

# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**GIRO Zrt. - 2016**

## 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 .....	5
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ .....	5
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	6
1.5.1.	Eszközök és források értékelése.....	6
1.5.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	9
1.5.3.	Aktív és Passzív időbeli elhatárolások .....	9
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai .....	10
1.5.5.	amortizációs politika.....	10
1.5.5.1.	A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja .....	10
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.....	12
1.5.5.4.	Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre .....	12
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>15</b>
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	15
2.1.1.	Pénzeszközök .....	15
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	követelések.....	16
2.1.4.	Készletek.....	17
2.1.5.	Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.....	17
2.1.6.	Immateriális javak, Tárgyi eszközök.....	18
2.1.7.	Aktív időbeli elhatárolások.....	20
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	20
2.2.1.	Saját tőke.....	20

2.2.2.	Egyéb kötelezettségek .....	21
2.2.3.	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 .....	24
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.	RENKÍVÜLI EREDMÉNY .....	28
3.10.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY .....	28
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN .....	29
5.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK .....	30
6.	ADÓMÉRLEG.....	31
7.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA .....	31
8.	MUTATÓSZÁMOK.....	32
9.	CASH FLOW KIMUTATÁS .....	33
10.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK .....	33
10.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	33
10.2.	MUNKAÜGYI ADATOK .....	34
10.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ .....	34
10.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK .....	34
	MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE .....	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-hosztिंग 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 e Ft, ami 2.496 db, egyenként 1.000 e Ft 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.

A fentiek alapján a Társaság stratégiájában az alábbi rövid- és középtávú célok kerültek kitűzésre:

- ✓ Az MNB-vel együttműködve az azonnali fizetést támogató központi klíring infrastruktúra megvalósítása és a másodlagos bankszámla azonosítást támogató központi nyilvántartás létrehozása;
- ✓ A BKR platformok számának és működésének racionalizálása;
- ✓ A pénzforgalmi fejlesztési célokat és a GIRO nemzetközi versenyképességének növelését segítő BKR díjazás alkalmazása;
- ✓ A bankváltást segítő szolgáltatások bevezetése;
- ✓ Hatósági megkeresések központi kezelésének megvalósítása;
- ✓ A GIRO lehetséges szerepének vizsgálata a PSD2 (Payment Services Directive 2) szerinti bankoknak és harmadik fél szolgáltatóknak nyújtott szolgáltatások területén;
- ✓ Az elszámolásforgalomhoz nem kötődő szolgáltatások fejlesztése;
- ✓ A GIRO nemzetközi szolgáltatásnyújtási lehetőségeinek részletes feltérképezése;
- ✓ A GIRO egyes szolgáltatásainak elérhetővé tétele a publikus interneten keresztül.

**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 e Ft, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

A GIRO Zrt. 2016. április 20-i igazgatósági ülésén döntött a nyomdai úton előállított részvénytársaság dematerializált részvénné történő átalakításáról. Az egyszemélyi tulajdonosi határozat alapján a dematerializációs folyamat eredményeként 1 darab 1.000.000 Ft névértékű nyomdai úton előállított törzsrészvény helyett 1 darab 1.000.000 Ft névértékű dematerializált törzsrészvény illeti meg a részvény tulajdonosát.

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 6 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.  
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. számú mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. számú 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 forintra történő átszámításához a társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó forintértékének megállapítására, az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

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

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



A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzügyi értékre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérleg fordulónapi 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 elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.
- ✓ A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

### **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 elkülönítetten 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 pénzeszközök 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 árfolyamvesztéseket.
- ✓ 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 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 és szokásos események minősítése, kivételes nagyságú és előfordulású tételek**

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

Társaságunk kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 10 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-ot.

### **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 visszairással 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 tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósnak minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

Az értékvesztés elszámolásának alapja a december 31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetéképtelenségének 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 - indokoltta 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 információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárást alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszaírására 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 költségviselőknél 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) rendelt 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 2016-ban:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	144	304
Állampapírok	3 822 552	4 416 170
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 033 300	1 009 320
Ügyfelekkel szembeni követelések	101 356	89 053
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	102 869	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
Immateriális javak	352 893	402 373
Tárgyi eszközök	2 821 225	2 797 643
Egyéb követelések, készletek	445 803	533 110
Aktív időbeli elhatárolás	128 203	151 596
<b>Eszközök összesen</b>	<b>9 360 505</b>	<b>9 951 729</b>

#### 2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 304 e Ft 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.

2016. december 31-i fordulónappal az MKB Bank Zrt.-nél összességében 2.584.646 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amely teljes egészében állampapírban testesült meg. Az állampapír állományt 5.528 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű diszkont kincstárjegyek teszik ki (névérték: 5.530 e Ft), az éven túli futamidejű állampapírok bekerülési értéke 2.579.118 e Ft (névérték: 2.497.830 e Ft). A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyongazdálkodó hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközök között szerepel.

A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlánkon 1.831.524 e Ft értékpapír-állomány volt fordulónapon, melyből 725.983 e Ft éven belüli lejáratú diszkont kincstárjegy (névérték: 730.040 e Ft),



1.105.540 e Ft pedig éven belüli lejáratú államkötvény (névérték: 980.000 e Ft). Az értékpapírokat lejáratig tervezi tartani a társaság, így a diszkont kincstárjegyek és az éven belüli államkötvény is a forgatási célú állampapírok között szerepel a mérlegben.

### Értékpapírok megoszlása intézményi és lejárat bontásban befektetési célonként

adatok e Ft-ban

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
MKB Bank Zrt.	0	0	5 528	2 579 118	2 584 646
Gránit Bank Zrt.	0	0	1 831 524		1 831 524
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 837 052</b>	<b>2 579 118</b>	<b>4 416 170</b>

### 2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 033 300	1 009 320	-23 980	62,71%
ebből: - bankszámla egyenlegek	777 047	769 665	-7 382	47,82%
= látra szóló	17 047	47 665	30 618	2,96%
= lekötött betétek	760 000	722 000	-38 000	44,86%
- vevőkövetelések	256 253	239 655	-16 598	14,88%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	101 356	89 053	-12 303	5,53%
Egyéb követelések	430 227	511 168	80 941	31,76%
<b>Követelések összesen</b>	<b>1 564 883</b>	<b>1 609 541</b>	<b>44 658</b>	<b>100,00%</b>

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 47.665 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra az éven belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 722.000 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 239.655 e Ft követelés.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 89.053 e Ft.

Az egyéb követelések (511.168 e Ft) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (217.291 e Ft), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (100.217 e Ft), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (190.167 e Ft) és különféle egyéb követelések (3.493 e Ft) kerülnek kimutatásra.



#### 2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 21.942 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 668 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 21.274 e Ft.

#### 2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESÉDESEK 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 e Ft ellenértéken vásárolta meg a GIRO Zrt. a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi körtől, majd 150.000 e Ft tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 e Ft jegyzett tőkéjű BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft. Tárgyévben a társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes a 9/2016.04.20. számú határozatával a jegyzett tőke 50.000 e Ft értékű növeléséről döntött. A tőkeemelést a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2016. május 12-én bejegyezte, így a társaság jegyzett tőkéje 217.000 e Ft-ra emelkedett. A BISZ Zrt. könyv szerinti értéke nem módosult, mert a tőke emelés az eredménytartalék terhére történt, így az csak a társaság saját tőkéjén belüli átcsoportosítást jelentett.

A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2016. december 31-én 2.770.551 e Ft.

## 2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2015.12.31	Növekedés	Csökkenés	Terven felüli értékcsökkenés	Záró 2016.12.31
<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>352 893</b>				<b>402 373</b>
<b>Vagyoni értékű jogok</b>					
Bruttó érték	2 024 462	138 908	191 829	0	1 971 541
Értékcsökkenési leírás	1 827 475	112 615	191 829	4 080	1 752 341
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	54 930	37 699	58 998	0	33 632
<b>Nettó érték</b>	<b>251 917</b>				<b>252 832</b>
<b>Szellemi termékek</b>					
Bruttó érték	1 638 683	55 986	0	0	1 694 668
Értékcsökkenési leírás	1 620 383	22 185	0	0	1 642 568
Befejezetlen szellemi termék	82 676	194 254	113 290	66 199	97 441
<b>Nettó érték</b>	<b>100 976</b>				<b>149 541</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>2 821 225</b>				<b>2 797 643</b>
<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>2 740 164</b>				<b>2 741 121</b>
<b>Ingtatlanok</b>					
Bruttó érték	2 163 958	94 507	0	0	2 258 466
Értékcsökkenési leírás	573 194	41 023	0	0	614 218
<b>Nettó érték</b>	<b>1 590 764</b>				<b>1 644 248</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	2 939 140	414 669	417 624	0	2 936 186
Értékcsökkenési leírás	1 808 292	452 939	413 836	0	1 847 395
<b>Nettó érték</b>	<b>1 130 848</b>				<b>1 088 791</b>
<b>Beruházás</b>	<b>8 759</b>	<b>53 955</b>	<b>54 631</b>	<b>0</b>	<b>8 082</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>9 793</b>	<b>20 524</b>	<b>30 317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>81 061</b>				<b>56 522</b>
<b>Ingtatlanok</b>					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értékcsökkenési leírás	4 316	381	0	0	4 696
<b>Nettó érték</b>	<b>14 724</b>				<b>14 343</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	132 632	451	9 392	0	123 690
Értékcsökkenési leírás	66 295	25 330	9 392	0	82 233
<b>Nettó érték</b>	<b>66 337</b>				<b>41 457</b>
<b>Beruházás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>0</b>	<b>722</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>722</b>
<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>3 174 118</b>				<b>3 200 016</b>

## IT fejlesztések, beruházások

- ✓ Az InterGIRO2 rendszer hardver elemeit 2011-ben állítottuk üzembe, azóta folyamatos üzemben ~ 40 ezer üzemórát működtek. A platform műszaki kihordási ideje lejárt, a biztonságos üzemeltetés fenntartásához cseréjük feltétlen indokoltá vált. A platform megújításánál figyelembe vettük az új technológiai trendeket és az IT üzemeltetés stratégiai irányait is (komplexitás, energia és helyfelhasználás csökkentés, rugalmasság, üzembiztonság és rendelkezésre állási képesség növelése). A javasolt platform 4 darab HP DL sorozatú szerverből valósult meg telephelyek közötti és telephelyen belüli eszközredundanciát szem előtt tartva. A berendezések – a GIRO más szolgáltatásaitól - független VMWare alapú virtualizációs kluszter megoldásban kerültek telepítésre (GIRO privát felhő). A gépek beszerzésének összértéke 25 M Ft volt.
- ✓ Az InterGIRO platform infrastruktúrája a szervereken kívül magában foglalja az eszközöket összekötő LAN hálózatot, és annak eszközeit is. Így a szerverek cseréjével együtt a hálózat aktív elemeinek cseréje is indokoltá vált. A tervezett, a többi szolgáltatástól független platform ugyan kevesebb szerver felhasználásával készült el, mint a régi lecserélendő infrastruktúra, de teljesítményében messze meghaladja az előző platformét. A platformhoz, egy többi szolgáltatástól független 10GbE sebességű, a két telephelyet közvetlenül összekötő, minden elemében redundáns kialakítású LAN hálózatot építettünk ki. A beruházás összértéke 81 M Ft volt.

## Létesítmény-üzemeltetési beruházások

- ✓ A Vadász utcai épületben működő 3 db UPS berendezés és a hozzájuk tartozó akkumulátor csoportok 2010-ben lettek telepítve. Az akkumulátorok üzemideje a végéhez közelített, ezért cseréjük halaszthatatlanná vált. A redundancia növelése érdekében a használatban lévőnél nagyobb mennyiségű, de kisebb kapacitású akkumulátorok telepítésére került sor, mely lehetővé teszi több megtáplálási kör kialakítását, fokozva az üzembiztonságot. Az akkumulátorok bekerülési értéke 19 M Ft.
- ✓ A Mártonffy utcai épület ablakrendszere előregedett. Az ablakok cseréjének kivitelezését több ütemben végezzük el. Az I. ütemben az épület leghidegebb, ÉNY-i szárnyában található ablakrendszereket, valamint az irodaépületet az üzemépülettel összekötő folyóson található ablakokat cseréltük ki. Ezen munkafolyamatokat (pld. az állványozást) figyelembe véve célszerű volt az épület lábazati- és homlokzati szigetelését is elvégezni. A beruházás I. ütemének értéke 69 M Ft volt.

## Bankbiztonsági beruházások

- ✓ A Magyar Nemzeti Bank Bankbiztonsági Igazgatósága által lefolytatott audit előírásainak megfelelően megvalósult a tárgyévben a Vadász utcai épület mechanikai védelmének megerősítése, a nyílászárók védelmi fóliával, új korszerűbb rácsozattal történő felszerelése, védelmi kerítés kiépítése és a videó megfigyelő és intercom rendszerek korszerűsítése. Bankbiztonsági auditnak való megfelelés miatti beruházások összértéke 85 M Ft.



## 2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015	2016
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	28 153	25 725
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	100 050	125 871
Anyagköltségek elhatárolása	1 082	1 239
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	90 366	116 322
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 192	2 350
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	5 410	5 960
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>128 203</b>	<b>151 596</b>

## 2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015.12.31	2016. évi növekedés	2016. évi csökkenés	2016.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	8 897 981	458 658	0	9 356 639	94,02%
Kötelezettségek	390 339	24 069	0	414 408	4,16%
Passzív időbeli elhatárolások	72 185	108 497	0	180 682	1,82%
<b>Források összesen</b>	<b>9 360 505</b>	<b>591 224</b>	<b>0</b>	<b>9 951 729</b>	<b>100,00%</b>

## 2.2.1. SAJÁT TŐKE

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015	2016
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
Tőketartalék	111 000	111 000
Eredménytartalék	4 039 229	4 796 742
Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239
Tárgyévi eredmény	757 513	458 658
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>8 897 981</b>	<b>9 356 639</b>

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben változatlan maradt.

A tőketartalék mértéke 2016. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszió és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredménnyel növekedett, így év végi összege 4.796.742 e Ft.

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 e Ft, 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 eredménye 458.658 e Ft.

#### 2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (414.408 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 137.007 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 83.651 e Ft. 2016. december havi munkabérfizetésből adódó 2017. januári esedékességű járulékos- és adófizetési kötelezettség 125.584 e Ft, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 67.797 e Ft, egyéb kötelezettség 369 e Ft.

#### 2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015	2016
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	34	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	72 151	180 682
Anyagköltségek elhatárolása	1 221	57
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	6 327	5 251
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	943	148
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	771	230
Bérfizetések elhatárolása	443	0
Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh.	0	86 320
Árfolyamvesztés elhatárolása	62 446	88 676
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>72 185</b>	<b>180 682</b>

### 3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016. évi növekedés	2016. évi csökkenés	2016.12.31
Kamatkülönbözet	144 347	4 468	0	148 815
Pénzügyi műveletek eredménye	1 913 588	0	329 001	1 584 587
pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 702 839	0	112 483	3 590 356
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 789 251	216 518	0	2 005 769
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 650 414	10 809	0	1 661 223
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 574 048	76 775	0	1 650 823
egyéb bevételek	76 366	0	65 966	10 400
Általános igazgatási költségek	656 302	101 695	0	757 997
Értékcsökkenési leírás	619 337	35 136	0	654 473
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 560 291	0	92 391	1 467 900
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 097 867	0	27 722	1 070 145
egyéb ráfordítások	462 424	0	64 669	397 755
Értékvesztés	2 210	0	1 816	394
Értékvesztés visszaírás	33	0	33	0
Rendkívüli eredmény	-600	600	0	0
Adózás előtti eredmény	869 642	0	355 781	513 861
Adófizetési kötelezettség	112 129	0	56 926	55 203
Adózott eredmény	757 513	0	298 855	458 658
Jóváhagyott osztalék	0	0	0	0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>757 513</b>	<b>0</b>	<b>298 855</b>	<b>458 658</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 pénzeszközeinek forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	134 431	93,13%	140 867	94,66%	104,79%
Egyéb kamatok	9 916	6,87%	7 948	5,34%	80,15%
Lekötött betétek kamatai	9 349	6,48%	6 309	4,24%	67,48%
Folyószámla kamatok	567	0,39%	1 639	1,10%	289,07%
<b>Kapott kamatok összesen</b>	<b>144 347</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 815</b>	<b>100,00%</b>	<b>103,10%</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 klíringszolgáltatás árbevétele (3.590.356 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyeresége (93.126 e Ft) kerül kimutatásra. A klíringforgalom 2016. évi 3.497.230 e Ft-os árbevétele 4,5%-kal marad el az előző évtől (3.663.963 e Ft), mely a tranzakciószám 1,61%-os növekedésének, illetve a tranzakciós díjak 1 Ft-tal történő csökkentésének együttes eredménye.

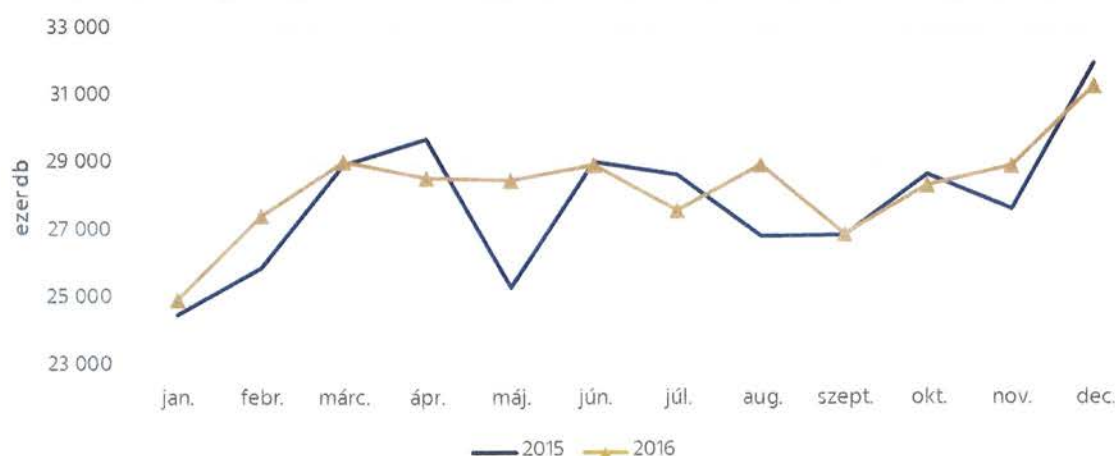
adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Értékesítés árbevétele	3 663 963	98,95%	3 497 230	97,41%	95,45%
Éjszakai elszámolási rendszer (IG1)	1 571 295	42,43%	1 396 328	38,89%	88,86%
Napközbeni elszámolási rendszer (IG2)	2 092 668	56,52%	2 100 902	58,52%	100,39%
Árfolyamnyereség	38 876	1,05%	93 126	2,59%	239,55%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	3 702 839	100,00%	3 590 356	100,00%	96,96%

Az árbevétel 2016. évi alakulását két egymással ellentétes irányú esemény határozta meg: az átutalások díjának 1 Ft-os csökkentése az árbevétel visszaesését eredményezte, melyet részben kompenzált az elszámolt tranzakciók volumenének növekedése.

Az elszámolásforgalom tekintetében 2016-ban is sikerült egy mérsékelt növekedést elérni, így a 2016. év a bankközi klíring rendszer fennállásának legerősebb tranzakció forgalmát eredményezte. Összesen 339.721 ezer darab tranzakció került elszámolásra tárgyévben, ami 1,6%-kal múlta felül a bázis év teljesítményét. A tranzakciós forgalom értékének növekedését vizsgálva pedig 6,3%-os növekedés figyelhető meg az előző évi adatokhoz viszonyítva, mely továbbra is a kis darabszámú, de nagy összegű tranzakciók BKR-en belüli elszámolását jelenti.

A BKR-ben elszámolt tranzakciók számának havi alakulása – 2015-2016.



### 3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (2.005.769 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költségkigyűjtés módszerével megállapított érték (1.888.676 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (117.093 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	461 204	25,78%	539 616	26,90%	117,00%
Személyi jellegű ráfordítások	1 225 504	68,49%	1 349 060	67,26%	110,08%
Árfolyamveszteség	102 543	5,73%	117 093	5,84%	114,19%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	1 789 251	100,00%	2 005 769	100,00%	112,10%

A tárgyévi költségek növekedésének oka, hogy az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott tárgyévi funkcióbővítések miatt megnövekedett a rendszer fenntartásának, üzemeltetésének költsége.

### 3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

*adatok eFt-ban*

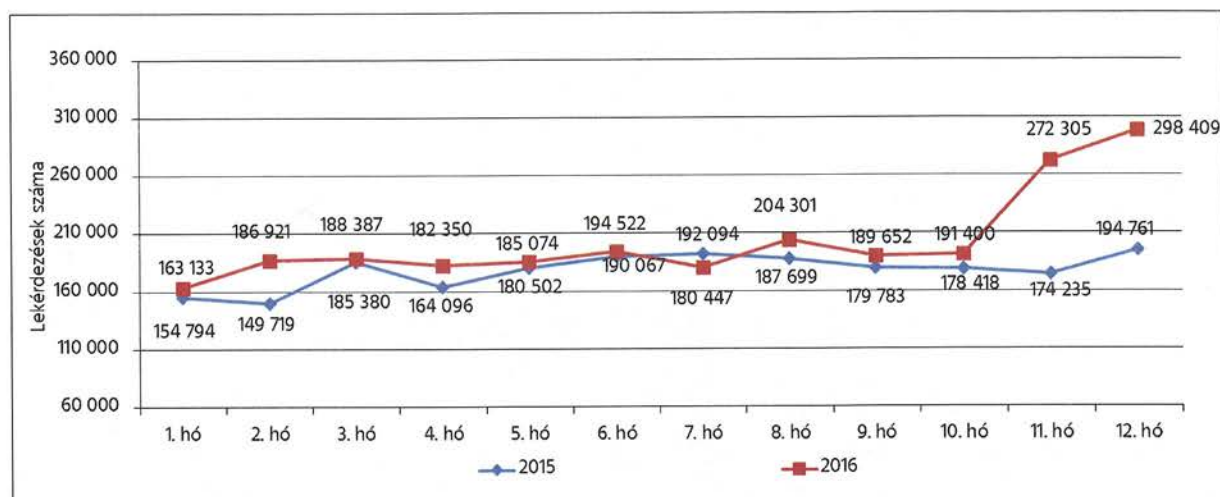
Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	1 574 048	95,37%	1 650 823	99,37%	104,88%
GIRODirect szolgáltatás	221 756	13,44%	224 573	13,52%	101,27%
GIRinfo szolgáltatás	623 162	37,76%	666 893	40,14%	107,02%
GIROHáló szolgáltatás	209 788	12,71%	244 237	14,70%	116,42%
GIROLock szolgáltatás	84 272	5,11%	67 606	4,07%	80,22%
Üzemeltetési szolgáltatás	322 496	19,54%	324 721	19,55%	100,69%
Egyéb szolgáltatások	112 574	6,82%	122 793	7,39%	109,08%
Egyéb bevételek	76 366	4,63%	10 400	0,63%	13,62%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 650 414	100,00%	1 661 223	100,00%	100,65%

A **GIRODirect** szolgáltatás 2016-ban 224.573 e Ft árbevételt realizált, ami 1,3%-kal haladja meg az előző évi forgalmat. A **GIRODirect+** szolgáltatás – GSM alapú adatátvitel – 26.531 e Ft árbevételt ért el, a **GIRODirect** szolgáltatáshoz kapcsolódóan a közvetlenül benyújtott tételek üzenetközvetítéséből 156.986 e Ft, a kliens oldali szoftver infrastruktúra szupport szolgáltatásából és az újonnan csatlakozók által fizetett csatlakozási és egyéb díjakból 41.056 Ft árbevételt realizált a GIRO Zrt.

A **GIRinfo** szolgáltatás keretében a tárgyév során 2.436 ezer db lekérdezés került megválaszolásra, mely 33,5%-kal teljesítette túl a bázis időszak 2.132 ezer darabos tranzakciós forgalmát. A tranzakciók megoszlása az év során egységes képet mutatott, a személyi és lakcímadat lekérdezések adták a forgalom 89,9%-át, a jármű lekérdezések pedig a 9,2%-át. A tranzakciós volumen növekedésétől elmaradó árbevétel emelkedés oka a tranzakciók degresszív árazása.



## A GIRINFO tranzakciók számának havi alakulása – 2015-2016.



A **GIROHáló** szolgáltatás árbevétele 244.237 e Ft volt, mely 16,4%-kal haladja meg az előző évi bevételt. A technológiai változás és az ügyfélkör átrendeződés miatt 2016-tól új árazási modellt vezetett be a társaság. A bázist meghaladó árbevétel elsősorban a díjstruktúra változással magyarázható. Az új díjstruktúra jobban illeszkedik az ügyfelek rendszerhasználatához, így biztosítva a GIRO Zrt. számára magasabb árbevételt. A díjstruktúra átalakításán túl a megnövekedett csatlakozási igények is hozzájárultak a kommunikációs szolgáltatás tárgyévi árbevétel növekedéséhez.

A **GIROLock** szolgáltatás 2016. évi eredményét – 2015-höz hasonlóan – a távoli tanúsítványcseré folyamatos térnyerése determinálja, hiszen a kibocsátott tanúsítványok magasabb száma ellenére is 19,8%-kal csökkent a bázis időszakhoz képest a szolgáltatás árbevétele (67.606 e Ft). 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 324.721 e Ft árbevételt ért el a GIRO Zrt., amivel a bázis évi eredményt 0,7%-kal haladta meg. 2016-ban a BISZ által igénybevett infrastruktúra érdemben nem módosult, így az üzemeltetés árbevétele sem mutat jelentős változást.

Az **egyéb szolgáltatások** között az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (13.225 e Ft), statisztikai szolgáltatás (4.091 e Ft) és oktatás (3.536 e Ft), valamint ingatlan bérbeadás (62.196 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (22.728 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (17.017 e Ft) kerül kimutatásra.



## A GIRO Zrt. árbevételének megoszlása – 2016.



Az egyéb bevételek 2016. évi csökkenését az előző évben feloldott 60.840 e Ft értékű céltartalék bázist növelő egyszeri hatása okozza. A bázis adatok változását a 2015-ben a rendkívüli bevételek között kimutatott vagyonfelosztásból eredő rendkívüli bevétel egyéb bevételek közé történő átsorolása okozza, összhangban a számviteli törvény 2016. évi változásával. A 2015. évi bevételt a Magyar SEPA Egyesület végelszámolással történő megszűnése eredményezte.

### 3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	93 053	14,18%	81 869	10,80%	87,98%
Igénybevett szolgáltatás	220 784	33,64%	230 639	30,43%	104,46%
Egyéb szolgáltatás	14 221	2,17%	11 892	1,57%	83,62%
<b>Anyag jellegű ráfordítások</b>	<b>328 058</b>	<b>49,99%</b>	<b>324 400</b>	<b>42,80%</b>	<b>98,88%</b>
Béreköltség	164 304	25,03%	234 460	30,93%	142,70%
Személyi jellegű kifizetések	99 036	15,09%	111 752	14,74%	112,84%
Bérbírlékok	64 904	9,89%	87 385	11,53%	134,64%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>328 244</b>	<b>50,01%</b>	<b>433 597</b>	<b>57,20%</b>	<b>132,10%</b>
Általános igazgatási költségek	656 302	100,00%	757 997	100,00%	115,50%

### 3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	607 260	98,05%	644 792	98,52%	106,18%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	12 077	1,95%	9 681	1,48%	80,16%
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>619 337</b>	<b>100,00%</b>	<b>654 473</b>	<b>100,00%</b>	<b>105,67%</b>

Az értékcsökkenési leírás tárgyevi növekedésének oka a tárgyi eszköz és immateriális jószág állomány 2016. évi pótlólagos bővülése.

### 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 (596.958 e Ft). A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 59.193 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 413.994 e Ft értéke.

#### 3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, ÉRTÉKVESZTÉS

Egyéb ráfordításként 397.755 e Ft-ot számolt el a társaság. A ráfordítástömeg csökkenése az arányosított általános forgalmi adó körbe besorolt eszközök növekvő arányára vezethető vissza, melyet a virtualizáció alapú informatikai infrastruktúra (GIRO privát felhő) kiterjesztése 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 áfa szempontjából csökkentő hatással bír, hogy a BKR díjak csökkentése miatt a le nem vonható adótömeg százalékos aránya csökkent a tárgyévben. Szintén



csökkenést okoz ezen az eredmény soron, hogy a bázisban megjelenő, a 2015-ben lezárult szoftver audit megállapításaként a korábbi évek után fizetendő szoftvertámogatási díj a tárgyévben már nem jelentkezik.

Növelő tételként jelenik meg az egyéb ráfordítások között az Igazgatóság 7/2016/2. számú határozata alapján a Bankkártya projekt lezárása miatt elszámolt 66,2 M Ft terven felül értékcsökkenés, melynek részletes ismertetését az 5. pont tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	433 200	92,71%	323 209	81,18%	74,61%
ebből: le nem vonható ÁFA	291 970	62,48%	183 181	46,01%	62,74%
Eszközértékesítés, selejtezés	2 686	0,57%	3 947	0,99%	146,95%
Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés, behajthatatlan követelés	2 540	0,54%	70 673	17,75%	2782,40%
Egyéb	28 845	6,17%	320	0,08%	1,11%
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>467 271</b>	<b>100,00%</b>	<b>398 149</b>	<b>100,00%</b>	<b>85,21%</b>

A bázis adatok változását a 2015-ben a rendkívüli ráfordítás soron kimutatott tértítés nélküli átadás (2.637 eFt) egyéb ráfordítások közé történő átsorolása okozza, összhangban a számviteli törvény 2016. évi változásával.

### 3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

A társaságnak 2016-ben rendkívüli eredménye nem keletkezett.

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

A 2015. évi eredménykimutatás rendkívüli bevétel sorából 2.037 eFt került átsorolásra az egyéb bevételek közé az összehasonlíthatóság érdekében.

2016. évben nem volt ilyen jellegű gazdasági esemény.

### 3.10. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY

A GIRO Zrt. 2016. évi adózás előtti eredménye 513.861 e Ft, ami 41,91%-kal marad el az előző időszak (869.642 e Ft) eredményétől. Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2016. évi társasági adó fizetési kötelezettség 55.203 e Ft, adózott eredménye, és ezzel megegyező tárgyévi eredménye 458.658 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.



#### 4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	97 302	2,40%	86 161	1,97%	88,55%
Igénybevett szolgáltatás	874 416	21,54%	871 398	19,93%	99,65%
Egyéb szolgáltatás	35 643	0,88%	45 407	1,04%	127,39%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	424 572	10,46%	413 993	9,47%	97,51%
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 431 933</b>	<b>35,27%</b>	<b>1 416 959</b>	<b>32,42%</b>	<b>98,95%</b>
Bérek	1 368 630	33,71%	1 602 874	36,67%	117,12%
Személyi jellegű kifizetések	235 192	5,79%	241 140	5,52%	102,53%
Bérfelrakások	435 419	10,72%	501 428	11,47%	115,16%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>2 039 241</b>	<b>50,22%</b>	<b>2 345 442</b>	<b>53,66%</b>	<b>115,02%</b>
Értékcsökkenési leírás	619 337	15,25%	654 473	14,97%	105,67%
Aktivált saját teljesítmények	-30 297	-0,75%	-45 584	-1,04%	150,46%
<b>Összesen</b>	<b>4 060 214</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 371 290</b>	<b>100,00%</b>	<b>107,66%</b>

Az igénybevett szolgáltatások (871.398 eFt) közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2016-ban:

- ✓ épületkarbantartási költségek 62.107 eFt,
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 529.126 eFt,
- ✓ vonaldíjak költsége 107.247 eFt.

A pénzügyi műveletek, nem pénzügyi műveletek ráfordításainak illetve általános igazgatási költségeknek 2016. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	872	3 420	81 869	86 161
Igénybevett szolgáltatás	508 729	132 031	230 638	871 398
Egyéb szolgáltatás	30 015	3 500	11 892	45 407
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	413 993	0	413 993
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>539 616</b>	<b>552 944</b>	<b>324 399</b>	<b>1 416 959</b>
Béreköltség	997 424	370 204	235 246	1 602 874
Személyi jellegű kifizetések	92 989	36 399	111 752	241 140
Bérráulékok	301 420	112 398	87 610	501 428
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 391 833</b>	<b>519 001</b>	<b>434 608</b>	<b>2 345 442</b>
Értékcsökkenési leírás	360 516	86 831	207 126	654 473
Aktivált saját teljesítmények	-42 772	-1 801	-1 011	-45 584
<b>Összesen</b>	<b>2 249 193</b>	<b>1 156 975</b>	<b>965 122</b>	<b>4 371 290</b>

Az anyag jellegű ráfordításokon belül az anyagköltség csökkenése az energiatakarékosabb működésből eredő alacsonyabb elektromos áramfogyasztásra vezethető vissza. Az energiatakarékos működést támogatta az elmúlt években megvalósult virtualizációs környezet kiépítése, ami korszerűbb, de kisebb szerverpark kialakítását eredményezte. Az informatikai és létesítményüzemeltetési fejlesztéseknek köszönhetően 2016-ban az elmúlt évtized legalacsonyabb elektromos fogyasztását sikerült elérni.

Az egyéb szolgáltatások növekedését a napon belüli többszöri elszámolási rendszerben 2015-ben bevezetett ciklussúrírtés okozza. A ciklussúrírtés eredményeként a VIBER átutalások havi díja a duplájára növekedett, mely hatás 2015-ben csak novembertől, 2016-ban azonban egész évben érvényesült.

A személyi jellegű ráfordítások növekedését az állományi létszámban bekövetkezett növekedés okozza. A létszám bővítésére a stratégiában megfogalmazott célok elérése miatt volt szükség.

A személyi jellegű ráfordítások növekedését az állományi létszám bővülése okozza.

Az értékcsökkenési leírás növekedése a magasabb tárgyi eszköz és immateriális jószág állományra vezethető vissza.

Az aktivált saját teljesítmények növekedését a BKR hatékonyságának növelése érdekében indított fejlesztések – performancia javítás, illetve a Kincstári Számlavezető Rendszer (KSZR) miatt szükségessé vált Electra rendszer funkcionális bővítése – indokolják.

## 5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A Társaság 2016. év során 70.279 eFt összegben számolt el terven felüli értékcsökkenést.

A GIRO Zrt. Igazgatósága 2016. október 9-én megtartott ülésén a 7/2016/2. számú határozatában elrendelte a belföldi bankkártya tranzakciók hazai elszámolása érdekében indított projekt lezárását, és az ezzel kapcsolatos beruházási keretek zárolását. Az Igazgatóság a projekt lezárásával egyidejűleg felhatalmazást adott, hogy a számviteli előírásoknak megfelelően egyéb ráfordításként kerüljön elszámolásra a bankkártya elszámolással kapcsolatosan nyilvántartásba vett, eredeti rendeltetésének megfelelően már nem használható (aktiválható) immateriális javak értéke.

Az Igazgatóság döntése értelmében Társaságunk a bankkártya elszámolással kapcsolatosan nyilvántartásba vett, eredeti rendeltetésének megfelelően már nem használható (nem aktiválható) immateriális javakkal kapcsolatosan 66 199 eFt terven felüli értékcsökkenést számolt el, majd ezt követően selejtezési eljárás keretében kivezette az eszközöket.

További terven felüli értékcsökkenés elszámolására és ezt követő selejtezésre került sor 4.080 eFt értékben a klíring szolgáltatáshoz használt SWIFT infrastruktúra üzemeltetésének kiszervezése, és bankbiztonsági audit megállapításokkal kapcsolatban végrehajtott eszközcsere miatt.

## 6. ADÓMÉRLEG

Megnevezés	Összeg
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>513 861</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>728 949</b>
Értékcsökkenés	728 540
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	15
Elszámolt értékvesztés (nem pénzügyi szolgáltatás)	394
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>715 426</b>
Értékcsökkenés	715 366
Alapítványi támogatások	60
<b>4. Adóalap</b>	<b>527 384</b>
<b>5. Fizetendő adó</b>	<b>55 203</b>

## 7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2016. évi beszámolóját 513.861 e Ft adózás előtti eredménnyel, 715.426 e Ft adóalap csökkentő és 728.949 e Ft adóalap növelő tényezővel, 55.203 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 458.658 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.



**8. MUTATÓSZÁMOK***adatok e Ft-ban*

Megnevezés	Mutató számítása	2015	2016
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	30,14%	28,11%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	47,01%	60,77%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	95,06%	94,02%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	4,39%	4,43%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1127,35%	1459,42%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	9,29%	5,16%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	8,51%	4,90%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	8,09%	4,61%

## 9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	869 642	513 861
Céltartalékképzés, értékvesztés	2 210	394
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	619 337	724 752
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	2 685	3 946
Kötelezettségek növekedése	64 455	24 069
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	9 748
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	53 704	108 497
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	227 511	7 382
<b>Összes forrás</b>	<b>1 839 544</b>	<b>1 392 649</b>

Pénzfelhasználás	2015.12.31	2016.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	112 129	55 203
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszafirása	60 873	0
Követelések növekedése	524 710	48 527
Készlet növekedés	7 318	6 366
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	101 321	490 749
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	5 311	0
Immateriális javak növekedése	267 242	188 361
Tárgyi eszközök növekedése	732 447	509 627
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	27 882	23 393
Adóalapmódosító ráfordítás	207	70 263
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	104	160
<b>Összes felhasználás</b>	<b>1 839 544</b>	<b>1 392 649</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:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2015 (eFt)	2016 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	45 045	43 179	95,86%
Felügyelőbizottság	17 955	25 974	144,66%
Összesen	63 000	69 153	109,77%

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 177 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 164,7 fő volt.

## 10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 5.733 e Ft.

## 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.



2016. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	323 063
Ingtalanbérleti szolgáltatás	46 746
Ügyviteli szolgáltatások	22 728
Egyéb, eseti szolgáltatások	11 507
<b>Összesen</b>	<b>404 044</b>

A GIRO Zrt. anyavállalatának a hatályos üzletszabályzatok alapján megkötött szerződéses kapcsolat alapján nyújt szolgáltatásokat.

A 2016. évben nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemléletei:

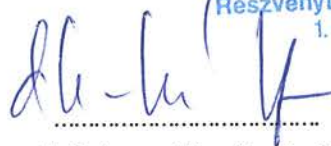
*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 262
Infrasztruktúra szolgáltatások	4 985
GIRinfO szolgáltatás	1 981
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	102
<b>Összesen</b>	<b>8 330</b>

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 41.458 eFt, az anyavállalattal szembeni követelés 306 eFt volt.

Budapest, 2017. április 28.

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt  
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató

## MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

### Eszközök

3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / bb) éven túli lejáratú

3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - MNB-vel szemben

3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben

3. / c) befektetési szolgáltatásból

3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben

4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / ab) éven túli lejáratú

4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / b) befektetési szolgáltatásból

4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben

4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

- 
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 4. / ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
  - 4. / bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
  - 4. / bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés
  - 4. / bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés
  - 4. / be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
  - 5. / a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)
  - 5. / aa) forgatási célú
  - 5. / ab) befektetési célú
  - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
  - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 5. / - visszavásárolt saját kibocsátású
  - 5. / bb) befektetési célú
  - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
  - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 6. / a) részvények, részesedések forgatási célra
  - 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
  - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
  - 6. / b) változó hozamú értékpapírok
  - 6. / ba) forgatási célú
  - 6. / bb) befektetési célú
  - 7. / a) részvények, részesedések befektetési célra



- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 7. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 9. / b) immateriális javak értékhelyesbítése
- 10. / bc) beruházások
- 10. / c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
- 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 13. / c) halasztott ráfordítások

## **Források**

- 1. / a) látra szóló
- 1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 1. / ba) éven belüli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / bb) éven túli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

- 
1. / - MNB-vel szemben
  1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
  1. / c) befektetési szolgáltatásból
  1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
  2. / a) takarékbetétek
  2. / aa) látra szóló
  2. / ab) éven belüli lejáratú
  2. / ac) éven túli lejáratú
  2. / b) egyéb kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból
  2. / ba) látra szóló
  2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  2. / bb) éven belüli lejáratú
  2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  2. / bc) éven túli lejáratú
  2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  2. / c) befektetési szolgáltatásból
  2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

- 
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  - 2. / ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
  - 2. / cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
  - 2. / cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség
  - 2. / cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség
  - 2. / ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
  - 3. / a) kibocsátott kötvények
  - 3. / aa) éven belüli lejáratú
  - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / ab) éven túli lejáratú
  - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
  - 3. / ba) éven belüli lejáratú
  - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / bb) éven túli lejáratú
  - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
  - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés



3. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok

3. / ca) éven belüli lejáratú

3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

3. / cb) éven túli lejáratú

3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása

4. / b) éven túli lejáratú

4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

5. / c) halasztott bevételek

6. / a) céltartalékok nyugdíjra és végkielégítésre

6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

6. / c) általános kockázati céltartalék

6. / d) egyéb céltartalék

7. / a) alárendelt kölcsöntőke

7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása

7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség

7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés

7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

7. / - egyéb gazdálkodóval szemben

8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken

14. / a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka

14. / b) valós értékelés értékelési tartaléka

### **Eredménykimutatás**

1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól

1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól

1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól

1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól

1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól

1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól

2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak

2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak

2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak

3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)

3. / b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)

3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)

3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)

4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól

- 
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
  - 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
  - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
  - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
  - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
  - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
  - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 6. / - értékelési különbözet
  - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
  - 6. / - értékelési különbözet
  - 6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
  - 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
  - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
  - 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása
  - 6. / - értékelési különbözet



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