

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2017

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
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 LELTÁROZÁSI RENDJE	14
1.8.	PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE	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.	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
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	22
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.....	27
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.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	28
3.10.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY	28
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	29
5.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	31
6.	ADÓMÉRLEG.....	32
7.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA	32
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-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 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

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. 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 könyvvizelési 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- könyvvizelési 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 pénzürtékre 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 árfolyamvesztésüket.
- ✓ A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutató 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 (GIROHáló, GIROLock szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás).
- ✓ Egyéb bevételként mutató 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 mutató 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 mutató ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- ✓ Egyéb ráfordításként mutató ki a tárgyév 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 rögzíti. 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 korrigálendő 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	egyéni meghatározás alapján	hasznos élettartam szerint	egyéni 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 visszaféréssel 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 - különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósan minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

Az értékvesztés elszámolásának alapja a december 31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetéseképtelenségének egyedi minősítésével kell megállapítani.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás - a rendelkezésre álló információk alapján - 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 költségviselőkön történő megjelenítés szolgáltatás típus (profit center) szerinti nyilvántartás keretében valósul meg, oly módon, hogy a főtevékenységhez és a kiegészítő tevékenységekhez, valamint az azokat kiszolgáló tevékenységekhez szolgáltatás típusokat rendelünk.

Társaságunknál működő Business Information System (BIS) része a pénzügyi nyilvántartási rendszer (FusionR ERPS), amely a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett lehetőséget biztosít kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunknál három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

- ✓ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)

- ✓ Időszak dimenzió (kötelező használat)
- ✓ Controlling projekt dimenzió (nem kötelező használat)

A társaság vezetése által megfogalmazott követelmények alapján szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve gyűjtjük a bevételeket, költségeket és ráfordításokat.

A szolgáltatás típushoz rendelt költséggyűjtés lehetőséget biztosít az egyes tevékenységekkel (pénzügyi illetve nem pénzügyi) kapcsolatos bevételek és a hozzájuk rendelhető közvetlen illetve közvetett költségek pontosabb, az eredménykimutatás struktúrájának megfelelő kimutatására.

A költségfelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétszítva) 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	2016.12.31	2017.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	304	462
Állampapírok	4 416 170	4 178 614
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 009 320	1 659 370
Ügyfelekkel szembeni követelések	89 053	89 879
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
Immateriális javak	402 373	551 576
Tárgyi eszközök	2 797 643	3 000 802
Egyéb követelések, készletek	533 110	582 997
Aktív időbeli elhatárolás	151 596	170 642
Eszközök összesen	9 951 729	10 786 502

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 462 e Ft a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MKB Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével rövid- és közép távú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti. Az MKB csoporton belüli átalakulás miatt a társaság portfóliójának kezelését az MKB Bank Zrt.-től az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. vette át az év végén.

2017. december 31-i fordulónappal az alapkezelőnél összességében 4.178.614 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amelynek teljes egésze állampapírban testesült meg. Az állampapír állományt 1.390 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű diszkont kincstárjegyek teszik ki (névérték: 1.390 e Ft), az éven túli futamidejű állampapírok bekerülési értéke 4.177.224 e Ft (névérték: 3.848.130 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 értékpapírszámlán a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

Értékpapírok megoszlása intézményi és lejáratú bontásban befektetési célonként

adatok e Ft-ban

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	0	0	1 390	4 177 224	4 178 614
Gránit Bank Zrt.	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	1 390	4 177 224	4 178 614

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 009 320	1 659 370	650 050	71,81%
ebből: - bankszámla egyenlegek	769 665	1 409 962	640 297	61,02%
= látra szóló	47 665	363 812	316 147	15,74%
= lekötött betétek	722 000	1 046 150	324 150	45,27%
- vevőkövetelések	239 655	249 408	9 753	10,78%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	89 053	89 879	826	3,89%
Egyéb követelések	511 168	561 479	50 311	24,30%
Követelések összesen	1 609 541	2 310 728	701 187	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 363.812 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra az éven belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 1.046.150 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 249.408 e Ft követelés.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 89.879 e Ft.

Az egyéb követelések (561.479 e Ft) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (256.347 e Ft), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (6.697 e Ft), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (291.779 e Ft), társasalombiztosítással szembeni követelés (1.789 eFt) és különféle egyéb követelések (4.867 e Ft) kerülnek kimutatásra.

2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 21.518 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 377 eFt, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 21.141 e Ft.

2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVEDESEK 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 tőkájú BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft. Tárgyévben a társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 2016-ban a jegyzett tőke 50.000 e Ft értékű növeléséről döntött, 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 2017. december 31-én 3.419.314 e Ft.

2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány	Záró 2017.12.31
Immateriális javak (nettó érték)	402 373				551 576
Vagyoni értékű jogok					
Bruttó érték	1 971 541	73 318	28 498	0	2 016 361
Értécsökkenési leírás	1 752 341	110 010	28 498	0	1 833 853
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	33 632	84 021	24 084	0	93 569
Nettó érték	252 832				276 076
Szellemi termékek					
Bruttó érték	1 694 668	97 082	9 012	0	1 782 738
Értécsökkenési leírás	1 642 568	41 544	9 012	0	1 675 100
Befejezetlen szellemi termék	97 441	159 478	89 057	0	167 862
Nettó érték	149 541				275 500
Tárgyi eszközök (nettó érték)	2 797 643				3 000 803
Pénzügyi szolg. t. eszk.	2 741 121				2 953 781
Ingtatlanok					
Bruttó érték	2 258 466	52 340	0	-176	2 310 630
Értécsökkenési leírás	614 218	43 166	0	-4	657 380
Nettó érték	1 644 248				1 653 250
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	2 936 186	562 014	145 379	25 418	3 378 239
Értécsökkenési leírás	1 847 395	480 189	144 797	29 715	2 212 502
Nettó érték	1 088 791				1 165 737
Beruházás	8 082	296 783	183 014	11 754	333 605
Beruházásra adott előleg	0	34 062	32 873	0	1 189
Nem közv.pénzügyi t.eszk.	56 522				47 021
Ingtatlanok					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	4 696	381	0	0	5 077
Nettó érték	14 343				13 963
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	123 690	15 403	15 747	-36 997	86 349
Értécsökkenési leírás	82 233	13 478	12 709	-29 711	53 291
Nettó érték	41 457				33 058
Beruházás	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előleg	722	7 506	8 228	0	0
Nettó érték mindösszesen	3 200 016				3 552 379

IT fejlesztések, beruházások

- ✓ Az irodai hálózatban üzemelő kapcsolóeszközöket az üzembiztonság fokozása érdekében Power over Ethernet funkcióval rendelkező JUNIPER switchekre cseréltük. A korszerűsítés fő előnye, hogy a berendezésekhez csatlakoztatott eszközök áramellátását is képesek biztosítani, így egy esetleges áramszünet esetén a munkavégzés folyamatos marad (9.394 e Ft).
- ✓ 2012-ben üzembe helyezett LAN aktív eszközök cseréjét hajtottuk végre 40.527e Ft értékben. A beruházás kapcsán 12db switch eszközt szereztünk be, melyek az InterGIRO platformok, a hálózat felügyelet és a hálózatmenedzsment eszközeit váltják le.
- ✓ A GIROHáló szolgáltatás központi adatátviteli eszközeinek cseréjét hajtottuk végre 49.381 e Ft értékben. Az eszközök közül 6 db biztosítja az ügyfelek felé menő bérelt vonalakat, 1 db pedig a WAN hálózat menedzseléséhez szükséges.
- ✓ A GIRO Zrt. által fokozatosan megvalósítandó új szolgáltatások és üzletfejlesztési célok bevezetése miatt a GIRO által üzemeltetett IG2 napközbeni elszámolásforgalmi rendszernek 2016-tól kezdődően jelentősen növekvő tranzakciószámot kell tudni biztonságosan elszámolni. Az IG2 jelenlegi elszámolási képessége – az 5 ciklusos működés mellett - 1 millió éles környezetből származó banki tranzakció feldolgozása megközelítőleg egy óra alatt. A fejlesztéssel – melynek értéke 59.746 e Ft - egy óra alatt 4,5 millió tranzakció számolható el bármelyik elszámolási ciklusban.
- ✓ A GIRO privátfelhő infrastruktúrájában több szignifikáns eszköz – adattároló berendezések, hálózati elemek, szerverek - tervszerű cseréje történt 61.259 e Ft értékben. A beruházással biztosított az éles szolgáltatások rendszerektől független bevizsgálási és minőségbiztosítási környezete. Az eszközpark megújításával megkezdődik a felkészülés a 7/24-es folyamatos üzemre.
- ✓ A logikai biztonsági területen az e-mail szűrő és tűzfalrendszer hardvereinek és szoftvereinek korszerűsítése történt 2017-ben 31.832 e Ft értékben.

Létesítmény-üzemeltetési fejlesztések

- ✓ A Vadász és Mártonffy utcai irodákban a fénycsöves lámpatestek és halogén izzok technológiailag korszerűbb és takarékosabb LED fényforrásokra történő cseréjét hajtottuk végre 9.370 e Ft értékben.

Fizikai biztonság beruházásai

- ✓ A Magyar Nemzeti Bank Bankbiztonsági Igazgatósága által 2016-ban lefolytatott audit jelentésének megállapításaival összhangban 2017-ben folytatódott a fizikai biztonsági elemek korszerűsítése a Mártonffy utcai épületben. A beruházással a videó megfigyelő és Intercom rendszerek eszközeinek cseréje történt 98.998 e Ft értékben.

2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 725	41 473
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	125 871	129 169
Anyagköltségek elhatárolása	1 239	922
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	116 322	119 842
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	2 350	2 000
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	5 960	6 405
Aktív időbeli elhatárolások összesen	151 596	170 642

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017. évi növekedés	2017. évi csökkenés	2017.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	9 356 639	823 877	0	10 180 516	94,38%
Kötelezettségek	414 408	185 150	0	599 558	5,56%
Passzív időbeli elhatárolások	180 682	0	174 258	6 424	0,06%
Források összesen	9 951 729	1 009 027	174 258	10 786 498	100,00%

2.2.1. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
Tőketartalék	111 000	111 000
Eredménytartalék	4 796 742	1 012 677
Lekötött tartalék	1 494 239	5 736 962
Tárgyévi eredmény	458 658	823 877
Saját tőke összesen	9 356 639	10 180 516

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben változatlan maradt.

A tőketartalék mértéke 2017. 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 tárgyévi eredménnyel növekedett, és a lekötött tartalékba átvezetett 4.242.723 eFt összegével csökkent, így év végi összege 1.012.677 eFt.

A GIRO Zrt. vagyonszerkezete megkívánja, 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. Az azonnali fizetési rendszer bevezetése a társaság likvid vagyona érdemi részének felhasználását, az eszközszerkezet jelentős átalakulását eredményezi. A forgóeszköz elemek lecsökkennek, a társasági vagyon jelentős része nem likvid, befektetett eszközökben (immateriális javakban és tárgyi eszközökben) testesül majd meg, mely osztalékfizetési kötelezettség teljesítésére nem vagy nagyon nehezen lesz felhasználható. Az eszköz oldali szerkezeti átalakulás miatt szükséges a saját tőkén belüli tartalékok átstrukturálása, azaz a rendelkezésre álló eredménytartalék terhére a lekötött tartalék 4.242.723 e Ft-tal, az azonnali elszámolási rendszer megvalósításához szükséges forrás erejéig, azaz 5.736.962 e Ft-ra, történő megemelése. Ezzel a szabad felhasználású eredménytartalék terhére megnövelt lekötött tartalék összegével a fejlesztés megvalósításához szükséges tőkét a Részvényes hosszú távon a társaság rendelkezésére bocsátja. A lekötött tartalék év végi összege 5.736.962 eFt.

A GIRO Zrt. tárgyévi eredménye 823.877 e Ft.

2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (599.558 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 264.680 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 161.102 e Ft, kapcsolt szállítóval szembeni kötelezettség 4.450 eFt, külföldi szállítóval szembeni kötelezettség 15 eFt. 2017. december havi munkabérfizetésből adódó 2018. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 130.217 e Ft, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 38.778 e Ft, egyéb kötelezettség 316 e Ft.

2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	2017
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	0	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	180 682	6 428
Anyagköltségek elhatárolása	57	27
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	5 251	5 760
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	148	354
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	230	281
Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh.	86 320	6
Árfolyamveszteség elhatárolása	88 676	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	180 682	6 428

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017. évi növekedés	2017. évi csökkenés	2017.12.31
Kamatkülönbözet	148 815	0	13 303	135 512
Pénzügyi műveletek eredménye	1 584 587	7 683	0	1 592 270
pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 590 356	152 164	0	3 742 520
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 005 769	144 481	0	2 150 250
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 661 223	504 389	0	2 165 612
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 650 823	491 647	0	2 142 470
egyéb bevételek	10 400	12 742	0	23 142
Általános igazgatási költségek	757 997	7 807	0	765 804
Értékcsökkenési leírás	654 473	34 295	0	688 768
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 467 900	63 972	0	1 531 872
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 070 145	105 166	0	1 175 311
egyéb ráfordítások	397 755	0	41 194	356 561
Értékvesztés	394	0	394	0
Értékvesztés visszairás	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	513 861	393 089	0	906 950
Adófizetési kötelezettség	55 203	27 870	0	83 073
Adózott eredmény	458 658	365 219	0	823 877
Jóváhagyott osztalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	458 658	365 219	0	823 877

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 e Ft-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	140 867	94,66%	132 695	97,92%	94,20%
Egyéb kamatok	7 948	5,34%	2 817	2,08%	35,44%
Lekötött betétek kamatai	6 309	4,24%	665	0,49%	10,54%
Folyószámla kamatok	1 639	1,10%	2 152	1,59%	131,30%
Kapott kamatok összesen	148 815	100,00%	135 512	100,00%	91,06%

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

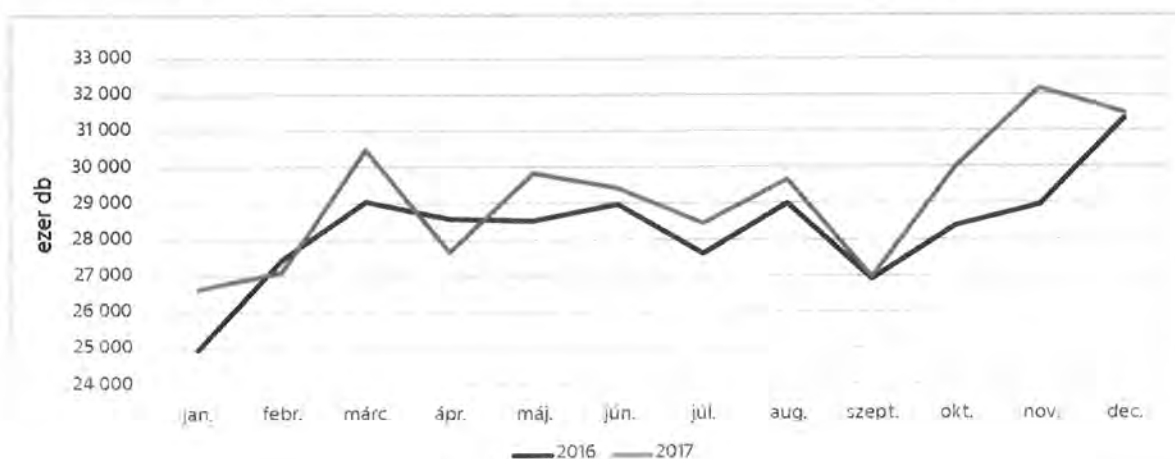
A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíring szolgáltatás árbevétele (3.644.801 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyeresége (97.719 e Ft) kerül kimutatásra. A klíringforgalom 2017. évi árbevétele 4,2%-kal haladja meg az előző évit (3.497.230 e Ft), mely elsősorban a tranzakciószámok 2,99%-os növekedésének köszönhető.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	Megosztás	2017	Megosztás	Változás
Értékesítés árbevétele	3 497 230	97,41%	3 644 801	97,39%	104,22%
Éjszakai elszámolási rendszer (IG1)	1 396 328	38,89%	1 444 570	38,60%	103,45%
Napközbeni elszámolási rendszer (IG2)	2 100 902	58,52%	2 200 231	58,79%	104,73%
Árfolyamnyereség	93 126	2,59%	97 719	2,61%	104,93%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	3 590 356	100,00%	3 742 520	100,00%	104,24%

Az elszámolásforgalom tekintetében 2017-ben is sikerült egy mérsékelt növekedést elérni, így a 2017. év a bankközi klíring rendszer fennállásának legerősebb tranzakció forgalmát eredményezte. Összesen 349.890 ezer darab tranzakció került elszámolásra tárgyévben, ami 2,99%-kal múlta felül a bázis év teljesítményét. A tranzakciós forgalom értékének növekedését vizsgálva pedig 6,1%-os növekedés figyelhető meg az előző évi adatokhoz viszonyítva, mely továbbra is a kis darabszámú, de nagy összegű tranzakciók BKR-en belüli elszámolásának köszönhető. A 2017. évi novemberi forgalom több szempontból is kiemelkedőnek tekinthető a BKR történelmében, mind havi, mind napi szinten tranzakciós csúcst ért el a szolgáltatás. A hónap során 32.166.362 darab tranzakció került elszámolásra, mely 0,6%-kal haladta meg korábbi, 2015. decemberi csúcst. November 10-én a tranzakció forgalom 6.301.401 darabot ért el, ami majd másfélszerese a 2012. november 12-i, korábbi rekordot jelentő 4.344.667 darabnak.

A BKR-ben elszámolt tranzakciók számának havi alakulása – 2016-2017.



3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (2.150.250 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (2.068.638 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (81.612 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	539 616	26,90%	576 420	26,81%	106,82%
Személyi jellegű ráfordítások	1 349 060	67,26%	1 492 218	69,40%	110,61%
Árfolyamveszteség	117 093	5,84%	81 612	3,80%	69,70%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	2 005 769	100,00%	2 150 250	100,00%	107,20%

A tárgyevi költségek növekedésének oka, hogy az elfogadott létszámtervnek megfelelően a folyamatban lévő, illetve jövőben indítandó projektek megvalósítása érdekében az állományi létszám folyamatosan növekedett a tárgyév során. A privátfelhő és hálózati infrastruktúra bővítése, tárgyévben végrehajtott modernizációja a kapcsolódó fenntartási és üzemeltetési anyag jellegű ráfordítások növekedését eredményezte. A tárgyévben az értékpapírállomány a tavalyinál kisebb arányban tartalmazott külföldi devizában denominált állam- vagy állami garanciával kibocsátott értékpapírt, így alacsonyabb deviza árfolyamveszteséget realizált a társaság.

3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

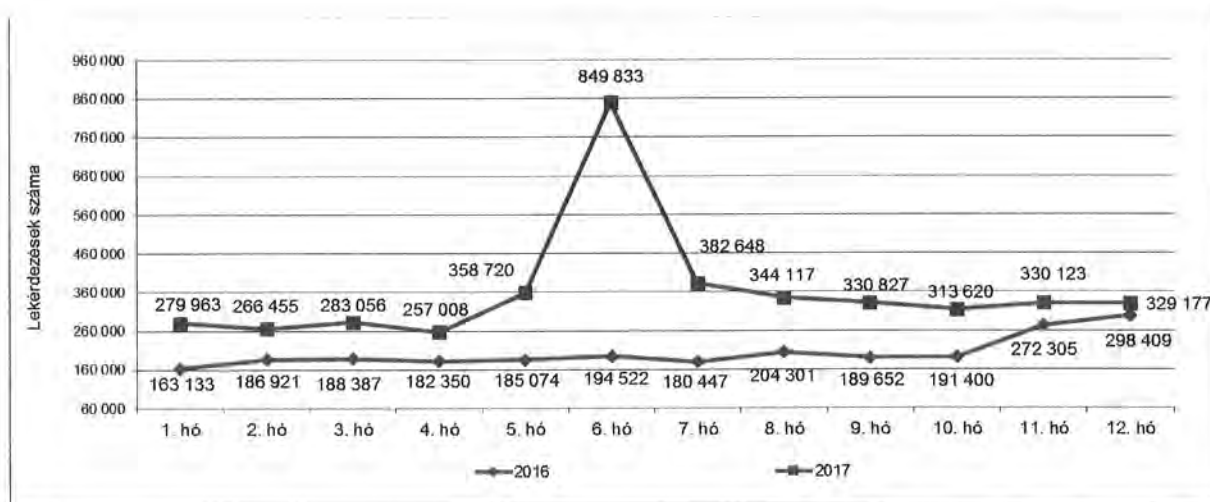
adatok e Ft-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	1 650 823	99,37%	2 142 470	98,93%	129,78%
GIRODirect szolgáltatás	224 573	13,52%	255 690	11,81%	113,86%
GIRinfo szolgáltatás	666 893	40,14%	1 042 141	48,12%	156,27%
GIROHáló szolgáltatás	244 237	14,70%	345 478	15,95%	141,45%
GIROLock szolgáltatás	67 606	4,07%	63 666	2,94%	94,17%
Üzemeltetési szolgáltatás	324 721	19,55%	310 128	14,32%	95,51%
Egyéb szolgáltatások	122 793	7,39%	125 367	5,79%	102,10%
Egyéb bevételek	10 400	0,63%	23 142	1,07%	222,52%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 661 223	100,00%	2 165 612	100,00%	130,36%

A **GIRODirect** szolgáltatás 2017-ben 255.690 e Ft árbevételt realizált, ami 13,86%-kal haladta meg az előző évi forgalmat. A GIRODirect üzemeltetésből 215.398 e Ft, a kliens oldali szoftver infrastruktúra szupport szolgáltatásából és az újonnan csatlakozók által fizetett csatlakozási és egyéb díjakból 40.292 e Ft árbevételt realizált a GIRO Zrt.

A **GIRinfo** szolgáltatás keretében a tárgyév során 4.326 ezer darab lekérdezés került megválaszolásra, mely 77,5%-kal teljesítette túl a bázis időszak 2.436 ezer darabos tranzakciós forgalmát. A kimagasló tárgyévi tranzakciós forgalmi adat a Rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényre, valamint az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény módosításáról szóló 2016. évi CXXVIII. törvényre vezethető vissza. A szolgáltatást igénybe vevő telekommunikációs cégek számára az év elején hatályba lépett jogszabály előírta a feltöltő kártyás ügyfeleket érintő adategyeztetést és az ügyfelek azonosítását június 30-i határidővel. A személyi és lakcímadat lekérdezések adták a forgalom 94,1%-át, a jármű lekérdezések pedig az 5,3%-át. A tranzakciós volumen növekedésétől elmaradó árbevétel emelkedés oka a tranzakciók depresszív árazása.

A **GIRinfo** tranzakciók számának havi alakulása – 2016-2017.



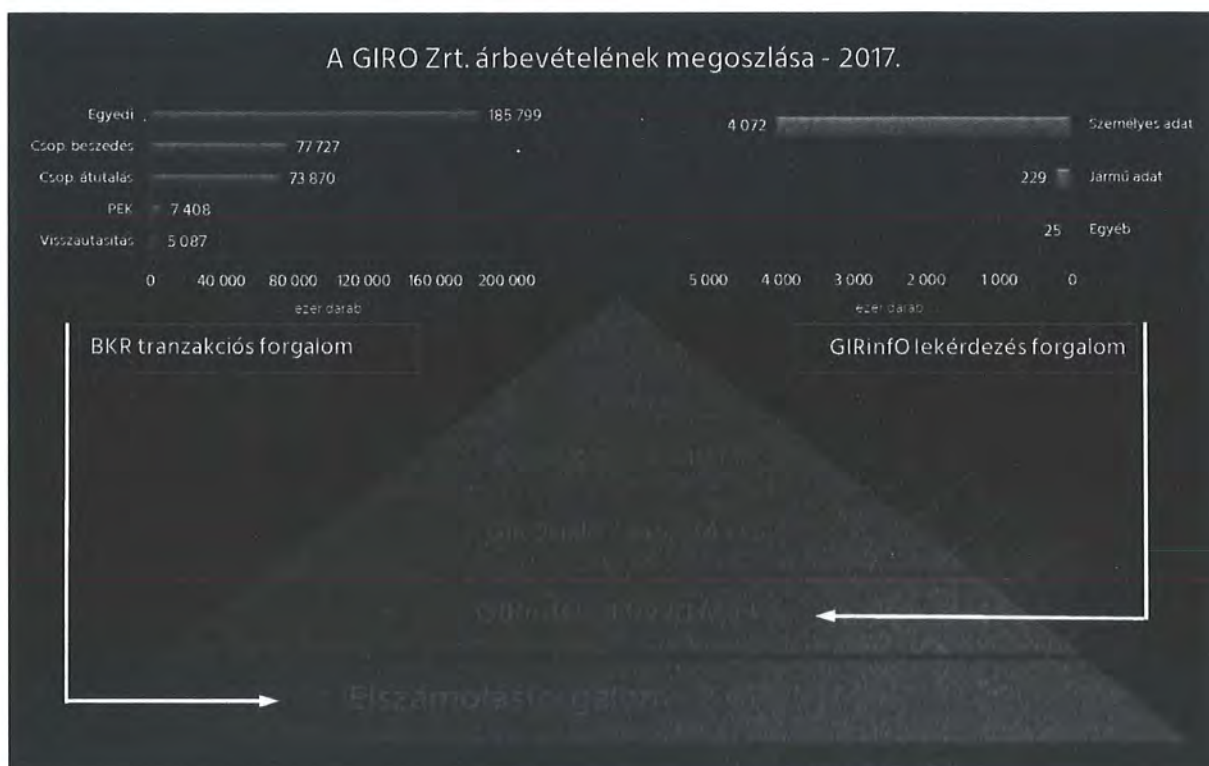
A **GIROháló** szolgáltatás árbevétele 345.478 e Ft volt, mely 41,45%-kal haladja meg az előző évi bevételt. Technológia váltás keretében 2017-től az elavult ISDN vonalakon alapuló XS kommunikációs csomag kivételére került, így az ilyen csomagot használó ügyfelek szükségszerűen egy magasabb funkcionális biztosító csomagba kerültek, mely az árbevétel növekedését eredményezte. Az árbevétel növekedését okozta továbbá a közvetlen benyújtók által igénybe vett kommunikációs szolgáltatás GIROháló üzletágba történő áttelése oly módon, hogy a közvetlen benyújtók kommunikációs költségeinek finanszírozására a társaság 2017-től egy új kommunikációs csomagot (KRISTÁLY) vezetett be, mely az árbevétel növekedését eredményezte. Az új kommunikációs csomag bevezetésével párhuzamosan a közvetlen benyújtású tranzakciókat terhelő, és korábban a GIRODirect szolgáltatásban elszámolt üzenetközvetítési díj kivételére került.

A **GIROlock** szolgáltatás (63.666 e Ft) bázis évhez viszonyított csökkenésének (5,83%) oka egyfelől a tanúsítvány igénylések számának csökkenése, másfelől az ügyfelek számára kedvezőbb díjazású távoli tanúsítvány megújítások számának növekedése. Ez utóbbi a társaság számára is kedvező, mert az alacsonyabb árbevétel alacsonyabb költségfelmerüléssel is párosul, a távoli tanúsítvány megújítás fedezete magasabb.

Az **üzemeltetési** szolgáltatásból a tárgyévben 310.128 e Ft árbevételt ért el a GIRO Zrt., ami a bázis évi eredménytől 4,49%-kal marad el. A BISZ által igénybe vett KHR infrastruktúra 2016. évi üzemeltetési költségeinek csökkenése a tárgyévi transzferár mérséklődését okozta.

Az **egyéb szolgáltatások** között az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (13.947 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (4.172 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (2.080 e Ft), ingatlan bérbeadás (65.929 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (24.972 e Ft), egyéb bérleti díjak (3.960 e Ft), BKR oktatás (4.613 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (5.694 e Ft) kerül kimutatásra.

A GIRO Zrt. árbevételének megoszlása – 2017.



Az egyéb bevételek növekedése alapvetően az alábbi négy tételre vezethető vissza: viharkár eseményből realizált biztosítói térítés, leányvállalat részére továbbszámlázott vezetői felelősségbiztosítási díj, az egyéb üzleti szolgáltatások magasabb árbevétel aránya miatt megnövekedett általános forgalmi adólevonási hányad okán érvényesíthető visszamenőleges adókorrekció és a késedelmesen teljesítő ügyfelek felé érvényesített és realizált késedelmi kamat.

3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	Megosztás	2017	Megosztás	Változás
Anyagköltség	81 869	10,80%	73 566	9,61%	89,86%
Igénybevett szolgáltatás	230 639	30,43%	240 800	31,44%	104,41%
Egyéb szolgáltatás	11 892	1,57%	11 383	1,49%	95,72%
Anyag jellegű ráfordítások	324 400	42,80%	325 749	42,54%	100,42%
Béreköltség	234 460	30,93%	243 183	31,76%	103,72%
Személyi jellegű kifizetések	111 752	14,74%	115 582	15,09%	103,43%
Bérfelrakások	87 385	11,53%	81 290	10,61%	93,03%
Személyi jellegű ráfordítások	433 597	57,20%	440 055	57,46%	101,49%
Általános igazgatási költségek	757 997	100,00%	765 804	100,00%	101,03%

3.7. ÉRTÉKSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	Megosztás	2017	Megosztás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	644 792	98,52%	676 615	98,24%	104,94%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	9 681	1,48%	12 153	1,76%	125,53%
Értékcsökkenési leírás	654 473	100,00%	688 768	100,00%	105,24%

Az értékcsökkenési leírás tárgyevi növekedésének oka a tárgyi eszköz és immateriális jószág állomány 2017. évi pótlólagos bővülése, és azon belül a kis értékű (azonnali értékcsökkenésként elszámolható) eszközök arányának növekedése figyelhető meg.

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, ami 441.067 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 59.514 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elábé és közvetített szolgáltatások 674.730 eFt értéke.

3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, ÉRTÉKVESZTÉS

Egyéb ráfordításként 356.561 e Ft-ot számolt el a társaság. A ráfordítástömeg csökkenése az arányosított általános forgalmi adó körbe sorolható eszközök növekvő arányára, valamint a levonási hányad (31 %-

ról 36 %-ra) arányának növekedésére vezethető vissza. 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.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	323 209	81,18%	349 098	97,91%	108,01%
ebből: le nem vonható ÁFA	183 181	46,01%	206 983	58,05%	112,99%
Eszközértékesítés, selejtezés	3 947	0,99%	3 620	1,02%	91,72%
Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés, behajthatatlan követelés	70 673	17,75%	45	0,01%	0,06%
Egyéb	320	0,08%	3 798	1,07%	1186,88%
Egyéb ráfordítások	398 149	100,00%	356 561	100,00%	89,55%

Az előző évben kivételes nagyságú és előfordulású tételként számoltunk el terven felüli értékcsökkenést, a tárgyévben egyéb ráfordításként a normál üzletmenet szerint elszámolt behajthatatlan követelés értékét mutatjuk ki, ez okozza a jelentős változást.

3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

A társaságnak 2017-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.

3.10. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY

A GIRO Zrt. 2017. évi adózás előtti eredménye 906.950 e Ft, ami 76,50%-kal magasabb az előző időszak (513.861 e Ft) eredménytől. Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2017. évi társasági adó fizetési kötelezettség 83.073 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 823.877 eFt, mely az eredménytartálékot növeli.

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	86 161	1,97%	79 576	1,69%	92,36%
Igénybevett szolgáltatás	871 398	19,93%	875 769	18,64%	100,50%
Egyéb szolgáltatás	45 407	1,04%	54 797	1,17%	120,68%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	413 993	9,47%	674 730	14,36%	162,98%
Anyagjellegű ráfordítások	1 416 959	32,42%	1 684 872	35,86%	118,91%
Béreköltség	1 602 874	36,67%	1 713 591	36,47%	106,91%
Személyi jellegű kifizetések	241 140	5,52%	261 559	5,57%	108,47%
Bérfelrakások	501 428	11,47%	447 949	9,53%	89,33%
Személyi jellegű ráfordítások	2 345 442	53,66%	2 423 099	51,57%	103,31%
Értékcsökkenési leírás	654 473	14,97%	688 768	14,66%	105,24%
Aktivált saját teljesítmények	-45 584	-1,04%	-98 217	-2,09%	215,46%
Összesen	4 371 290	100,00%	4 698 522	100,00%	107,49%

Az igénybevett szolgáltatások (875.769 eFt) közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2017-ben:

- ✓ épületkarbantartási költségek 62.722 e Ft,
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 546.540 e Ft,
- ✓ vonaldíjak költsége 83.091 e Ft.

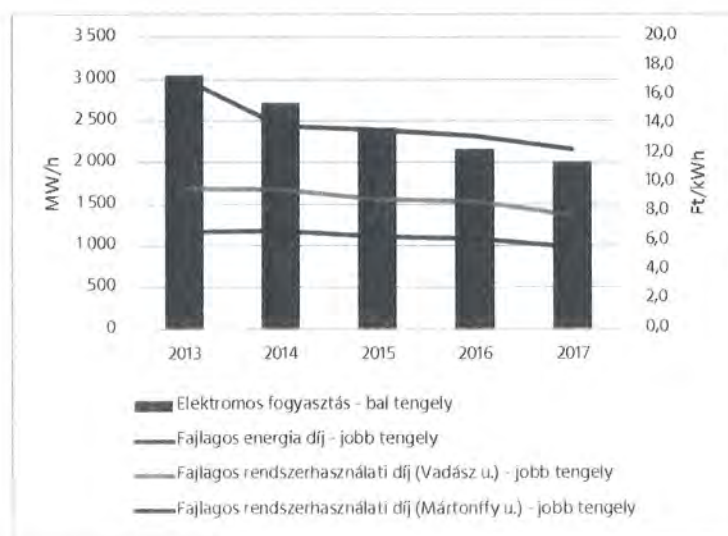
A pénzügyi műveletek, nem pénzügyi műveletek ráfordításainak illetve általános igazgatási költségeknek 2017. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	2 069	3 941	73 566	79 576
Igénybevett szolgáltatás	535 880	99 089	240 800	875 769
Egyéb szolgáltatás	38 472	4 942	11 383	54 797
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	674 730	0	674 730
Anyagjellegű ráfordítások	576 421	782 702	325 749	1 684 872
Béreköltség	1 159 829	297 472	256 290	1 713 591
Személyi jellegű kifizetések	114 766	31 211	115 582	261 559
Bérráulékok	291 584	75 075	81 290	447 949
Személyi jellegű ráfordítások	1 566 179	403 758	453 162	2 423 099
Értékcsökkenési leírás	406 652	85 318	196 798	688 768
Aktivált saját teljesítmények	-73 961	-11 149	-13 107	-98 217
Összesen	2 475 291	1 260 629	962 602	4 698 522

Az anyag jellegű ráfordításokon belül az anyagköltség csökkenése az energiatakarékosabb működésből eredő alacsonyabb elektromos áramfogyasztásra vezethető vissza. Az energiatakarékos működést támogatta a privátfelhő infrastruktúra bővítése, ami korszerűbb és kisebb fizikai szerverpark fenntartását eredményezte. Az informatikai és létesítményüzemeltetési fejlesztéseknek köszönhetően 2017-ben tovább csökkent az éves elektromos fogyasztás.

Elektromos áram felhasználás – 2013-2017



Az egyéb szolgáltatások növekedését a bankköltség okozza. A napon belüli többszöri elszámolási platform (InterGIRO2) a kiegyenlítést a VIBER rendszeren keresztül végzi. A VIBER díjak 2017. január 1-

jétől 33,1%-kal, 305 Ft-ról 410 Ft-ra emelkedtek, mely a társaság bankköltségének növekedését eredményezte.

A személyi jellegű ráfordítások növekedését az állományi létszámban bekövetkezett bővülés, illetve a minimálbér 15%-os növekedése miatt a tisztségviselők tiszteletdíjának növekedése okozta. A létszám bővítésére a stratégiában megfogalmazott célok elérése miatt volt szükség. Tompította a növekedés ütemét a szociális hozzájárulási adó és egészségügyi hozzájárulási adó 2017. évi 5 százalékpontos (27%-ról 22%-ra történő) csökkentése

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

Az MNB Igazgatóságának döntése értelmében az azonnali fizetési szolgáltatás (GIROInstant) hazai alapinfrastruktúráját a GIRO Zrt. hozza létre. Ennek eredményeképpen az MNB irányításával elindult az azonnali fizetési szolgáltatás bevezetését támogató országos projekt, vele párhuzamosan pedig márciusban a GIRO Zrt. megkezdte a GIROInstant szolgáltatás infrastruktúráját megvalósító AZUR projektet. Az aktivált saját teljesítmények növekedését a projekt megvalósítására fordított belső erőforrások okozzák.

5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A társaságnál 2017. év során a GIRinfo tranzakciós díj árbevétele és az ehhez kapcsolódó közvetített szolgáltatás értéke változott kiugró mértékben. Az árbevétel növekedés mértéke 61,06 % (374.234 eFt), az ehhez kapcsolódó közvetített szolgáltatás elszámolt értékének növekedése 66,08 % (258.851 eFt). A kiemelkedő fogalomnövekedés oka részben az elektronikus hírközlésről szóló 2003. évi C. törvény módosítására vezethető vissza, amely a GIRinfo szolgáltatást igénybe vevő telekommunikációs cégek számára előírta a feltöltő kártyás ügyfeleket érintő adategyeztetést, ügyfél azonosítást június 30-i határidővel, másrészt a kedvező gazdasági környezetnek és a kiskereskedelmi forgalom élénkülésének is köszönhető. A tárgyév során a GIRinfo szolgáltatás keretében 4.325,6 ezer darab tranzakció lekérdezés történt, 1.879,7 ezerrel több, mint a tervezett érték, és 2.188,7 ezer darabbal (77,5 %-kal) haladta meg 2016. évi lekérdezések számát.

2017. év során az immateriális jószágok között nyilvántartásba vett saját fejlesztések értéke 52.633 eFt-tal (115,46 %-kal) több, mint az előző évi aktiválás értéke. E jelentős növekedés alapvető oka az év során indult, az azonnali elszámolás bevezetésére vonatkozó kiemelt projekt, mely jelentős belső erőforrásokat is igényel.

6. ADÓMÉRLEG

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	906 950
2. Adóalapot növelő tételek	692 476
Értékcsökkenés	692 387
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	89
3. Adóalapot csökkentő tételek	676 391
Értékcsökkenés	674 442
Alapítványi támogatások	644
Behajthatatlan követelés, követelésre visszaírt értékvesztés	1 305
4. Adóalap	923 035
5. Fizetendő adó	83 073

7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2017. évi beszámolóját 906.950 e Ft adózás előtti eredménnyel, 676.391 e Ft adóalap csökkentő és 692.476 e Ft adóalap növelő tényezővel, 83.073 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 823.877 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.

8. MUTATÓSZÁMOK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Mutató számítása	2016	2017
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	28,11%	27,82%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	60,77%	60,37%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,02%	94,38%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	4,43%	5,89%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1459,42%	1086,02%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	5,16%	8,41%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	4,90%	8,09%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	4,61%	7,64%

9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	513 861	906 950
Céltartalékképzés, értékvesztés	394	0
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	724 752	688 768
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	3 946	3 619
Kötelezettségek növekedése	24 069	185 150
Készletek csökkenése	0	424
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	237 556
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	9 748	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	108 497	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	7 382	0
Összes forrás	1 392 649	2 022 467

Pénzfelhasználás	2016.12.31	2017.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	55 203	83 073
Követelések növekedése	48 527	60 890
Készlet növekedés	6 366	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	490 749	0
Immateriális javak növekedése	188 361	300 758
Tárgyi eszközök növekedése	509 627	743 991
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	23 393	19 046
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	174 254
Adóalapmódosító ráfordítás	70 263	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	160	158
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	640 297
Összes felhasználás	1 392 649	2 022 467

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	2016 (eFt)	2017 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	43 179	48 960	113,39%
Felügyelőbizottság	25 974	30 600	117,81%
Összesen	69 153	79 560	115,05%

10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 176 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 171,9 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 5.819 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 összehasonlítható módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a társaság.

2017. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	309 202
Ingatlanbérleti szolgáltatás	47 404
Ügyviteli szolgáltatások	24 972
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 107
Összesen	384 685

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

A 2017. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

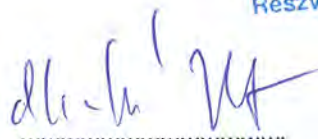
adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 270
Infrasztruktúra szolgáltatások	5 492
GIRinfO szolgáltatás	2 011
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	1 227
Összesen	10 000

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 42.153 eFt, az anyavállalattal szembeni követelés 247 eFt volt.

Budapest, 2018. április 19.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE

Eszközök

2. / b) befektetési célú

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 visszaírása
 - 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 céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
 - 12. / a) értékvesztés visszaírása követelések után
 - 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre