

**GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.**

*Éves beszámoló  
és független könyvvizsgálói jelentés*

*2018. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. tulajdonosának

### **Vélemény**

Elvégeztük a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (a „Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12.457.988 E Ft, a tárgyévi eredmény 1.739.938 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

### **A vélemény alapja**

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

### **Egyéb kérdések**

Az előző évi éves beszámolót másik könyvvizsgáló auditálta. A 2018. április 19-én kiadott könyvvizsgáló jelentése korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt tartalmazott.

### ***Egyéb információk: Az üzleti jelentés***

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért***

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### *A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizgálatáért való felelőssége*

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

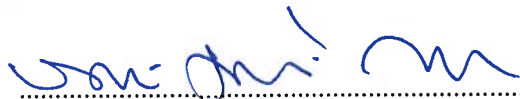
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2019. április 26.



.....  
Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna  
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként  
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.  
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005313

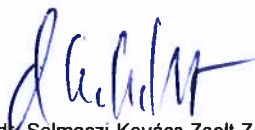
Cégjegyzékszám: 01-10-041159

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)


adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31.	2018.12.31.
a	b	c	d
1.	<b>Pénzeszközök</b>	<b>462</b>	<b>123</b>
2.	<b>Állampapírok</b>	<b>4 178 614</b>	<b>4 125 240</b>
	a) forgatási célú	4 178 614	4 125 240
2/A.	<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>1 659 370</b>	<b>1 541 760</b>
	a) látra szóló	363 812	257 911
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 295 558	1 283 849
	ba) éven belüli lejáratú	1 295 558	1 283 849
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	106	106
	- MNB-vel szemben	106	106
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>89 879</b>	<b>91 771</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	89 879	91 771
	aa) éven belüli lejáratú	89 879	91 771
4/A.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5/A.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6/A.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7/A.	<b>Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban</b>	<b>552 160</b>	<b>552 160</b>
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	552 160
9.	<b>Immateriális javak</b>	<b>551 576</b>	<b>1 555 294</b>
	a) immateriális javak	551 576	1 555 294
10.	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>3 000 802</b>	<b>3 617 935</b>
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 953 781	3 568 943
	aa) ingatlanok	1 653 250	1 731 082
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 165 737	1 693 411
	ac) beruházások	133 605	143 360
	ad) beruházásra adott előlegek	1 189	1 090
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	47 021	48 992
	ba) ingatlanok	13 963	13 582
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	33 058	35 410
11.	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>582 997</b>	<b>775 225</b>
	a) készletek	21 518	18 604
	b) egyéb követelések	561 479	756 621
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	42 294	55 818
12/A.	<b>Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12/B.	<b>Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>170 642</b>	<b>198 480</b>
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	41 473	22 553
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	129 169	175 927
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>10 786 502</b>	<b>12 457 988</b>
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	6 511 322	6 534 119
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	4 104 538	5 725 389

Budapest, 2019. április 26.

  
dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31.	2018.12.31.
a	b	c	d
1.	Hítelinázetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
1/A.	Hítelinázetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	599 558	532 759
	a) éven belüli lejáratú	599 558	532 759
	Ebből: - kapcsolott vállalkozással szembeni kötelezettség	4 450	5 371
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	6 428	4 775
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 428	4 775
6.	Céltartalékok	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	1 012 677	1 836 554
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Tárgyévi eredmény (±)	823 877	1 739 938
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>10 786 502</b>	<b>12 457 988</b>
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+ 3.ba)+3.ca)+4.a)]	599 558	532 759
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	0	0
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	10 180 516	11 920 454

Budapest, 2019. április 26.

  
dr. Sélmecezi-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató


Cégjegyzékszám: 01-10-041159

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA


adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31.	2018.12.31.
a	b	c	d
1.	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	<b>135 512</b>	<b>83 756</b>
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	132 695	79 715
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	2 817	4 041
2.	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>135 512</b>	<b>83 756</b>
3.	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>0</b>	<b>1 100 000</b>
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	1 100 000
4.	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b> [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	<b>1 592 270</b>	<b>1 765 638</b>
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 742 520	4 125 975
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 270	1 271
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	2 150 250	2 360 337
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	63 104	60 379
7.	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>2 165 612</b>	<b>1 978 045</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 142 470	1 951 988
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	388 324	412 403
	b) egyéb bevételek	23 142	26 057
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 237	4 878
8.	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>765 804</b>	<b>794 527</b>
	a) személyi jellegű ráfordítások	440 055	446 123
	aa) bérköltség	246 090	248 607
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	115 582	123 008
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	5 058	5 883
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 951	5 797
	ac) bérjárulékok	78 383	74 508
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	67 534	61 081
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	325 749	348 404
9.	<b>Értékcsoökkentési leírás</b>	<b>688 768</b>	<b>805 984</b>
10.	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>1 531 872</b>	<b>1 523 272</b>
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 175 311	976 439
	b) egyéb ráfordítások	356 561	546 833
11.	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	a) értékvesztés követelések után	0	0
12.	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12/A.	<b>Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14.	<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
15.	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>906 950</b>	<b>1 803 656</b>
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-60 209	828 107
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	967 159	975 549
16.	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17.	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
18.	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19.	<b>Adózás előtti eredmény (15+18)</b>	<b>906 950</b>	<b>1 803 656</b>
20.	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>83 073</b>	<b>63 718</b>
21.	<b>Adózott eredmény (19-20)</b>	<b>823 877</b>	<b>1 739 938</b>
22.	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
25.	<b>Tárgyévi eredmény (+21-+22+23-24)</b>	<b>823 877</b>	<b>1 739 938</b>

Budapest, 2019. április 26.

  
dr. Selmecei-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérgazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági ügyvezető igazgató



# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2018

---

## Tartalomjegyzék

<b>1.</b>	<b>ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....</b>	<b>1</b>
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE .....	4
1.3.	GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI .....	5
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ .....	5
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	6
15.1.	Eszközök és források értékelése.....	6
15.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	9
15.3.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások .....	9
15.4.	A céltartalék képzés szabályai .....	10
15.5.	Amortizációs politika .....	10
15.5.1.	A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja .....	10
15.5.2.	Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai .....	12
15.5.3.	100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása .....	13
15.5.4.	Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre .....	13
15.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere .....	13
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA .....	14
1.7.	AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE .....	15
1.8.	PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE .....	15
<b>2.</b>	<b>MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK .....</b>	<b>16</b>
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	16
2.1.1.	Pénzeszközök .....	16
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	16
2.1.3.	Követelések.....	17
2.1.4.	Készletek.....	18
2.1.5.	Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.....	18
2.1.6.	Immateriális javak, Tárgyi eszközök .....	19
2.1.7.	Aktív időbeli elhatárolások.....	21
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA .....	21
2.2.1.	Saját tőke.....	21

---

2.2.2.	Egyéb kötelezettségek .....	22
2.2.3.	Passzív időbeli elhatárolások.....	22
<b>3.</b>	<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE .....</b>	<b>23</b>
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK .....	23
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	23
3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI .....	24
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI .....	25
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL .....	26
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	28
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS .....	29
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL .....	29
3.8.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai.....	29
3.8.2.	Egyéb ráfordítások, értékvesztés.....	29
3.9.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY .....	30
3.10.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY .....	30
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN .....	30
5.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK .....	32
6.	ADÓMÉRLEG.....	33
7.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA .....	33
8.	MUTATÓSZÁMOK.....	33
9.	CASH FLOW KIMUTATÁS .....	34
10.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK .....	34
10.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	34
10.2.	MUNKAÜGYI ADATOK .....	35
10.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ .....	35
10.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK .....	35
	MELLÉKLET - ELHAGYOTT SOROK RÉSZLETEZÉSE .....	37

---

## 1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

### 1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

**A részvénytársaság neve:** GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság,  
röviden: „GIRO Zrt.” vagy „Társaság” vagy „részvénytársaság”

**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:**

<b>Főtevékenység:</b>	6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
<b>Kiegészítő tevékenységek:</b>	6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység) 6201 Számítógépes programozás 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás 6203 Számítógép-üzemeltetés 6311 Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás 5812 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása 5819 Egyéb kiadói tevékenység 5829 Egyéb szoftverkiadás 6312 Világháló-portál szolgáltatás 7022 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás 7490 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység 8560 Oktatást kiegészítő tevékenység 8532 Szakmai középfokú oktatás 8559 M.n.s egyéb oktatás 6399 M.n.s egyéb információ szolgáltatás 7740 Immateriális javak kölcsönzése 8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése 8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás 4741 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme 4742 Telekommunikációs termék kiskereskedelme 6110 Vezetékes távközlés

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

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

- ✓ GIRinfO adatfeldolgozás szolgáltatás
- ✓ GIROBankváltás 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 GIRO Zrt. a **GIROBankváltás** szolgáltatás keretében díj megfizetése ellenében a pénzforgalmi szolgáltató által a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó szolgáltatása elősegítése érdekében számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatát biztosítja.

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 GIRO Zrt. Igazgatósága 3/2017/3/a. számú határozatával jóváhagyta az Azonnali Fizetési Rendszer megvalósításáról szóló Komplex üzleti esettanulmányt és azt elfogadásra javasolta a

Részvényesnek, aki az 5/2017.(05.29.) számú Részvényesi határozatával elfogadott. Így az Azonnali Fizetési Rendszer implementálását és bevezetését célul kitűző projekt elindítása a határozatoknak megfelelően megtörtént, a projekt az ütemterv szerint halad, az éles indulás tervezett időpontja 2019. július 1.

**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 részvényre történő átalakításáról. Az egyszemélyi tulajdonosi határozat alapján a dematerializációs folyamat eredményeként 1 darab 1.000.000 Ft névértékű nyomdai úton előállított törzsrészvény helyett 1 darab 1.000.000 Ft névértékű dematerializált törzsrészvény illeti meg a részvény tulajdonosát.

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

Az összevont éves beszámoló megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén, és a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

**Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:**

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

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

**Az éves beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége:**

Galántainé Serfőző Erika, Pénzügyi és számviteli főosztályvezető,

1054 Budapest, Vadász utca 31.

Nyilvántartási száma: 119775

**Internetes honlap címe (éves jelentés internetes elérhetősége):** [www.giro.hu](http://www.giro.hu)

## 1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

**Irányító testület:** A GIRO Zrt.-t 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelőbizottság irányítja.

**Ügyvezetés:** Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 4 fő ügyvezető igazgató látja el.

**Könyvvizsgáló:** Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C  
Céggjegyzékszám: 01-09-071057

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna  
Kamarai tagsági szám: 005313  
Lakcím: 1022 Budapest, Lóczy Lajos u. 15

**Jogi szervezet:** A Társaság vezető jogtanácsosa dr. Vig Gyula

**Számlavezető bank:** MKB Bank Zrt.  
K&H Bank Zrt.  
Takarék Kereskedelmi 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 számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv.), valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások könyvvizelési és beszámoló készítési kötelezettségéről szóló 250/2000. (XII.24.) 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 szóveges 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 – jelentkezők 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 ügyletek értékelésénél a vagyonkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazzuk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó ("AFA") 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 elkülönülten 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 elkülönülten 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 költségelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztésüket.
- ✓ A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutatandó ki a forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolandó értékvesztés összege.
- ✓ Az egyéb bevételek üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás nettó árbevételeként kell kimutatni az elszámolásforgalmi ügylet mellett, illetve ahhoz kapcsolódóan végzett szolgáltatások nettó árbevételét (GIRINFO szolgáltatás, BIROBankváltás szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROLock szolgáltatás).
- ✓ Egyéb bevételként mutatandók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető eredménynövelő tételek.
- ✓ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a számviteli politikában meghatározott módszer szerint gyűjtött, a pénzügyi, illetve a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségek.
- ✓ Értékcsökkenési leírásaként mutatandó ki a tárgyévben ilyen címen elszámolt összes terv szerinti és egyösszegű (kisértékű eszközök értéke) értékcsökkenés.
- ✓ Az egyéb ráfordítás üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatandó ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).

- ✓ Egyéb ráfordításként mutatandók ki a tárgyévet terhelő adók és a nem rendkívüli egyéb tételek. Az egyéb ráfordítások között kell kimutatni a tevékenységekhez költségelosztással 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 2007. évi CXXVII. törvény szerint ellenérték arányában megosztott előzetesen felszámított általános forgalmi adó le nem vonható hányada. (Sztv. 47.§ (3)).

Saját fejlesztésű szoftver esetében a bekerülési érték a fejlesztéssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltsége.

Aktiválás után beérkezett információval akkor korrigálandó az eszköz aktivált értéke, ha a korrekció értéke eléri az aktiváláskori érték 20%-át.

Társaságunk a befektetett eszközöket forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

#### **1.5.3. AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

Az időbeli elhatárolások elszámolása csak a Sztv.-ben meghatározott esetekben lehetségesek.

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

- ✓ az elhatárolás alapbizonylata,
- ✓ elhatárolás indoka, tárgya,

- ✓ elhatárolás kalkulációja,
- ✓ későbbi elszámolás (elhatárolás feloldás) módja (főkönyvi szám, profit center, időszak hivatkozás).

#### 1.5.4. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

Céltartalék képzési kötelezettség merülhet fel olyan harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségekre, olyan jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján:

- ✓ valószínűsíthetően,
- ✓ időszakonként ismétlődően,
- ✓ jelentős összegben felmerülnek,
- ✓ mérlegkészítéskor összegük és a felmerülés időpontja bizonytalan,
- ✓ a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetőek fel,
- ✓ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak.

Céltartalék mértéke: egyedi elbírálás alapján, a mérték meghatározása az érintett ügylettel kapcsolatban a szakterület indoklása figyelembevételével történik.

#### 1.5.5. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

##### 1.5.5.1. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja

Az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésnek a beszerzési, előállítási költséghez (bruttó értékhez) viszonyított arányát az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó hasznos élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények és a maradványérték figyelembe vételével kell megtervezni.

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Vagyon 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. 2. sz. melléklet IV. fejezetében nevesített eszközök
Azonnali Fizetési Szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyedi döntés alapján
Azonnali Fizetési Szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyedi döntés alapján
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Egyéb 100 eFt feletti eszköz (mobiltelefon kivételével)	6 év és 11 hónap	14,5	-
Mobiltelefon 100 e Ft felett	3 év és követő hó	33	-
100 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás
legfeljebb 200 eFt bekerülési értékű eszköz***	2 év	50	TAO tv. 1. sz. melléklet 9. pontjában nevesített eszközök esetében, egyedi döntés alapján

\* 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.

\*\* 5/2017. (05.29.) Részvényesi Határozat értelmében a beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek az Azonnali Fizetési Rendszer szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jóságokra, és tárgyi eszközökre.

\*\*\* Az egyedi körülmények alapján Társaságunk élhet az eszköz 50 %-os lineáris leírásával.

Személygépkocsik esetében 2018. január 1-ét követő beszerzéseknél a tulajdonos által kiadott leányvállalati irányelvek alapján 5 évben állapítjuk meg a hasznos élettartamot. Amennyiben a használat során a futásteljesítmény eléri a 150 000 km-t a műszaki állapot függvényében meg kell vizsgálni a további használatot.

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 eszköznel 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 visszafrással 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 leírásuként.

#### 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 – különbség összegében, ha ez a különbség 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 - indokoltá 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 szolgáltató információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárást alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszafrására 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 visszafrás is tételes vizsgálat alapján történik.

## 1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkn történő megjelenítés szolgáltatás típus (profit center) szerinti nyilvántartás keretében valósul meg, oly módon, hogy a főtevékenységhez és a kiegészítő tevékenységekhez, valamint az azokat kiszolgáló tevékenységekhez szolgáltatás típusokat rendelünk.

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

Társaságunknál három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

- ✓ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)
- ✓ Időszak dimenzió (kötelező használat)
- ✓ Controlling projekt dimenzió (nem kötelező használat)

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

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

A költségfelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétosztva) kötelezően hozzárendelünk.

A főkönyvi könyvelés rendszerében alkalmazott időszak dimenzió használata lehetővé teszi a költségek hónapokra történő felosztását, anélkül, hogy azokat elhatároljuk. E módszer segítségével a főkönyvi nyilvántartás képes időszakonkénti bontásban információt nyújtani más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

### **A költségfelosztás módszere**

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendeltén 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 2018-ban:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	462	123
Állampapírok	4 178 614	4 125 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 659 370	1 541 760
Ügyfelekkel szembeni követelések	89 879	91 771
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
Immateriális javak	551 576	1 555 294
Tárgyi eszközök	3 000 802	3 617 935
Egyéb követelések, készletek	582 997	775 225
Aktív időbeli elhatárolás	170 642	198 480
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 786 502</b>	<b>12 457 988</b>

#### 2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 123 e Ft a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

#### 2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

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

2018. december 31-i fordulónappal az alapkezelőnél összességében 4.125.240 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amelynek teljes egésze állampapírban testesült meg. Az állampapír állományt 564.466 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű diszkontkincstárjegyek (névérték: 565.000 e Ft) és 862.304 e Ft bekerülési értékű állampapírok tették ki (névérték: 862.390 e Ft), az éven túli futamidejű állampapírok bekerülési értéke 2.698.470 e Ft (névérték: 2.667.950 e Ft). Az Sztv. értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyongazdálkodó hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközök között szerepel. Az értékpapírállomány teljes mértékben dematerializált.

A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlán, a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

**Értékpapírok megoszlása intézményi és lejáratú bontásban befektetési célonként***adatok eFt-ban*

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
MKB Bank Zrt.	0	0	1 426 770	2 698 470	4 125 240
Gránit Bank Zrt.	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 426 770</b>	<b>2 698 470</b>	<b>4 125 240</b>

**2.1.3. KÖVETELÉSEK***adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 659 370	1 541 760	-117 610	64,50%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 409 962	1 257 911	-152 051	52,63%
= látra szóló	363 812	257 911	-105 901	10,79%
= lekötött betétek	1 046 150	1 000 000	-46 150	41,84%
- vevőkövetelések	249 408	283 849	34 441	11,87%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	89 879	91 771	1 892	3,84%
Egyéb követelések	561 479	756 621	195 142	31,66%
<b>Követelések összesen</b>	<b>2 310 728</b>	<b>2 390 152</b>	<b>79 424</b>	<b>100,00%</b>

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 257.911 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a 3 hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 1.000.000 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 283.849 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 3 hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 91.771 e Ft. A követelések lejáratú 3 hónapon belül.

Az egyéb követelések (756.621 eFt) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (242.854 eFt), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (7.556 e Ft), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (294.081 e Ft), társasalombiztosítással szembeni követelés (1.890 eFt), vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelés 208.776 eFt, és különféle egyéb követelések (1.464 e Ft) kerülnek kimutatásra.

#### 2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 18.604 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 428 eFt, az áruk (GIROlock és GIROonline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 18.176 e Ft.

#### 2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESEDÉSEK 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 körből, majd 150.000 e Ft tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 e Ft jegyzett tőkéjű BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft. Tárgyévben a társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 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 2018. december 31-én 2.802.502 e Ft.

## 2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány változás	Záró 2018.12.31
<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>551 576</b>				<b>1 555 294</b>
<b>Vagyoni értékű jogok</b>					
Bruttó érték	2 016 361	502 918	2 580	0	2 516 699
Értécsökkenési leírás	1 833 853	137 572	2 580	0	1 968 845
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	93 569	615 134	386 217	-196 476	126 010
<b>Nettó érték</b>	<b>276 076</b>				<b>673 864</b>
<b>Szellemi termékek</b>					
Bruttó érték	1 782 738	45 186	0	0	1 827 924
Értécsökkenési leírás	1 675 100	50 959	0	0	1 726 059
Befejezetlen szellemi termék	167 862	456 522	41 295	196 476	779 565
<b>Nettó érték</b>	<b>275 500</b>				<b>881 430</b>
Beruházásra adott előleg	0	82 963	0	-82 963	0
<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>3 000 802</b>				<b>3 617 935</b>
<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>2 953 781</b>				<b>3 568 943</b>
<b>Ingatlanok</b>					
Bruttó érték	2 310 630	125 471	3 925	-344	2 431 832
Értécsökkenési leírás	657 380	44 924	1 554	0	700 750
<b>Nettó érték</b>	<b>1 653 250</b>				<b>1 731 082</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	3 378 239	1 093 431	203 640	344	4 268 374
Értécsökkenési leírás	2 212 502	562 974	200 513	0	2 574 963
<b>Nettó érték</b>	<b>1 165 737</b>				<b>1 693 411</b>
Beruházás	133 605	420 878	411 123	0	143 360
Beruházásra adott előleg	1 189	101 724	101 823	0	1 090
<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>47 021</b>				<b>48 992</b>
<b>Ingatlanok</b>					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	5 077	381	0	0	5 458
<b>Nettó érték</b>	<b>13 963</b>				<b>13 582</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	86 349	11 552	2 735	0	95 166
Értécsökkenési leírás	53 291	9 174	2 709	0	59 756
<b>Nettó érték</b>	<b>33 058</b>				<b>35 410</b>
Beruházásra adott előleg	0	21 456	21 456	0	0
<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>3 552 378</b>				<b>5 173 229</b>

2018-ban a Társaság elsődleges célkitűzése az azonnali fizetési rendszer infrastruktúrájának megvalósítása volt. Év elején a GIRO Zrt. Igazgatóságának felhatalmazása alapján aláírásra került az azonnali fizetési rendszer központi elszámoló szoftverének szállításáról szóló szerződés a dán Nets A/S holding cégcsoporttal. Az elszámolómű szerződéses értéke 2,0 M EUR, melyből az 0,4 M EUR került kifizetésre a tárgyévben. A rendszer infrastruktúrájának kiépítéséhez további beruházásokra is szükség volt, ami a Társaságnál már működő Privátfelhő rendszer (VMWare bázisú virtualizációs technológia) kapacitásbővítésével valamint korszerűsítésével, technológiai váltásával valósul meg. A modernizálásnak köszönhetően géptermi helymegtakarítás, elektromos fogyasztás csökkenés és teljesítménynövekedés is megvalósult. Mindezekhez az alábbi főbb eszközök beszerzésére volt szükség:

- ✓ a két székházban működő eszközök közötti folyamatos adatcserét, szinkronitást, valamint a virtuális és fizikai gépek közötti kommunikációt nagy sebességű adattávitelt biztosító eszközök, 8 db Transmode TM-301, 12 db Transmode TM-102 berendezés, melyek bekerülési értéke mindösszesen 149.742,9 e Ft;
- ✓ központi adattároló Hitachi berendezések 160.840 e Ft, adattovábbító Cisco SAN switchek 48.177,9 e Ft,
- ✓ privátfelhő alapját képező Cisco UCS szerverek, 208.328 e Ft;
- ✓ Juniper hálózati kapcsolóeszközök, melyek a különféle számítástechnikai rendszereket több, egymástól különálló helyi hálózathoz csatlakoztatják, 189.868,8 e Ft;
- ✓ Oracle licencek 153.386,7 e Ft;
- ✓ GIROInst rendszer működését biztosító RedHat Linux operációs rendszer 60.902,4 e Ft.

A megbízható működéséhez a logikai biztonsági rendszer fejlesztése is megtörtént, az alábbi beszerzésekkel:

- ✓ a hálózati forgalom szabályozására nagy megbízhatóságú és gyors határvédelmi rendszert biztosító Dell PowerEdge szerverek, 46.259,6 e Ft, valamint CheckPoint licencek 135.933,9 M Ft,
- ✓ az IT rendszerben történő események (naplófájlok) gyűjtésére (loggyűjtés) SSB T10 appliance eszközök 48.010 e Ft, valamint ezen fájlokat elemző alkalmazás, SPLUNK licencek 99.022,3 e Ft.

Az **üzleti területen** jelentős beruházás a **GIRODirect** szolgáltatást nyújtó Electra rendszerrel kapcsolatosan történt, mind a Magyar Államkincstártól, mind pedig az ügyfelek felől felmerülő igények kielégítése érdekében. A szolgáltatással a GIRO Zrt. a közvetlen benyújtók részére biztosítja azt az informatikai infrastruktúrát, amely segítségével az elszámolásforgalmi tranzakciókat közvetlenül képesek beküldeni a BKR-be. A 2018. évi beruházások összesített értéke: 155.819 e Ft volt, melyet a GIRO üzemeltetési díj keretén belül fizettet meg a MÁK-kal a tárgyévet követő évben.

A **létesítményüzemeltetési területen** a Vadász utcai épület fűtését és melegvíz ellátását biztosító gázkazánok cseréje történt meg korszerű, kondenzációs elven működő eszközökre. A berendezések 1996 óta biztonságosan működtek, cseréjük műszaki és üzembiztonsági okokból vált szükségessé. A beruházás 15.485 M Ft volt.

A Vadász utcai épületben a szünetmentes áramellátást 3 db, egyenként 220 kVA névleges teljesítményű UPS berendezés biztosítja. A számítógéptermek szervereit két, egymástól független megáplálási ág látja el: az "A" jelű ágot 2 db párhuzamos működésű gép, míg a „B” jelű ágot 1 db önálló gép. Ez azonban

egy esetleges meghibásodás esetén nem képes biztosítani a folyamatos áramellátást, így szükség volt a redundancia kialakítására újabb szünetmentes berendezések beszerzésével, 26.362,8 e Ft értékben.

### 2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017	2018
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	41 473	22 553
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	129 169	175 927
Anyagköltségek elhatárolása	922	667
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	119 842	158 564
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	2 000	2 576
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	6 405	14 120
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>170 642</b>	<b>198 480</b>

## 2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017.12.31	2018. évi növekedés	2018. évi csökkenés	2018.12.31	Megoszlás %-ban
Saját tőke	10 180 516	1 739 938	0	11 920 454	95,69%
Kötelezettségek	599 558	0	66 799	532 759	4,27%
Passzív időbeli elhatárolások	6 424	0	1 649	4 775	0,04%
<b>Források összesen</b>	<b>10 786 498</b>	<b>1 739 938</b>	<b>68 448</b>	<b>12 457 988</b>	<b>100,00%</b>

### 2.2.1. SAJÁT TŐKE

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017	2018
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
Tőketartalék	111 000	111 000
Eredménytartalék	1 012 677	1 836 554
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
Tárgyévi eredmény	823 877	1 739 938
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>10 180 516</b>	<b>11 920 454</b>

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben változatlan maradt.

A tőketartalék mértéke 2018. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszámítási és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.



Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, így év végi összege 1.836.554 eFt.

A lekötött tartalék év végi összege 5.736.962 eFt.

Az előző évben a szabad felhasználású eredménytartalék terhére megnövelt lekötött tartalék összegével az azonnali fizetési rendszer bevezetésének megvalósítását biztosító fejlesztéshez szükséges tőkét bocsátotta hosszú távon a Részvényes a Társaság rendelkezésére.

A GIRO Zrt. tárgyévi eredménye 1.739.938 e Ft.

### 2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (532.759 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 163.298 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 144.702 e Ft, kapcsolt szállítóval szembeni kötelezettség 5.371 eFt, külföldi szállítóval szembeni kötelezettség 9 eFt.

A fordulónapon fennálló, szállítókkal szembeni kötelezettség között 120.399 e Ft devizában keletkezett.

2018. december havi munkabérfizetésből adódó 2019. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 131.204 e Ft, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 87.762 e Ft, egyéb kötelezettség 413 e Ft.

### 2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017	2018
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	0	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 428	4 775
Anyagköltségek elhatárolása	27	0
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	5 760	4 384
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	354	35
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	281	352
Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh.	6	4
Árfolyamvesztés elhatárolása	0	0
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>6 428</b>	<b>4 775</b>

### 3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018. évi növekedés	2018. évi csökkenés	2018.12.31
Kamatkülönbözet	135 512	0	51 756	83 756
Bevételek értékpapírokból	0	1 100 000	0	1 100 000
Pénzügyi műveletek eredménye	1 592 270	173 368	0	1 765 638
pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 742 520	383 455	0	4 125 975
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 150 250	210 087	0	2 360 337
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 165 612	0	187 567	1 978 045
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 142 470	0	190 482	1 951 988
egyéb bevételek	23 142	2 915	0	26 057
Általános igazgatási költségek	765 804	28 723	0	794 527
Értékcsökkenési leírás	688 768	117 216	0	805 984
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 531 872	0	8 600	1 523 272
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 175 311	0	198 872	976 439
egyéb ráfordítások	356 561	190 272	0	546 833
Értékvesztés	0	0	0	0
Értékvesztés visszaírás	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	906 950	896 706	0	1 803 656
Adófizetési kötelezettség	83 073	0	19 355	63 718
Adózott eredmény	823 877	916 061	0	1 739 938
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0	0	0

#### 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	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	132 695	97,92%	79 715	95,18%	60,07%
Egyéb kamatok	2 817	2,08%	4 041	4,82%	143,45%
Lekötött betétek kamatai	665	0,49%	1 321	1,58%	198,65%
Folyószámla kamatok	2 152	1,59%	2 720	3,25%	126,39%
Kapott kamatok összesen	135 512	100,00%	83 756	100,00%	61,81%

#### 3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

### 3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíringszolgáltatás árbevétele (4.092.954 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (33.021 e Ft) kerül kimutatásra. A klíringforgalom 2018. évi árbevétele 12,3%-kal haladja meg az előző évit (3.644.801 e Ft), mely az év eleji díjváltozásnak köszönhető. A tranzakciószámok 3,0%-kal növekedtek 2018. év során.

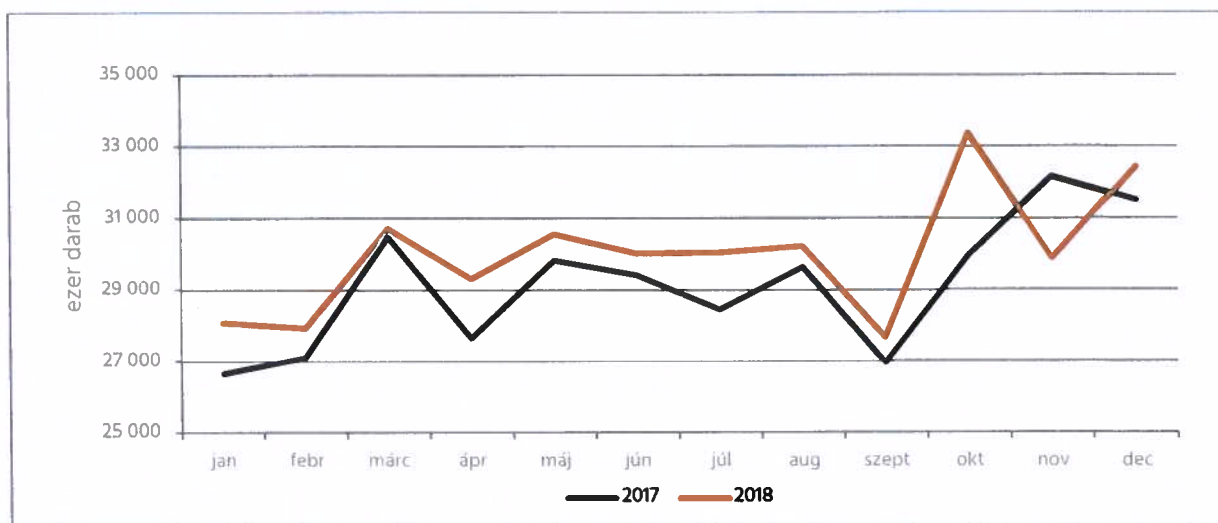
*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Értékesítés árbevétele	3 644 801	97,39%	4 092 954	99,20%	112,30%
Éjszakai elszámolási rendszer (IG1)	1 444 570	38,60%	1 682 262	40,77%	116,45%
Napközbeni elszámolási rendszer (IG2)	2 200 231	58,79%	2 410 692	58,43%	109,57%
Árfolyamnyereség	97 719	2,61%	33 021	0,80%	33,79%
<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele</b>	<b>3 742 520</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 125 975</b>	<b>100,00%</b>	<b>110,25%</b>

Az elszámolásforgalom évek óta megfigyelhető növekedése 2018-ban is töretlenül folytatódott. A növekedés üteme megegyezik az előző évvel (3,0%). Az éves forgalom így új csúcsra emelkedett (360,4 millió darab), de emellett a havi forgalom terén is sikerült újabb magaslathoz eljutni. Az októberi forgalom 33,4 millió darabot ért el, ami 3,8%-kal magasabb a tavaly novemberi korábbi rekordnál. A tranzakció érték dinamikus növekedése tovább folytatódott, ráadásul annak üteme még gyorsult is 2018-ban. Amíg ugyanis a fajlagos tranzakció érték 2017-ben 6,1%-kal nőtt, addig 2018-ban a tranzakció érték növekedése már 11,7%-ot ért el. Mindennek háttérében az áll, hogy a napon belüli elszámolás következtében folytatódik a nagyértékű tranzakciók elszámolásának átáramlása a VIBER felől a BKR elszámolási rendszerébe, de a munkabérek terén bekövetkezett változás a csoportos átutalások átlagos értékét is érdemben volt képes emelni.

Az árbevétel növekedése a tranzakció forgalomnál jóval magasabb (12,3%), melynek oka, hogy a 2016-ban 11 Ft-ra csökkentett átutalási díj 2017-től kiterjesztésre került minden kezdeményezés és válasz tranzakcióra, ide értve a visszautasításokat és visszautalásokat is. A díjmódosítás eredményeként 2018. január 1-től valamennyi tranzakció díja egységesen 11 Ft lett.

### A BKR-ben elszámolt tranzakciók számának havi alakulása – 2017-2018.



### 3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (2.360.337 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (2.230.846 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (129.491 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	576 420	26,81%	629 231	26,66%	109,16%
Személyi jellegű ráfordítások	1 492 218	69,40%	1 601 615	67,86%	107,33%
Árfolyamveszteség	81 612	3,80%	129 491	5,49%	158,67%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	2 150 250	100,00%	2 360 337	100,00%	109,77%

A tárgyévi költségek növekedésének oka, hogy az elfogadott létszámtervnek megfelelően a folyamatban lévő projektek megvalósítása érdekében az állományi létszám folyamatosan növekedett a tárgyév során. A szolgáltatásokat támogató informatikai infrastruktúra kapacitás bővítése, modernizációja a kapcsolódó fenntartási és üzemeltetési anyag jellegű ráfordítások növekedését eredményezte. Az árfolyamveszteség bázisnál magasabb értéke az állampapír piacon tapasztalható hozam emelkedésre vezethető vissza.

### 3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

adatok e Ft-ban

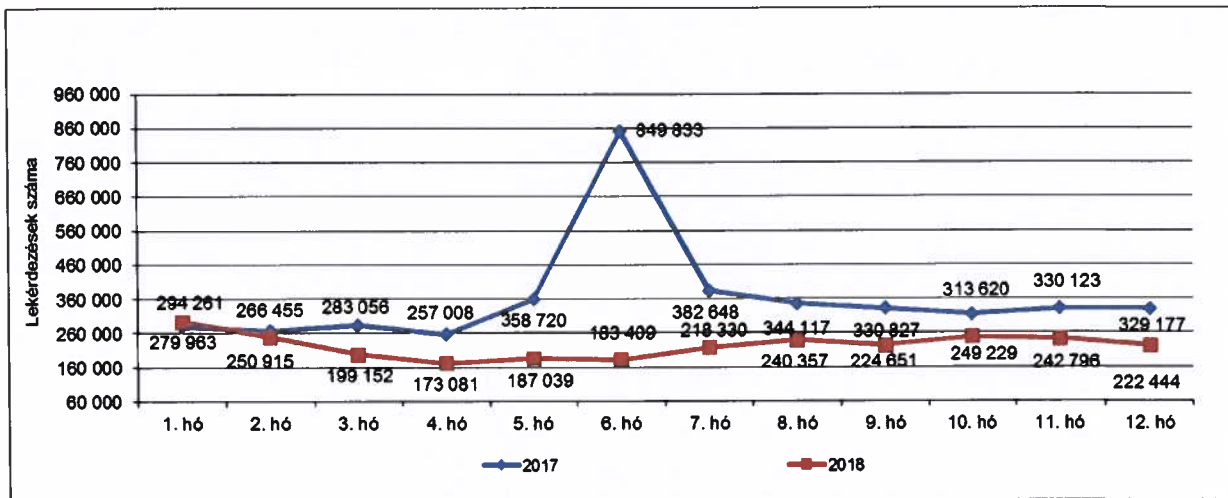
Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 142 470	98,93%	1 951 988	98,68%	91,11%
GIRODirect szolgáltatás	255 690	11,81%	287 866	14,55%	112,58%
GIRinfo szolgáltatás	1 042 141	48,12%	711 475	35,97%	68,27%
GIROHáló szolgáltatás	345 478	15,95%	374 784	18,95%	108,48%
GIROLock szolgáltatás	63 666	2,94%	76 156	3,85%	119,62%
Üzemeltetési szolgáltatás	310 128	14,32%	310 701	15,71%	100,18%
Egyéb szolgáltatások	125 367	5,79%	191 006	9,66%	152,36%
Egyéb bevételek	23 142	1,07%	26 057	1,32%	112,60%
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>2 165 612</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 978 045</b>	<b>100,00%</b>	<b>91,34%</b>

A **GIRODirect** szolgáltatás egyenlege kedvezően alakult. Az év végi 287.866 e Ft összegű árbevétel 12,6%-kal haladta meg a bázis évi adatokat. A növekedés egy jogszabályi környezetben bekövetkezett változásra vezethető vissza, ami előírta az önkormányzatok számára a Magyar Államkincstárnál történő számlavezetést, így növelve a szolgáltatást igénybevevők körét.

A fenti jogszabályi változás a **GIROHáló** és a **GIROLock** szolgáltatás forgalmára is kedvezően hatott, előbbi 8,5%-kal, utóbbi 19,6%-kal növekedett az elmúlt évben. A **GIROHáló** szolgáltatás kedvező adatai mögött a fentiekén túl az azonnali fizetési rendszer miatt jelentkező pótlólagos megrendelések hatása is meghúzódik. A kettő szolgáltatás együttesen 450.940 e Ft árbevételt biztosított a Társaság számára.

A **GIRinfo** szolgáltatás keretében 2018. év során 2.685.664 db lekérdezés valósult meg, mely 37,9%-kal maradt el az előző év forgalmától. A tranzakció szám kedvezőtlen alakulása miatt a szolgáltatás árbevétele is visszafogottabban alakult, így a 711,5 M Ft összegű árbevétel 68,3%-a bázisnak. Az elmaradásnak kettős oka van: egyfelől egy jogszabályi környezetváltozás kedvező keresletélénkítő hatásának kiesése, másfelől néhány piaci szereplő BM irányába létrejött közvetlen lekérdezési lehetőség okozta forgalom kiesés. Tranzakció típusonként vizsgálva a forgalmat magas szintű koncentráltóság mutatkozik, a személyi és lakcímadat lekérdezés adja a lekérdezések 90,6%-át. Szintén magas koncentrációt mutat az ügyfelenkénti megoszlás, négy ügyfél adja a lekérdezések 73,3%-át, melyen belül továbbra is felülreprezentált a telekommunikációs szektor.

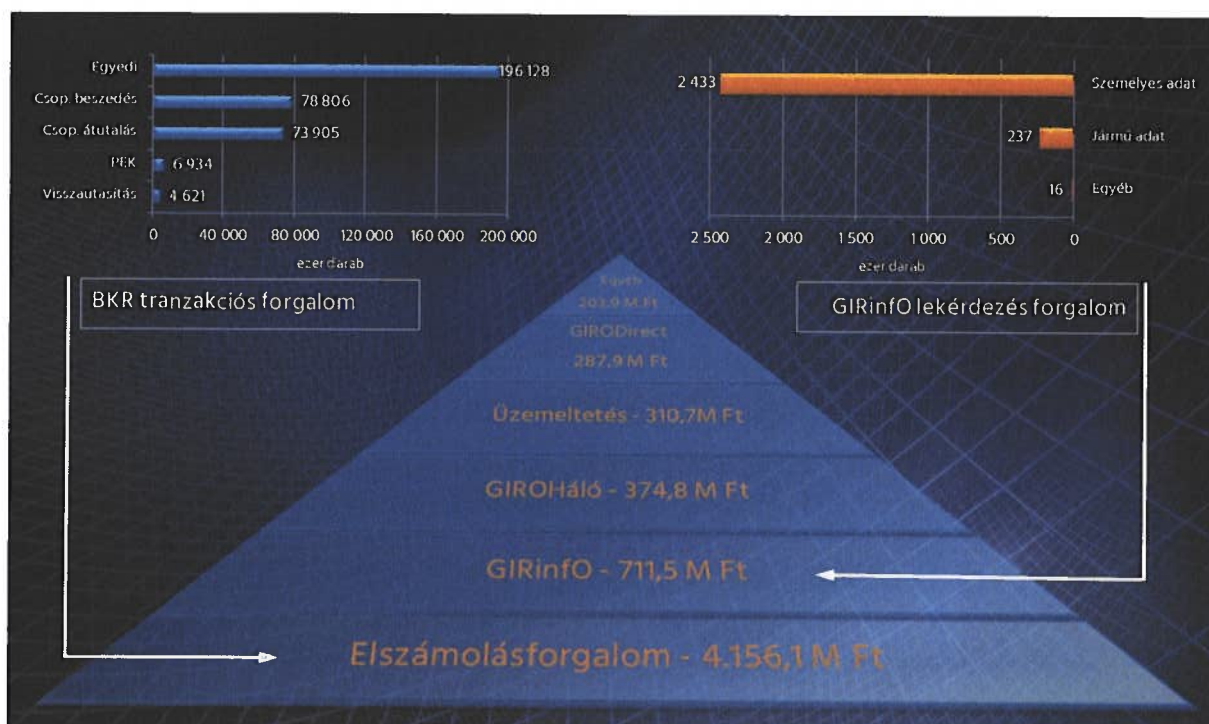
A GIRINFO tranzakciók számának havi alakulása – 2017-2018.



Az **üzemeltetési** szolgáltatás, ahol alapvetően a BISZ Zrt.-nek nyújtott (KHR, KPKNY, AVAR stb.) rendszer üzemeltetés feladatok szolgáltatási díjai kerülnek kimutatásra, a bázis szinttel megegyezően alakult. A szolgáltatás éves szinten 310,7 M Ft árbevételt biztosított.

Az **egyéb szolgáltatások** között az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (12.035 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.051 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (10.860 e Ft), ingatlan bérbeadás (66.618 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (26.412 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (69.030 e Ft) kerül kimutatásra. Utóbbi árbevétel sor növekedése eseti tesztelési szolgáltatásra (17.500 e Ft), a Társaság által fejlesztett GIROInstant tesztadatgenerátor alkalmazás értékesítéséből származó árbevételre (24.000 e Ft), illetve a BISZ Zrt. számára kiszámlázott eseti rendszerfejlesztési díjakra (20.037 e Ft) vezethető vissza.

## A GIRO Zrt. árbevételének megoszlása – 2018.



Az egyéb bevételek összege 2018. év végén 26.057 e Ft volt, ami 2.915 e Ft-tal haladta meg az előző évi értéket. Az egyéb bevételeken belül 3.038 e Ft késedelmi kamat jogcímen, 14.374 e Ft értékesített eszköz jogcímen, társadalombiztosítási költségvisszatérítés címén 1.717 eFt, különféle egyéb bevételek címén pedig 6.928 e Ft keletkezett.

### 3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	73 566	9,61%	82 654	10,40%	112,35%
Igénybevett szolgáltatás	240 800	31,44%	254 082	31,98%	105,52%
Egyéb szolgáltatás	11 383	1,49%	11 668	1,47%	102,50%
Anyag jellegű ráfordítások	325 749	42,54%	348 404	43,85%	106,95%
Béreköltség	243 183	31,76%	248 607	31,29%	102,23%
Személyi jellegű kifizetések	115 582	15,09%	123 008	15,48%	106,42%
Bérráulékok	81 290	10,61%	74 508	9,38%	91,66%
Személyi jellegű ráfordítások	440 055	57,46%	446 123	56,15%	101,38%
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>765 804</b>	<b>100,00%</b>	<b>794 527</b>	<b>100,00%</b>	<b>103,75%</b>

### 3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	676 615	98,24%	798 038	99,01%	117,95%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	12 153	1,76%	7 946	0,99%	65,38%
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>688 768</b>	<b>100,00%</b>	<b>805 984</b>	<b>100,00%</b>	<b>117,02%</b>

Az immateriális javakra 2018. évben elszámolt értékcsökkenés 188.518 e Ft; a tárgyi eszközökre 609.520 e Ft, 100 e Ft alatti beszerzésekre 7.946 eFt volt. A növekedést a meglévő szolgáltatásokat kiszolgáló informatikai infrastruktúra kapacitásbővítő beruházásai okozták.

### 3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

#### 3.8.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIRinfo, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló és GIROLock szolgáltatások BKR-től független közvetlen önköltsége, ami 474.543 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 48.259 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott elárá és közvetített szolgáltatások 453.637 e Ft értéke.

#### 3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, ÉRTÉKVESZTÉS

Egyéb ráfordításként 546.833 e Ft-ot számolt el a Társaság. A ráfordítástömeg növekedése az arányosított általános forgalmi adó körbe sorolható eszközök növekvő arányára 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	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	349 098	97,91%	536 948	98,19%	153,81%
ebből: le nem vonható ÁFA	206 983	58,05%	385 490	70,50%	186,24%
Eszközértékesítés, selejtezés	3 620	1,02%	5 524	1,01%	152,60%
Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés, behajthatatlan követelés	45	0,01%	0	0,00%	0,00%
Egyéb	3 798	1,07%	4 361	0,80%	114,82%
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>356 561</b>	<b>100,00%</b>	<b>546 833</b>	<b>100,00%</b>	<b>153,36%</b>



### 3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

A Társaság a Korm. rendeletben 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. 2018. évi adózás előtti eredménye 1.803.656 e Ft, ami 98,87%-kal magasabb az előző időszak (906.950 e Ft) eredménytől. Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2018. évi társasági adó fizetési kötelezettség 63.718 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 1.739.938 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

## 4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	79 576	1,69%	90 280	1,88%	113,45%
Igénybevett szolgáltatás	875 769	18,64%	953 223	19,83%	108,84%
Egyéb szolgáltatás	54 797	1,17%	49 643	1,03%	90,59%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	674 730	14,36%	453 637	9,44%	67,23%
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 684 872</b>	<b>35,86%</b>	<b>1 546 783</b>	<b>32,17%</b>	<b>91,80%</b>
Béreköltség	1 713 591	36,47%	1 886 916	39,25%	110,11%
Személyi jellegű kifizetések	261 559	5,57%	277 203	5,77%	105,98%
Bérráulékok	447 949	9,53%	441 563	9,18%	98,57%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>2 423 099</b>	<b>51,57%</b>	<b>2 605 682</b>	<b>54,20%</b>	<b>107,54%</b>
Értécsökkenési leírás	688 768	14,66%	805 984	16,76%	117,02%
Aktivált saját teljesítmények	-98 217	-2,09%	-150 653	-3,13%	153,39%
<b>Összesen</b>	<b>4 698 522</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 807 796</b>	<b>100,00%</b>	<b>102,33%</b>

Az igénybevett szolgáltatások (953.223 e Ft) közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2018-ban:

- ✓ épületkarbantartási költségek 70.949 e Ft,
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 643.005 e Ft,
- ✓ vonaldíjak költsége 81.928 e Ft.

Az anyagköltségek növekedését a villamos energia árának emelkedése okozta. Ennek beszerzése a szabadpiacról történik, minden évben 1 éves határozott idejű szerződés kötésével. Az elmúlt években a villamosenergia ára csökkenő tendenciát mutatott: 2014 év: 13,9 Ft/kWh, 2015 év: 13,65 Ft/kWh, 2016 év: 13,25 Ft/kWh, 2017 év 12,32 Ft/kWh. A tendencia azonban 2018-ban megfordult, tárgyévre 15,8 Ft/kWh egységáron sikerült leszerződnie az áramszolgáltatóval.

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 8,2%-os csökkenést a közvetített szolgáltatások között kimutatott, GIRinfo szolgáltatás igénybevételében bekövetkezett csökkenés okozta. 2017. évben törvényi kötelezettség írta elő a telekommunikációs szektor szolgáltatói számára a feltöltő kártyás ügyfelek kötelező azonosítását, ami magasabb ráfordítást (és ezzel egyenes arányban magasabb árbevételt is) eredményezett. 2018-ban ilyen nagy tömegű lekérdezés nem történt.

A bérkölségeken bekövetkező növekedést az állományi létszámbővítés és a Részvényes által elfogadott bérfeljesztés okozta. A beszámolási időszakban ezt a költségnövekedést részben ellensúlyozta - a személyi jellegű ráfordításokon belül - a szociális hozzájárulási adó mértékének (- 2,5 %) csökkenése.

Az értékcsökkenési leírás növekedését a meglévő szolgáltatásokat kiszolgáló informatikai infrastruktúra kapacitásbővítő beruházásai okozták.

A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2018. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	3 867	3 759	82 654	90 280
Igénybevett szolgáltatás	591 241	107 900	254 082	953 223
Egyéb szolgáltatás	34 123	3 852	11 668	49 643
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	453 637	0	453 637
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>629 231</b>	<b>569 148</b>	<b>348 404</b>	<b>1 546 783</b>
Bérköltség	1 316 994	313 183	256 739	1 886 916
Személyi jellegű kifizetések	121 337	32 858	123 008	277 203
Bérfeladások	294 506	70 842	76 215	441 563
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 732 837</b>	<b>416 883</b>	<b>455 962</b>	<b>2 605 682</b>
Értékcsökkenési leírás	530 935	95 953	179 096	805 984
Aktívált saját teljesítmények	-131 222	-9 592	-9 839	-150 653
<b>Összesen</b>	<b>2 761 781</b>	<b>1 072 392</b>	<b>973 623</b>	<b>4 807 796</b>

## 5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

Az egyéb ráfordítások bázis időszakot jóval meghaladó szintjét (160,94%) az előzetesen felszámított, le nem vonható ÁFA jelentős növekedése okozta. Az azonnali elszámolási rendszer központi infrastruktúrájának kiépítése a Társaság elsődleges stratégiai célkitűzése volt a 2018. évben, mely szükségessé tette a GIRO-ban már üzemelő, felhő alapú osztott infrastruktúra bővítését. A nagyszabású beruházás keretén belül számos informatikai hálózati eszköz, szerver és szoftver beszerzése valósult meg, melyek a vegyes (pénzügyi és nem pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódóan) hasznosításból adódóan arányosításba bevonhatók, így a beszerzéssel kapcsolatban felszámított általános forgalmi adó egy része levonásba helyezhető, míg a le nem vonható hányad az egyéb ráfordítások között került kimutatásra.

Az árfolyamveszteség bázisnál magasabb (158,7%) értéke az állampapír piacon tapasztalható hozam emelkedésre vezethető vissza.

Az aktivált saját teljesítmény értékének 2018. évi 53,4%-os növekedését az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája megvalósításával kapcsolatos tervezési, fejlesztési, tesztelési feladatok okozták.

A GIRinfO szolgáltatás árbevételének 31,7%-os, 330.666 eFt értékű visszaesését a bázisnál 37,9%-kal alacsonyabb 2018. évi lekérdezés szám (2.685.664 db) indokolja. Az elmaradásnak kettős oka van: egyfelől egy jogszabályi környezetváltozás kedvező keresletélénkítő hatásának elmúlása, másfelől néhány piaci szereplő BM irányába létrejött közvetlen lekérdezési lehetőség okozta forgalom kiesés.

Az egyéb szolgáltatások árbevételének 52,4%-os növekedése az eseti tesztelési szolgáltatásra (17.500 e Ft), a Társaság által fejlesztett GIROInstant tesztadatgenerátor alkalmazás értékesítéséből származó árbevételre (24.000 e Ft), illetve a BISZ Zrt. számára kiszámlázott eseti rendszerfejlesztési díjakra (20.037 e Ft) vezethető vissza.

## 6. ADÓMÉRLEG

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>1 803 656</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>811 515</b>
Értékcsökkenés	811 508
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	7
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>1 898 591</b>
Értékcsökkenés	798 295
Alapítványi támogatások	296
Kapott osztalék	1 100 000
<b>4. Adóalap</b>	<b>716 580</b>
5. Számított adó	64 492
6. Adókedvezmény (energihatékonysági célokat szolgáló beruházás után)	774
<b>7. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>63 718</b>

## 7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2018. évi beszámolóját 1.803.656 e Ft adózás előtti eredménnyel, 1-898-591 e Ft adóalap csökkentő és 811.515 e Ft adóalap növelő tényezővel, a számított adót 774 e Ft-tal csökkentő, 63.718 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 1.739.938 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.

## 8. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2017	2018
<b>1. Tárgyi eszközök aránya</b>	tárgyi eszközök / eszközök összesen	27,82%	29,04%
<b>2. Forgóeszközök aránya</b>	forgóeszközök / eszközök összesen	60,37%	52,45%
<b>3. Tőke ellátottság</b>	saját tőke / források összesen	94,38%	95,69%
<b>4. Tőkefeszültség</b>	kötelezettségek / saját tőke	5,89%	4,47%
<b>5. Likviditás</b>	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1086,02%	1226,47%
<b>6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)</b>	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	8,41%	14,48%
<b>7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)</b>	adózott eredmény / saját tőke	8,09%	14,60%
<b>8. Eszközmegettérülési mutató (ROI)</b>	adózott eredmény / eszközök összesen	7,64%	13,97%

## 9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	906 950	1 803 656
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	688 768	805 984
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	3 619	5 524
Kötelezettségek növekedése	185 150	0
Készletek csökkenése	424	2 914
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	237 556	53 374
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	339
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	152 051
<b>Összes forrás</b>	<b>2 022 467</b>	<b>2 823 842</b>

Pénzfelhasználás	2017.12.31	2018.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	83 073	63 718
Kötelezettségek csökkenése	0	66 799
Követelések növekedése	60 890	231 475
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	9 755
Immateriális javak növekedése	300 758	1 192 248
Tárgyi eszközök növekedése	743 991	1 230 356
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	19 046	27 838
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	174 254	1 653
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	158	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	640 297	0
<b>Összes felhasználás</b>	<b>2 022 467</b>	<b>2 823 842</b>

## 10. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

### 10.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

A beszámoló évében a GIRO Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2017 (eFt)	2018 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	48 960	52 992	108,24%
Felügyelőbizottság	30 600	32 745	107,01%
<b>Összesen</b>	<b>79 560</b>	<b>85 737</b>	<b>107,76%</b>

## 10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 185 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 180,5 fő volt.

## 10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 5.800 e Ft.

## 10.4. KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel a társaság Igazgatósága által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a társaság.

2018. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	308 172
Ingyenbérleti szolgáltatás	46 900
Ügyviteli szolgáltatások	28 077
Egyéb, eseti szolgáltatások	24 619
<b>Összesen</b>	<b>407 768</b>

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

A 2018. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 271
Infrasztruktúra szolgáltatások	4 694
GIRinfo szolgáltatás	1 461
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	482
<b>Összesen</b>	<b>7 908</b>

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 54.898 eFt, az anyavállalattal szembeni követelés 1.025 eFt volt.

Budapest, 2019. április 26.

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság

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) tőzsdai 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. / 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. / a) bevételek passzív időbeli elhatárolása

- 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

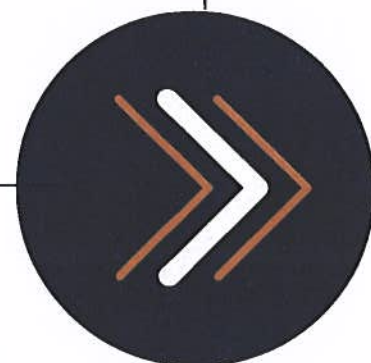
### **Eredménykimutatás**

- 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 visszafirása
  - 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 visszafirása
  - 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. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

# ÜZLETI JELENTÉS



**GIRO Zrt. - 2018**

---

**Tartalomjegyzék**

<b>1.</b>	<b>BEVEZETÉS .....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>SZOLGÁLTATÁSAINK .....</b>	<b>1</b>
2.1.	<b>ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>1</b>
2.2.	<b>KÖZVETLEN BENYÚJTÁS .....</b>	<b>3</b>
2.3.	<b>GIRINFO ADATFELDOLGOZÁSI SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>4</b>
2.4.	<b>GIROHÁLÓ SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>5</b>
2.5.	<b>GIROLOCK.....</b>	<b>6</b>
2.6.	<b>ÜZEMELTETÉSI SZOLGÁLTATÁS.....</b>	<b>6</b>
2.7.	<b>GIROBANKVÁLTÁS SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>7</b>
2.8.	<b>GIRONLINE SZOLGÁLTATÁS .....</b>	<b>7</b>
<b>3.</b>	<b>MINŐSÉGPOLITIKA .....</b>	<b>8</b>
<b>4.</b>	<b>FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA.....</b>	<b>8</b>
<b>5.</b>	<b>BIZTONSÁG .....</b>	<b>9</b>
<b>6.</b>	<b>A TÁRSASÁG EREDMÉNYÉNEK ALAKULÁSA .....</b>	<b>9</b>
6.1.	<b>BEVÉTELEK .....</b>	<b>9</b>
6.2.	<b>KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK.....</b>	<b>12</b>
6.3.	<b>EREDMÉNY .....</b>	<b>13</b>
<b>7.</b>	<b>VAGYONI HELYZET .....</b>	<b>14</b>
<b>8.</b>	<b>BEFEKTETÉSEK ALAKULÁSA - RÉSZESEDÉSEK .....</b>	<b>14</b>
8.1.	<b>RÉSZESEDÉSEK .....</b>	<b>14</b>
8.2.	<b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK.....</b>	<b>15</b>

---



## 1. BEVEZETÉS

A GIRO Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2018-ban is sikeres évet tudhat maga mögött, mind szolgáltatásainak minősége, mind gazdálkodása tekintetében.

A GIRO Zrt. 2018-ban továbbra is elsődleges céljaként kezelte a Bankközi Klíring Rendszer (BKR) stabil és zökkenőmentes működtetését. Ezen túlmenően kiemelt célja volt az azonnali fizetési rendszere projekt sikeres megvalósítása. Szolgáltatásainkat az üzletszabályzatokban rögzített elvárásoknak megfelelően, magas szinten nyújtottuk ügyfeleinknek.

A GIRO Zrt. árbevételének jelentős részét az elszámolásforgalmi szolgáltatás tranzakciós bevétele adja, ezért a működés eredményessége szempontjából kiemelten fontos tényező a tranzakciószámok mindenkori alakulása.

2018-ban a BKR-ben forgalmazott tranzakciók száma 360 393 ezer darab, értéke 114 525 milliárd forint volt. A BKR forgalom 2018. októberében érte el eddigi maximumát a havi 33.381 e db) tranzakciószám tekintetében.

A GIRO Zrt. 2018-ban az Electra alaprendszert elsősorban a Magyar Államkincstár elvárásainak megfelelően fejlesztette tovább.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk Társaságunk 2018. évi üzleti tevékenységét.

## 2. SZOLGÁLTATÁSAINK

### 2.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS

#### Fejlesztések

Tárgyévben leszállításra került az azonnali fizetési rendszer új, RealTime 24/7 elszámolásforgalmi szoftvere, mellyel párhuzamosan a kapcsolódó belső szatellit rendszerek (például Hitelkeret-nyilvántartó, Master Data Store, RTBridge, ügyviteli rendszer, adattárház) is kialakításra, lefejlesztésre kerültek. A Társaság modernizálta eszközparkját, amelynek eredményeként az azonnali fizetési rendszer performancia követelményeinek megfelelő infrastruktúra került kiépítésre. A bankokkal együttműködve sikeresen lezajlottak a technikai csatlakozási tesztek, valamint a GIRO Zrt. belső rendszertesztjei.

#### Eredmények

Az éjszakai elszámolást megvalósító InterGIRO1 platform éves rendelkezésre állása 100,00% volt, a napközbeni elszámolást végző InterGIRO2 platform éves rendelkezésre állása pedig 99,97%-on teljesült, azaz mindkét rendszer esetén teljesült az Üzletszabályzatban vállalt éves érték (99,95%).

2018-ban a BKR közvetlen résztvevői tagságában változás nem történt, a klíringtagok száma 2018. december 31-én 37 volt.

A BKR-ben forgalmazott tranzakciók száma és forgalmi értéke 2018-ban tovább emelkedett. A tranzakciószám a korábbi év növekedési ütemével megegyező mértékben, 3%-kal nőtt az előző évhez képest.

A forgalom több mutató tekintetében abszolút csúcstól ért el. A tranzakciók forgalmi értéke az előző évihez képest gyorsuló ütemben, 11,7%-kal emelkedett. A BKR-ben forgalmazott tranzakciók száma 360 393 ezer darab, értéke 114 525 milliárd forint volt. A BKR forgalom 2018. októberben érte el eddigi maximumát a havi (33 381 e db) tranzakciószám tekintetében.

A tranzakciók számának alakulását az alábbi táblázat tartalmazza tranzakció típus szerinti bontásban.

Megnevezés	2017. (e db)	2018. (e db)	Változás
Egyedi tranzakciók	185 799	196 128	105,6%
Csoportos tranzakciók	151 597	152 711	100,7%
Csoportos beszedés	77 726	78 805	101,4%
Csoportos átutalás	73 870	73 905	100,0%
PEK tételek	7 408	6 934	93,6%
Visszautasítások	5 087	4 621	90,8%
<b>BKR tranzakciók összesen</b>	<b>349 890</b>	<b>360 393</b>	<b>103,0%</b>

A BKR forgalom platformok közötti megoszlása tekintetében a napon belüli rendszer jelentős erősödés volt megfigyelhető 2018-ban. Az InterGIRO2 platform aránya a bázis évi 57%-ról 60%-ra növekedett, mely az egyedi átutalások forgalma bővülésének köszönhető.

A BKR 2018. évi árbevétele 12,3%-kal növekedett, mely a forgalom bővülés és a 2018. január 1-jei díjmódosítás együttes hatása.

#### A BKR 2017-2018. évi tranzakciós árbevételének alakulása

*adatok eFt-ban*

	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/2017 tény	2018 tény/terv
Egyedi	2 051 699	2 134 456	2 157 441	105,15%	101,07%
Csoportos átutalás	914 310	914 241	913 045	99,86%	99,87%
Csoportos beszedés	575 002	843 055	886 862	154,23%	105,20%
PEK	88 895	91 703	90 137	101,40%	98 29%
<b>BKR</b>	<b>3 629 906</b>	<b>4 034 597</b>	<b>4 078 314</b>	<b>112,35%</b>	<b>101,03%</b>

#### Tervek

2019-ben az azonnali fizetési rendszer fejlesztésével és sikeres bevezetésével kapcsolatos feladatok élveznek elsőbbséget, valamint az azonnali átutalások számának növekedését elősegítő megoldások

tervezése (például a Fizetési Kérelem Szolgáltatás ütemezett kialakítása). Emellett kisebb fejlesztések megvalósítását tervezzük főként az üzembiztonság növelésével, valamint a hatékony működés fenntartásával összefüggésben.

Az InterGIRO monitorok technikai megújítása időszerűvé vált, amelynek tervezése 2019-ben veszi kezdetét. Cél az ügyfelek számára a mindenkori technikai elvárásoknak megfelelő alkalmazások és az üzemeltetési környezet stabilitásának biztosítása.

## 2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS

### Fejlesztések

Az év során a GIRODirect szolgáltatás Electra alkalmazásában több fejlesztésre is sor került, elsősorban a Magyar Államkincstár megrendelése (funkcióbővítés keretében a kincstári devizaszámlavezető rendszerhez történő csatlakozás, valamint a postai értesítők elektronikus feldolgozása, továbbá új lekérdezési és ellenőrzési lehetőségek) alapján, másrészt a GIRO GDPR előírásoknak való megfelelése igénye teljesítése érdekében.

A közvetlen csoportos átutalások napközbeni elszámolása megvalósításához 2018-ban az Electra rendszer valamint a GIRO Zrt. MiddleWare rendszerének továbbfejlesztése, és ezen rendszerek tesztelése kezdődött meg, amely megvalósítás felülvizsgálata túlmutat a 2018-as esztendőn.

### Eredmények

Bővülő funkcionalitású ügyfélprogram biztosítása ügyfeleink számára.

Az Electra ügyfélprogram és szerver közötti kommunikációban a GSM technológián alapuló adatátvitel mellett XS-Net néven internetes VPN alapú adatátvitel biztosítása valósult meg 2018. január 1-től. E két modern technológia kialakítása, elérhetővé tétele révén már az ügyfelek 82,23%-a ezeken a csatornákon érik el a szolgáltatást.

	2017. december 31.	2018. december 31.	változás (%)
GSM (db)	628	776	23,6
XS-Net (db)	0	256	-
egyéb (analóg, GIROHáló)	416	223	- 46,4

### Tervek

Az eddigi gyakorlatnak megfelelően az Electra rendszert a Magyar Államkincstár és a GIRO Zrt. belső és jogszabályi elvárásainak megfelelően tovább fejlesztjük. Ennek keretében tervezett a csoportos átutalási megbízások forgalmazása a napközbeni elszámolási rendszerben.

Az év első felében várható a ViCA okostelefon alkalmazás bevezetése az Electra rendszert használó felhasználók körében a GIROLock felhasználói tanúsítványok tárolására, annak alternatív megoldásaként.

Megtörténik az oktatóanyag frissítése az Electra rendszerbe 2018-ban bevezetett és 2019-ben bevezetésre kerülő új funkciókhoz kapcsolódóan.

Folytatódik az analóg/ISDN kommunikációt használó ügyfelek áttérése az XS-Net VPN alapú internetes, vagy a GSM technológián alapuló adatátvitelre.

### **Egyéb**

Az államigazgatás jogszabályi előírásainak hatására 2018-ban az önkormányzati ügyfélkör bővülése zajlott le. Ez a változás az előző évi ügyfélszámhoz képest 20,21 %-os növekedést jelentett, így év végén 1 255 db Electra végpontot üzemeltett Társaságunk.

## **2.3. GIRINFO ADATFELDOLGOZÁSI SZOLGÁLTATÁS**

### **Fejlesztések**

2018. évben az alábbi fejlesztések valósultak meg a GIRinfo szolgáltatáshoz kapcsolódóan:

Ügyféligényeknek megfelelően módosított GIRinfo LITE szolgáltatáscsomag bevezetése Nagytömegű lekérdezések kezelésére kialakított GIRinfo konverter alkalmazás megvalósítása.

### **Eredmények**

A GIRinfo szolgáltatás ügyfélszáma 2018-ban további 13%-kal emelkedett a 2017-es évhez képest. A tavalyi évben 10%-kal emelkedett a gépjármű adat és törzskönyv lekérdezések száma.

2018 év végén a kisebb adatlekérdezési igénnyel rendelkező potenciális ügyfelek kiszolgálására új GIRinfo szolgáltatás csomag került kialakításra és bevezetésre, amelyre 2018-ban 3 új ügyfél kötött megállapodást.

Adatfrissítési céllal történő nagytömegű adatlekérdezés megvalósítására saját fejlesztésű megoldás és új üzleti modell került kialakításra.

### **Tervek**

Természetes személyek lakcím, személyes, valamint okmányadatainak változásáról értesítést küldő szolgáltatás kialakítása és bevezetése.

Központi Kormányzati Szolgáltatási Busz (KKSZB) elérhetőségének biztosítása a GIRinfo szolgáltatáson keresztül.

Jelenleg is elérhető adatkörök bővítése és új nyilvántartások bevonása.

GIRinfo alkalmazás arculatának és ergonómiájának fejlesztése.

## 2.4. GIROHÁLÓ SZOLGÁLTATÁS

### Fejlesztések

Ügyfél igények alapján 2018. január 1-től bevezetésre került az internet alapú SSL VPN kommunikációs csatorna, amelyet a GIRODirect szolgáltatás ügyfelei XS-Net kommunikációs csomagként tudnak igénybe venni, ezért a GIROHáló szolgáltatás üzletszabályzata módosításra került.

A GIROMail szolgáltatást ügyféligenyek alapján továbbfejlesztettük, ezáltal könnyebbé vált a csoportos postafiókok címezése, válasz és nyugta üzenetek küldése, feldolgozása. A 2018. évben elkezdtük a GIROMail szolgáltatás technológia változásoknak megfelelő továbbfejlesztését, különös tekintettel a beépülő java appletok kiváltására, valamint adatkezelésünk összhangba hozására a GDPR előírásaival.

A GIROHáló szolgáltatáson a saját tulajdonú szolgáltatásokon felül partnereink által nyújtott szolgáltatások érhetőek el, amelyek közül az év során több is módosult az alábbiak szerint:

- ✓ BISZ Zrt. által biztosított Központi Hitelinformációs Rendszer nyújtott nyitva tartásának kialakítása és bevezetése a GIRO Zrt. közreműködésével 2019.01.02-án megtörtént,
- ✓ BISZ Zrt. igénye alapján 2018. második felében elkezdődött az újonnan bevezetendő, külső beszállító által nyújtott AVATÁR rendszerhez kapcsolódó szoftver és infrastruktúra környezet kiépítése, amelynek élesítése az AVAR rendszer 2019. szeptember 30-i lekapcsolásával történik meg,
- ✓ MNB által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó fejlesztések.

### Eredmények

2018-ban mind a bérelt vonali, mind a GSM kommunikációs csatornák száma megközelítőleg 7%-kal bővült.

2019. január 1-jei hatállyal megtörtént a GIROHáló szolgáltatás Üzletszabályzatának módosítása. A változások elsősorban a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások és az azonnali fizetési rendszer bevezetéséhez, illetve a hatályba lépett új, illetve módosított adatvédelmi jogszabályok előírásaihoz kapcsolódnak.

A GIROHáló díjak tekintetében az azonnali fizetési rendszer és a GIROInstant kiegészítő szolgáltatásainak bevezetéséhez kapcsolódóan megtörtént az érintett kommunikációs csomagok sávzélességének jelentős növelése a díjak módosítása nélkül, valamint új igénybe vehető sávzélességek bevezetése. Az azonnali fizetési rendszerben forgalmazott tranzakciókhoz kapcsolódóan új forgalmi havi díj – úgynevezett csomagár – került bevezetésre, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások elérését biztosító Disztribútor ügyfelek részére kiegészítő forgalmi díj került meghatározásra.

### Tervek

2018. június 7-én a GIROMail alkalmazás futtatókörnyezet változásai (beépülő Java applet kivezetése) miatt készített új verziója kiadásra került, és az Ügyfelek PILOT tesztjéhez a QA környezetbe telepítésre

került. A PILOT tesztek során az Ügyfelek által bejelentett hibák javítása, valamint a GDPR követelményeknek való megfelelés biztosítása érdekében a GIROMail alkalmazásra vonatkozó fejlesztés elkészült, annak finomhangolása ugyanakkor még további feladatot jelent.

## 2.5. GIROLOCK

### Fejlesztések

2018. évben megtörtént az új, korszerű, GIROlock2 tanúsítvány alkalmazására képes tanúsítványhordozó eszköz kiválasztása, beszerzési folyamatának elindítása.

ViCA mobil tanúsítványhordozó alkalmazás bevezetésének előkészítése kapcsán az alkalmazás beszerzési folyamata 2018. október 19-én elindításra került a tanúsítványhordozók bővítése és korszerűsítése kapcsán. Az alkalmazás beszerzésének megrendelése a szállító részére 2018. december 14-én kiküldésre került.

### Eredmények

A szolgáltatás által támogatott üzleti szolgáltatások köre az előző évhez képest nagyságrendileg nem változott.

A szolgáltatás keretében az előző évekhez képest a 2018. évben kiadott tanúsítványok száma 15%-kal, a szerződésszám 19%-kal növekedett, elsősorban az önkormányzati csatlakozók miatt.

### Tervek

2019-ben az egyik fő feladatunk a GIROlock kártya, mint tanúsítványhordozó eszköz kiváltási megoldásának a bevezetése.

- ✓ ViCA Mobiltelefon alkalmazás bevezetése a GIROlock felhasználói tanúsítvány tárolására, felhasználására, a korszerű megoldás alkalmazása, kártyagyártóktól való függőség csökkentése.
- ✓ Új tanúsítványhordozó eszköz bevezetése, korszerű tanúsítványhordozó eszköz alkalmazása, GIROlock2 tanúsítványok használata a felhasználói tanúsítványok körében is.

Fájlos tanúsítvány igénylési folyamat automatizálása. A felhasználói tanúsítványok távoli cseréjét támogató webes felülethez hasonló megoldás biztosítása a fájlos tanúsítványok igényléséhez, cseréjéhez.

## 2.6. ÜZEMELTETÉSI SZOLGÁLTATÁS

Társaságunk 2007 óta végez üzemeltetési szolgáltatást.

A 2007. évtől működő HUNOR, a Magyar Bankszövetség által létrehozott és felügyelt Magyar Működési Kockázati Adatbázis üzemeltetését a továbbiakban is társaságunk végzi.

A BISZ Zrt. rendszereinek üzemeltetését társaságunk – kiszervezési szerződés keretében – az alábbiak szerint végzi:

- ✓ 2009. évtől Központi Hitelreferencia Rendszer
- ✓ 2014. évtől Díjmentes Kézpénzfelvételt Lehetővé Tevő Fogyasztói Nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY).

## 2.7. GIROBANKVÁLTÁS SZOLGÁLTATÁS

### Fejlesztések

Az informatikai alkalmazást 2018. év során egyrészt a Magyar Nemzeti Bank elvárásai és ügyféligények, másrészt a GDPR előírások figyelembevételével tovább fejlesztettük, és ezzel egyidejűleg új szabvány, kezelői kézikönyv, valamint nyomtatványok kerültek kiadásra. Az új verzió az MNB elvárása alapján az ügyfelek számára szűkített lehetőséget biztosít a bankváltás elutasítása tekintetében. A verzióval az MNB számára készített jelentések is módosultak a jogszabályi elvárásoknak megfelelően.

### Eredmények

A módosításokkal mind a jogalkotó, mind az ügyfelek által elvárt funkcionalitású alkalmazást nyújtjuk ügyfeleinknek.

A GIROBankváltás szolgáltatást 2018-ban igénybe vevők száma a takarékszövetkezeti szektorban végrehajtott fúziók hatására tovább csökkent, a 2017. évi 68 ügyfél helyett 2018. évvégére az ügyfélszám 37 volt.

### Tervek

Az elkövetkező időszakban kizárólag a jogszabályváltozások átvezetése tervezett a szolgáltatást érintően.

## 2.8. GIRONLINE SZOLGÁLTATÁS

### Fejlesztések

2018. évben a szolgáltatást ügyféligények és a belső adminisztrációs feladatok támogatása alapján, valamint a GDPR-nak való megfeleléshez kapcsolódóan fejlesztettük.

Az elszámolásforgalmi, a GIRinfo, valamint a GIROBankváltás szolgáltatást kiszolgáló jogosultság kezelő adatbázis adatvédelmi előírásoknak való megfeleléséhez kapcsolódóan az inaktív felhasználók törlése megvalósításra került.

### Eredmények

Ügyfeleink egyre szélesebb körben használják ezt az online ügyintézési lehetőséget, egyre több, az egyes üzleti szolgáltatásokhoz kapcsolódó igénylést, bejelentést nyújtanak be a szolgáltatáson keresztül.

A szolgáltatást 2018-ban 54 ügyfelünk vette igénybe, ami 8 %-os növekedést jelent az előző évhez képest.

## Tervek

Ügyfélkör bővítése az azonnali fizetési rendszer bevezetése kapcsán.

### 3. MINŐSÉGPOLITIKA

Társaságunk „Bankközi elszámolásforgalmi szolgáltatás, GIRinfo Adatfeldolgozási szolgáltatás és kapcsolódó támogató szolgáltatások” tevékenysége ISO 9001:2015 minősítéssel rendelkezik, mellyel összefüggésben folyamatosan törekszünk a Minőségirányítási Rendszer (MIR) folyamatos fejlesztésére. A MIR iránti elköteleződésünket mutatja, hogy ISO 9001 tanúsításunkat több mint 20 év folyamatosan fenntartjuk.

A GIRO Zrt., mint nemzeti elszámolóház, minőségpolitikájának alapvető célja a magyarországi fizetési forgalom stabil kiszolgálása, annak fejlesztése, és az ügyfél-elégedettség folyamatos javítása.

A minőségirányítási rendszer ISO9001 szabvány szerinti magújító és ISO9001:2008 szabványról ISO9001:2015 szabványra történő átállás auditja a sikeres volt. A tanúsító cég – a korábbi évekhez hasonlóan – nemmegfelelőséget nem állapított meg, audit jelentésében az alábbi erősségeket dokumentálta:

- ✓ Változások követése, kezelése magas színvonalú
- ✓ Kockázatfelmérés, kezelés több szinten valósul meg, annak módszere, gyakorlati megvalósítása kiemelkedő
- ✓ Nemcsak külső forrásból, hanem belső indíttatásból származó innováció (Innovációs Fórum)
- ✓ Széles körű nemzetközi kitekintés és elemzések a további lehetőségek feltárása érdekében
- ✓ Fejlesztést és tesztelést támogató eszközök, alkalmazások
- ✓ Proaktív szemlélet a rendszerfelügyeleti tevékenység során
- ✓ Biztonság, megbízhatóság iránt magas szintű elkötelezettség
- ✓ Kiemelkedő erőforrás gazdálkodás, kompetencia-megosztás

Erőteljesebb külső kommunikáció, különböző csatornákon keresztül (pl. honlapok, kiadványok, stb.)

### 4. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

A munkaerő-piacra általánosan jellemző a keresleti oldal dominanciája, amely egyre fokozódóan jelentkezik az informatikai területre vonatkozóan. Ezen makro-munkaerőpiaci jelenség a GIRO Zrt. humánpolitikai tevékenységét is érezhetően befolyásolta 2018. évben. A 2018. évi létszámterv az év végére teljesült. Társaságunk esetében kiemelten kezelt terület volt az informatikai terület létszámának növelése – továbbá az üzleti és a létesítményüzemeltetési terület is megerősítésre került – az előzetes létszámterveknek és az azonnali fizetési szolgáltatás kialakításához kapcsolódó kompetencia-igényeknek megfelelően.

Továbbra is hangsúlyos humánpolitikai célkitűzés a munkaerő megtartása, amelyhez a Társaság, a működéséhez szükséges meglévő kompetenciák fejlesztésére, valamint további kompetenciák



megszerzésére irányuló specifikus, szakmai képzéseken, konferenciákon történő részvétel ösztönzésével és támogatásával, a tudástranszfer, tudásmegosztás és az innovációs elképzelések szervezeten belüli becsatornázásának intézményesítésével, valamint a munkavállalók munkakörnyezetét fejlesztendő, illetve munkatevékenységét megkönnyítő intézkedésekkel, közösségépítő rendezvényekkel járul hozzá.

Társaságunk fluktuációs mutatója – a foglalkoztatáshoz kötődő feltételrendszer versenyképes jellegéből kifolyólag – továbbra is alacsony.

## 5. BIZTONSÁG

A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerei és kontrollfolyamatai hibamentesen működtek, 2018 évben biztonsági incidens nem történt. Az informatikai biztonsági rendszerek üzemben tartása és napi ellenőrzése a tervezett módon valósult meg. A rendszerek technológiai frissítései követték a gyártói ajánlásokat és teljesítették a szakmai, felügyeleti elvárásokat. Az azonnali fizetésforgalmi rendszer biztonsági fejlesztésében kiemelt szerepet vállalt az IT biztonsági terület. Kialakításra kerültek az új üzleti szolgáltatásnak megfelelő védelemi és kontrollkörnyezeti eljárások. A 2018-as évben megtörtént a GIRO Zrt. üzletmenet folytonossági terveinek (BCP) és IT biztonsági utasításainak éves aktualizálása. A Társaság informatikai és biztonsági kockázatainak felmérése és kezelése, módszertani dokumentálása elkészült, az információbiztonsági kockázatok felmérése megtörtént, kiértékelése és az intézkedési terv végrehajtása megkezdődött, a kockázatok kezelése folyamatos.

A fizikai biztonsági osztály által felügyelt vagyon- tűz és személyvédelmi rendszerek, kontrollfolyamatok helyesen működtek, 2018 évben fizikai biztonsági incidens nem történt. A vagyonvédelmi feladatok negyedévenként frissített munkaterv, és a havi szolgálatvezénylés szerint kerültek elvégzésre. A napi ügymenethez tartozó személyi és gépjármű forgalmi beléptetések, a szükséges jogosultságok kezelése hibamentesen megtörténtek. A havi rendszerességgel ismétlődő tűz-, és munkavédelmi helyszíni felülvizsgálatok elvégzése a GIRO Zrt. mindkét telephelyén (Mártonffy, Vadász utcai épületek) megtörténtek. A heti rendszerességgel ismétlődő, a GIRO Zrt. üzleti szolgáltatásiban használt GIROLock kártyás tanúsítványok (kártya+pin kód) logisztikai feladatok határidőre, hibamentesen teljesültek. Havi rendszerességgel elkészült a fizikai biztonsági kockázatok értékelése és dokumentálása, az ehhez kapcsolódó feladatok elvégzésre kerültek.

## 6. A TÁRSASÁG EREDMÉNYÉNEK ALAKULÁSA

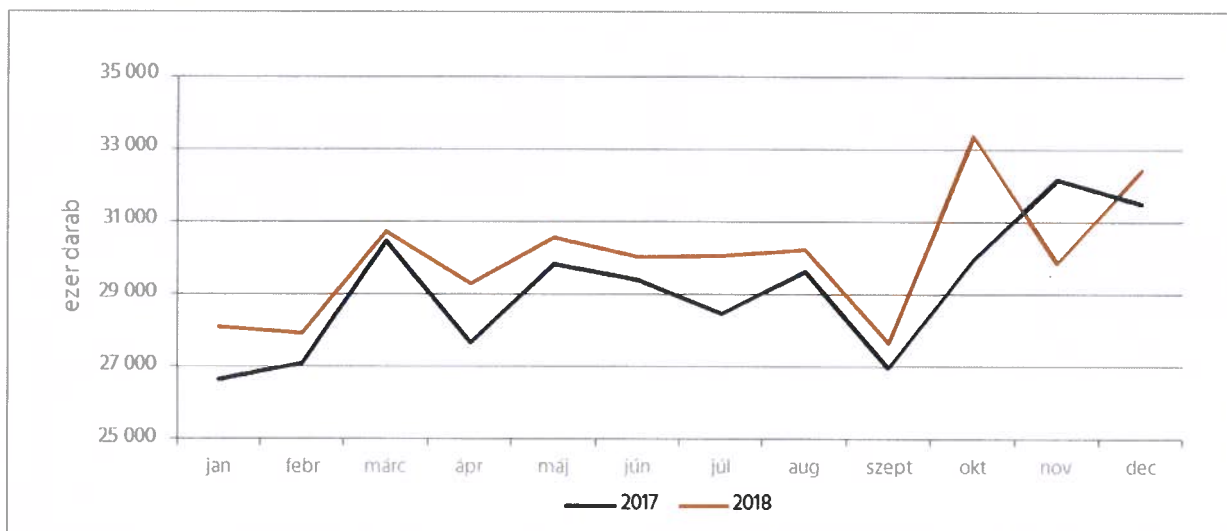
### 6.1. BEVÉTELEK

2018. év során a pénzügyi szolgáltatások kismértékben a terv felett (101,0%), a nem pénzügyi szolgáltatások (95,0%) teljesítménye a tervezett érték alatt alakult. Előbbi 4.092.954 e Ft, utóbbi pedig 1.951.988 e Ft bevételt biztosított a Társaságnak.

Éves szinten a BKR-ben forgalmazott tranzakciók száma 360.393 ezer darab volt, mely minden idők legmagasabb éves forgalmát jelenti. Az éves forgalmi csúcs mellett a havi forgalom terén is sikerült újabb rekordot elérni. Az októberi forgalom 33.380.996 darab tranzakciót ért el, ami 3,8%-kal magasabb a tavaly novemberi korábbi rekordnál. A 2018. évi teljesítmény a tervezett 354.757 ezer darabot 1,4%-kal haladta meg. A BKR forgalom az év egészében 3,0%-kal nőtt a bázishoz viszonyítva, mely teljesen

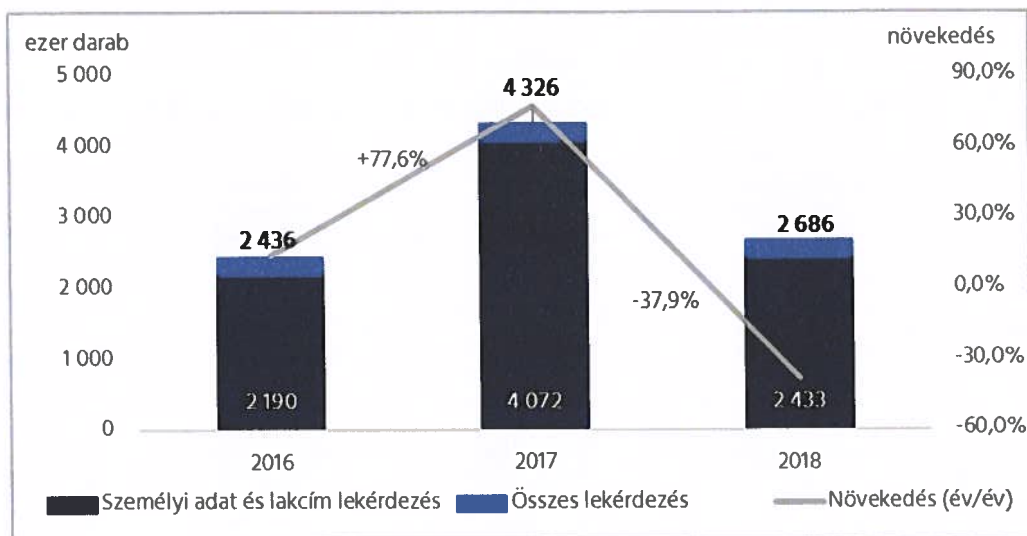
megegyezik a tavalyi növekedési ütemmel. A növekedést döntően az egyedi tranzakciók fűtötték (105,6%), a csoportos tételek csak minimális mértékben (100,4%) tudták meghaladni a bázis forgalmát. A kimagasló tranzakciószám a pénzügyi szolgáltatások árbevételében is jól visszatükröződik, a tárgyévi árbevétel 1,0%-kal haladta meg a tervezettet és 12,3%-kal a bázist. Az árbevétel ilyen mértékű növekedésének oka, hogy a 2016-ban 11 Ft-ra csökkentett átutalási díj 2017-től kiterjesztésre került minden kezdeményezés és válasz tranzakcióra, ide értve a visszautasításokat és visszautalásokat is. A díjmódosítás eredményeként 2018. január 1-től valamennyi tranzakció díja egységesen 11 Ft lett.

#### A BKR-ben elszámolt tranzakciók számának havi alakulása – 2017-2018.



A tervtől elmaradó árbevételt biztosítottak a nem pénzügyi szolgáltatások, ami a GIRinfO szolgáltatás várakozásokat el nem érő teljesítményére vezethető vissza. A szolgáltatás keretében 2018. év során 2.685.664 db lekérdezés valósult meg, mely 37,9%-kal maradt el az előző év forgalmától. A tranzakció szám kedvezőtlen alakulása miatt a szolgáltatás árbevétele is visszafogottabban teljesített, így a 711,5 M Ft összegű árbevétel 68,3%-a bázisnak.

## A GIRinfo lekérdezések számának alakulása – 2016-2018



Az elmaradásnak kettős oka van: egyfelől egy jogszabályi környezetváltozás kedvező keresletélénkítő hatásának elmúlása, másfelől néhány piaci szereplő BM irányába létrejött közvetlen lekérdezési lehetőség okozta forgalom kiesés. Tranzakció típusonként vizsgálva a forgalmat magas szintű koncentrálttság mutatkozik, a személyi és laccímadat lekérdezés adja a lekérdezések 90,6%-át. Szintén magas koncentrációt mutat az ügyfelenkénti megoszlás, négy ügyfél adja a lekérdezések 73,3%-át, melyen belül továbbra is felülreprezentált a telekommunikációs szektor.

A **GIRODirect** szolgáltatás egyenlege kedvezően alakult. Az év végi 287.866 e Ft összegű árbevétel 12,6%-kal haladta meg a bázis évi adatokat és 1,6%-kal a tervet. A növekedés egy jogszabályi környezetben bekövetkezett változásra vezethető vissza, ami előírta az önkormányzatok számára a Magyar Államkincstárnál történő számlavezetést, így növelve a szolgáltatást igénybevevők körét.

A fenti jogszabályi változás a **GIROHáló** és a **GIROLock** szolgáltatás forgalmára is kedvezően hatott, előbbi 8,5%-kal utóbbi 19,6%-kal növekedett az elmúlt évben, és mindkét szolgáltatás az előirányozottnál kedvezőbb eredményt ért el. A GIROHáló szolgáltatás kedvező adatai mögött a fentiekén túl az azonnali fizetési rendszer miatt jelentkező pótlólagos megrendelések hatása is meghúzódik. A kettő szolgáltatás együttesen 450.940 e Ft árbevételt biztosított a Társaság számára.

Az **egyéb szolgáltatások** 41,9%-os terv feletti teljesítménye eseti tesztelési szolgáltatásokra, a Társaság által fejlesztett GIROInstant tesztadatgenerátor alkalmazás értékesítésére, illetve a BISZ Zrt. számára nyújtott eseti rendszerfejlesztésekre vezethető vissza.

A kamatbevétel terv feletti egyenlegének indoka, hogy az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájának kialakításához szükséges beruházások pénzügyi teljesítése az előzetesen ütemezettől eltérően alakult, a beruházások egy jelentős része 2019-re húzódott át. Ez a tervezettnél magasabb átlagos értékpapírállományt eredményezett, mely magasabb kamatbevétellel párosult.

Az egyéb bevételek terv feletti alakulását alapvetően a hasznos élettartalmukat 2018-ban elérő hálózati eszközök tervezettnél magasabb áron történő értékesítése okozta.

## A GIRO Zrt. bevételének alakulása – 2017-2018.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/2017	2018 tény/terv
Pénzügyi szolgáltatások árbevétele	3 644 801	4 051 331	4 092 954	112,3%	101,0%
Éjszakai elszámolási rendszer	1 444 570	1 770 184	1 682 262	116,5%	95,0%
Napközbeni elszámolási rendszer	2 200 231	2 281 147	2 410 692	109,6%	105,7%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 142 470	2 024 043	1 951 988	91,1%	96,4%
GIRODirect szolgáltatás	255 690	283 444	287 866	112,6%	101,6%
GIRinfO szolgáltatás	1 042 141	887 868	711 475	68,3%	80,1%
GIROHáló szolgáltatás	345 478	342 146	374 784	108,5%	109,5%
GIROLock szolgáltatás	63 666	65 262	76 156	119,6%	116,7%
Üzemeltetési szolgáltatás	310 128	310 701	310 701	100,2%	100,0%
Egyéb szolgáltatások	125 367	134 623	191 006	152,4%	141,9%
Kamatbevétel, árfolyamnyereség	233 231	50 370	116 777	50,1%	231,8%
Osztalékbevétel	0	1 100 000	1 100 000	-	100,0%
Egyéb bevétel	23 142	12 759	26 057	112,6%	204,2%
Rendkívüli bevétel	0	0	0	-	-
<b>Bevételek összesen</b>	<b>6 043 644</b>	<b>7 238 504</b>	<b>7 287 776</b>	<b>120,6%</b>	<b>100,7%</b>

## 6.2. KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

Az aktivált saját teljesítmények korrekciója nélkül a társaság 2018. évi összes költsége és ráfordítása 5.505.281 e Ft, amely a tervezett adatokhoz (5.714.353 e Ft) képest 3,7%-os megtakarítást mutat. A tervhez képest mutatkozó eltérést az anyagjellegű ráfordításokon és értékcsökkenési leírás soron az indokolja, hogy a tervezés során a kiépítésre kerülő azonnali fizetési rendszer infrastruktúra elemeit bruttó értéken kalkulálta a Társaság, mert nem volt ismert az ÁFA levonási lehetőség. További megtakarítást eredményezett, hogy az azonnali fizetési rendszer miatt szükséges infrastruktúra bővítő beruházások az előzetesen kalkulált ütemezéshez képest később kerültek üzembe helyezésre, így a kapcsolódó támogatási díjak, illetve az értékcsökkenési leírás időarányosan csökkentek. A tárgyév során a GIRinfO szolgáltatás tervezettnél alacsonyabb forgalma miatt az ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások tárgyévi értéke is elmaradt a várakozásoktól, ami szintén az anyagjellegű ráfordítások terv alatti alakulását okozta.

Az egyéb ráfordítások tervezettnél magasabb szintje (161,2%) mögött a Társasággal szemben előzetesen felszámított, le nem vonható ÁFA eredményezte többlet figyelhető meg. A tervezés során az azonnali elszámolási rendszer központi infrastruktúrájához kapcsolódó informatikai kapacitás bővítő beruházások műszaki megvalósítási módja még nem volt ismert, ezért az eszközök adóügyi besorolásakor az elszámolásforgalmi szolgáltatás adómentességét tekintettük alapnak, így ezen beruházások esetén adólevonási lehetőséggel nem kalkuláltunk. A tényleges műszaki megvalósítás a Társaság felhő alapú osztott infrastruktúrájának bővítésével történt, ezért az érintett beruházásokra

más adószabály vonatkozik. A hálózati, szerver és egyéb szoftver beszerzések a hasznosításból adódóan bevonhatók az arányosításba, így az általános forgalmi adó egy része levonásba helyezhető. A le nem vonható hányad az egyéb ráfordítások között kerül kimutatásra, mely a tárgyévben többlet ráfordítást jelent, és rontja az eredményt, de az aktivált bekerülési érték az ÁFA tartalom kiemelése okán az előzetesen tervezettnél alacsonyabb lesz, így a következő években elszámolt értékcsökkenési leírás is alacsonyabb lesz, mely eredmény szinten kompenzálja a tárgyévi extra ráfordítást. Pénzforgalmi szemléletben is kedvezőbb ez az elszámolási lehetőség, mert az ÁFA tartalom egy részét a Társaság levonásba helyezhette, mely adómegetakarítást jelent. Az egyéb ráfordításokon mutatkozó többlet a működési költségek fent említett megetakarításaival is összefüggésben áll. Tervezéskor a fentiek szerint nem kalkuláltunk az eszközbővítésekhez kapcsolódó támogatási díjak esetén sem áfa levonási joggal, így a szupport tételek adótaratama is a működési költségek tervezett értékét növelte. Az arányosítás miatt a működési költségek között ténylegesen azonban csupán a támogatási és karbantartási díjak nettó, ÁFA nélküli összege kerül kimutatásra, mely a működési költségeknél megetakarítást eredményez. A beruházásokhoz kapcsolódó le nem vonható ÁFA is egyéb ráfordításoknál kerül kimutatásra, mely a tárgyévben szintén többlet ráfordítást eredményezett. A le nem vonható áfa tárgyévi egyenlegét növelte, hogy az egyéb üzleti szolgáltatások terv alatti alakulása miatt az előzetesen kalkulálnál alacsonyabb levonási hányadot érvényesíthetett a Társaság.

A bázis adatokhoz (5.153.300 e Ft) viszonyítva 6,8%-os a növekedés, mely személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenési leírás, valamint az egyéb ráfordítások növekedésének, illetve az anyagjellegű ráfordítások fent részletezett okokra visszavezethető csökkenésének együttes eredménye. A személyi jellegű ráfordítások növekedését az állományi létszám bővülése, az értékcsökkenési leírás növekedését pedig a tárgyév során elvégzett pótló és fejlesztő beruházások aktiválásai okozták.

### **6.3. EREDMÉNY**

Az adózás előtti eredmény 1.803.656 e Ft volt 2018-ban, mely 114.005 e Ft-tal, 6,7%-kal haladja meg az előirányzott tervet (1.689.651 e Ft), és 896.706 e Ft-tal, 98,9%-kal múlja felül a bázis évi (906.950 e Ft) adatokat. A bázishoz viszonyított növekedés oka a 2018-ban realizált 1.100.000 e Ft értékű kapott osztalék.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/2017	2018 tény/terv
Bevételek	6 043 644	7 238 504	7 287 776	120,6%	100,7%
Pénzügyi szolgáltatás árbevétele	3 644 801	4 051 331	4 092 954	112,3%	101,0%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 142 470	2 024 043	1 951 989	91,1%	96,4%
Egyéb	256 373	1 163 129	1 242 833	484,8%	106,9%
Költségek, ráfordítások	5 136 694	5 548 853	5 484 120	106,8%	98,8%
Anyagjellegű ráfordítás	1 684 872	1 817 575	1 546 783	91,8%	85,1%
Személyi jellegű ráfordítás	2 423 099	2 643 876	2 605 682	107,5%	98,6%
Értécsökkenési leírás	688 768	913 663	805 984	117,0%	88,2%
Egyéb ráfordítás	356 561	339 239	546 833	153,4%	161,2%
Kamatráfordítás, árfolyamveszteség	81 611	2 500	129 491	158,7%	5179,6%
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,0%	0,0%
Aktivált saját teljesítmények	-98 217	-168 000	-150 653	153,4%	89,7%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>906 950</b>	<b>1 689 651</b>	<b>1 803 656</b>	<b>198,9%</b>	<b>106,7%</b>

## 7. VAGYONI HELYZET

A társaság mérlegfőösszege a 2017. december 31-i 10.786.502 e Ft-hoz képest a beszámolási időszak végére 12.457.988 e Ft-ra növekedett. A növekedés alapvető oka a tárgyévi gazdálkodás pozitív eredménye. A társaság működésének stabilitását mutatja, hogy eszközeinek 95,7%-át saját forrásból finanszírozza.

Az elszámolásforgalom modernizáló beruházásai, a biztonságos működés és az esetlegesen keletkező kártérítési felelősség (klíringbiztosítás) fedezetét jelenti a vagyonkezelésbe adott éves szinten átlagosan 4.273,2 M Ft értékű papír. Az e célra tartalékolat eszközöket valamint az év folyamán átmenetileg a gazdálkodás során keletkező szabad pénzeszközöket továbbra is állampapírokba és bankbetétbe fektette a Társaság.

## 8. BEFEKTETÉSEK ALAKULÁSA - RÉSZESEDESEK

### 8.1. RÉSZESEDESEK

A társaság 100%-os tulajdonában lévő BISZ Zrt. 2018 folyamán is nyereségesen működött, hozzájárulva ehhez a GIRO Zrt. konszolidált vagyonának növekedéséhez. A BISZ Zrt. a 2018. évet 2.802.502 e Ft saját tőke értékkel zárta, mely jelentősen meghaladja a GIRO mérlegében szereplő 552.160 e Ft könyv szerinti értéket.

## 8.2. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

A társaság befektetési politikájának megfelelően a szabad pénzeszközöket állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti. Az értékpapírok fordulónapi záró értéke 4.125.240 e Ft. Az értékpapír állományt, mint vagyonelemet teljes egészében vagyonelemként keresztül forgatási céllal hasznosítja a társaság, így a portfólió teljes értékét a forgó eszközök között mutatja ki. Tárgyévben az emelkedő hozamkörnyezetben az árfolyamkockázat csökkentése érdekében a rövid lejáratú állampapírok súlyának növekedése volt megfigyelhető a portfólión belül.

*adatok e Ft-ban*


Cél	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen	
	Lejárat	éven belüli	éven túli	éven belüli		éven túli
Eszközök összesen		0	0	1 426 770	2 698 470	4 125 240

Budapest, 2019. április 26.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt  
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság



dr. Vig Gyula  
vezérigazgató-helyettes