározott módszertan szerint - a Társaság működési költségei és ráfordításai megosztásra kerülnek a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatás között.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	Megoszlás %	2017 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Anyagjellegű ráfordítások	282 594	48,31%	270 943	49,03%	95,88%
Személyi jellegű ráfordítások	235 104	40,19%	238 533	43,16%	101,46%
Árfolyamveszteség	67 266	11,50%	43 148	7,81%	64,15%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	584 964	100,00%	552 624	100,00%	94,47%

Az árfolyamveszteség alacsonyabb szintje részben az év közben megfigyelhető hozamgörbe laposodás (hozam csökkenés) miatt jelentkező árfolyamemelkedésnek, mely az eszközök forgatásakor a bázisnál kisebb veszteséget eredményezett, részben pedig a határidős fedezeti ügyletek száma és értéke csökkenésének köszönhető.

3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

Megnevezés	2016 (eFt)	2017 (eFt)	Megoszlás %
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	155 839	173 431	98,42%
Egyéb bevétel	7 612	2 780	1,58%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	163 451	176 211	100,00%

A nem pénzügyi szolgáltatás soron kerül kimutatásra a készpénzfelvétel központi nyilvántartása (KPKNY) szolgáltatás árbevétele.

Az eredménykimutatásban elkülönítetten kerülnek kimutatásra a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatások közvetlen költségei valamint a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem kapcsolható általános igazgatási költségek. Utóbbiak részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	2017 (eFt)	Megoszlás %
Anyagköltség	3 152	3 197	0,62%
Igénybevett szolgáltatás	163 432	164 246	32,00%
Egyéb szolgáltatás	5 585	7 372	1,43%
Anyag jellegű ráfordítások összesen	172 169	174 815	34,05%
Béreköltség	236 403	237 369	46,25%
Személyi jellegű kifizetések	32 855	37 387	7,28%
Bérráulékok	75 347	63 690	12,41%
Személyi jellegű ráfordítások összesen	344 605	338 446	65,95%
Általános igazgatási költségek	516 774	513 261	100,00%

3.6. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Megnevezés	2016 (eFt)	Megoszlás %	2017 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	52 075	97,65%	57 378	92,59%	110,18%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	1 251	2,35%	4 592	7,41%	367,07%
Értékcsökkenési leírás	53 326	100,00%	61 970	100,00%	116,21%

A terv szerinti értékcsökkenés 10,18%-kal nőtt az előző évhez képest, mely alapvetően a 2016. év során aktivált immateriális javak növekedésének következménye.

3.7. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

3.7.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó ráfordítása a központi nyilvántartás szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza. A tárgyévben felmerült költségek összege 89.175 eFt, mely a bevétel növekedéssel (11,29 %) arányos növekedést jelent (112,09 %) az előző évhez képest.

3.7.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Egyéb ráfordításként 43.072 eFt-ot számolt el a Társaság. Az egyéb ráfordítások között az adók, illetékek, hozzájárulások elszámolt összege 42.083 eFt, tárgyi eszköz selejtezéskor kivezetett eszközérték 332 eFt, alapítványnak nyújtott adomány összege 360 eFt. A felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján a tárgyévben 288 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki a nyilvántartásunkból, melyre a korábbi években nem számoltunk el értékvesztést. Különféle egyéb ráfordítás címen 9 eFt-ot mutatunk ki ezen az eredmény soron.

3.8. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

A Társaságnak 2017-ben rendkívüli eredménye nem keletkezett.

A Társaság a kormányrendeletben lehetővé tett választási lehetőség alapján rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a hatályos Sztv. alapján minősíti és az egyéb ráfordítások között számolja el.

3.9. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

Kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősülnek azon bevételek, költségek, ráfordítások, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 5 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-ot.

2017. év során a bevételeken belül a KPKNY szolgáltatás eseti díjai (16.363 eFt) növekedtek 73,14 %-kal, amely 6.912 eFt növekedést jelent az előző évhez képest. A jelentős mértékű bevétel növekedés a

KPKNY Datamanager szolgáltatás keretén belüli egyedi megrendelések teljesítéséből keletkezett. A KPKNY DataManager szolgáltatás egy olyan egyedi támogató szolgáltatás, amelynek segítségével a BISZ Zrt. a nyilatkozatadat-szolgáltatók nevében nagytömegű adat áthelyezést tud végrehajtani. 2017. évben a takarékszövetkezetek esetében fordult elő összeolvadás, mely szükségessé tette az abban érintett szövetkezetek adatmigrációját.

A tárgyév során a költségek közül a jogi tanácsadás díjai emelkedtek kiugró mértékben. A jogi tanácsadás elszámolt díja 2017-ben 16.891 eFt, mely 15.134 Ft-os növekedést jelent az előző évhez képest.

A rendkívüli költségnövekedés oka a Társasággal szemben indított tömeges perek számának jelentős növekedése, amelynek oka, hogy a KHR törvény alapján indított adattörlési perekben a BISZ Zrt. kényszerű pertársként vesz részt a referenciaadat-szolgáltatók mellett. A nagyszámú perekben való jogi képviselő ellátásához külső szakértők bevonása vált szükségessé.

A lezárult perek mindegyikében a Társaság szempontjából kedvező határozat született.

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

A Társaság költségeinek költségnemenkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	Megoszlás %	2017 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Anyagköltség	3 162	0,27%	3 216	0,27%	101,71%
Igénybevett szolgáltatás	498 147	42,67%	493 803	42,07%	99,13%
Egyéb szolgáltatás	5 585	0,48%	7 372	0,63%	132,00%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	52	0,00%	21	0,01%	40,38%
Anyagjellegű ráfordítások	506 946	43,43%	504 412	42,97%	99,50%
Béreköltség	422 852	36,22%	437 324	37,25%	103,42%
Személyi jellegű kifizetések	54 852	4,70%	59 921	5,10%	109,24%
Bérfelrakások	131 782	11,29%	114 038	9,71%	86,54%
Személyi jellegű ráfordítások	609 486	52,21%	611 283	52,07%	100,29%
Értékcsökkenési leírás	53 326	4,57%	61 970	5,28%	116,21%
Aktivált saját teljesítmények	-2 402	-0,21%	-3 782	-0,32%	157,45%
Összesen	1 167 356	100,00%	1 173 883	100,00%	100,56%

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

5. ADÓMÉRLEG

adatok eFt-ban

ADÓALAPOT MÓDOSÍTÓ TÉTELEK 2017.	Összeg
Adóalapot növelő tételek	62 302
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)	62 302
Adóalapot csökkentő tételek	62 239
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)	62 167
Közhasznú szervezet részére nyújtott adomány TA 7.§ (1) z	72
Adózás előtti eredmény	712 934
Adóalap	712 997
Tárgyévi adó	64 170

6. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. 2017. évi beszámolóját 712.934 eFt adózás előtti eredménnyel, 62.302 eFt adóalap növelő és 62.239 eFt adóalap csökkentő tényezővel, 64.170 eFt adófizetési kötelezettséggel, 648.764 eFt tárgyévi eredménnyel fogadja el.

A Társaság tárgyévi eredménye 648.764 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2016	2017
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	0,99%	0,77%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	93,72%	94,47%
3. Tőkeellátottság	saját tőke / források összesen	93,40%	94,59%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	7,01%	5,67%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1431,53%	1760,45%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	20,95%	19,72%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	19,79%	18,97%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	18,49%	17,95%

8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	621 333	712 934
Amortizáció	53 326	61 970
Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés	1 137	331
Kötelezettségek növekedése	22 388	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	165
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	65	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	1 120 033	730 165
Összes forrás	1 818 282	1 505 565

Pénzfelhasználás	2016.12.31	2017.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	72 999	64 170
Kötelezettségek csökkenése	0	197
Követelések növekedése	22 091	51 481
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	14 609	0
Immateriális javak növekedése	47 355	63 639
Tárgyi eszközök növekedése	11 437	10 010
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	14 954	2 127
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	51	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	1 634 786	1 313 915
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	26
Összes felhasználás	1 818 282	1 505 565

9. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

9.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

A beszámoló évében a BISZ Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	2017 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	49 073	52 655	107,30%
Felügyelőbizottság	26 640	30 442	114,27%
Összesen	75 713	83 097	109,75%

A tisztségviselők részére kölcsön, előleg folyósítás a tárgyévben nem történt.

Korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a BISZ Zrt.-nek nincs.

9.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 39 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 39,8 fő volt.

9.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A BISZ Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 2.059 eFt.

9.4. KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK, IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK JELENTŐS TÉTELEI

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.

Az alábbiakban felsorolt tételek egyben az igénybevett szolgáltatások jelentős tételeit is alkotják, annak 78 %-át teszik ki.


adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	308 770
Ingyanbérleti szolgáltatás	47 676
Ügyviteli szolgáltatások	24 972
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 539
Összesen	384 957

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 42.153 eFt, mely teljes egészében szállítói kötelezettség.

Budapest, 2018. április 4.

BISZ Központi Hitelinformációs
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.



Nagy Viktor
elnök-vezérigazgató

MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

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

Eszközök

- 2. / b) befektetési célú
- 3. / betétek
- 3. / vevők
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / c) befektetési szolgáltatásból
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ab) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / b) befektetési szolgáltatásból
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés
- 4. / bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés
- 4. / be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
- 5. / a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok
(ide nem értve az állampapírokat)
- 5. / aa) forgatási célú

-
- 5. / ab) befektetési célú
 - 5. / b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok
 - 5. / ba) forgatási célú
 - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
 - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 5. / - visszavásárolt saját kibocsátású
 - 5. / bb) befektetési célú
 - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
 - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 6. / a) részvények, részesedések forgatási célra
 - 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
 - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
 - 6. / b) változó hozamú értékpapírok
 - 6. / ba) forgatási célú
 - 6. / bb) befektetési célú
 - 7. / a) részvények, részesedések befektetési célra
 - 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
 - 7. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
 - 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
 - 8. / a) részvények, részesedések befektetési célra
 - 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
 - 8. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
 - 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
 - 9. / b) immateriális javak értékhelyesbítése
 - 10. / b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök
 - 10. / ba) ingatlanok
 - 10. / bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek
 - 10. / bc) beruházások
 - 10. / bd) beruházásra adott előlegek
 - 10. / c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
 - 12. / a) készletek
 - 12. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 13. / c) halasztott ráfordítások

Források

- 1. / a) látra szóló
- 1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 1. / ba) éven belüli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / bb) éven túli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 2. / a) takarékbetétek
- 2. / aa) látra szóló
- 2. / ab) éven belüli lejáratú
- 2. / ac) éven túli lejáratú
- 2. / b) egyéb kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból
- 2. / ba) látra szóló
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / bb) éven belüli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / bc) éven túli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / c) befektetési szolgáltatásból
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség

-
- 2. / cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség
 - 2. / ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
 - 3. / a) kibocsátott kötvények
 - 3. / aa) éven belüli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / ab) éven túli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - 3. / ba) éven belüli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / bb) éven túli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
 - 3. / ca) éven belüli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / cb) éven túli lejáratú
 - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
 - 4. / b) éven túli lejáratú
 - 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
 - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
 - 5. / a) bevételek passzív időbeli elhatárolása
 - 5. / c) halasztott bevételek
 - 6. / a) céltartalékok nyugdíjra és végkielégítésre
 - 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
 - 6. / c) általános kockázati céltartalék
 - 6. / d) egyéb céltartalék
 - 7. / a) alárendelt kölcsöntőke

- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrасorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 7. / - egyéb gazdálkodóval szemben
- 8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
- 10. / b) egyéb

Eredmény kimutatás

- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)
- 3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak

- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztése
- 6. / - értékelési különbözet
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - készletek értékvesztésének visszaírása
- 8. / = nyugdíjjal kapcsolatos költségek
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - készletek értékvesztése
- 11. / b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / a) értékvesztés visszaírása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre