

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2017

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁLSBA 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 ..	6
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	14
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	Követelések.....	15
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	16
2.1.5.	Egyéb eszközök	16
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	16
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	17
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	17
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	17
2.2.3.	Konszolidáció miatti változások.....	17
2.2.4.	Saját tőke.....	18
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	18

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

1. A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

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

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

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

A működés megkezdésének időpontja: 1988. december 19.

A részvénytársaság tevékenységi köre:

Főtevékenység:	6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Kiegészítő tevékenységek:	6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység) 6201 Számítógépes programozás 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás 6203 Számítógép-üzemeltetés 6311 Adatfeldolgozás, web-hoztíng 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;
- ✓ 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. tulajdonosa 2016. év során döntött a nyomdai úton előállított részvény-sorozatának dematerializált részvénné történő átalakításáról, melynek 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) vállalkezési 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.

Adószám: 10925784-2-43

Statistikai 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

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A GIRO Zrt. a konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési

kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet előírásai szerint készíti.

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

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

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

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

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

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

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

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

Számviteli alapelvek

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

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

A társaságok egyedi mérlegében a piaci érték alapján értékelt eszközök a konszolidált mérlegben is piaci értéken kerülnek kimutatásra. A piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbözet érték helyesbítésként 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 különbözet 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 különbözet a beszerzés és a lejárat közötti időszakra elhatárolásra kerül aktív vagy passzív időbeli elhatárolások között.

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

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

Követelések

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

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

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

Az értékcsökkenés elszámolás az eszköz várható hasznos élettartalmának figyelembevételével, a konszolidálásba teljeskörűen bevont társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott elvek

alapján történik. Az immateriális 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 közbeső 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 közbeső 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 vagyona 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 Felügyelőbizottság 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 megszerzés kori értékviszonyokat a bekerülés évének leányvállalati záró saját tőke értékéből kiindulva, a tárgyévi mérleg szerinti eredmény arányosításával határozza meg. A megszerzés időpontja előtt időarányosan keletkezett mérleg szerinti eredmény anyavállalatra jutó része a konszolidációs különbözet meghatározásánál kerül figyelembe vételre.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és társult vállalkozásokat equity módszerrel vonja be az összevont beszámolóba a megszerzés évében január 01-én érvényes 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 megszerzés kori 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 ázsió 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 felszabadtásra 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 részesedések 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 részesedések esetén -, illetve a leányvállalati saját tőke változást - leányvállalatok könyveiben lévő részesedéseknél - 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 részesedésekre 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.

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

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

1.4.1.8. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

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

Az első bevonáskor a teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatban, illetve a társult vállalkozásban lévő részesedés értéke a konszolidált mérlegben a vállalkozás saját tőkéjéből az anyavállalat közvetlen és közvetett tulajdoni hányadára jutó összegben kerül kimutatásra, abban az esetben, ha ez az összeg alacsonyabb, mint a részesedés nyilvántartási értéke. A 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 2017-ben:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	584	768
Állampapírok	6 050 956	7 127 315
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 050 675	1 979 146
Ügyfelekkel szembeni követelések	137 286	146 894
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Immateriális javak	522 436	691 353
Tárgyi eszközök	2 826 903	3 028 631
Egyéb követelések, készletek	547 177	630 258
Aktív időbeli elhatárolás	173 589	194 762
Eszközök összesen	12 309 606	13 799 127

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 768 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 7.127.315 eFt volt, melyből 4.178.614 eFt az anyavállalat, 2.948.701 eFt a leányvállalat könyveiben kimutatott érték.

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

2017. december 31-i fordulónappal az alapkezelőnél összességében 4.178.614 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amelynek teljes egésze állampapírban testesült meg. 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.

A BISZ Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából - az MKB csoporton belüli átalakulások miatt - az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti a Társaság vagyonát.

2017. december 31-i fordulónappal az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.948.701 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melynek teljes egésze állampapírban testesült meg, és a számviteli törvény értelmében a forgóeszközök között kerül kimutatásra.

2.1.3. KÖVETELÉSEK

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Megosztás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 050 675	1 979 146	-71 529	72,37%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 702 633	1 612 766	-89 867	58,97%
= látra szóló	280 633	566 616	285 983	20,72%
= lekötött betétek	1 422 000	1 046 150	-375 850	38,25%
- vevőkövetelések	348 042	366 380	18 338	13,39%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	137 286	146 894	9 608	5,37%
Egyéb követelések	525 011	608 740	83 729	22,26%
Konszolidációból adódó (számított) TAO követelés	224	0	-224	0,00%
Követelések összesen	2 713 196	2 734 780	21 584	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 1.979.146 eFt, melyből látra szóló követelés 566.616 eFt, éven belüli lejáratú 1.412.530 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 202.804 eFt, a GIRO Zrt.-ben 363.812 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 366.380 eFt, a lekötött betétek összege 1.046.150 eFt, mely az anyavállalat könyvében szerepel.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 146.894 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 691.353 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 3.028.631 eFt. A konszolidáció során 28.419 eFt halmozott bruttó érték és 20.414 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 (21.518 eFt), mely a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 608.740 eFt. Az adósságkonszolidáció során 42.153 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 519.326 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótúlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 89.414 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adótúlfizetésből, valamint egyéb követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 194.762 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 170.642 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 41.473 eFt, mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 129.169 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 24.120 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 20.813 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 3.307 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Saját tőke	11 560 313	13 039 016
Kötelezettségek	567 144	752 051
Passzív időbeli elhatárolások	182 149	8 060
Források összesen	12 309 606	13 799 127

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 752.051 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 42.153 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 599.558 eFt a GIRO Zrt., 151.844 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel. A konszolidálásból adódó (számított) társasági adó kötelezettség összege 649 eFt.

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

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 8.060 eFt, amelyből 6.428 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.632 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2018-ban számlázott, de még 2017. évet érintő közüzemi díjak, igénybevett anyagjellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések, igénybe vett közvetített szolgáltatás elhatárolása.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség 1.632 eFt, mely különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, telefonköltséget, bankköltséget, vagyonkezelői díjat, stb.) tartalmazza, valamint személyi jellegű kifizetés elhatárolása.

2.2.3. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 272 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 2017. évben 13.039.016 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 2.858.500 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. 2017.12.31.	Konszolidált összeg 2017.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	1 012 677	886 257	-126 420
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	823 877	1 479 199	655 322
Leányvállalat saját tőke változása		2 329 870	2 329 870
Konszolidáció miatti változások		-272	-272
Saját tőke összesen	10 180 516	13 039 016	2 858 500

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Kamatkülönbözet	202 210	204 823
Pénzügyi műveletek eredménye	2 911 454	2 976 011
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 274 415	5 471 639
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 362 961	2 495 628
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 420 630	1 957 138
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 405 073	1 933 683
egyéb bevételek	15 557	23 455
Általános igazgatási költségek	1 153 952	1 155 981
Értékcsökkenési leírás	700 709	742 832
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 545 224	1 610 463
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 102 518	1 210 830
egyéb ráfordítások	442 706	399 633
Értékvesztés	394	1 605
Értékvesztés visszaírás	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	1 134 015	1 627 091
Adófizetési kötelezettség	127 978	147 892
Adózott eredmény	1 006 037	1 479 199
Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	0	0
Tárgyévi eredmény	1 006 037	1 479 199

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 204.823 eFt, melyből a jelentősebb rész (135.512 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 69.311 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 2.976.011 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételének (5.471.639 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.495.628 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú diszkont kincstárjegyek árfolyamnyereségéből illetve árfolyamveszteségéből ered. Az összevont egyenlegből 53,5 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.383.741 eFt, mely az összevont egyenleg 46,5 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 207.246 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.957.138 eFt, melyből 384.685 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 (1.780.927 eFt). A BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 176.211 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból (KPKNY) származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.155.981 eFt, amely az anyavállalat (765.804 eFt), és a leányvállalat (390.177 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 123.084 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 742.832 eFt, melyből 688.768 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 54.064 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 7.906 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 eredménysonon az összevont egyenleg 1.610.463 eFt, mely jelentős részben (1.531.872 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 78.591 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 53.656 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	1 627 091
2. Adóalapot növelő tételek	746 872
Értékcsökkenés	746 783
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	89
3. Adóalapot csökkentő tételek	730 724
Értékcsökkenés	728 703
Alapítványi támogatások	716
Behajthatatlan követelés, követelésre visszaírt értékvesztés	1 305
4. Adóalap	1 643 239
5. Fizetendő adó	147 892

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2016.	2017.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	22,97%	21,95%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	71,38%	71,63%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	93,91%	94,49%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	4,61%	5,45%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1549,29%	1314,32%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	9,21%	11,79%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	8,70%	11,34%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	8,17%	10,72%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

Pénzforrások	adatok eFt-ban	
	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	1 134 015	1 627 091
Konszolidáció miatti változások	269	-272
Céltartalékképzés, értékvesztés	394	0
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	770 988	742 832
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	5 083	3 950
Kötelezettségek növekedése	46 457	185 602
Követelések csökkenése	0	0
Készletek csökkenése	0	424
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	108 446	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	1 127 415	89 868
Összes forrás	3 193 067	2 649 495

Pénzfelhasználás	2016.12.31	2017.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	127 978	147 892
Követelések növekedése	70 842	112 371
Készlet növekedés	6 366	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	2 125 535	1 076 359
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	4 861	0
Immateriális javak növekedése	227 716	363 426
Tárgyi eszközök növekedése	521 064	754 001
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	38 347	21 173
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	174 089
Behajthatatlan követelésre érvényesített értékvesztés	70 263	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	95	184
Összes felhasználás	3 193 067	2 649 495

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

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%

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2016 (eFt)	2017 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	49 073	52 655	107,30%
Felügyelőbizottság	26 640	30 442	114,27%
Összesen	75 713	83 097	109,75%

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 176 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 171,9 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 39 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 39,8 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2017. évben a cégcsoport könyvvizsgálatát az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 7.878 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

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

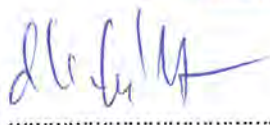
Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

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, 2018. április 19.

GIRO Eiszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2017.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Vagyoni értékű jogok	2 081 516			86 028	28 498		2 139 046
Szellemi termékek	2 272 223		972	123 734	9 012		2 385 973
Beruházások	147 056			298 944	144 309	0	301 691
Összesen	4 500 795	0	972	508 706	181 819	0	4 826 710

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2017.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Vagyoni értékű jogok	1 860 367			124 273	28 498	0	1 956 142
Szellemi termékek	2 117 992		7 906	78 141	9 012		2 179 215
Összesen	3 978 359	0	7 906	202 414	37 510	0	4 135 357

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2017. nyitó	2017. záró
Vagyoni értékű jogok	244 466	182 904
Szellemi termékek	187 277	206 758
Beruházások	155 226	301 691
Összesen	586 969	691 353

adatok eft-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2017.							
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró		
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átSOROLÁS	átSOROLÁS
Ingatlanok	2 273 045			52 341	0	-176		2 325 210
Műszaki berendezések, felszerelések	3 028 923			572 680	155 667	25 418		3 471 354
Beruházások	8 082			297 081	183 307	11 754		133 610
Beruházásra adott előlegek	662			34 464	33 937			1 189
Összesen	5 310 712	0	0	956 566	372 911	36 996		5 931 363

adatok eft-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2017.							
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró		
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átSOROLÁS	átSOROLÁS
Ingatlanok	618 122			44 042	0	-4		662 160
Műszaki berendezések, felszerelések	1 922 209			490 423	154 754	29 715		2 287 593
Összesen	2 540 331	0	0	534 465	154 754	29 711		2 949 753

adatok eft-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2017. nyitó	2017. záró
Ingatlanok	1 654 923	1 663 050
Műszaki berendezések, felszerelések	1 106 714	1 183 761
Beruházások	8 082	133 610
Beruházásra adott előlegek	662	1 189
Összesen	2 770 381	2 981 610

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2017.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	19 040			0	0		19 040
Műszaki berendezések, felszerelések	123 691			15 404	15 747	-36 997	86 351
Beruházásra adott előlegek	722			7 506	8 228		0
Összesen	143 453	0	0	22 910	23 975	-36 997	105 391

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2017.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	4 697			380	0		5 077
Műszaki berendezések, felszerelések	82 234			13 479	12 709	-29 711	53 293
Összesen	86 931	0	0	13 859	12 709	-29 711	58 370

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2017. nyitó	2017. záró
Ingtatlanok	14 343	13 963
Műszaki berendezések, felszerelések	41 457	33 058
Beruházásra adott előlegek	722	0
Összesen	56 522	47 021