

Kiegészítő Melléklet

a BISZ Zrt. 2012. 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	4
1.4.	Könyvvizetés és beszámoló	4
1.5.	Értékelési eljárások	4
2.	Mérleghez kapcsolódó kiegészítések.....	11
2.1.	Az eszközök értékének és állományának alakulása.....	11
2.1.1.	Forgóeszközök	11
2.1.1.1.	Pénzeszközök	11
2.1.1.2.	Követelések	11
2.1.2.	Befektetett eszközök.....	12
2.1.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	12
2.2.	A források értékének és állományának alakulása	13
2.2.1.	Saját tőke	13
2.2.2.	Egyéb kötelezettségek	13
2.2.3.	Passzív időbeli elhatárolások.....	13
3.	Eredménykimutatás részletezése.....	14
3.1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	14
3.2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások.....	14
3.3.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei.....	14
3.4.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei	14
3.4.1.	Anyagjellegű ráfordítások	14
3.4.2.	Személyi jellegű ráfordítások	14
3.4.3.	Értékcsökkenési leírás	15
3.5.	Egyéb ráfordítások	15
3.6.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből.....	15
3.6.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	15
3.6.2.	Egyéb bevételek	15
3.7.	Rendkívüli eredmény	15
4.	Elhagyott sorok részletezése	15
5.	Adómérleg	17
6.	Mutatószámok.....	17
7.	Cash flow kimutatás.....	18
8.	Tájékoztató adatok	18
8.1.	Tisztségviselők juttatásai	18
8.2.	Munkaügyi adatok	19
8.3.	Könyvvizsgálatért felszámított díj.....	19
8.4.	Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók	19

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 pénzintézeti 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 a 2011. évi CXXII. számú törvény szabályozza a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.).

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

A KHR törvény rendelkezéseinek megfelelően a lakossági pozitív adólista adatfeltöltése 2012-ben megtörtént, ennek következtében a Credit Reference szolgáltatás - mint önkéntes pozitív adólista - okafogyottá vált, így a szolgáltatást 2012. május 31-vel megszüntettük.

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) vállalkezési hitelszerződés és sorban állás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.

2012. évben e szolgáltatást változatlan tartalommal és változatlan körülmények között nyújtottuk ügyfeleinknek.

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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság
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

1.2. A BISZ Zrt. irányításának rendszere

Dátum	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
2012.01.01-2012.12.31.	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.
Cégjegyzékszám: 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 könyvvizetés, 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 könyvvizelési 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. Könyvvizetés és beszámoló

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

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.

A mérlegkészítés napja - az anyavállalat számviteli politikájával összhangban - a tárgyévét követő év február 20.

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 átvezetésre, módosításra kerültek a számviteli alapelvek, összhangban az anyavállalat (GIRO Zrt.) Számviteli politikájával.

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

Eszközök értékelése

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.

A devizában, de magyar ÁFA-val kibocsátott számlák forintra történő átszámításához a társaság a bejövő számlán, az ÁFA forintértékének megállapítására az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

A Ft-ért vásárolt valutát, devizát a ténylegesen fizetett összeg alapján vesszük nyilvántartásba, és határozzuk meg az árfolyamot.

Ha a beszerzés ellenértékének kiegyenlítése valutában történik, akkor annak elszámolása a valuta könyv szerinti árfolyamán történik.

A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi intézményekre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérlegfordulónapi árfolyamon értékelünk a Sztv. előírása alapján.

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 tartalmát 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 visszaírás 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, csereszerződés, 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 követelései:

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 követelései értékelése (értékvesztés és visszaírás megállapítása) során a Sztv. 55. paragrafusa 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:
vagyon 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 vagyon 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, felárrakkal növelt vételárat, szállítási és rakodási, alapozási, szerelési, üzembe helyezési, beszerzéssel kapcsolatos közvetítói 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 elhasználódott 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 eszkozmozgással 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 eszkozmozgással 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 osztalékra, 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 osztalékra, részesedésre igénybe vett eredménytartalékkal növelt, a fizetett (jövőre hagyott) 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 beszerzett 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 leírasi 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.

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 leírasi kulcs képzése is történik.

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:

Az értékvesztés elszámolásának alapja a XII.31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetési képtelenségének 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 határozhat meg 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.

Értékvesztés visszaírására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

2. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

2.1. Az eszközök értékének és állományának alakulása

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2012-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Pénzeszközök	264	181
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 102 405	1 015 447
Ügyfelekkel szembeni követelések	49 972	53 176
Egyéb követelések, készletek	33 164	20 750
Forgóeszközök összesen	1 185 805	1 089 554
Immateriális javak	286 624	294 951
Tárgyi eszközök	44 006	40 071
Befektetett eszközök összesen	330 630	335 022
Aktív időbeli elhatárolás	4 443	5 317
Eszközök összesen	1 520 878	1 429 893

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 181 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.1.2. Követelések

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31	Változás	Megosztás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 102 405	1 015 447	-86 958	93,23%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	49 972	53 176	3 204	4,88%
Egyéb követelések	33 085	20 573	-12 512	1,89%
Követelések összesen	1 185 462	1 089 196	-96 266	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként 2012. december 31-én 192.819 eFt-ot mutatunk ki, mely a pénzforgalmi számlák fordulónapi egyenlege.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelés összevont egyenlege 822.628 eFt, mely a CIB Banknál lekötött 700.000 eFt betétkövetelésből és a hitelintézeti vevőkkel szembeni 122.628 eFt követelésből áll. E követelések lejáratára 3 hónapon belül esedékes.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések között (53.176 eFt) 9.613 eFt értékvesztést tartunk nyilván, mely a korábbi időszakokban elszámolt állományhoz (11.053 eFt) képest 13,03%-os csökkenést jelent. A tárgyévben 2.176 eFt értékvesztést számoltunk el és 3.615 eFt értékvesztést írtunk vissza. Az értékvesztés visszairás alapvető oka a követelések átminősítése behajthatatlan követeléssé a felszámoló által kiadott nyilatkozat alapján, s kisebb részben a megtérülés. 2012-ben a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 3.662 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki nyilvántartásunkból. A tárgyidőszakban képzett értékvesztés oka a bizonytalan helyzetbe került pénzügyi vállalkozások fizetéseképtelensége.

Az ügyfelekkel szembeni, pénzügyi szolgáltatásból származó követelések 3 hónapon belüli lejáratúak.

Az egyéb követelések (20.573 eFt) között szerepel az iparűzési adó túlfizetés 1.780 eFt, a társasági adó túlfizetés 18.550 eFt, egyéb adójellegű követelés 213 eFt, valamint egyéb követelés 30 eFt értékben.

2.1.2. Befektetett eszközök

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó 2011.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állom.vált.	Záró 2012.12.31
Immateriális javak	286 624				294 951
Bruttó érték	824 227	149 529	28 338	-451 307	494 112
Értékcsökkenési leírás	550 413	142 579	24 568	-451 307	217 118
Befejezetlen	12 810	27 401	22 254	0	17 957
Nettó érték	286 624	0	0	0	294 951
Előleg	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	44 006				40 071
Bruttó érték	344 433	18 278	193 584	0	169 128
Értékcsökkenési leírás	300 427	9 946	181 316	0	129 057
Befejezetlen	0	0	0	0	0
Nettó érték	44 006	0	0	0	40 071
Előleg	0				0
Nettó érték összesen	330 630				335 022

Az immateriális javak és tárgyi eszközök növekedése 2012-ben az alábbi jelentősebb beruházásokból tevődik össze:

Szellemi termékeken végzett fejlesztések:

- KHR szolgáltatás 115.202 eFt
- AVAR adatvizsgálati alrendszer 13.167 eFt
- Early Warning rendszer 2.950 eFt

Jelentős összegű tárgyi eszköz beszerzés 2012. év során egy darab gépkopcsi beszerzése volt, amelynek bekerülési értéke 8.498 e Ft.

A KHR9 rendszer bevezetésével az új rendszer bekerülési értékének része a korábbi KHR illetve CR szoftver nettó értéke. Az egyéb állományváltozás soron e rendszerek korábban elszámolt értékcsökkenését (451.307 eFt) mutatjuk ki.

2.1.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése a következő:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011	2012
Tárgyévvel illető, lekötött betétek kamata	3 738	3 802
Következő évet terhelő hírlap előfizetés	283	268
Eszköz, szoftver karbantartás	8	902
Biztosítási díjak, és baleseti adó	223	84
Bankköltség	38	42
Egyéb szolgáltatások	153	219
Aktív időbeli elhatárolások összesen	4 443	5 317

A szoftver karbantartási díjak elhatárolt értékének növekedését 2012. évben kötött, új szerződéses kötelezettségek okozták.

A biztosítási díjak elhatárolt értéke csökkenésének oka, hogy a tárgyidőszakot terhelő baleseti adó összegét a bázis időszakban terhelte a biztosító, így az a 2011. évi elhatárolások között került kimutatásra.

2.2. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012. évi növekedés	2012. évi csökkenés	2012.12.31	Megosztás %-ban
Saját tőke	936 050	6 647	0	942 697	65,93%
Kötelezettségek	582 963	0	98 039	484 924	33,91%
Passzív időbeli elhatárolások	1 865	407	0	2 272	0,16%
Források összesen	1 520 878	7 054	98 039	1 429 893	100,00%

2.2.1. Saját tőke

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011	2012
Jegyzett tőke	167 000	167 000
Tőketartalék	75 000	75 000
Eredménytartalék	674 037	694 050
Mérleg szerinti eredmény	20 013	6 647
Saját tőke összesen	936 050	942 697

A **jegyzett tőke** értéke 2012-ben változatlan maradt.

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

Az **eredménytartalék** a 2011. évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, így 694.050 eFt 2012. december 31-én.

A BISZ Zrt. 2012. évi **mérleg szerinti eredménye** 6.647 eFt.

2.2.2. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (484.924 eFt) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 65.290 eFt, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 15.198 eFt. 2012. december havi munkabér fizetési kötelezettség 11.088 eFt, a munkabérfizetésből adódó 2013. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 35.416 eFt, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 37.805 eFt, egyéb hatósági díj 79 eFt, vevői túlfizetésből adódó kötelezettség 48 eFt.

Tulajdonossal szembeni osztalékfizetési kötelezettség 320.000 eFt.

2.2.3. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között szereplő tételek a következők:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2011	2012
Könyvizsgálati díj	1 679	1 600
Telefonköltség	87	120
Üzemanyag	15	13
Eszköz karbantartás	68	23
Dolgozói térítések	16	17
Reprezentáció	0	330
Vállalatot terhelő SZJA	0	63
EHO	0	106
Passzív időbeli elhatárolások összesen	1 865	2 272

3. Eredménykimutatás részletezése

3.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A pénzintézeteknél elhelyezett pénzeszközök után 58.614 eFt kamat került elszámolásra, melyből folyószámla és egyéb kamat 6.123 eFt, betétlekötés kamata 52.491 eFt.

3.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Kamatráfordítás 2012. évben nem volt.

3.3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

Megnevezés	2011 (eFt)	2012 (eFt)	Megoszlás %
Értékesítési árbevétel	1 653 780	1 561 072	99,99%
KHR alapdíjak, kezelési díjak, KHR-EW szolgáltatás árbevétele	605 924	597 841	38,29%
KHR lekérdezések árbevétele	1 047 856	963 231	61,70%
Árfolyamnyereség	26	181	0,01%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	1 653 806	1 561 253	100,00%

A BISZ Zrt. árbevétele – amely csak belföldi szolgáltatásból származik – 2012-ben 5,60%-kal csökkent. Az alapdíjak csökkenését a kezelési díjak tekintetében év közben az ügyfelek részére két alkalommal biztosított moratórium okozta, melyet csak részben kompenzált a havi díjak 2012. évi emelése. 2012-ben erősen visszaesett a bankok hitelezési aktivitása, mely a lekérdezésekből eredő árbevétel 8,1 %-os csökkenését eredményezte.

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	2011 (eFt)	Megoszlás %	2012 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Anyagjellegű ráfordítások	595 516	62,200%	634 629	60,695%	106,57%
Személyi jellegű ráfordítások	361 850	37,794%	410 821	39,291%	113,53%
Árfolyamvesztés	53	0,006%	148	0,014%	279,25%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	957 419	100,000%	1 045 598	100,000%	109,21%

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 5.459 eFt összegben.
- Az Igénybe vett szolgáltatások között a BISZ Zrt. eszközeinek karbantartása, javítása, a KHR, 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 627.486 eFt értékben. Az igénybe vett szolgáltatások jelentős csökkenésének oka a KHR, CR, AVAR rendszerek üzemeltetési díjának csökkenése.
- Az Egyéb szolgáltatások értéke a hatósági, pénzintézeti és biztosítási díjakat tartalmazza 1.625 eFt összegben.
- Az eladott közvetített szolgáltatások értéke 59 eFt volt 2012-ben.

3.4.2. Személyi jellegű ráfordítások

- Bérköltség soron mutatjuk ki a munkavállalók, tisztségviselők bérkifizetését, prémiumát, jutalmát, a tiszteletdíjakat 286.417 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 35.528 eFt.

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

- Bérjárulékok a bér és személyi jellegű kifizetések után 89.400 eFt.
- A személyi jellegű ráfordítások összegét az eredménykimutatásban korrigáljuk az év során aktivált saját teljesítmények értékével (bérköltség járulékkal növelt összege), mely 2012. év során 524 eFt volt

3.4.3. Értékcsökkenési leírás

- Terv szerinti értékcsökkenési leírás 2012. évben 151.845 eFt volt,
- 100.000,- Ft érték alatti tárgyi eszköz egyösszegű értékcsökkenési leírása 680 eFt.

3.5. Egyéb ráfordítások

Egyéb ráfordításként 63 669 eFt-ot számolt el a Társaság 2012-ben. Az egyéb ráfordítások között az értékesített, selejtezett eszközök kivezetett nyilvántartási értéke 16.116 eFt, adók, illetékek, hozzájárulások elszámolt összege 43.886 eFt. Lejárt követelésekre 2012 során a számviteli politikában meghatározott mértékek, ill. egyedi minősítés alapján 2.176 eFt értékvesztést számoltunk el, ill. a felszámoló(k) által adott írásbeli igazolás alapján 3.662 eFt követelést minősítettünk behajthatatlannak és vezettünk ki a nyilvántartásunkból. Különféle egyéb ráfordítás címen 5 eFt-ot mutatunk ki ezen az eredménysonon.

3.6. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

3.6.1. Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei

A BISZ Zrt. nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevétele 2012-ben nem volt.

3.6.2. Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek összege 2012-ben 4.799 eFt, melyből az értékesített tárgyi eszközök, immateriális javak bevételei 3.937 eFt, munkavállalók felé továbbhárított költségek 238 eFt, káreseményekkel kapcsolatos bevételek 622 eFt, valamint a különféle egyéb bevételek 2 eFt.

Előző időszakban lejárt követelésre elszámolt 3.615 eFt értékvesztés visszairására került sor, mert az ügyfél vagy kiegyenlítette tartozását vagy a felszámoló igazolása alapján behajthatatlanná minősítettük és a teljes követelésállományt kiveztettük.

3.7. Rendkívüli eredmény

A rendkívüli eredményt érintő gazdasági esemény nem történt 2012-ben.

4. Elhagyott sorok részletezése

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

Eszközök

2.a) Forgatási célú állampapírok

2.b) Befektetési célú állampapírok

3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból

ba) éven belüli lejáratú követelések részletező sorai közül a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

bb) éven túli lejáratú – összes sora

3.c) Hitelintézetekkel szembeni követelés befektetési szolgáltatásból – összes sora

4. Ügyfelekkel szembeni követelésből

- aa) éven belüli lejáratú követelések részletezése,
- ab) éven túli lejáratú – összes sora,
- b) befektetési szolgáltatásból – összes sora
- 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat mérlegcsoport a) és b) összes sora
- 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok a) és b) összes sora
- 7. Részvények, részesedések befektetési célra a) és b) összes sora
- 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban a) részvények, részesedések befektetési célra – részletező sora b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése összes sora
- 9. Immateriális javak b) immateriális javak értékhelyesbítése
- 10. Tárgyi eszközök
 - ac) beruházások
 - ad) beruházásra adott előlegek
 - b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök összes sora
 - c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
- 12. Egyéb eszközök b) egyéb követelések részletező sorai
- 13. Aktív időbeli elhatárolások c) halasztott ráfordítások

Források

- 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja
- 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja
- 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség mérlegcsoport a), b) és c) pontja
- 4. Egyéb kötelezettségek a) pont részletezése és b) pont
- 5. Passzív időbeli elhatárolások mérlegcsoport a) és c) pontja
- 6. Céltartalékok a), b), c) és d) pontja
- 7. Hátrasorolt kötelezettség a), b), c) pontja
- 8. Jegyzett tőke részletezése
- 10. Tőketartalék b) pontja
- 14. Értékelési tartalék a) és b) pontja

Eredménykimutatás

- 1.a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapír után kapott (járó) kamatbevétel részletező sorai.
- 1.b) Az egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevételek részletező sorai.
- 2.) Fizetett kamat és kamatjellegű ráfordításból a részletező sorok.
- 3.) Bevételek értékpapírból a), b) és c) sora.
- 4.) Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek a) és b) pont részletező sora.
- 5.) Fizetett és fizetendő jutalék és díjráfordítás a), b) pontja és ezek részletező sora.
- 6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye csoportból a) részletező sorai és b) pont részletező sorai a kapcsolt vállalkozástól kivételével, valamint a c) és d) sorok.
- 7.) Egyéb bevételek a) pont és b) pont részletező sorai.
- 8. Általános igazgatási költségek a) és b) pontja
- 10.) Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből a) pont és b) pont részletező sorai.
- 11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre b) sora.
- 12.) Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és Biztos (jövőbeni) kötelezettségekre b) sora
- 24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak részletező sora.

5. Adómérleg

Társasági adó	Összeg (eFt)
1. Adózás előtti eredmény	364 313
2. Adóalapot csökkentő tételek	156 220
Értékcsökkenés TA 7 § (1) d)	155 745
Értékvesztés visszairás TA 7 § (1) n)	475
3. Adóalapot növelő tételek	168 562
Értékcsökkenés TA 8 § (1) b)	168 562
4. Adóalap	376 655
5. Adófizetési kötelezettség összesen	37 666

Javaslat az eredmény felosztására

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a BISZ Zrt. 2012. évi beszámolóját 364.313 eFt adózás előtti eredménnyel, 156.220 eFt adóalap csökkentő és 168.562 eFt adóalap növelő tényezővel, 37.666 eFt adófizetési kötelezettséggel, 326.647 eFt adózott eredménnyel fogadja el.

Javasolja továbbá az adózott eredményből 320.000 eFt osztalék kifizetését a részvénykönyvbe bejegyzett tulajdonosnak részvénytartalékja ellenében.

Az osztalék kifizetése után a Társaság mérleg szerinti eredménye 6.647 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

6. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2011.	2012.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszk. / eszk. össz.	2,89%	2,80%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszk. / eszk. össz.	77,97%	76,20%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források össz.	61,55%	65,93%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / saját tőke	38,33%	33,91%
5. Likviditás	forgó eszk. / rövid lej. kötel.	203,41%	224,69%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	30,70%	25,48%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	44,87%	34,65%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	27,62%	22,84%

7. Cash flow kimutatás

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2011.12.31	2012.12.31
Adózás előtti eredmény	466 928	364 313
Céltartalékképzés, értékvesztés	3 434	2 176
Amortizáció	224 311	152 525
Selejtezés, tárgyi eszköz értékesítés	740	16 037
Kötelezettségek növekedése	63 840	0
Követelések csökkenése	27 272	62 418
Készletek csökkenése	308	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	0
Tárgyi eszközök nettó értékének csökkenése	0	0
Immateriális javak csökkenése	0	0
Beruházások csökkenése	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	407
Véglegesen kapott pénzeszköz (adóflyószámra rendezésből bevétel)	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	83
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	31 672
Összes forrás	786 833	629 631

Pénzfelhasználás	2011.12.31	2012.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	46 915	37 666
Osztalékfizetési kötelezettség	400 000	320 000
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszaírása*	23	0
Kötelezettségek csökkenése	0	98 039
Követelések növekedése	0	0
Készlet növekedés	0	98
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	0
Immateriális javak növekedése	93 721	154 676
Tárgyi eszközök növekedése	17 780	18 278
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	3 512	874
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	59 692	0
Véglegesen átadott pénzeszköz (adóalapnövelő kifizetések)	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	35	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	165 155	0
Összes felhasználás	786 833	629 631

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

8. Tájékoztató adatok

8.1. Tisztségviselők juttatásai

2012-ben a BISZ Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

Igazgatóság	(3 fő)	3.648 eFt.
Felügyelő bizottság	(3 fő)	3.144 eFt.

A tisztségviselők részére kölcsön, előleg folyósítás 2012-ben nem történt.

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

8.2. Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 33 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 2012-ben 33,6 fő volt.

8.3. Könyvvizsgálatért felszámított díj

2012. évben a BISZ Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 2.300 eFt.

8.4. 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.

2012. évben az alábbi szolgáltatásokat vette igénybe a BISZ Zrt. anyavállalatától:

<i>adatok eFt-ban</i>	
Szolgáltatás	Nettó összeg
KHR, KHR-EW üzemeltetés	257 424
Tárolóhely bérlet	172 695
Irodai rendszer üzemeltetés	11 664
AVAR rendszer karbantartás	8 748
Tesztplatform üzemeltetés	19 375
Szakértői támogatás	13 061
GIROHáló szolgáltatás	681
Ingtalanbérleti szolgáltatás	36 141
Bérügyviteli szolgáltatás	2 001
Könyviteli szolgáltatás	15 680
GIROLock szolgáltatás	321
Egyéb	120
Mindösszesen	537 911

A mérleg fordulónapján a kapcsolt vállalkozással szemben fennálló kötelezettség összege 371.860 eFt, melyből 320.000 eFt osztalékfizetési kötelezettség, 51.860 eFt szállítói kötelezettség.

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

Budapest, 2013. február 20.

Dr. Nagy Róbert
elnök-vezérigazgató