

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2016

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁLÁSBA 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	5
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ..	7
1.4.1.	a konszolidáció alapelvei	9
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása	9
1.4.1.2.	Mentességek.....	10
1.4.1.3.	Előkészítő lépések	10
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonszolidációja.....	11
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja	12
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja.....	12
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása.....	13
1.4.1.8.	Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	13
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	14
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés.....	14
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	14
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	14
2.1.1.	Pénzeszközök.....	15
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	követelések.....	16
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	16
2.1.5.	Egyéb eszközök	17
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	17
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	17
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	18
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	18
2.2.3.	Konszolidáció miatti változások.....	18
2.2.4.	Saját tőke.....	18
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	19

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

1. A KONSZOLIDÁLÁSBA 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 feltünteteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen

szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

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

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

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

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

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

A **GIROHáló** szolgáltatás a GIRO Zrt. által nyújtott, kiemelt fizikai és logikai 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.

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;
- ✓ Hatóságai 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 részvény-sorozatának 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

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.
Céggjegyzékszám: 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. 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 adóslista” 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) vállalkozási hitelszerződés és sorban állás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.

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

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

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

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

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

A Társaság a PD kalkulátor szolgáltatás megismerése érdekében díjmentes bevezetési időszakot hirdetett meg minden Referenciaadat-szolgáltató Partner részére, 2016. 08.31-12.31. között.

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

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

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%): GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31.

Tulajdoni hányad: 100%

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

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

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

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 értékhelyesbítésként 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 követeléseit és kötelezettségeit a konszolidáció során kiszűrésre, az ilyen követelésekre elszámolt értékvesztések visszaforgatására 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 jószágok 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 társaságok, amelyben a GIRO Zrt. vagy valamely teljeskörűen bevont leányvállalata meghatározó befolyást gyakorol.

A számviteli törvény szerint kapcsolt vállalkozásnak minősül az anyavállalat és leányvállalata(i), továbbá a közös vezetésű vállalkozások.

- ✓ Anyavállalat az a vállalkozás, amely egy másik vállalkozásban közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyással rendelkezik.
- ✓ Leányvállalat az a vállalkozás, amelyben egy másik vállalkozás (anyavállalat) a lent leírt módon meghatározó befolyást képes gyakorolni.
- ✓ Közös vezetésű vállalkozásról beszélhetünk, ha egy vállalkozást a tulajdonos társak közösen irányítanak, mert a szavazati jogot egyenlő arányban (legalább 33%-os tulajdoni aránnyal) birtokolják.

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik meghatározó befolyással egy másik vállalkozásban, ha az alábbiak közül legalább egy feltétel teljesül:

- ✓ tulajdoni hányada alapján a szavazatok többségével egyedül rendelkezik;
- ✓ más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja;
- ✓ tulajdonosként jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők, vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza;
- ✓ a tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján (függetlenül az előzőektől) döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.

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 megszerzési értékvizonyokat 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 értékvizonyok alapján.

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

A leányvállalatok tőkekonszolidációja 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 tőkekonszolidációs különbözetként kerül elszámolásra.

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

A leányvállalatoknál a pótlólagos részesedés vásárlás miatt bekövetkezett tulajdoni arányváltozások esetén az új tulajdoni részesedés megszerzési viszonyok alapján tőkekonszolidációs 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 tőkekonszolidációs 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 tőkekonszolidációs különbözet meghatározásánál kell figyelembe venni.

A leányvállalatokban bekövetkezett tulajdoni arány csökkenésekor (részleges értékesítés, tőkeleszállítás) a leányvállalatra korábban keletkezett tőkekonszolidációs 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 leírási 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 teljeskörűen bevont leányvállalatokban lévő részesesedések után a tulajdonosnál elszámolt értékvesztés visszavezetésre kerül a konszolidáció során. A tárgyévben elszámolt, illetve visszaírt, 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 eredménytartalékot - a GIRO Zrt. könyveiben lévő részesesedések esetén -, illetve a leányvállalati saját tőke változást - leányvállalatok könyveiben lévő részesesedéseknél - érinti.

1.4.1.5. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok egymás közötti követelései és kötelezettségei (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 különbözetek 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.

1.4.17. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

Az adóssággkonszolidálás és a közbenső eredmények konszolidálásából adódó eltéréseket az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbség” 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 különbséget az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbség” soron kell szerepeltetni.

1.4.18. 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 különbséget az aktív tőkekonszolidációs különbség 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 különbség 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 tőkekonszolidációs különbség leírása 5 év alatt történik.

A konszolidációba a részesedés értékelés módszerével bevont társaságokra a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben képzett értékvesztés a leányvállalati tőkekonszolidációnál 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 2016-ban:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	489	584
Állampapírok	3 822 552	6 050 956
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 199 052	2 050 675
Ügyfelekkel szembeni követelések	152 631	137 286
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	102 869	0
Immateriális javak	457 904	522 436
Tárgyi eszközök	2 847 509	2 826 903
Egyéb követelések, készletek	433 539	547 177
Aktív időbeli elhatárolás	135 242	173 589
Eszközök összesen	11 151 787	12 309 606

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 584 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 6.050.956 eFt volt, melyből 1.634.786 eFt a leányvállalat, 4.416.170 eFt 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.

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. A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlánkon 1.831.524 e Ft értékpapír-állomány volt fordulónapon.

A BISZ Zrt. az év első negyedévében szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelési szerződést kötött az MKB Bank Zrt.-vel. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti a társaság vagyonát.

A leányvállalat mérlegében 2016. december 31-i fordulónappal az MKB Bank Zrt.-nél összességében 1.634.786 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, mely teljes egészében állampapírban testesült meg.

2.1.3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 199 052	2 050 675	-1 148 377	75,58%
ebből: - bankszámla egyenlegek	2 830 048	1 702 633	-1 127 415	62,75%
= látra szóló	257 399	280 633	23 234	10,34%
= lekötött betétek	2 572 649	1 422 000	-1 150 649	52,41%
- vevőkövetelések	369 004	348 042	-20 962	12,82%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	152 631	137 286	-15 345	5,06%
Egyéb követelések	417 963	525 011	107 048	19,35%
Konszolidációból adódó (számított) TAO követelés	0	224	224	0,01%
Követelések összesen	3 769 646	2 713 196	-1 056 674	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 2.050.675 eFt, melyből látra szóló követelés 280.633 eFt, éven belüli lejáratú 1.770.042 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 232.968 eFt, a GIRO Zrt.-ben 47.665 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 348.042 eFt, a lekötött betétek összege 1.422.000 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni követelésekből 1.750.675 eFt 3 hónapon belüli, 300.000 eFt éven belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 137.286 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

Konszolidációból adódó, 2016. évre számított társasági adó fizetési követelés (kötelezettség csökkenés) 224 eFt.

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 522.436 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2.826.903 eFt. A konszolidáció során 27.448 eFt halmozott bruttó érték és 12.507 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 (21.942 eFt), mely a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 525.011 eFt. Az adósságkonszolidáció során 41.458 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 469.710 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótűlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 55.301 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adótűlfizetésből, valamint egyéb követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 173.589 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 151.596 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 25.725 eFt., mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 125.871 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 21.993 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 18.061 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 3.932 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Saját tőke	10 554 940	11 560 313
Kötelezettségek	523 144	567 144
Passzív időbeli elhatárolások	73 703	182 149
Források összesen	11 151 787	12 309 606

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 567.144 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 41.458 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 414.408 eFt a GIRO Zrt., 152.736 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

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 182.149 eFt, amelyből 180.682 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.467 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2017-ben számlázott, de még 2016. évet érintő közüzemi díjak, igénybevett anyagjellegű 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 1.467 eFt, mely különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, telefonköltséget, stb.)- tartalmazza, személyi jellegű kifizetés elhatárolása.

2.2.3. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 269 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.4. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2016. évben 11.560.313 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 12.203.674 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. 2016.12.31.	Konzolidált összeg 2016.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	4 796 742	4 671 232	-125 510
Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239	0
Tárgyévi eredmény	458 658	1 006 037	547 379
Leányvállalat saját tőke változása		1 781 536	1 781 536
Konzolidáció miatti változások		269	269
Saját tőke összesen	9 356 639	11 560 313	2 203 674

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Kamatkülönbözlet	169 238	202 210
Pénzügyi műveletek eredménye	3 171 205	2 911 454
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 253 339	5 274 415
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 082 134	2 362 961
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 408 299	1 420 630
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 329 080	1 405 073
egyéb bevételek	79 219	15 557
Általános igazgatási költségek	980 275	1 153 952
Értékcsökkenési leírás	735 065	700 709
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 645 800	1 545 224
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 129 825	1 102 518
egyéb ráfordítások	515 975	442 706
Értékvesztés	2 210	394
Értékvesztés visszairás	33	0
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	1 385 425	1 134 015
Adófizetési kötelezettség	165 109	127 978
Adózott eredmény	1 220 316	1 006 037
Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	0	0
Tárgyévi eredmény	1 220 316	1 006 037

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 202.210 eFt, melyből a jelentősebb rész (148.815 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 53.395 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 2.911.454 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (5.274.415 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.362.961 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú diszkont kincstárjegyek árfolyamnyereségéből ill. árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 54,43 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.326.867 eFt, mely az összevont egyenleg 45,57 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 227.772 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.420.630 eFt, melyből 404.044 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, üzemeltetési, ügyviteli, és egyéb, eseti szolgáltatást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és az egyéb bevételek szerepelnek (1.257.179 eFt). A BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 163.451 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.153.952 eFt, amely az anyavállalat (757.997 eFt), és a leányvállalat (395.955 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 120.819 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 700.709 eFt, melyből 654.473 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 46.236 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 7.090 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 1.545.224 eFt, mely jelentős részben (1.467.900 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 77.324 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 47.184 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. ADÓMÉRLEG

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
1. Konszolidált adózás előtti eredmény	1 134 015
2. Adóalapot növelő tételek	783 415
Értékcsökkenés	783 003
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	15
Art. jogkövetkezményeként keletkezett kötelezettség	3
Elszámolt értékvesztés	394
3. Adóalapot csökkentő tételek	775 320
Értékcsökkenés	770 117
Alapítványi támogatások	60
Adóbevételeként elszámolt, előző évi adókorrekció	5 143
4. Adóalap	1 142 110
5. Fizetendő adó	127 978

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2015.	2016.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	25,53%	22,97%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	59,23%	71,38%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,65%	93,91%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	4,70%	4,61%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1260,42%	1549,29%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	12,42%	9,21%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	11,56%	8,70%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	10,94%	8,17%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

Pénzforrások	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	1 385 425	1 134 015
Konzolidáció miatti változások	-245	269
Céltartalékképzés, értékvesztés	2 210	394
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	735 065	770 988
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	3 052	5 083
Kötelezettségek növekedése	92 878	46 457
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	52 866	108 446
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	45	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	1 127 415
Összes forrás	2 271 296	3 193 067

Pénzfelhasználás	2015.12.31	2016.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	165 109	127 978
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszaírása	60 873	0
Követelések növekedése	517 073	70 842
Készlet növekedés	7 318	6 366
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	101 321	2 125 535
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	2 312	4 861
Immateriális javak növekedése	342 900	227 716
Tárgyi eszközök növekedése	737 315	521 064
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	26 944	38 347
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	0
Adóalapmódosító ráfordítás	207	70 263
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	95
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	309 924	0
Összes felhasználás	2 271 296	3 193 067

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

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

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2015	2016	Változás %
Igazgatóság	46 620	49 073	105,26%
Felügyelőbizottság	25 200	26 640	105,71%
Összesen	71 820	75 713	105,42%

A vállalatcsoportban kölcsön, előleg folyósítása 2016-ban 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 177 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 164,7 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 40 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 38,8 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2016. 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.

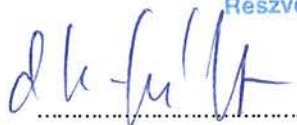
Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

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, 2017. április 28.

GIRO Eiszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2016.					
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	2 152 639			143 150	214 273	2 081 516
Szellemi termékek	2 211 842		8 000	99 101	30 720	2 272 223
Beruházások	138 886			274 836	200 467	147 056
Összesen	4 503 367	0	8 000	517 087	445 460	4 500 795

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2016.					
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	1 954 807			115 753	214 273	1 860 367
Szellemi termékek	2 090 657		7 090	65 144	30 719	2 117 992
Összesen	4 045 464	0	7 090	180 897	244 992	3 978 359

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2016. nyitó	2016. záró
Vagyoni értékű jogok	197 832	221 149
Szellemi termékek	121 184	154 231
Beruházások	138 886	147 056
Összesen	457 904	522 436

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2016.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belül		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingtatlanok	2 177 746			95 299	0		2 273 045
Műszaki berendezések, felszerelések	3 030 230			425 315	426 622		3 028 923
Beruházások	9 351			53 986	55 255		8 082
Beruházásra adott előlegek	9 957			21 187	30 482		662
Összesen	5 227 284	0	0	595 787	512 359	0	5 310 712

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2016.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belül		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingtatlanok	576 265			41 857	0		618 122
Műszaki berendezések, felszerelések	1 884 572			459 334	421 697		1 922 209
Összesen	2 460 837	0	0	501 191	421 697	0	2 540 331

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2016. nyitó	2016. záró
Ingtatlanok	1 601 481	1 654 923
Műszaki berendezések, felszerelések	1 145 658	1 106 714
Beruházások	9 350	8 082
Beruházásra adott előlegek	9 958	662
Összesen	2 766 448	2 770 381

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2016.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	19 040			0	0		19 040
Műszaki berendezések, felszerelések	132 633			450	9 392		123 691
Beruházásra adott előlegek	0			722	0		722
Összesen	151 673	0	0	450	9 392	0	142 731

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2016.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	4 316			381	0		4 697
Műszaki berendezések, felszerelések	66 296			25 330	9 392		82 234
Összesen	70 612	0	0	25 711	9 392	0	86 931

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2016. nyitó	2016. záró
Ingatlanok	14 724	14 343
Műszaki berendezések, felszerelések	66 337	41 457
Beruházásra adott előlegek	0	722
Összesen	81 061	56 522

