

# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET



GIRO Zrt. - 2015

## Tartalomjegyzék

<b>1.</b>	<b>ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK</b> .....	<b>1</b>
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA .....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE .....	4
1.3.	GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI .....	4
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ.....	5
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK .....	5
1.5.1.	Eszközök és források értékelése.....	5
1.5.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	8
1.5.3.	Aktív és Passzív időbeli elhatárolások.....	9
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai.....	9
1.5.5.	amortizációs politika.....	9
1.5.5.1.	A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja .....	9
1.5.5.2.	Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai.....	11
1.5.5.3.	100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása .....	11
1.5.5.4.	Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre .....	11
1.5.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	12
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA .....	13
1.7.	AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE.....	14
1.8.	PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE.....	14
<b>2.</b>	<b>MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK</b> .....	<b>14</b>
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	14
2.1.1.	Pénzeszközök.....	14
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	követelések.....	15
2.1.4.	Készletek.....	16
2.1.5.	Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.....	16
2.1.6.	Immateriális javak, Tárgyi eszközök.....	17
2.1.7.	Aktív időbeli elhatárolások.....	19
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	19

2.2.1.	Saját tőke .....	19
2.2.2.	Egyéb kötelezettségek.....	20
2.2.3.	Céltartalékok.....	20
2.2.4.	Passzív időbeli elhatárolások.....	21
<b>3.</b>	<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE .....</b>	<b>22</b>
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	22
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK .....	23
3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI.....	23
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI .....	24
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL.....	25
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK .....	26
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS .....	27
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL.....	27
3.8.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai .....	27
3.8.2.	Egyéb ráfordítások, értékvesztés.....	27
3.9.	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA .....	28
3.10.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY.....	28
3.11.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY .	28
<b>4.</b>	<b>KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN .....</b>	<b>29</b>
<b>5.</b>	<b>ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE.....</b>	<b>30</b>
5.1.	ESZKÖZÖK .....	30
5.2.	FORRÁSOK .....	31
5.3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS .....	31
<b>6.</b>	<b>ADÓMÉRLEG.....</b>	<b>32</b>
<b>7.</b>	<b>JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA .....</b>	<b>32</b>
<b>8.</b>	<b>MUTATÓSZÁMOK .....</b>	<b>33</b>
<b>9.</b>	<b>CASH FLOW KIMUTATÁS .....</b>	<b>34</b>
<b>10.</b>	<b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK .....</b>	<b>34</b>
10.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	34
10.2.	MUNKAÜGYI ADATOK.....	35

---

10.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ.....	35
10.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK.....	36

## 1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság,  
röviden: GIRO Zrt.

A részvénytársaság székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

A részvénytársaság telephelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A működés megkezdésének időpontja: 1988. december 19.

A részvénytársaság tevékenységi köre:

Főtevékenység:	6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Kiegészítő tevékenységek:	6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység) 6201 Számítógépes programozás 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás 6203 Számítógép-üzemeltetés 6311 Adatfeldolgozás, web-hozsting szolgáltatás 5812 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása 5819 Egyéb kiadói tevékenység 5829 Egyéb szoftverkiadás 6312 Világháló-portál szolgáltatás 7022 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás 7490 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység 8560 Oktatást kiegészítő tevékenység 8532 Szakmai középfokú oktatás 8559 M.n.s egyéb oktatás 6399 M.n.s egyéb információ szolgáltatás 7740 Immateriális javak kölcsönzése 8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése 8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás 4741 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme 4742 Telekommunikációs termék kiskereskedelme 6110 Vezetékes távközlés

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

A GIRO Zrt. jelenlegi szolgáltatási struktúrája két fő csoportra bontható: az alaptevékenységre (az elszámolásforgalom (BKR) lebonyolítása), és a többi (nem elszámolásforgalmi tevékenységekre). A nem elszámolásforgalmi tevékenységek az alábbiak:

- ✓ GIRinfO adatfeldolgozás szolgáltatás
- ✓ GIROHÁLÓ szolgáltatás
- ✓ GIROLOCK szolgáltatás
- ✓ Üzemeltetési szolgáltatás
- ✓ Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök értékesítése).

Az adatfeldolgozási tevékenységet, mint GIRinfO szolgáltatást nyújtja társaságunk. Az adatszolgáltatási tevékenység keretében a hitelezési kockázat csökkentése és a jó adósok védelmében, a hitelezés szempontjából releváns információ díjazás ellenében történő – az érintett hozzájárulása alapján, a banktitkot nem sértő – nyilvántartását, kezelését, továbbítását végezzük.

Az adatbázis az ingó- és ingatlan jelzálog nyilvántartás adatainak felhasználásával a hitelképesség objektív megítéléséhez nyújt információkat a GIRinfO rendszerhez csatlakozott gazdálkodó szervezetek részére. A GIRinfO szolgáltatás keretében négy adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

- ✓ Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Hivatala adatbázisából: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), egyéni vállalkozói nyilvántartás, vagyon/tulajdon (teljes körű gépjármű-információk),
- ✓ MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk),
- ✓ OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció),
- ✓ IRM online céginformációs adatbázisból.

A GIROHáló szolgáltatás a GIRO Zrt. által nyújtott, kiemelt fizikai és logikai védetség és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

A GIROLOCK megszemélyesítési, titkosítási szolgáltatás eredményeként a GIRO cégcsoport által nyújtott szolgáltatások (pl. BKR, GIRinfO, KHR, GIRODirect, stb.) esetén a felhasználók, illetve eszközök azonosítása GIROlock tanúsítvánnyal történik. Ezek típusai: felhasználói, objektum-authentikáló vagy eszköz-authentikáló tanúsítványok.

A társaság üzemeltetési tevékenységet végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelreferencia Rendszer (KHR) és a Központi Nyilvántartást (KPKNY), az ügyviteli rendszerek és az AVAR rendszer üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végzi a társaság, melyen túl a BISZ Zrt. részére teszt környezeteket biztosít.

**Adószám:** 10223257-2-41

**Statisztikai szám:** 10223257-6619-114-01

**Cégjegyzékszám:** 01-10-041159

**A részvénytársaság alaptőkéje:** 2.496.000 eFt, ami 2.496 db, egyenként 1.000 eFt névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett

A társaságot 1988-ban alapította 504 millió forint alaptőkével 11 kereskedelmi bank és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyletet korszerű módon lebonyolítsa.

2014. július 8-ával az MNB a társaság 100 %-os tulajdonosává vált.

Az MNB jól meghatározott és nyilvánosságra hozott céllal hajtotta végre ezt a befektetést, mely szerint a GIRO Zrt. alapvető feladata továbbra is az elszámolásforgalom biztonságos, zökkenőmentes és hatékony lebonyolítása, minden más tevékenységét csak alapfeladatának veszélyeztetése nélkül végezheti. Az alapfeladat magas színvonalú ellátása mellett – összhangban a jegybanki törekvésekkel – cél a pénzforgalom fejlődésének és hatékonyságának támogatása, az elektronikus fizetések volumenének növekedésén, innovatív fizetési módok elterjesztésén, az új piacokon történő megjelenésen keresztül, melyek által biztosított a GIRO Zrt. hosszú távú jövője és gazdaságos működése.

Az MNB tulajdonszerzését alapvetően három cél motiválta:

- ✓ Hatékonyabban tudja támogatni a jegybanktörvényben meghatározott egyik alapvető feladatát, a hazai pénzforgalom fejlettségének és hatékonyságának folyamatos növelését.
- ✓ A banki ügyfelek által fizetendő pénzforgalmi szolgáltatási díjak csökkentése költséghatékony működéssel és a profit elvárások mérséklésével.
- ✓ A pénzforgalmi szolgáltatások háttér infrastruktúráját képező társaság a nemzeti tulajdon részévé váljon.

**A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%):** Magyar Nemzeti Bank

székhelye: 1054 Budapest Szabadság tér 8-9.

Tulajdoni hányad: 100%

A jegyzett tőke összege 1998 óta 2 496 000 eFt, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

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

Az összevont éves beszámoló megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén, és a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

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

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége:

Galántainé Serfőző Erika, Pénzügyi és számviteli főosztályvezető, 1054 Budapest,  
Vadász utca 31.

Nyilvántartási száma: 119775

Internetes honlap címe (éves jelentés internetes elérhetősége): [www.giro.hu](http://www.giro.hu)

## 1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

**Irányító testület:** A GIRO Zrt.-t 7 fős igazgatóság és 5 fős felügyelőbizottság irányítja.

**Ügyvezetés:** Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 4 fő ügyvezető 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. Vig Gyula

**Számlavezető bank:** MKB Bank Zrt.  
CIB Bank Zrt.  
K&H Bank Zrt.  
FHB Bank Zrt.

## 1.3. GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) pénzügyi vállalkozásnak minősíti. Ebből adódóan a GIRO Zrt. számvitele a 2000. évi C. törvény a számvitelről (továbbiakban Sztv.), valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségét rögzítő 250/2000. sz. kormányrendeletnek (továbbiakban: Korm. rendelet) megfelelő – önálló szabályzatot alkotó – számviteli politikán és a társaság egyedi sajátosságait figyelembe vevő számlarenden alapul.

A GIRO Zrt. számviteli politikájának célja, hogy a társaságnál olyan számviteli információs rendszer működjön, amely alapján biztosítható:

- ✓ a Sztv., valamint a Hpt. alapján megbízható és hiteles információt tartalmazó éves beszámoló összeállítása,
- ✓ biztosítja a vezetői döntések, és az MNB által (Felügyelet) előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges információkat is.



## 1.4. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

A GIRO Zrt. a Sztv. és a Korm. rendelet alapján - december 31-i fordulónappal- könyvvezetési kötelezettsége alapján éves beszámolót készít. A GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolót is készít, melybe bevonja a 100%-os tulajdonát képező BISZ Zrt.-t. A konszolidált beszámoló megtekinthető a GIRO Zrt. székhelyén.

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 GIRO Zrt. üzleti jelentést is készít.

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

### Beszámolási kötelezettség

Az adott üzleti évről az éves beszámolót - a Sztv. előírása alapján - december 31-i fordulónappal készíti el a társaság, és azt a törvényi szabályozás szerinti határidőben (jelenleg május 31.) és módon helyezi letétbe, illetve teszi 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 a társaság a tárgyévet követő év február 20. napjában határozza meg az éves beszámoló elkészítésének időpontját.

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

### Felelősök, aláírók

Az éves beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti el a társaság, melyet a GIRO Zrt. vezérigazgatója és gazdasági ügyvezető igazgatóval, az üzleti jelentést az üzleti ügyvezető igazgatóval írja alá.

## 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 –

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

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

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált.

A 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 vagyonkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazunk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintba 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 pénzürtékre 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 1 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 elkülönülten 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.

### A mérleg tartalmi előírásai

Az eszközök között kell bemutatni a forgóeszközöket, befektetett eszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat. A forgóeszközök mérlegcsoport a pénzeszközöket, az értékpapírokat, a követeléseket és a készleteket tartalmazza, a befektetett eszközök a befektetett pénzügyi eszközöket, az 1 éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

A források között kell bemutatni a kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, a céltartalékokat és a saját tőkét.

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

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

### Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- ✓ A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB és a könyvvizsgálat ajánlásával a szabad pénzeszközeink forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen

illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztésüket.

- ✓ A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutatandó ki a forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolandó értékvesztés összege.
- ✓ Az egyéb bevételek üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás nettó árbevételeként kell kimutatni az elszámolásforgalmi ügylet mellett, illetve ahhoz kapcsolódóan végzett szolgáltatások nettó árbevételét (GIRinfO szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROLock szolgáltatás).
- ✓ Egyéb bevételként mutatandók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető és a Sztv. által rendkívülinek nem minősített eredménynövelő tételek.
- ✓ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a számviteli politikában meghatározott módszer szerint gyűjtött, a pénzügyi, illetve a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségek.
- ✓ Értékcsökkenési leírásként mutatandó ki a tárgyévben ilyen címen elszámolt összes terv szerinti és egyösszegű (kisértékű eszközök értéke) értékcsökkenés.
- ✓ Az egyéb ráfordítás üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatandó ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- ✓ Egyéb ráfordításként mutatandók ki a tárgyévet terhelő adók és a nem rendkívüli egyéb tételek. Az egyéb ráfordítások között kell kimutatni a tevékenységekhez költségfelosztással sem rendelhető közvetett költségeket és ráfordításokat.
- ✓ A befektetési célú értékpapírok és befektetések értékvesztése között kell kimutatni a nem forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolt értékvesztés összegét.
- ✓ A rendkívüli tételek között a törvényi előírásokon alapuló összegek szerepelnek.

## Bizonylatolási rend

A társaság a Sztv. 165-168. §. alapján minden – vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetet érintő – gazdasági műveletről bizonylatot készít, melynek adatait a könyvviteli nyilvántartásokban folyamatosan rögzít. A bizonylatok kiállításának, feldolgozásának és megőrzésének rendjét a társaság számviteli politikája tartalmazza.

### 1.5.2. AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

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

Tekintettel társaságunk ÁFA környezetére fontos kiemelni, hogy a bekerülési érték része a le nem vonható ÁFA, viszont nem része az általános forgalmi adóról szóló törvény szerint ellenérték arányában megosztott előzetesen felszámított általános forgalmi adó le nem vonható hányada. (Sztv. 47.§ (3)).

Saját fejlesztésű szoftver esetében a bekerülési érték a fejlesztéssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltsége.

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

Társaságunk a befektetett eszközöket forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

### 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, profit 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 vehetőek 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. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

#### 1.5.5.1. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja

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.

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	16 év és 7 hónap	6	0
Vagyoni értékű jogok	6 év és követő hó	16,6	szoftverek kivételével
Üzleti, cégérték, alapítás átszervezés értéke	5 év	20	-
Szellemi termékek, szoftverek*	3 év és követő hó	33	-
Számítástechnikai gépek, berendezések*	3 év és követő hó	33	TAO tv. 1. sz. mellékletében nevesített eszközök
Személygépkocsik	4 év	25	maradványérték 20%
Egyéb 100 eFt feletti eszköz	6 év és 11 hónap	14,5	-
100 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás
legfeljebb 200 eFt bekerülési értékű eszköz	egyedi meghatározás alapján	hasznos élettartam szerint	egyedi körülmények, a várható használat alapján kerül meghatározásra a hasznos élettartam

\* Társaságunknál a befektetett eszközökön belül a szellemi termékek, szoftverek, számítástechnikai berendezések állománya jelentős arányt képvisel. 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 - a gazdasági ügyvezető igazgató feladata.

Társaságunk az értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el, egyedi elbírálásra az eszköz aktiválásakor az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján a gazdasági ügyvezető igazgatónak van lehetősége.

Társaságunknál - a személygépkocsi parkot kivéve - az alkalmazott eszközök avulása nem indokol maradványérték meghatározást, mivel olyan speciális számítástechnikai és adatátviteli hálózattal rendelkezünk, aminek funkciójában történő hasznosítása kizárólag speciális környezetben valósítható csak meg. Az épületeknél maradványértékkel nem számolunk, mivel a hosszú élettartam miatt ez nem határozható meg.

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

Amennyiben egy bekerülő új eszköz indokol maradványérték meghatározást, akkor annak meghatározása - az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján - a gazdasági ügyvezető igazgató feladata.

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 gazdasági ügyvezető igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

#### 1.5.5.2. Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai

A tervezett leírást meghaladó terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, 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 bekövetkezésekor) illetve rendkívüli (rendkívüli esemény bekövetkezésekor) 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 visszafirással akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

#### 1.5.5.3. 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

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

#### 1.5.5.4. Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,
- ✓ nullára leírt eszköz,

- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköz.

#### 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 - különbszet összegében, ha ez a különbszet 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 határozhat meg a gazdasági ügyvezető igazgató.

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

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

Társaságunknál az értékvesztés meghatározása során az Ügyfélkapcsolati osztály szolgáltat információkat a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárást alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszairására 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. Ezen tevékenységek a gazdasági ügyvezető igazgató feladatkörébe tartoznak.



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

## 1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkön történő megjelenítés szolgáltatás típus (profit center) szerinti nyilvántartás keretében valósul meg, oly módon, hogy a főtevékenységhez és a kiegészítő tevékenységekhez, valamint az azokat kiszolgáló tevékenységekhez szolgáltatás típusokat rendelünk.

Társaságunknál működő 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 három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

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

A társaság vezetése által megfogalmazott követelmények alapján 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 szétosztva) kötelezően hozzárendelünk.

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. (Minden egyes üzleti szolgáltatás típus esetén egyértelműen meghatározható, hogy az adott szolgáltatástípus a pénzügyi vagy a nem pénzügyi tevékenységhez tartozik.)

Az általános költségek csoportját a belső, úgynevezett támogató szolgáltatások alkotják, melynek egy részét közvetlen gyűjtéssel rendelünk az üzleti szolgáltatásokhoz, más részét, mint általános igazgatási költséget mutatunk ki.

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

## 1.7. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE

Az évente végrehajtásra kerülő leltározás rendje, a leltározással kapcsolatos feladatok és a leltározási munka felelősségi kérdése a vezérigazgatói utasításként az évenként kiadott leltározási ütemtervben kerül meghatározásra.

## 1.8. PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE

A társaságnál a pénz- és értékkezelés rendjét a Pénz- és értékkezelési szabályzat határozza meg.

## 2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

### 2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2015-ben:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	40	144
Állampapírok	3 712 681	3 822 552
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 009 555	1 033 300
Ügyfelekkel szembeni követelések	28 144	101 356
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	111 419	102 869
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
Immateriális javak	287 691	352 893
Tárgyi eszközök	2 503 169	2 821 225
Egyéb követelések, készletek	240 493	445 803
Aktív időbeli elhatárolás	100 321	128 203
<b>Eszközök összesen</b>	<b>8 545 673</b>	<b>9 360 505</b>

#### 2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 144 eFt a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

## 2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MKB Bank Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével rövid- és közép távú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti.

2015. december 31-i fordulónappal az MKB Bank Zrt.-nél összességében 2.101.441 eFt értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.998.572 eFt állampapírban, 102.869 eFt pedig egyéb intézmény által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az állampapír állományt 420.551 eFt bekerülési értékű éven belüli futamidejű diszkont kincstárjegyek teszik ki (névérték: 421.810 eFt), az éven túli futamidejű állampapírok bekerülési értéke 1.578.021 eFt (névérték: 1.518.360 eFt). Az egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok teljes egészében éven túliak, bekerülési értékük 102.869 eFt (névérték 103.000 eFt).

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

A társaság Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámláján 1.823.980 eFt értékpapír-állomány volt fordulónapon, melyből 718.440 eFt éven belüli lejáratú diszkont kincstárjegy (névérték: 723.600 eFt), 1.105.540 eFt pedig éven túli lejáratú államkötvény (névérték: 980.000 eFt). Az értékpapírokat lejáratig tervezi a társaság megtartani, így a diszkont kincstárjegyek a forgatási célú állampapírok között, az éven túli államkötvények pedig a befektetési célú állampapírok között kerülnek kimutatásra.

Értékpapírok megoszlása intézményi és lejárat bontásban befektetési célonként

*adatok eFt-ban*

Cél	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
Lejárat					
MKB Bank Zrt.	0	0	420 551	1 680 890	2 101 441
Gránit Bank Zrt.	0	1 105 540	718 440	0	1 823 980
<b>Eszközök összesen</b>	<b>0</b>	<b>1 105 540</b>	<b>1 138 991</b>	<b>1 680 890</b>	<b>3 925 421</b>

## 2.1.3. KÖVETELÉSEK

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hítelinázezetekkel szembeni követelések	1 009 555	1 033 300	23 745	66,03%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 004 558	777 047	-227 511	49,66%
= látra szóló	20 208	17 047	-3 161	1,09%
= lekötött betétek	984 350	760 000	-224 350	48,57%
- vevőkövetelések	4 997	256 253	251 256	16,37%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	28 144	101 356	73 212	6,48%
Egyéb követelések	232 235	430 227	197 992	27,49%
<b>Követelések összesen</b>	<b>1 269 934</b>	<b>1 564 883</b>	<b>294 949</b>	<b>100,00%</b>

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 17.047 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra az éven belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 760.000 eFt értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 256.253 eFt követelés.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 101.356 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni vevőkövetelések állományának tárgyevi növekedését a 2014. év végén egységes elvek alapján érvényesített mennyiségi díjkedvezmény indokolja, mely a bázisév követelés állományának csökkenését okozta.

Az egyéb követelések (430.227 eFt) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (200.890 eFt), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (85.066 eFt), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (140.249 eFt) és különféle egyéb követelések (4.021 eFt) kerülnek kimutatásra.

#### 2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 15.576 eFt, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 328 eFt, az áruk (GIROlock és GIROonline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 15.248 eFt.

#### 2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN – BISZ ZRT.

Társaság székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A BISZ Zrt. 100%-os tulajdonjogát 2003-ban szerezte meg a GIRO Zrt. A társaságot 402.160 eFt ellenértéken vásárolta meg a GIRO Zrt. a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi körtől, majd 150.000 eFt tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 eFt jegyzett tőkájú BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 eFt. A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2015. december 31-én 2.222.217 eFt.

## 2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állományvált.	Záró 2015.12.31
<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>287 691</b>				<b>352 893</b>
<b>Vagyoni értékű jogok</b>					
Bruttó érték	1 920 779	128 070	24 387	0	2 024 462
Értécsökkenési leírás	1 776 542	75 320	24 387	0	1 827 475
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	11 568	78 026	34 664	0	54 930
<b>Nettó érték</b>	<b>155 805</b>				<b>251 917</b>
<b>Szellemi termékek</b>					
Bruttó érték	1 651 217	24 944	37 478	0	1 638 683
Értécsökkenési leírás	1 531 141	126 720	37 478	0	1 620 383
Befejezetlen szellemi termék	11 810	88 788	17 922	0	82 676
<b>Nettó érték</b>	<b>131 886</b>				<b>100 976</b>
<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>2 503 169</b>				<b>2 821 225</b>
<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>2 406 065</b>				<b>2 740 164</b>
<b>Ingatlanok</b>					
Bruttó érték	2 142 592	21 366	0	0	2 163 958
Értécsökkenési leírás	532 583	40 611	0	0	573 194
<b>Nettó érték</b>	<b>1 610 009</b>				<b>1 590 764</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	2 537 800	698 427	297 087	0	2 939 140
Értécsökkenési leírás	1 754 985	350 348	297 041	0	1 808 292
<b>Nettó érték</b>	<b>782 815</b>				<b>1 130 848</b>
<b>Beruházás</b>	<b>12 268</b>	<b>239 809</b>	<b>243 037</b>	<b>-281</b>	<b>8 759</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>973</b>	<b>18 884</b>	<b>10 064</b>	<b>0</b>	<b>9 793</b>
<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>97 104</b>				<b>81 061</b>
<b>Ingatlanok</b>					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	3 935	381	0	0	4 316
<b>Nettó érték</b>	<b>15 105</b>				<b>14 724</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	453 371	12 654	333 393	0	132 632
Értécsökkenési leírás	371 372	25 957	331 034	0	66 295
<b>Nettó érték</b>	<b>81 999</b>				<b>66 337</b>
<b>Beruházás</b>	<b>0</b>	<b>7 349</b>	<b>7 349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>2 790 860</b>				<b>3 174 118</b>

**IT fejlesztések, beruházások**

- ✓ A GIRO Zrt. adattárolást végző nagyteljesítményű berendezései 2015-ig bérleti konstrukcióban üzemeltek. Stratégiai cél lett, hogy ezen berendezések a társaság tulajdonában legyenek. Gazdaságossági vizsgálatok alapján a saját tulajdonú tárolók üzemeltetésével költségmegtakarítás érhető el. A tároló berendezések beszerzésének összértéke 398 MFt volt.
- ✓ Az Oracle adatbáziskezelő szoftverei adják a társaságban kezelt adatok informatikai tárolásának az alapját. A meglévő licence struktúra átalakítása, valamint az új virtuális környezet(ek) licence lefedettségének biztosítása érdekében plusz licencek ütemezett beszerzése vált szükségessé. (DBEE, Option and Tuning Pack, Partitioning) A beruházás összértéke 28 MFt.
- ✓ A társaságnál korábban rendszeresített 3Com hálózati eszközök gyártása megszűnt. A 3Com eszközöket azonos funkcionalitású hálózati eszközökkel, a Juniper által gyártott berendezésekkel fokozatosan váltottuk fel. A cserével párhuzamosan a hálózati infrastruktúra konszolidációja is megtörtént, így 239 darab régi 3Com eszköz került leszerelésre, míg a konszolidált hálózatban már csak 91 darab Juniper eszköz került telepítésre. A cseréről 2012-ben született döntés. A tervezett 4 éves folyamat utolsó évében 28 darab új eszköz (switch) került beszerzésre 75 MFt értékben.
- ✓ A GIRO Zrt. által fokozatosan megvalósítandó új szolgáltatások és üzletfejlesztési célok, valamint a Magyar Államkincstár Kincstári Számlavezető Rendszerének bevezetése miatt, a GIRO által üzemeltetett IG2 napközbeni elszámolásforgalmi rendszernek 2016-tól kezdődően jelentősen növekvő tranzakciószámot kell tudni biztonságosan elszámolnia. 2015-ben döntés született az IG2 performancia projektről annak érdekében, hogy az IG2 szoftver fejlesztésével egy óra alatt a korábbi 1 millió tranzakció helyett 4,5 millió tranzakció sikeresen elszámolható legyen bármelyik elszámolási ciklusban. A projekt megvalósításának tárgyévi összértéke 50 MFt volt.
- ✓ A 2015 szeptemberében lezárult a Ciklussűrítés projekt, melynek keretében az IG2 ciklusainak elszámolási ciklusainak sűrítése és a napi üzemidő hosszabbítása valósult meg. A beruházás összértéke 12 MFt volt.

**Üzleti terület beruházásai**

- ✓ 2015-ben a Magyar Államkincstár új számlavezető rendszert tervezett bevezetni. Ehhez ügyféloldalon a GIRODirect szolgáltatásunk keretében biztosított Electra alkalmazás kapcsolódik, ezért szükségessé vált az Electra rendszerünk Központi Számlavezető Rendszerhez történő illesztése. A tárgyévben megvalósult fejlesztések értéke 44 MFt.

**Létesítmény-üzemeltetési fejlesztések**

- ✓ A Mártonffy utcai épületünkben működő 3 db központi folyadékhűtő biztosítja a teljes irodaház technológiai- és komforthűtését. Közülük a II. és III. számút 2014-ben, illetve 2013-ban már lecseréltük. Az I.-es számú folyadékhűtő azonban már több mint 10 éve üzemel, többször meghibásodott, korszerűtlenné vált. A régi, dugattyús kompresszoros gép helyett korszerű, gazdaságos csavarkompresszoros gépet telepítettünk, így az üzembiztonságunk növelése mellett csökkentettük az energia felhasználásunkat is. A gép bekerülési értéke 17 MFt volt.

## 2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014	2015
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 855	28 153
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	74 466	100 050
Anyagköltségek elhatárolása	689	1 082
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	65 775	90 366
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 007	3 192
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	4 995	5 410
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>100 321</b>	<b>128 203</b>

## 2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014.12.31	2015. évi növekedés	2015. évi csökkenés	2015.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	8 140 468	757 513	0	8 897 981	95,06%
Kötelezettségek	325 884	64 455	0	390 339	4,17%
Céltartalékok	60 840	0	60 840	0	0,00%
Passzív időbeli elhatárolások	18 481	53 704	0	72 185	0,77%
<b>Források összesen</b>	<b>8 545 673</b>	<b>875 672</b>	<b>60 840</b>	<b>9 360 505</b>	<b>100,00%</b>

## 2.2.1. SAJÁT TŐKE

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014	2015
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
Tőketartalék	111 000	111 000
Eredménytartalék	3 087 582	4 039 229
Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239
Mérleg szerinti eredmény	951 647	757 513
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>8 140 468</b>	<b>8 897 981</b>

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben változatlan maradt.

A tőketartalék mértéke 2015. december 31-én 111.000 eFt volt, amiből 37.000 eFt az árszió és 74.000 eFt pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, így év végi összege 4.039.229 eFt.

A GIRO Zrt. jelenlegi vagyonszerkezete megkívánja – az eddigi kiegyensúlyozott működés változatlan szintű további folytathatósága érdekében –, hogy a saját forrásain belül is biztosítva legyen a tartós célt szolgáló, ezáltal stabil forrást igénylő eszközcsoportjainak a jegyzett tőke kiegészítéseként lekötött eredménytartalékkal történő finanszírozása, mely a szabad felhasználású eredménytartalékból 1.494.239 eFt, mint „Lekötött tartalék tartós finanszírozási célra” elkülönítésével oldható meg. A lekötött tartalék fenntartását a társaság vezető testülete, az Igazgatóság továbbra is szükségesnek ítéli meg, annak érdekében, hogy a folyamatos működés és fejlesztések saját forrásból megvalósíthatók legyenek.

A GIRO Zrt. tárgyévi mérleg szerinti eredménye 757.513 eFt.

#### 2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (390.339 eFt) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 151.059 eFt, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 99.634 eFt. 2015. december havi munkabérfizetésből adódó 2016. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 100.315 eFt, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 39.056 eFt, egyéb kötelezettség 275 eFt.

#### 2.2.3. CÉLTARTALÉKOK

A társaság 2014-ben várható kötelezettség címén – a számviteli alapelvek közül az óvatosság elvét figyelembe véve – 60.840 eFt céltartalék képzését tartotta indokoltnak, licenclési gyakorlat felülvizsgálatához kapcsolódóan. A vizsgálat lezárult, mely megállapításainak hatását a 2015. évi adatok tartalmazzák, így a céltartalék feloldásra került.



## 2.2.4. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014	2015
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	0	34
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 481	72 151
Anyagköltségek elhatárolása	2 618	1 221
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	5 774	6 327
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	76	943
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	1 532	771
Bérfelrakások elhatárolása	1 956	443
Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh.	6	0
Árfolyamvesztés elhatárolása	6 519	62 446
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>18 481</b>	<b>72 185</b>

### 3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015. évi növekedés	2015. évi csökkenés	2015.12.31
Kamatkülönbözlet	124 185	20 162	0	144 347
Pénzügyi műveletek eredménye	2 535 551	0	621 963	1 913 588
pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 911 173	0	208 334	3 702 839
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 375 622	413 629	0	1 789 251
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 442 925	207 489	0	1 650 414
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 421 309	152 739	0	1 574 048
egyéb bevételek	21 616	54 750	0	76 366
Általános igazgatási költségek	608 629	47 673	0	656 302
Értékcsökkenési leírás	664 765	0	45 428	619 337
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 690 272	0	129 981	1 560 291
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 285 291	0	187 424	1 097 867
egyéb ráfordítások	404 981	57 443	0	462 424
Értékvesztés	0	2 210	0	2 210
Értékvesztés visszaírás	0	33	0	33
Rendkívüli eredmény	-1 200	600	0	-600
Adózás előtti eredmény	1 137 795	0	268 153	869 642
Adófizetési kötelezettség	186 148	0	74 019	112 129
Adózott eredmény	951 647	0	194 134	757 513
Jóváhagyott osztalék	0	0	0	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>951 647</b>	<b>0</b>	<b>194 134</b>	<b>757 513</b>

#### 3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	105 670	85,09%	134 431	93,13%	127,22%
Egyéb kamatok	18 515	14,91%	9 916	6,87%	53,56%
Lekötött betétek kamatai	17 721	14,27%	9 349	6,48%	52,76%
Folyószámla kamatok	794	0,64%	567	0,39%	71,41%
<b>Kapott kamatok összesen</b>	<b>124 185</b>	<b>100,00%</b>	<b>144 347</b>	<b>100,00%</b>	<b>116,24%</b>

### 3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

### 3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíring szolgáltatás árbevétele (3.663.963 eFt) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyeresége (38.876 eFt) kerül kimutatásra. A klíringforgalom 2015. évi 3.663.963 eFt-os árbevétele 4,8%-kal marad el az előző évtől (3.848.105 eFt), mely a tranzakciószám 3,5%-os növekedésének, illetve a tranzakciós díjak 3 Ft-tal történő csökkentésének egymással ellentétes hatásának együttes eredménye.

*adatok eFt-ban*

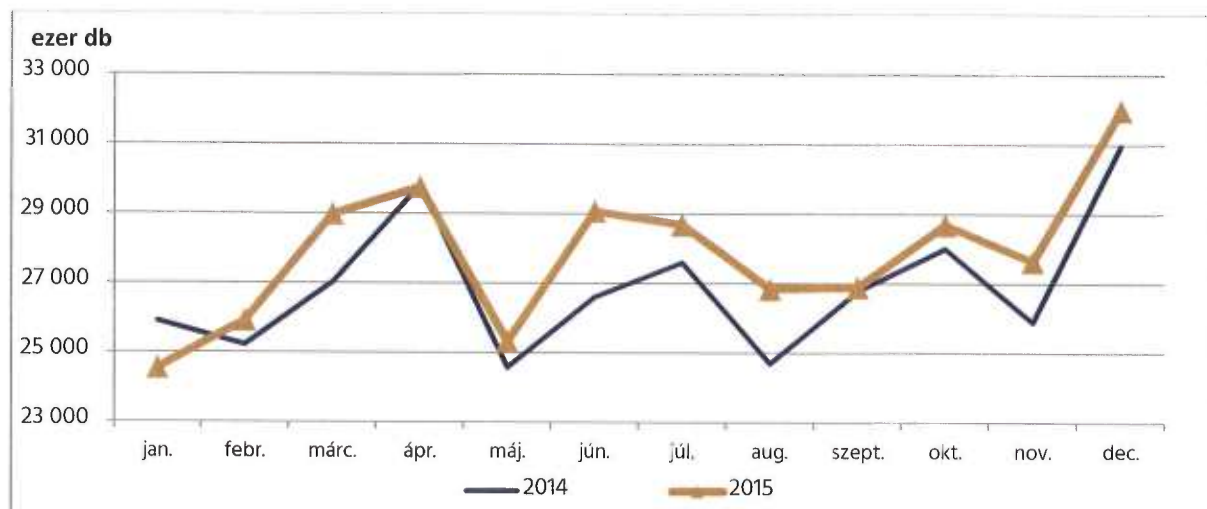
Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Értékesítés árbevétele	3 848 105	98,39%	3 663 963	98,95%	95,21%
Éjszakai elszámolási rendszer (IG1)	1 804 806	46,14%	1 571 295	42,43%	87,06%
Napközbeni elszámolási rendszer (IG2)	2 043 299	52,24%	2 092 668	56,52%	102,42%
Árfolyamnyereség	63 068	1,61%	38 876	1,05%	61,64%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	3 911 173	100,00%	3 702 839	100,00%	94,67%

Az árbevétel 2015. évi alakulását két egymással ellentétes irányú esemény határozta meg: a tranzakciós díjak 3 Ft-os csökkentése az árbevétel visszaesését eredményezte, melyet részben kompenzált az elszámolt tranzakciók volumenének növekedése.

Az elszámolásforgalom az előző éveket is meghaladó ütemben nőtt, így a 2015. év a bankközi klíring rendszer fennállásának legerősebb tranzakció forgalmát eredményezte. Halmozottan 334.348 ezer darab tranzakció került elszámolásra tárgyévben, ami 3,5%-kal múlta felül a bázis év teljesítményét. A tranzakciós forgalom értékének növekedését vizsgálva pedig 9,3%-os növekedés figyelhető meg az előző évi adatokhoz viszonyítva, mely továbbra is a kis darabszámú, de nagy összegű tranzakciók BKR-en belüli elszámolásának köszönhető.

Tranzakciós forgalom alapján a bankközi klíring rendszer nem csak éves szinten ért el rekordnak számító eredményt, hanem a havi forgalmakat vizsgálva is számos csúcsot döntött. Február, március, június, július, augusztus, szeptember, november és december hónapok egyaránt minden idők legerősebb időszaki forgalmát jelentették, 2015 decembere pedig a havi volumen tekintetében abszolút csúcsot jelent, az év utolsó hónapjában 31.989.087 darab tranzakció került elszámolásra a rendszerben.

## A BKR-ben elszámolt tranzakciók számának havi alakulása – 2014-2015.



## 3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (1.789.251 eFt) a szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.686.708 eFt) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (102.543 eFt) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	478 429	34,78%	461 204	25,78%	96,40%
Személyi jellegű ráfordítások	826 744	60,10%	1 225 504	68,49%	148,23%
Árfolyamveszteség	70 449	5,12%	102 543	5,73%	145,56%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	1 375 622	100,00%	1 789 251	100,00%	130,07%

A tárgyévi költségek növekedésének oka, hogy a napközbeni elszámolási rendszer ciklusszámának megduplázása, az átutalás jellegű, illetve közvetlen benyújtású tranzakciók napon belüli rendszerbe történő áttelése megnövelte az elszámolásforgalmi szolgáltatásra allokált humán erőforrást.

### 3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

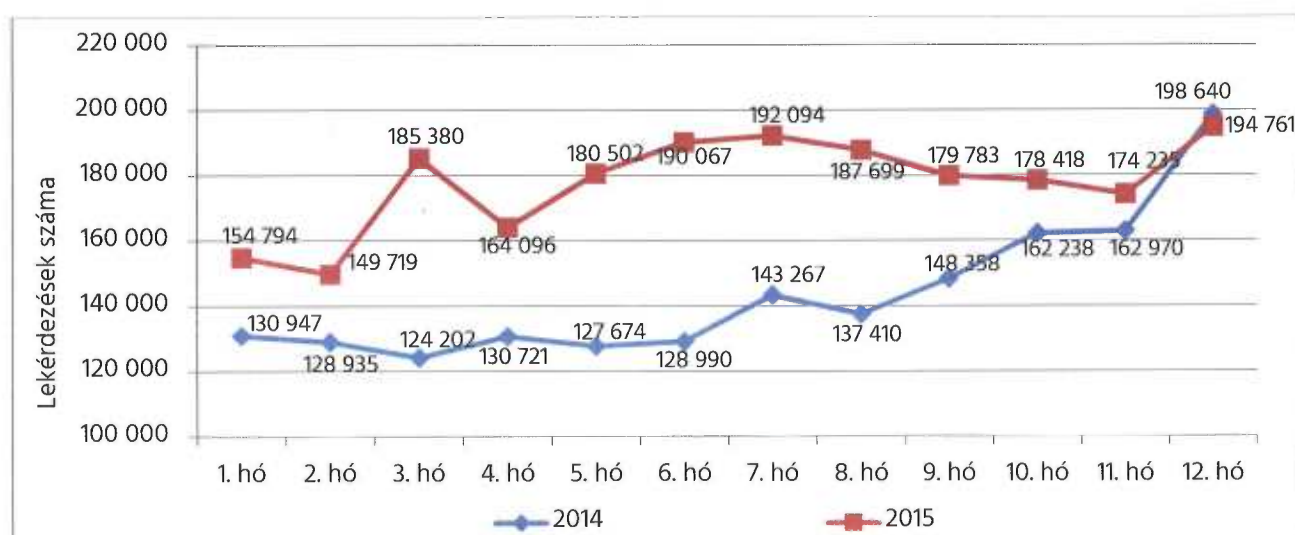
adatok eFt-ban

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	1 421 309	98,50%	1 574 048	95,37%	110,75%
GIRODirect szolgáltatás	205 952	14,27%	221 756	13,44%	107,67%
GIRinfO szolgáltatás	529 435	36,69%	623 162	37,76%	117,70%
GIROHáló szolgáltatás	211 952	14,69%	209 788	12,71%	98,98%
GIROLock szolgáltatás	86 612	6,00%	84 272	5,11%	97,30%
Üzemeltetési szolgáltatás	281 069	19,48%	322 496	19,54%	114,74%
Egyéb szolgáltatások	106 289	7,37%	112 574	6,82%	105,91%
Egyéb bevételek	21 616	1,50%	76 366	4,63%	353,28%
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>1 442 925</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 650 414</b>	<b>100,00%</b>	<b>114,38%</b>

A GIRODirect szolgáltatás 2015-ben 221.756 eFt árbevételt realizált, ami 7,7%-kal haladja meg az előző évi forgalmat. Az újonnan bevezetett GIRODirect+ szolgáltatás – GSM alapú adatátvitel – 17.211 eFt árbevételt ért el, a GIRODirect szolgáltatáshoz kapcsolódóan a közvetlenül benyújtott tételek üzenetközvetítéséből 157.734 eFt, a kliens oldali szoftver infrastruktúra szupport szolgáltatásából és az újonnan csatlakozók által fizetett csatlakozási és egyéb díjakból 46.811 eFt árbevételt realizált a GIRO Zrt.

A GIRinfO szolgáltatás keretében a tárgyév során 2.132 ezer db lekérdezés került megválaszolásra, mely 23,7%-kal teljesítette túl a bázis időszak 1.724 ezer darabos tranzakciós forgalmát. A tranzakciók megoszlása az év során egységes képet mutatott, a személyi és lakcímadat lekérdezések adták a forgalom 87,4%-át, a jármű lekérdezések pedig a 10,5%-át. A tranzakciós volumen növekedésétől elmaradó árbevétel emelkedés oka a tranzakciók degresszív árazása.

A GIRinfO tranzakciók számának havi alakulása – 2014-2015.



A GIROHáló szolgáltatás árbevétele 209.788 eFt volt, mely 1,0%-kal marad el az előző évi eredménytől. A csökkenést a szolgáltatást igénybevevő intézmények számának kismértékű visszaesése okozza.

A GIROLock szolgáltatás a 2015. évi eredményét a távoli tanúsítványcsere folyamatos térnyerése determinálja, hiszen a kibocsátott tanúsítványok magasabb száma ellenére is 2,7%-kal csökkent a bázis időszakhoz képest a szolgáltatás árbevétele (84.272 eFt). Ez a folyamat a társaság eredménye szempontjából kedvező, mert a távoli tanúsítvány megújítás fedezeti szintje az alacsonyabb árbevétel ellenére magasabb.

Az üzemeltetési szolgáltatásból a tárgyévben 322.496 eFt árbevételt ért el a GIRO Zrt., amivel a bázis évi eredményt 14,7%-kal haladta meg. A magasabb eredményt az árfolyamhatás és a BISZ Zrt. által igénybevett eseti, nem tervezett rendszerfejlesztések (KHR) magyarázzák.

Az egyéb szolgáltatások között az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (13.569 eFt), statisztikai szolgáltatás (4.187 eFt) és oktatás (3.662 eFt), valamint ingatlan bérbeadás (60.307 eFt), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (20.244 eFt) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (10.605 eFt) kerül kimutatásra.



Az egyéb bevételek 2015. évi magasabb összegét az előző években képzett 60.840 eFt értékű céltartalék feloldása okozza.

### 3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	11 227	1,84%	93 053	14,18%	828,83%
Igénybevett szolgáltatás	111 248	18,28%	220 784	33,64%	198,46%
Egyéb szolgáltatás	13 182	2,17%	14 221	2,17%	107,88%
<b>Anyag jellegű ráfordítások</b>	<b>135 657</b>	<b>22,29%</b>	<b>328 058</b>	<b>49,99%</b>	<b>241,83%</b>
Béreköltség	305 272	50,16%	164 304	25,03%	53,82%
Személyi jellegű kifizetések	66 044	10,85%	99 036	15,09%	149,95%
Bérbírálatok	101 656	16,70%	64 904	9,89%	63,85%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>472 972</b>	<b>77,71%</b>	<b>328 244</b>	<b>50,01%</b>	<b>69,40%</b>
Általános igazgatási költségek	608 629	100,00%	656 302	100,00%	107,83%

### 3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014 (eFt)	Megoszlás %	2015 (eFt)	Megoszlás %	Változás %
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	659 506	99,21%	607 260	98,05%	92,08%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	5 259	0,79%	12 077	1,95%	229,64%
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>664 765</b>	<b>100,00%</b>	<b>619 337</b>	<b>100,00%</b>	<b>93,17%</b>

Az értékcsökkenési leírás tárgyévi csökkenésének oka egyfelől, hogy a napon belüli elszámolási rendszer (InterGIRO2) könyv szerinti értéke a tárgyév során 0-ra futott, másrészt nőtt a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatáshoz egyaránt használt eszközök aránya. Ezen eszközök bekerülési értéke a nettó érték, mely magyarázza az év során elszámolt, csökkentő mértéket mutató értékcsökkenési leírást.

### 3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

#### 3.8.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIROLock, GIRinfo, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló szolgáltatás BKR-től független közvetlen önköltsége (561.638 eFt). A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 111.657 eFt-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 424.572 eFt értéke.

#### 3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, ÉRTÉKVESZTÉS

Egyéb ráfordításként 462.241 eFt-ot számolt el a társaság. A ráfordítástömeg növekedése az arányosított általános forgalmi adó körbe besorolt eszközök növekvő arányára vezethető vissza, melyet a virtualizáció alapú informatikai infrastruktúra (GIRO privát felhő) bevezetése okoz. Az általános forgalmi

adó arányosítása és az ahhoz kapcsolódó számviteli szabályok miatt az informatikai infrastruktúra fenntartásával kapcsolatos költségelemek és beruházások le nem vonható ÁFA tartalma az egyéb ráfordítások egyenlegét növeli. Az egyéb ráfordítások között szerepel a tárgyévben lezárult szoftver audit megállapításaként a korábbi évek után fizetendő szoftvertámogatási díj.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	339 315	83,79%	433 200	93,23%	127,67%
ebből: le nem vonható ÁFA	197 757	48,83%	291 970	62,84%	147,64%
Eszközértékesítés, selejtezés	3 679	0,91%	2 686	0,58%	73,01%
Értékvesztés, behajthatatlan követelés	1 113	0,27%	2 540	0,55%	228,21%
Céltartalék képzés	60 840	15,02%	0	0,00%	0,00%
Egyéb	34	0,01%	26 208	5,64%	77082,35%
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>404 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>464 634</b>	<b>100,00%</b>	<b>114,73%</b>

### 3.9. ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

2015-ben 33 eFt, korábbi években elszámolt értékvesztés került visszaírásra.

### 3.10. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

Az európai sztenderdeknek megfelelő euró fizetési szabványok magyarországi bevezetése érdekében a GIRO Zrt. a Magyar Bankszövetséggel és több magyarországi bankkal közösen megalapította a Magyar SEPA Egyesületet (MSE). Tekintettel arra, hogy az MSE tagjainak nagy többsége egyben a Bankszövetségnek is tagja, továbbá arra, hogy a Bankszövetség Alapszabálya a Bankszövetség feladatává teszi a bankközi szabványok kidolgozásában való közreműködést, az MSE és a Bankszövetség úgy határoztak, hogy a Bankszövetség 2013. december 31-i hatállyal átveszi az MSE feladatait, az MSE-t pedig végelszámolással megszüntetik. Annak érdekében, hogy az MSE működtetésére korábban elrendelt és a végelszámolást követően fennmaradó, az MSE tagjai között felosztandó vagyon a lehető legnagyobb mértékben továbbra is az eredeti célt szolgálja, a GIRO Zrt. – a többi korábbi taghoz hasonlóan – az MSE felosztandó vagyonából a végelszámolást követően őt megillető részt támogatásként az MSE feladatait tovább vivő Bankszövetségnek adományozta ingyenesen, támogatásként. Az MSE vagyonfelosztásából a GIRO Zrt.-re jutó összeg 2.037 eFt volt, melyet egyrészt rendkívüli bevételként (vagyonfelosztás), másrészt rendkívüli ráfordításként (tértítés nélküli átadás) számolt el a társaság, így a rendkívüli eredményre nem gyakorol hatást.

Tárgyévben a társaság közhasznú társaság részére 600 eFt összegű tartós támogatást nyújtott.

### 3.11. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY

A GIRO Zrt. 2015. évi adózás előtti eredménye 869.642 eFt, ami 23,6%-kal marad el az előző időszaki (1.137.795 eFt) eredménytől. Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2015. évi társasági adó fizetési kötelezettség 112.129 eFt, mely alapján a 2015-ös üzleti év adózott eredménye



757.513 eFt, melyből osztalékfizetést nem határozott meg a társaság, ennek megfelelően a mérleg szerinti eredmény 757.513 eFt, mely a társaság eredménytartalékába kerül átvezetésre.

#### 4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	104 973	2,72%	97 302	2,40%	92,69%
Igénybevett szolgáltatás	936 094	24,23%	874 416	21,54%	93,41%
Egyéb szolgáltatás	29 249	0,76%	35 643	0,88%	121,86%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	400 128	10,36%	424 572	10,46%	106,11%
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 470 444</b>	<b>38,06%</b>	<b>1 431 933</b>	<b>35,27%</b>	<b>97,38%</b>
Béreköltség	1 216 488	31,48%	1 368 630	33,71%	112,51%
Személyi jellegű kifizetések	154 400	4,00%	235 192	5,79%	152,33%
Bérráfordítások	373 804	9,67%	435 419	10,72%	116,48%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 744 692</b>	<b>45,15%</b>	<b>2 039 241</b>	<b>50,22%</b>	<b>116,88%</b>
Értékcsökkenési leírás	664 765	17,20%	619 337	15,25%	93,17%
Aktivált saját teljesítmények	-16 043	-0,42%	-30 297	-0,75%	188,85%
<b>Összesen</b>	<b>3 863 858</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 060 214</b>	<b>100,00%</b>	<b>105,08%</b>

A pénzügyi műveletek, nem pénzügyi műveletek ráfordításainak illetve általános igazgatási költségeknek 2015. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	934	3 315	93 053	97 302
Igénybevett szolgáltatás	439 064	214 568	220 784	874 416
Egyéb szolgáltatás	21 206	217	14 220	35 643
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	424 572	0	424 572
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>461 204</b>	<b>642 672</b>	<b>328 057</b>	<b>1 431 933</b>
Béreköltség	880 360	318 953	169 317	1 368 630
Személyi jellegű kifizetések	95 412	40 744	99 036	235 192
Bérráfordítások	269 976	99 110	66 333	435 419
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 245 748</b>	<b>458 807</b>	<b>334 686</b>	<b>2 039 241</b>
Értékcsökkenési leírás	299 842	105 100	214 395	619 337
Aktivált saját teljesítmények	-20 244	-3 611	-6 442	-30 297
<b>Összesen</b>	<b>1 986 550</b>	<b>1 202 968</b>	<b>870 696</b>	<b>4 060 214</b>

Az anyag jellegű ráfordítások csökkenése mögött a működési költségek és egyéb ráfordítások közötti belső átrendeződés húzódik meg, melyet alapvetően a virtualizáció alapú informatikai infrastruktúra (GIRO privát felhő) bevezetése okoz. 2015 során a szolgáltatás független, támogató, kiszolgáló eszközpark volumene folyamatosan növekedett a szolgáltatás specifikus eszközökkel szemben, így az általános forgalmi adó szempontjából a korábban le nem vonható költségfelmerülések súlya csökkent, az arányosításba bevont berendezések és igénybe vett szupport szolgáltatások súlya pedig nőtt az összköltségen belül. Ez okozza a költségek és ráfordítások technikai átrendeződését, mert a számviteli szabályok szerint az arányosításba be nem vont tételek le nem vonható adótartamát a költségek között, az arányosításba bevont tételek le nem vonható arányos adótartamát pedig az egyéb ráfordítások között kell kimutatni. Ez a hatás az értékcsökkenési leírás tekintetében is érvényesül, mert az elavult és kivezetett eszközök pótlása már az új infrastruktúrához illeszkedően történik, így az eszközök bekerülési értékében és ezen keresztül az elszámolt értékcsökkenési leírásban is érvényesül a le nem vonható ÁFA elszámolási sajátossága.

A fenti hatást részben ellentételezi a közvetített szolgáltatások értékének növekedése, melynek hátterében a GIRinfo szolgáltatás keretében forgalmazott tranzakciók volumenének emelkedése áll. Az egyéb szolgáltatások növekedését a bankköltségek alakulása okozza. A tíz ciklusos napon belüli elszámolási rendszer júliusi bevezetésével megduplázódtak az MNB-nek fizetendő havi VIBER tranzakciós költségek.

A személyi jellegű ráfordítások növekedését az állományi létszám bővülése okozza.

Az aktivált saját teljesítmények növekedését a BKR hatékonyságának növelése érdekében indított fejlesztések – ciklussúrfítés, átutalás jellegű tranzakciók áttérrelése a napon belüli rendszerbe, illetve a a Kincstári Számlavezető Rendszer (KSZR) és Electra rendszer online kapcsolatának kialakítása – indokolják.

## 5. ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

### 5.1. ESZKÖZÖK

3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból

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

bb) éven túli lejáratú – összes sora

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

4. Ügyfelekkel szembeni követelésből

aa) éven belüli lejáratú követelések részletezése,

ab) éven túli lejáratú – összes sora,

b) befektetési szolgáltatásból – összes sora

5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat mérlegcsoport

a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) – összes sora

ba) forgatási célú értékpapírok részletezése

bb) befektetési célú értékpapírok összes sora

6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok

a) és b) összes sora

7. Részvények, részesedések befektetési célra

a) és b) összes sora

8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

a) részvények, részesedések befektetési célra – részletező sora

b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése összes sora

9. Immateriális javak

b) immateriális javak értékhelyesbítése

10. Tárgyi eszközök

bc) beruházások

bd) beruházásra adott előleg

c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése

12. Egyéb eszközök

b) egyéb követelések közül az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

13. Aktív időbeli elhatárolások

c) halasztott ráfordítások

## 5.2. FORRÁSOK

1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja

2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség a), b) és c) pontja

3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség mérlegcsoport a), b) és c) pontja

4. Egyéb kötelezettségek a) pont részletezése a kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség kivételével és b) pont

5. Passzív időbeli elhatárolások c) pontja

6. Céltartalékok a), b), c) pontja

7. Hátrасorolt kötelezettség a), b), c) pontja

8. Jegyzett tőke részletezése

14. Értékelési tartalék a) és b) pontja

## 5.3. 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) c) és d) sora.

4.) Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek a) és b) pontja és ezek részletező sora.

5.) Fizetett és fizetendő jutalék és díjráfordítás a), b) pontja és ezek részletező sora.

6.) Pénzügyi műveletek nettó eredménye csoportból a) és b) pont részletező sorai, valamint a c) és d) sorok.

7.) Egyéb bevételek a) pont részletezéséből a jelentős és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól származó bevétel, valamint a b) pont részletező sorai.

- 8.) Általános igazgatási költségek ac) bérjárulékok részletezéséből a nyugdíjjal kapcsolatos költségek
- 10.) Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből a), b) pontok részletező sorai.
- 11.) Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre b) sora.
- 12.) Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre a) és b) sora
- 24.) Jóváhagyott osztalék és részesedés részletező sorai.

## 6. ADÓMÉRLEG

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Összeg
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>869 642</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>623 141</b>
Értékcsökkenés	622 023
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	207
Elszámolt értékvesztés (nem pénzügyi szolgáltatás)	911
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>665 789</b>
Céltartalék felhasználás	60 840
Értékcsökkenés	604 709
Alapítványi támogatások	240
<b>4. Adóalap</b>	<b>826 994</b>
<b>5. Fizetendő adó</b>	<b>112 129</b>

## 7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy az Egyszemélyi Tulajdonos a GIRO Zrt. 2015. évi beszámolóját 869.642 eFt adózás előtti eredménnyel, 665.789 eFt adóalap csökkentő és 623.141 eFt adóalap növelő tényezővel, 112.129 eFt adófizetési kötelezettséggel, 757.513 eFt adózott eredménnyel fogadja el. Az adózott eredmény terhére osztalék nem kerül kifizetésre, így a társaság mérleg szerinti eredménye 757.513 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

## 8. MUTATÓSZÁMOK

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Mutató számítása	2014	2015
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	29,29%	30,14%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	46,77%	47,01%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	95,26%	95,06%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / források összesen	3,81%	4,17%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1226,45%	1127,35%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	13,31%	9,29%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	11,69%	8,51%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	11,14%	8,09%

## 9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	1 137 795	869 642
Céltartalékképzés, értékvesztés	60 840	2 210
Amortizáció	664 765	619 337
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	3 679	2 685
Kötelezettségek növekedése	0	64 455
Készletek csökkenése	3 566	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	387 518	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	99 986	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	6 816	53 704
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	227 511
<b>Összes forrás</b>	<b>2 364 965</b>	<b>1 839 544</b>

Pénzfelhasználás	2014.12.31	2015.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	186 148	112 129
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszafirása	0	60 873
Kötelezettségek csökkenése	201 953	0
Követelések növekedése	4 716	524 710
Készlet növekedés	0	7 318
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	101 321
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése	1 105 540	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	5 311
Immateriális javak növekedése	103 234	267 242
Tárgyi eszközök növekedése	427 806	732 447
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	43 912	27 882
Adóalapmódosító ráfordítás	0	207
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	8	104
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	291 648	0
<b>Összes felhasználás</b>	<b>2 364 965</b>	<b>1 839 544</b>

## 10. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

### 10.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

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

Megnevezés	2015 (eFt)
Igazgatóság	45 045
Felügyelőbizottság	17 955
Összesen	63 000

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

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

## 10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 151 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 147,8 fő volt.

## 10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj összege nettó 5.733 eFt.

#### 10.4. KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel a társaság Igazgatósága által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a társaság.

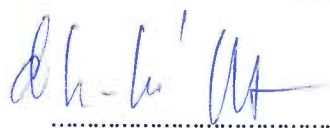
2015. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	312 605
Ingyenbérleti szolgáltatás	45 081
Ügyviteli szolgáltatások	20 244
Egyéb, eseti szolgáltatások	9 720
<b>Összesen</b>	<b>387 650</b>

A mérleg fordulónapján a kapcsolódó vállalkozással szemben fennálló követelés összege 38.068 eFt.

Budapest, 2016. április 20.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérigazgató

GIRO Bizáncmenedzselés  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság



Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató