

**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLET**



GIRO Zrt. - 2015

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA	
	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE	4
1.3.	LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA.....	4
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA..	6
1.4.1.	A konszolidáció alapelvei	8
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása	8
1.4.1.2.	Mentességek.....	9
1.4.1.3.	Előkészítő lépések	9
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonzolidációja.....	10
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja.....	11
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbeső eredmény konszolidációja	12
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása.....	12
1.4.1.8.	Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	12
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	13
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés.....	13
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	13
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	13
2.1.1.	Pénzeszközök.....	14
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	14
2.1.3.	Követelések.....	15
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	15
2.1.5.	Egyéb eszközök.....	16
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	16
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	16
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek.....	16
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	17
2.2.3.	Céltartalékok.....	17
2.2.4.	Konszolidáció miatti változások.....	17

2.2.5.	Saját tőke	18
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	19
3.1.	KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK	19
3.2.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE.....	20
3.3.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	20
3.4.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	20
3.5.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	20
3.6.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK.....	21
4.	ADÓMÉRLEG	21
5.	MUTATÓSZÁMOK.....	21
6.	CASH FLOW KIMUTATÁS	22
7.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	22
7.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI	22
7.1.1.	A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai.....	22
7.1.2.	A BISZ Zrt. Igazgatóságának és FelügyelőBizottságának járandóságai.....	23
7.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	23
7.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	23

1. A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA 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-hozszing 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 feltünteti 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 védettség és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

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

A társaság **üzemeltetési tevékenységet** végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelreferencia 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

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. LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

Rövidített neve: BISZ Zrt.

A részvénytársaság székhelye: 1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

A működés megkezdésének időpontja: 1994. február 15.

A részvénytársaság tevékenységi köre: 6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás

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

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

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

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

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

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

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

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.

Tulajdoni hányad: 100%

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

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége: Nagy Viktor elnök-vezérigazgató

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A GIRO Zrt. a konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet előírásai szerint készíti.

A konszolidált számviteli politika a vállalatcsoportra vonatkozóan tartalmazza az alkalmazandó konszolidációs számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket, valamint egyéb előírásokat.

A konszolidált számviteli politika a hatályos számviteli politika részét képezi, annak kiegészítéseként kell használni.

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

- ✓ összevont (konszolidált) mérleg,
- ✓ összevont (konszolidált) eredménykimutatás,
- ✓ összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.

A GIRO Zrt összevont (konszolidált) üzleti jelentést is készít.

A GIRO Zrt. a konszolidált mérlegét a többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet 1. számú mellékletben meghatározott formában a 4. számú mellékletben foglalt kiegészítések figyelembe vételével, az eredménykimutatást a 2. számú mellékletben meghatározott – függőleges tagolású – formában, az 5. számú melléklet kiegészítéseinek figyelembe vételével készíti.

A 4. illetve az 5. számú melléklet az összevont (konszolidált) beszámoló készítés miatti mérleg és eredménykimutatás szükséges kiegészítéseit tartalmazza.

A társaság a konszolidált beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti.

Az üzleti év azonos a naptári évvel, a konszolidált beszámoló fordulónapja tárgyév december 31., a mérlegkészítés időpontja tárgyévet követő február 20.

Számviteli alapelvek

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a számviteli törvényben meghatározott alapelvek az alábbiak figyelembevételével érvényesülnek:

A vállalkozás folytatásának elvéből következően nem kerülnek teljekörű konszolidálásra azok a társaságok, amelyek a fordulónapon a vállalatcsoporthoz tartoznak, de a társaság megszüntette a működését, vagy felszámolási eljárás alá került. Az ilyen társaságok mentesített leányvállalatként kerülnek bevonásra.

A társaságok egyedi mérlegében a piaci érték alapján értékelt eszközök a konszolidált mérlegben is piaci értéken kerülnek kimutatásra. A piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbséget értékhelyesbitésként és értékelési tartalékként szerepel a mérlegben.

Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

A vállalatcsoport külföldi pénznemben lévő eszközei és forrásai a fordulónapi, a vállalat csoport által választott számlavezető bank közzétett, hivatalos devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben, az átértékelésből keletkezett különbséget az eredménykimutatásban elszámolásra kerül.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő, befektetési illetve forgatási célú értékpapírok vételárban felhalmozott kamatot nem tartalmazó tényleges beszerzési áron szerepelnek a konszolidált mérlegben.

Amennyiben a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamatot nem tartalmazó beszerzési értéke eltér a névértéktől, a különbséget a beszerzés és a lejárat közötti időszakra elhatárolásra kerül aktív vagy passzív időbeli elhatárolások között.

Az értékpapírok fordulónapig járó, de nem esedékes kamatai az aktív időbeli elhatárolások között kerülnek kimutatásra.

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közül a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben kimutatott konszolidációba be nem vont társaságokban lévő részesedések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

A konszolidációba teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatként, vagy társult vállalkozásként bevont társaságok equity értéken szerepelnek a konszolidált mérlegben.

Követelések

A követelések a konszolidációba teljeskörűen bevont társaságoknak a mérleg fordulónapján harmadik felekkel szemben fennálló követeléseit tartalmazzák. A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok egymással szembeni követelései és kötelezettségei a konszolidáció során kiszűrésre, az ilyen követelésekre elszámolt értékvesztések visszaforgatásra kerülnek.

A konszolidált mérlegben a követelések a teljeskörűen bevont társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott elvek szerint elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

A mérlegben csak az ügyfél, adós által elismert, elfogadott követelések kerülnek kimutatásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök a terv szerinti és a terven felüli értékcsökkenés összegével csökkentett beszerzési áron, vagy közvetlen önköltségen, vagy a társasági szerződésben, illetve alapszabályban meghatározott értéken szerepelnek a konszolidált mérlegben.

Az értékcsökkenés elszámolás az eszköz várható hasznos élettartalmának figyelembevételével, a konszolidálásba teljeskörűen bevont társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott elvek alapján történik. Az immateriális jóságok és tárgyi eszközök értékelési szabályait a GIRO Zrt. a konszolidáció során nem egységesíti.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke nem tartalmazza a körön belüli értékesítés közbenső eredményét.

Készletek

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok vásárolt készletei a társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott, értékvesztéssel csökkentett tényleges, illetve átlagos beszerzési áron, a saját termelésű készletek az értékvesztéssel csökkentett önköltségen szerepelnek a konszolidált mérlegben. A készletek értékelési szabályait a GIRO Zrt. a konszolidáció során nem egységesíti.

A készletek nyilvántartási értéke nem tartalmazza a körön belüli értékesítés közbenső eredményét.

Kötelezettségek

A kötelezettségek között a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben szereplő, harmadik felekkel szembeni kötelezettségei szerepelnek. A kötelezettségek értékelése könyv szerinti értéken történik.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek értéke a konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok ilyen címen kimutatott, harmadik felekkel kapcsolatos tételeit tartalmazza.

1.4.1. A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPELVEI

1.4.1.1. A konszolidációs kör kialakítása

A konszolidációs kör kialakítása a GIRO Zrt. közvetlenül, illetve leányvállalatain keresztül közvetetten megillető szavazati arányok figyelembe vételével történt, a számviteli törvény 3. § (2) bekezdésének megfelelően.

A GIRO Zrt. hatályos számviteli politikája szerint kizárólag a tartós befektetésként kimutatott GIRO-csoportbeli vállalat-tagokat vonja be. Ezek közül azokat vonja be, akiknek a saját tőke összege két egymást követő két évben egyenként meghaladja a GIRO Zrt. tárgyévi saját tőke összegének 5%-át, illetve, akiknek az összevont saját tőke – GIRO Zrt. saját vagyon aránya eléri a 10%-ot, és a lebonyolított forgalom a GIRO Zrt. és a bevonandó tagvállalat között eléri a GIRO Zrt. éves árbevételének, illetve ráfordításösszegének 5%-át.

A konszolidált éves beszámoló készítésénél leányvállalatok mindazon társaságokat, amelyben a GIRO Zrt. vagy valamely teljeskörűen bevont leányvállalata meghatározó befolyást gyakorol.

A leányvállalati minősítés létrejön, ha az alábbi feltételekből legalább egy teljesül:

- ✓ Az anyavállalat az érintett társaságnál a gyakorolható szavazatok többségével (50% + 1 szavazat) közvetlenül vagy közvetetten tulajdoni hányada alapján rendelkezik, illetve más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét birtokolja.
- ✓ Az anyavállalat közvetlenül vagy közvetetten jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjainak többségét megválassza, vagy visszahívja.
- ✓ Az anyavállalat közvetlenül vagy közvetetten a tulajdonosokkal kötött szerződés alapján - függetlenül a tulajdoni aránytól, a szavazati aránytól, a megválasztási, illetve a visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.

Társult vállalkozás az a gazdasági társaság, ahol az anyavállalat vagy leányvállalata jelentős részesedéssel rendelkezik, mértékadó befolyást gyakorol a társaság üzleti és pénzügyi politikájára. Mértékadónak tekinthető a befolyás abban az esetben, ha az anyavállalat vagy valamely leányvállalata az adott társaságban a szavazatok 20 %-ával rendelkezik.

1.4.1.2. Mentességek

A GIRO Zrt.-t megillető szavazati arányok alapján leányvállalatnak minősülő társaságok a következő esetben mentesíthetők a teljeskörű bevonás alól:

- ✓ A leányvállalat a konszolidálásba történő bevonás első évében az adatszolgáltatási kötelezettségének nem tud eleget tenni.
- ✓ A leányvállalatban meglévő részesedést kizárólag továbbértékesítési céllal szerezte be a tulajdonos, és a mérlegben a forgatási célú részesedések között szerepel.
- ✓ A leányvállalatban a szavazati jogok gyakorlását tartós jogi körülmények - végelszámolás, felszámolási eljárás - akadályozzák.
- ✓ A leányvállalat a GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolója szempontjából nem minősül jelentősnek.

1.4.1.3. Előkészítő lépések

Az előkészítő lépések során az anyavállalat és a teljeskörűen bevont leányvállalatok mérlegének és eredménykimutatásának értékei összesítésre kerülnek. A teljeskörűen bevont társaságok éves beszámolóját a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján készíti.

A konszolidációba történő első bevonás időpontja

A leányvállalatokat a konszolidációba a tényleges megszerzés, illetve a leányvállalattá válás időpontjában vonja be. A megszerzésekori értékviszonyokat a bekerülés évének leányvállalati záró saját tőke értékéből kiindulva, a tárgyévi mérleg szerinti eredmény arányosításával határozza meg. A megszerzés időpontja előtt időarányosan keletkezett mérleg szerinti eredmény anyavállalatra jutó része a konszolidációs különbözet meghatározásánál kerül figyelembe vételre.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és társult vállalkozásokat equity módszerrel vonja be az összevont beszámolóba a megszerzés évében január 01-én érvényes értékviszonyok alapján.

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonzolidációja

A leányvállalatok tőkekonzolidációja során a könyv szerinti érték módszert alkalmazza, rejtett terheket és tartalékokat nem tár fel.

Az első bevonás időpontjában az anyavállalat és a teljeskörűen bevont leányvállalatok könyveiben szereplő részesedés könyv szerinti értéke, illetve a megszerzés időpontja szerinti leányvállalati saját tőkéből - a tulajdoni arányok alapján - a csoportra jutó rész közötti különbség aktív, illetve passzív tőkekonzolidációs különbözetként kerül elszámolásra.

A konszolidáció során a leányvállalat saját tőkéjében szereplő értékelési tartalék - a törvényi szabályozásnak megfelelően - nem kerül figyelembe vételre a tőkekonzolidációs különbözet meghatározásánál.

A leányvállalatoknál a pótlólagos részesedés vásárlás miatt bekövetkezett tulajdoni arányváltozások esetén az új tulajdoni részesedés megszerzésekori viszonyok alapján tőkekonzolidációs különbözetet számol. (A részesedés könyv szerinti értékében bekövetkezett növekedés és a pótlólagosan megszerzett tulajdoni hányadra jutó saját tőke közötti különbségnek megfelelő összegben.)

A leányvállalatoknál végrehajtott tőkeemelés esetén a jegyzett tőke változása - a jegyzett tőkéhez való pótlólagos hozzájárulás összegében - a részesedés érték növekedésével, illetve a külső tulajdonosra jutó saját tőke összegével szemben került kiszűrésre. A tőkeemelés időpontja előtt keletkezett jegyzett tőkén felüli egyéb tőkeelemekből, a tőkeemelés miatt bekövetkezett tulajdoni arányváltozásnak megfelelő összegben tőkekonzolidációs különbözetet számol, a külső tulajdonosra jutó saját tőke összegével szemben.

Névérték feletti tőkeemelés esetében a tőkeemelés során keletkezett árszió a tőkeemelés után kialakult új tulajdoni arányoknak megfelelően került megosztásra és a GIRO Zrt.-re jutó részt a tőkekonzolidációs különbözet meghatározásánál kell figyelembe venni.

A leányvállalatokban bekövetkezett tulajdoni arány csökkenésekor (részleges értékesítés, tőkeleszállítás) a leányvállalatra korábban keletkezett tőkekonzolidációs különbözetnek a részesedés

bekerülési értékében bekövetkezett csökkenésre jutó arányos része, valamint a külső tulajdonos részesedésében a tulajdonosi arány változása miatt bekövetkezett változás a mérleg szerinti eredménnyel szemben kerül rendezésre.

A konszolidációs körből kikerülő leányvállalatok kikerülésének elszámolása azon társaságok esetében, amelyeknél az - előző évi - nettó kamateredmény, a nem pénzügyi szolgáltatások nettó eredménye, illetve a befektetésekkel kapcsolatos nettó értékvesztés eredmény valamelyike meghaladja az előző időszaki konszolidált érték 5%-át, a kikerülés időpontja a kikerülés időpontja előtti utolsó lezárt hónap (vagy információ hiányában negyedév) fordulónapja. Az egyéb társaságok esetében a kikerülés időpontja továbbra is lehet a kikerülést megelőző év fordulónapja.

Az aktív tőkekonszolidációs különbözet leírasi idejét a GIRO Zrt. 5 évben határozta meg.

Az aktív konszolidációs különbözet után az értékcsökkenés elszámolása a bevonást követő évben kezdődik el.

A passzív tőkekonszolidációs különbözet feloldása a leányvállalat konszolidációs körből történő kikerülésével egyidejűleg történik. Abban az esetben, ha a leányvállalat nem kerül ki a körből, de az GIRO Zrt.-re jutó részesedés értékében csökkenés következik be - részleges értékesítés, tőkeleszállítás esetén - a kikerült részesedés bekerülési értékének arányában kerül felszabadításra a passzív tőkekonszolidációs különbözet.

A leányvállalat mérleg szerinti eredményéből a külső tulajdonost megillető rész tárgyév végén átvezetésre kerül - a külső tulajdonosokra jutó mérleg szerinti eredmény soron keresztül - a külső tulajdonos részesedésére, a GIRO Zrt.-t megillető rész a tárgyévet követő évben került a leányvállalati saját tőke változásra.

A teljesszűn bevonat leányvállalatokban lévő részesesedések után a tulajdonosnál elszámolt értékvesztés visszavezetésre kerül a konszolidáció során. A tárgyévben elszámolt, illetve visszafirt, kivezetett összegek visszavezetése a tárgyévi mérleg szerinti eredményt növeli vagy csökkenti.

Abban az esetben, ha az értékvesztés elszámolása az előző években történt, akkor a visszavezetés az eredménytartalékat - a GIRO Zrt. könyveiben lévő részesesedések esetén -, illetve a leányvállalati saját tőke változást - leányvállalatok könyveiben lévő részesesedéseknél - érinti.

1.4.15. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

A konszolidációba teljesszűn bevonat társaságok egymás közötti követeléseit és kötelezettségeit (beleértve a vállalkozások csoporton belüli hitelintézeteknél vezetett számláit), valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások egymással szemben kivezetésre kerülnek. A kivezetett követelésekre elszámolt értékvesztést - a részesesedésekre képzett értékvesztésnél ismertetett elvekkel egyező módon - az adósságkonszolidáció során meg kell szüntetni.

Az adósságkonszolidáció során keletkezett, valós konszolidációs különbözetekek a tárgyévi mérleg szerinti eredményben - az egyéb bevételek, illetve ráfordítások között - kerülnek felvételre.

A korábbi években keletkezett adósságkonszolidációs különbözet a saját tőkén belül, az adósságkonszolidációból származó különbözetek soron kerül elszámolásra.

1.4.1.6. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

A teljeskörűen bevont társaságok egymás közötti eszköz értékesítéseiből és apportálásaiból, szolgáltatás nyújtásából és kamatkapcsolataiból eredő hozam és ráfordítás halmozódások a konszolidáció során egymással szemben kivezetésre kerülnek.

Abban az esetben, ha a körön belül értékesített/apportált eszköz a vásárló/fogadó társaságnál állományban marad, az eszköz bekerülési értékéből a körön belüli tranzakció eredményeként keletkezett közbenső eredmény az értékesítő/apportáló társaságnál elszámolt bevétellel szemben kerül konszolidálásra.

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

Az adósságkonszolidálás és a közbenső eredmények konszolidálásából adódó eltéréseket az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet” soron és az előjelének megfelelően az összevont (konszolidált) mérleg „Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés” soron, vagy „Konszolidációból adódó (számított) társasági adó tartozás” soron kell szerepeltetni.

A konszolidálásba bevont vállalkozások ki nem gazdálkodott negatív adóalapjából származó, későbbi üzleti években várhatóan kiegyenlítendő különbözetet az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet” soron kell szerepeltetni.

1.4.1.8. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és a társult vállalkozásokat a számviteli törvény 130. § (1) b bekezdése szerinti equity módszerrel vonja be. Rejtett tartalékokat nem tárunk fel.

Az első bevonáskor a teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatban, illetve a társult vállalkozásban lévő részesedés értéke a konszolidált mérlegben a vállalkozás saját tőkéjéből az anyavállalat közvetlen és közvetett tulajdoni hányadára jutó összegben kerül kimutatásra, abban az esetben, ha ez az összeg alacsonyabb, mint a részesedés nyilvántartási értéke. A különbözetet az aktív tőkekonszolidációs különbözet soron kell kimutatni.

Abban az esetben, ha a részesedés bekerülési értéke magasabb, mint az anyavállalatra jutó saját tőke, a részesedést nyilvántartási értéken szerepelteti a konszolidált mérlegben. A keletkező passzív tőkekonszolidációs különbözet a mérlegben nem jelenik meg, azt a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatban, illetve a társult vállalkozásban lévő részesedés bevonáskor megállapított értéket a következő években a vállalkozás saját tőkéjében bekövetkezett változás anyavállalatra jutó részével kell módosítani. A mentesített leány-, illetve a társult vállalkozás által a teljeskörűen bevont társaságok részére tárgyév után fizetendő osztalék szintén növeli a

részesedés értékét abban az esetben, ha az osztalékra jogosult, teljeskörűen bevont társaság azt a tárgyévben bevételként nem számolta el.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokra és a társult vállalkozásokra keletkezett aktív tőkekonzolidációs különbözet leírása 5 év alatt történik.

A konszolidációba a részesedés értékelés módszerével bevont társaságokra a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben képzett értékvesztés a leányvállalati tőkekonzolidációnál bemutatott elvekkel egyezően visszaforgatásra kerül.

A konszolidációba a részesedés értékelés módszerével bevont, könyveiket forinttól eltérő devizában vezető társaságok fordulónapi saját tőke értékének meghatározása az MNB által közzétett, fordulónapi árfolyamon történik.

Az MNB által nem jegyzett devizaárfolyamok esetében, az árfolyam meghatározása a valuta szabadpiaci árfolyamán, vagy ennek hiányában egy országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett középárfolyamot kell alkalmazni az értékeléshez.

1.4.2. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletet a Számviteli Törvény konszolidációra vonatkozó sajátos előírásainak megfelelően készítjük el.

1.4.3. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÜZLETI JELENTÉS

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a konszolidálásba bevont vállalkozások együttesének helyzetét és üzletmenetét, a vállalkozások tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt úgy kell tartalmaznia, hogy az a tényleges viszonyokról megbízható és valós képet adjon.

Az üzleti jelentésnek be kell mutatnia a konszolidálásba bevont vállalkozások előrelátható fejlődését is.

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)	534	489
Állampapírok	3 712 681	3 822 552
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 655 324	3 199 052
Ügyfelekkel szembeni követelések	80 041	152 631
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	111 419	102 869
Immateriális javak	426 755	457 904
Tárgyi eszközök	2 533 960	2 847 509
Egyéb követelések, készletek	218 100	433 539
Aktív időbeli elhatárolás	108 298	135 242
Eszközök összesen	9 847 112	11 151 787

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 489 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az állampapírok konszolidált értéke 3.822.552 eFt volt, mely teljes egészében az anyavállalat könyveiben kimutatott érték.

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 vagyonkezelőnek 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.

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 655 324	3 199 052	543 728	84,86%
ebből: - bankszámla egyenlegek	2 520 124	2 830 048	309 924	75,07%
= látra szóló	199 804	257 399	57 595	6,83%
= lekötött betétek	2 320 320	2 572 649	252 329	68,25%
- vevőkövetelések	4 997	369 004	364 007	9,78%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	80 041	152 631	72 590	4,05%
Egyéb követelések	209 842	417 963	208 121	11,09%
Követelések összesen	2 945 207	3 769 646	824 439	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 3.199.052 eFt, melyből látra szóló követelés 257.399 eFt, éven belüli lejáratú 2.941.653 eFt. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a BISZ Zrt.-ben 240.352 eFt, a GIRO Zrt.-ben 17.047 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 369.004 eFt, a lekötött betétek összege 2.572.649 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni követelésekből 2.839.052 eFt 3 hónapon belüli, 360.000 eFt éven belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 152.631 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 457.904 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2.847.509 eFt. A konszolidált beszámolóban az eszközök után terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra. A konszolidáció során 19.448 eFt halmozott bruttó érték és 5.417 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét helyesbíti.

A vállalatcsoportra vonatkozó immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékeinek, értékcsökkenéseinek és a nettó értékeinek változását az 1-3. számú mellékletek tartalmazzák.

2.1.5. EGYÉB ESZKÖZÖK

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya (15.576 eFt), mely a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészlet és készletre vett közvetített szolgáltatás könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 417.963 eFt. Az adósságkonszolidáció során 38.068 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 392.159 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótúlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 25.804 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, és éves adóelszámolásból adódó adótúlfizetésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 135.242 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 128.203 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 28.153 eFt., mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 100.050 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 7.039 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 3.446 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 3.593 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Saját tőke	9 334 367	10 554 940
Kötelezettségek	431 068	523 144
Céltartalékok	60 840	0
Passzív időbeli elhatárolások	20 837	73 703
Források összesen	9 847 112	11 151 787

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 523.144 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 38.068 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség

összegéből 390.339 eFt a GIRO Zrt., 133.738 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel, konszolidációból adódó, 2015. évre számított társasági adó fizetési kötelezettség csökkenés 933 eFt.

A konszolidált kötelezettség szállítói tartozásokból, decemberi bérszámfejtésből eredő adó- és járulék fizetési kötelezettségekből, egyéb kötelezettségekből tevődik össze.

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 73.703 eFt, amelyből 72.185 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.518 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2016-ban számlázott, de még 2015. évet érintő közüzemi díjak, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések, továbbá árfolyamveszteség elhatárolása.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség 1.518 eFt, mely különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, oktatási költséget , irodagép üzemeltetés díját, telefonköltséget, stb.)- tartalmazza.

2.2.3. CÉLTARTALÉKOK

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

2.2.4. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként - 245 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.5. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2015. évben 10.554.940 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 1.656.959 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

adatok eFt-ban

Megnevezés	GIRO Zrt. 2015.12.31.	Konszolidált összeg 2015.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	4 039 229	3 918 876	-120 353
Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239	0
Mérleg szerinti eredmény	757 513	1 220 316	462 803
Leányvállalat saját tőke változása		1 314 754	1 314 754
Konszolidáció miatti változások		-245	-245
Saját tőke összesen	8 897 981	10 554 940	1 656 959

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Kamatkülönbözet	148 469	169 238
Pénzügyi műveletek eredménye	3 518 746	3 171 205
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 476 948	5 253 339
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 958 202	2 082 134
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 124 441	1 406 262
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 093 269	1 329 080
egyéb bevételek	31 172	77 182
Általános igazgatási költségek	608 629	980 275
Értécsökkenési leírás	807 911	735 065
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 743 057	1 643 163
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 285 291	1 129 825
egyéb ráfordítások	457 766	513 338
Értékvesztés	0	2 210
Értékvesztés visszafrás	35	33
Rendkívüli eredmény	-1 700	-600
Adózás előtti eredmény	1 630 394	1 385 425
Adófizetési kötelezettség	235 732	165 109
Adózott eredmény	1 394 662	1 220 316
Jóváhagyott osztalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	1 394 662	1 220 316

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 169.238 eFt, melyből a jelentősebb rész (144.347 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 24.891 eFt összegben.

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

3.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 3.171.205 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (5.253.339 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.082.134 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításából, valamint a forgatási célú diszkont kincstárjegyek árfolyamnyereségéből ill. árfolyamveszteségéből ered. Az összevont egyenlegből 60,34 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye 1.026.165 eFt, mely az összevont egyenleg 32,36 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából 231.452 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.406.262 eFt, melyből 387.650 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, bérügyviteli, üzemeltetési, könyvviteli szolgáltatást, GIROHáló, GIROLock szolgáltatást, szakértői támogatást, rendszer karbantartást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és egyéb bevételek szerepelnek (1.262.764 eFt). A BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 143.498 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 980.275 eFt eFt, amely ez évtől mind az anyavállalat (656.302 eFt), mind a leányvállalat (323.973 eFt) személyi jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek összegéből áll. 2015-től elkülönítetten kerülnek kimutatásra a leányvállalatnál is a pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatások közvetlen költségei valamint a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem kapcsolható általános igazgatási költségek, összhangban az anyavállalat számviteli politikájában megfogalmazott elvekkel.

A konszolidáció során 98.139 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 735.065 eFt, melyből 619.337 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 120.131 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 4.403 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által fejlesztett szoftverek bekerülési értéke után.

3.6. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredmény soron az összevont egyenleg 1.643.163 eFt, mely jelentős részben (1.560.291 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt-nél 82.872 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 48.744 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. ADÓMÉRLEG

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	1 385 425
2. Adóalapot növelő tételek	743 646
Értékcsökkenés	742 521
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	214
Elszámolt értékvesztés (nem pénzügyi szolgáltatás)	911
3. Adóalapot csökkentő tételek	786 393
Céltartalék felhasználás	60 840
Értékcsökkenés	725 313
Alapítványi támogatások	240
4. Adóalap	1 342 678
5. Fizetendő adó	165 109

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2014.	2015.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	25,73%	25,53%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	57,61%	59,23%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,79%	94,65%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / források összesen	4,37%	4,70%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1317,46%	1260,42%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	16,56%	12,42%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	14,94%	11,56%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	14,16%	10,94%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

Pénzforrások	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	1 630 394	1 385 425
Konszolidáció miatti változások	-222	-245
Céltartalékképzés, értékvesztés	60 840	2 210
Amortizáció	807 911	735 065
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	11 984	3 052
Kötelezettségek növekedése	0	92 878
Készletek csökkenése	3 579	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	387 518	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	99 391	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	6 726	52 866
Összes forrás	3 008 121	2 271 296
Pénzfelhasználás	2014.12.31	2015.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	235 231	165 109
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszaírása	0	60 873
Kötelezettségek csökkenése	214 624	
Követelések növekedése	26 352	517 073
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	2 312
Immateriális javak növekedése	177 923	342 900
Tárgyi eszközök növekedése	437 166	737 315
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	47 244	26 944
Adóalapmódosító ráfordítás	0	207
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	401	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	763 640	309 924
Összes felhasználás	3 008 121	2 271 296

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	40 995	45 045	109,88%
Felügyelőbizottság	12 701	17 955	141,37%
Összesen	53 696	63 000	117,33%

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2014 (eFt)	2015 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	27 575	46 620	169,07%
Felügyelőbizottság	15 388	25 200	163,76%
Összesen	42 963	71 820	167,17%

A vállalatcsoportban kölcsön, előleg folyósítása 2015-ben nem történt, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség nem keletkezett.

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 151 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 147,8 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 38 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 36,5 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2015. évben a cégcsoport. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 7.762 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

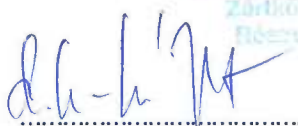
Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

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

Galántainé Serfőző Erika pénzügyi és számviteli főosztályvezető 1054 Budapest, Vadász u. 31.

(Nyilvántartási száma: 119775)

Budapest, 2016. április 20.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2015.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Vagyoni értékű jogok	2 046 621			130 405	24 387		2 152 639
Szellemi termékek	2 151 052		9 560	107 828	37 478		2 211 842
Beruházások	27 812			215 874	104 800		138 886
Összesen	4 225 485	0	9 560	454 107	166 665	0	4 503 367

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2015.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Vagyoni értékű jogok	1 883 046			96 148	24 387		1 954 807
Szellemi termékek	1 915 684		4 403	216 854	37 478		2 090 657
Összesen	3 798 730	0	4 403	313 002	61 865	0	4 045 464

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2015. nyitó	2015. záró
Vagyoni értékű jogok	163 575	197 832
Szellemi termékek	235 368	121 184
Beruházások	27 812	138 886
Összesen	426 755	457 904

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2015.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingatlanok	2 156 380			21 366	0		2 177 746
Műszaki berendezések, felszerelések	2 632 148			703 296	305 214		3 030 230
Beruházások	12 268			241 721	244 357	-281	9 351
Beruházásra adott előlegek	1 568			19 396	11 007		9 957
Összesen	4 802 364	0	0	985 779	560 578	-281	5 227 284

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2015.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingatlanok	534 826			41 439	0		576 265
Műszaki berendezések, felszerelések	1 830 682			358 691	304 801		1 884 572
Összesen	2 365 508	0	0	400 130	304 801	0	2 460 837

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2015. nyitó	2015. záró
Ingatlanok	1 621 554	1 601 481
Műszaki berendezések, felszerelések	801 466	1 145 658
Beruházások	12 268	9 350
Beruházásra adott előlegek	1 568	9 958
Összesen	2 436 856	2 766 448

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2015.							
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli		Záró		
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átsorolás	
Ingatlanok	19 040			0	0		19 040	
Műszaki berendezések, felszerelések	453 372			12 654	333 393		132 633	
Összesen	472 412	0	0	12 654	333 393	0	151 673	

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2015.							
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli		Záró		
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átsorolás	
Ingatlanok	3 935			381	0		4 316	
Műszaki berendezések, felszerelések	371 373			25 957	331 034		66 296	
Összesen	375 308	0	0	26 338	331 034	0	70 612	

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2015. nyitó	2015. záró
Ingatlanok	15 105	14 724
Műszaki berendezések, felszerelések	81 999	66 337
Összesen	97 104	81 061