

GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.

*Konszolidált éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. tulajdonosának

Vélemény

Elvégeztük a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2018. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 14.866.864 E Ft, az adózott eredmény 1.112.618 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

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

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések

A Csoport előző évi összevont (konszolidált) éves beszámolóját másik könyvvizsgáló auditálta. A 2018. április 19-én kiadott könyvvizsgáló jelentése korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt tartalmazott.

Egyéb információk: Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés

Az egyéb információk a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2018. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az összevont (konszolidált) éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2018. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2018. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) éves beszámolónak 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az összevont (konszolidált) 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 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az összevont (konszolidált) 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 Csoport 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 összevont (konszolidált) éves 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 Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az összevont (konszolidált) éves 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. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

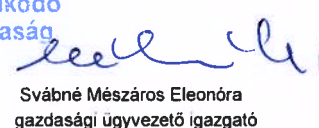
adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	768	324
2.	Állampapírok	7 127 315	6 180 760
	a) forgatási célú	7 127 315	6 180 760
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 979 146	1 868 320
	a) látra szóló	566 616	474 542
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 412 530	1 393 778
	ba) éven belüli lejáratú	1 412 530	1 393 778
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	106	106
	- MNB-vel szemben	106	106
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	146 894	148 998
	a) pénzügyi szolgáltatásból	146 894	148 998
	aa) éven belüli lejáratú	146 894	148 998
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	-	-
9.	Immateriális javak	691 353	1 807 287
	a) immateriális javak	691 353	1 807 287
10.	Tárgyi eszközök	3 028 631	3 649 950
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 981 610	3 600 958
	aa) ingatlanok	1 663 050	1 740 008
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 183 761	1 716 495
	ac) beruházások	133 610	143 365
	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.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	630 258	997 419
	a) készletek	21 518	18 604
	b) egyéb követelések	608 740	977 776
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	141	1 214
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	1 039
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	194 762	213 806
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	62 286	30 759
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	132 476	183 047
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13 799 127	14 866 864
	Fbből - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.b a)+11+12]	9 884 381	9 195 821
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 719 984	5 457 237

Budapest, 2019. április 26.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság


dr. Selmecezi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató


Svábne Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Források (passzívák)


adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
1/A.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	752 051	709 342
	a) éven belüli lejáratú	751 402	709 342
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 450	5 371
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	649	-
4/B.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	8 060	5 838
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8 060	5 838
6.	Céltartalékok	-	-
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	886 257	1 717 068
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	-	-
15.	Tárgyévi eredmény(±)	1 479 199	1 112 618
16.	I. ényvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+-)	2 329 870	2 978 633
17.	Konszolidáció miatti változások (+-)	- 272	- 597
	- közbeső eredmény különbözeteiből	- 272	- 597
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	13 799 127	14 866 864
	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)]	752 051	709 342
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	-	-
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	13 039 016	14 151 684

Budapest, 2019. április 26.


dr. Seimecz-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

GIRO Elszámolószervezet
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	204 823	144 141
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	200 699	139 321
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	4 124	4 820
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	204 823	144 141
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	2 976 011	2 996 810
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 471 639	5 755 849
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 270	1 271
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításairól	2 495 628	2 759 039
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	63 104	60 379
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 957 138	1 745 495
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 933 683	1 713 190
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	6 106	9 216
	b) egyéb bevételek	23 455	32 305
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	770	334
8.	Általános igazgatási költségek	1 155 981	1 204 116
	a) személyi jellegű ráfordítások	778 501	795 779
	aa) bérköltség	483 459	499 614
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	152 969	161 309
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8 402	8 559
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	8 005	8 348
	ac) bérjárulékok	142 073	134 856
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	125 260	115 073
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	377 480	408 337
9.	Értékcsökkenési leírás	742 832	854 449
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 610 463	1 604 635
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 210 830	1 012 448
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	399 633	592 187
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 605	-
	a) értékesítés követelések után	1 605	-
12.	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 627 091	1 223 246
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	904 238	522 504
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	722 853	700 742
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	-	-
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-	-
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 627 091	1 223 246
20.	Adófizetési kötelezettség	147 243	111 667
20/A.	Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	- 649	1 039
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 479 199	1 112 618
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
25.	Tárgyévi eredmény (+21-22)	1 479 199	1 112 618

Budapest, 2019. április 26.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2018

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁLÁSBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA	
	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE.....	4
1.3.	LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA.....	5
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ..	7
1.4.1.	A konszolidáció alapelvei.....	9
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása.....	9
1.4.1.2.	Mentességek.....	10
1.4.1.3.	Előkészítő lépések.....	10
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonszolidációja.....	11
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja.....	12
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja.....	12
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása.....	13
1.4.1.8.	Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	13
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	14
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés.....	14
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	14
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	14
2.1.1.	Pénzeszközök.....	15
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	Követelések.....	16
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	16
2.1.5.	Egyéb eszközök.....	18
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	19
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	19
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek.....	19
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	19
2.2.3.	Konszolidáció miatti változások.....	20
2.2.4.	Saját tőke.....	20
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE.....	21

3.1.	KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	21
3.2.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE	21
3.3.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	22
3.4.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	22
3.5.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	22
3.6.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	22
4.	ADÓMÉRLEG.....	23
5.	MUTATÓSZÁMOK.....	23
6.	CASH FLOW KIMUTATÁS	24
7.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	25
7.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	25
7.1.1.	A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai.....	25
7.1.2.	A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai	25
7.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	25
7.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	25

1. A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

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

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

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban 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 védelemmel 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 részvénytársaság **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

Statistikai szám: 10223257-6619-114-01

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

A részvénytársaság alaptőkéje: 2.496.000 eFt, ami 2.496 db, egyenként 1.000 eFt névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett

A Társaságot 1988-ban alapította 504 millió forint alaptőkével 11 kereskedelmi bank és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyletet korszerű módon lebonyolítsa.

2014. július 8-ával az MNB a Társaság 100 %-os tulajdonosává vált.

Az MNB jól meghatározott és nyilvánosságra hozott céllal hajtotta végre ezt a befektetést, mely szerint a GIRO Zrt. alapvető feladata továbbra is az elszámolásforgalom biztonságos, zökkenőmentes és hatékony lebonyolítása, minden más tevékenységét csak alapfeladatának veszélyeztetése nélkül végezheti. Az alapfeladat magas színvonalú ellátása mellett – összhangban a jegybanki törekvésekkel – cél a pénzforgalom fejlődésének és hatékonyságának támogatása, az elektronikus fizetések volumenének növekedésén, innovatív fizetési módok elterjesztésén, az új piacokon történő megjelenésen keresztül, melyek által biztosított a GIRO Zrt. hosszú távú jövője és gazdaságos működése.

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

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

A 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. tulajdonosa 2016. év során döntött a nyomdai úton előállított részvény-sorozatának dematerializált részvénné történő átalakításáról, melynek eredményeként 1 darab 1.000.000 Ft névértékű nyomdai úton előállított törzsrészvény helyett 1 darab 1.000.000 Ft névértékű dematerializált törzsrészvény illeti meg a részvény tulajdonosát.

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

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:

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

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

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

Galántainé Serfőző Erika, Pénzügyi és számviteli főosztályvezető,

1054 Budapest, Vadász utca 31.

Nyilvántartási száma: 119775

Internetes honlap címe (éves jelentés internetes elérhetősége): www.giro.hu

1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

Irányító testület: A GIRO Zrt.-t 7 fős Igazgatóság és 6 fős Felügyelőbizottság irányítja.

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

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Cégjegyzékszám: 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. LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

Rövidített neve: BISZ Zrt.

A részvénytársaság székhelye: 1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

A működés megkezdésének időpontja: 1994. február 15.

A részvénytársaság tevékenységi köre: 6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia-szolgáltatás (a központi hitelinformációs rendszerben, KHR-ben, történő adatkezelés, valamint banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, könnyítse és információval támogassa a hitelezési folyamatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit elsősorban a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. számú törvény (Khrtv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szabályozza.

A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosításait a PSZÁF és a PSZÁF megszűnését követően a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint Felügyelet hagyta jóvá.

A 2012-es év történelmi fordulópont volt a Központi Hitelinformációs Rendszer szempontjából, mivel a Khrtv. olyan új elemekkel egészítette ki a KHR-re vonatkozó szabályokat, amely megteremtette és kötelezővé tette a lakossági „pozitív adóslista” létrehozásának törvényi kereteit. A vállalkozások hitelnyilvántartása a Khrtv. hatálybalépését megelőzően is teljes listás nyilvántartás volt, ebből következően az új törvény a vállalkozásokra vonatkozóan csak minimális változást hozott.

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A monitorozó

funkció a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) vállalokozási hitelszerződés és sorban állás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.

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

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

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

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

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

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

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

A részvénytársaság tulajdonosa: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31.

Tulajdoni hányad: 100%

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

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

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

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A GIRO Zrt. a konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet ("Kormányrendelet") előírásai szerint készíti.

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

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

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

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

A GIRO Zrt. a konszolidált mérlegét a Kormányrendelet 1. számú mellékletben meghatározott formában a 4. számú mellékletben foglalt kiegészítések figyelembe vételével, az eredménykimutatást a 2. számú mellékletben meghatározott – függőleges tagolású – formában, az 5. számú melléklet kiegészítéseinek figyelembe vételével készíti.

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

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

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

Számviteli alapelvek

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

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

A társaságok egyedi mérlegében a piaci érték alapján értékelt eszközök a konszolidált mérlegben is piaci értéken kerülnek kimutatásra. A piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbséget értékhelyesbítésként és értékelési tartalékként szerepel a mérlegben.

Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

A vállalatcsoport külföldi pénznemben lévő eszközei és forrásai a fordulónapi, a vállalat csoport által választott számlavezető bank közzétett, hivatalos devizaárfolyamán szerepelnek a mérlegben, az átértékelésből keletkezett különbséget az eredménykimutatásban elszámolásra kerül.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő, befektetési illetve forgatási célú értékpapírok vételárban felhalmozott kamatot nem tartalmazó tényleges beszerzési áron szerepelnek a konszolidált mérlegben.

Amennyiben a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamatot nem tartalmazó beszerzési értéke eltér a névértéktől, a különbséget a beszerzés és a lejárat közötti időszakra elhatárolásra kerül aktív vagy passzív időbeli elhatárolások között.

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

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

Követelések

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

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

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

Az értékcsökkenés elszámolás az eszköz várható hasznos élettartalmának figyelembevételével, a konszolidálásba teljeskörűen bevont társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott elvek alapján történik. Az immateriális jóságok és tárgyi eszközök értékelési szabályait a GIRO Zrt. a konszolidáció során nem egységesíti.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értéke nem tartalmazza a körön belüli értékesítés közbeső eredményét.

Készletek

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok vásárolt készletei a társaságok egyedi számviteli politikájában meghatározott, értékvesztéssel csökkentett tényleges, illetve átlagos beszerzési áron, a saját termelésű készletek az értékvesztéssel csökkentett önköltségen szerepelnek a konszolidált mérlegben. A készletek értékelési szabályait a GIRO Zrt. a konszolidáció során nem egységesíti.

A készletek nyilvántartási értéke nem tartalmazza a körön belüli értékesítés közbeső eredményét.

Kötelezettségek

A kötelezettségek között a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben szereplő, harmadik felekkel szembeni kötelezettségei szerepelnek. A kötelezettségek értékelése könyv szerinti értéken történik.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek értéke a konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok ilyen címen kimutatott, harmadik felekkel kapcsolatos tételeit tartalmazza.

1.4.1. A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPELVEI

1.4.1.1. A konszolidációs kör kialakítása

A konszolidációs kör kialakítása a GIRO Zrt. közvetlenül, illetve leányvállalatain keresztül közvetetten megillető szavazati arányok figyelembe vételével történt, a számviteli törvény 3. § (2) bekezdésének megfelelően.

A GIRO Zrt. hatályos számviteli politikája szerint kizárólag a tartós befektetesként kimutatott GIRO-csoportbeli vállalat-tagokat vonja be. Ezek közül azokat vonja be, akiknek a saját tőke összege két egymást követő két évben egyenként meghaladja a GIRO Zrt. tárgyévi saját tőke összegének 5%-át, illetve, akiknek az összevont saját tőke – GIRO Zrt. saját vagyon aránya eléri a 10%-ot, és a lebonyolított forgalom a GIRO Zrt. és a bevonandó tagvállalat között eléri a GIRO Zrt. éves árbevételének, illetve ráfordításösszegének 5%-át.

A konszolidált éves beszámoló készítésénél leányvállalatok mindazon társaságok, amelyben a GIRO Zrt. vagy valamely teljeskörűen bevont leányvállalata meghatározó befolyást gyakorol.

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

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

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

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

1.4.12. Mentességek

A GIRO Zrt.-t megillető szavazati arányok alapján leányvállalatnak minősülő társaságok a következő esetben mentesíthetők a teljeskörű bevonás alól:

- ✓ A leányvállalat a konszolidálásba történő bevonás első évében az adatszolgáltatási kötelezettségének nem tud eleget tenni.
- ✓ A leányvállalatban meglévő részesedést kizárólag továbbértékesítési céllal szerezte be a tulajdonos, és a mérlegben a forgatási célú részesedések között szerepel.
- ✓ A leányvállalatban a szavazati jogok gyakorlását tartós jogi körülmények - végelszámolás, felszámolási eljárás - akadályozzák.
- ✓ A leányvállalat a GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolója szempontjából nem minősül jelentősnek.

1.4.13. Előkészítő lépések

Az előkészítő lépések során az anyavállalat és a teljeskörűen bevont leányvállalatok mérlegének és eredménykimutatásának értékei összesítésre kerülnek. A teljeskörűen bevont társaságok éves beszámolóját a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján készíti.

A konszolidációba történő első bevonás időpontja

A leányvállalatokat a konszolidációba a tényleges megszerzés, illetve a leányvállalattá válás időpontjában vonja be. A megszerzésekori értékviszonyokat a bekerülés évének leányvállalati záró saját tőke értékéből kiindulva, a tárgyévi mérleg szerinti eredmény arányosításával határozza meg. A megszerzés időpontja előtt időarányosan keletkezett mérleg szerinti eredmény anyavállalatra jutó része a konszolidációs különbözet meghatározásánál kerül figyelembe vételre.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és társult vállalkozásokat equity módszerrel vonja be az összevont beszámolóba a megszerzés évében január 01-én érvényes értékviszonyok alapján.

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

A leányvállalatok tőkekonszolidációja során a könyv szerinti érték módszert alkalmazza, rejtett terheket és tartalékokat nem tár fel.

Az első bevonás időpontjában az anyavállalat és a teljeskörűen bevont leányvállalatok könyveiben szereplő részesedés könyv szerinti értéke, illetve a megszerzés időpontja szerinti leányvállalati saját tőkéből - a tulajdoni arányok alapján - a csoportra jutó rész közötti különbség aktív, illetve passzív tőkekonszolidációs különbözetként kerül elszámolásra.

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

A leányvállalatoknál a pótlólagos részesedés vásárlás miatt bekövetkezett tulajdoni arányváltozások esetén az új tulajdoni részesedés megszerzésekori viszonyok alapján tőkekonszolidációs különbözetet számol. (A részesedés könyv szerinti értékében bekövetkezett növekedés és a pótlólagosan megszerzett tulajdoni hányadra jutó saját tőke közötti különbségnek megfelelő összegben.)

A leányvállalatoknál végrehajtott tőkeemelés esetén a jegyzett tőke változása - a jegyzett tőkéhez való pótlólagos hozzájárulás összegében - a részesedés érték növekedésével, illetve a külső tulajdonosra jutó saját tőke összegével szemben került kiszűrésre. A tőkeemelés időpontja előtt keletkezett jegyzett tőkén felüli egyéb tőkeelemekből, a tőkeemelés miatt bekövetkezett tulajdoni arányváltozásnak megfelelő összegben tőkekonszolidációs különbözetet számol, a külső tulajdonosra jutó saját tőke összegével szemben.

Névérték feletti tőkeemelés esetében a tőkeemelés során keletkezett árszió a tőkeemelés után kialakult új tulajdoni arányoknak megfelelően került megosztásra és a GIRO Zrt.-re jutó részt a tőkekonszolidációs különbözet meghatározásánál kell figyelembe venni.

A leányvállalatokban bekövetkezett tulajdoni arány csökkenésekor (részleges értékesítés, tőkeleszállítás) a leányvállalatra korábban keletkezett tőkekonszolidációs különbözetnek a részesedés bekerülési értékében bekövetkezett csökkenésre jutó arányos része, valamint a külső tulajdonos részesedésében a tulajdonosi arány változása miatt bekövetkezett változás a mérleg szerinti eredménnyel szemben kerül rendezésre.

A konszolidációs körből kikerülő leányvállalatok kikerülésének elszámolása azon társaságok esetében, amelyeknél az - előző évi - nettó kamateredmény, a nem pénzügyi szolgáltatások nettó eredménye,

illetve a befektetésekkel kapcsolatos nettó értékvesztés eredmény valamelyike meghaladja az előző időszaki konszolidált érték 5%-át, a kikerülés időpontja a kikerülés időpontja előtti utolsó lezárt hónap (vagy információ hiányában negyedév) fordulónapja. Az egyéb társaságok esetében a kikerülés időpontja továbbra is lehet a kikerülést megelőző év fordulónapja.

Az aktív tőkekonzolidációs különbözet lefrási idejét a GIRO Zrt. 5 évben határozta meg.

Az aktív konszolidációs különbözet után az értékcsökkenés elszámolása a bevonást követő évben kezdődik el.

A passzív tőkekonzolidációs különbözet feloldása a leányvállalat konszolidációs körből történő kikerülésével egyidejűleg történik. Abban az esetben, ha a leányvállalat nem kerül ki a körből, de az GIRO Zrt.-re jutó részesedés értékében csökkenés következik be - részleges értékesítés, tőkeleszállítás esetén - a kikerült részesedés bekerülési értékének arányában kerül felszabadításra a passzív tőkekonzolidációs különbözet.

A leányvállalat mérleg szerinti eredményéből a külső tulajdonost megillető rész tárgyév végén átvezetésre kerül - a külső tulajdonosokra jutó mérleg szerinti eredmény soron keresztül - a külső tulajdonos részesedésére, a GIRO Zrt.-t megillető rész a tárgyévet követő évben került a leányvállalati saját tőke változásra.

A teljeskörűen bevont leányvállalatokban lévő részesedések után a tulajdonosnál elszámolt értékvesztés visszavezetésre kerül a konszolidáció során. A tárgyévben elszámolt, illetve visszaírt, kivezetett összegek visszavezetése a tárgyévi mérleg szerinti eredményt növeli vagy csökkenti.

Abban az esetben, ha az értékvesztés elszámolása az előző években történt, akkor a visszavezetés az eredménytartalmakat - a GIRO Zrt. könyveiben lévő részesedések esetén -, illetve a leányvállalati saját tőke változást - leányvállalatok könyveiben lévő részesedéseknél - érinti.

1.4.1.5. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok egymás közötti követeléseit és kötelezettségeit (beleértve a vállalkozások csoporton belüli hitelintézeteknél vezetett számláit), valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások egymással szemben kivezetésre kerülnek. A kivezetett követelésekre elszámolt értékvesztést - a részesedésekre képzett értékvesztésnél ismertetett elvekkel egyező módon - az adósságkonszolidáció során meg kell szüntetni.

Az adósságkonszolidáció során keletkezett, valós konszolidációs különbözete a tárgyévi mérleg szerinti eredményben - az egyéb bevételek, illetve ráfordítások között - kerülnek felvételre.

A korábbi években keletkezett adósságkonszolidációs különbözet a saját tőkén belül, az adósságkonszolidációból származó különbözete soron kerül elszámolásra.

1.4.1.6. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

A teljeskörűen bevont társaságok egymás közötti eszköz értékesítéseiből és apportálásaiból, szolgáltatás nyújtásából és kamatkapcsolataiból eredő hozam és ráfordítás halmozódások a konszolidáció során egymással szemben kivezetésre kerülnek.

Abban az esetben, ha a körön belül értékesített/apportált eszköz a vásárló/fogadó társaságnál állományban marad, az eszköz bekerülési értékéből a körön belüli tranzakció eredményeként keletkezett közbenső eredmény az értékesítő/apportáló társaságnál elszámolt bevétellel szemben kerül konszolidálásra.

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása

Az adóssággkonszolidálás és a közbenső eredmények konszolidálásából adódó eltéréseket az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözlet” soron és az előjelének megfelelően az összevont (konszolidált) mérleg „Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés” soron, vagy „Konszolidációból adódó (számított) társasági adó tartozás” soron kell szerepeltetni.

A konszolidálásba bevont vállalkozások ki nem gazdálkodott negatív adóalapjából származó, későbbi üzleti években várhatóan kiegyenlítő különbözletet az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözlet” soron kell szerepeltetni.

1.4.1.8. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

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

Az első bevonáskor a teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatban, illetve a társult vállalkozásban lévő részesedés értéke a konszolidált mérlegben a vállalkozás saját tőkéjéből az anyavállalat közvetlen és közvetett tulajdoni hányadára jutó összegben kerül kimutatásra, abban az esetben, ha ez az összeg alacsonyabb, mint a részesedés nyilvántartási értéke. A különbözletet az aktív tőkekonszolidációs különbözlet soron kell kimutatni.

Abban az esetben, ha a részesedés bekerülési értéke magasabb, mint az anyavállalatra jutó saját tőke, a részesedést nyilvántartási értéken szerepelteti a konszolidált mérlegben. A keletkező passzív tőkekonszolidációs különbözlet a mérlegben nem jelenik meg, azt a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatban, illetve a társult vállalkozásban lévő részesedés bevonáskor megállapított értéket a következő években a vállalkozás saját tőkéjében bekövetkezett változás anyavállalatra jutó részével kell módosítani. A mentesített leány-, illetve a társult vállalkozás által a teljeskörűen bevont társaságok részére tárgyév után fizetendő osztalék szintén növeli a részesedés értékét abban az esetben, ha az osztalékra jogosult, teljeskörűen bevont társaság azt a tárgyévben bevételként nem számolta el.

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokra és a társult vállalkozásokra keletkezett aktív tőkekonszolidációs különbözlet leírása 5 év alatt történik.

A konszolidációba a részesedés értékelés módszerével bevont társaságokra a teljeskörűen bevont társaságok könyveiben képzett értékvesztés a leányvállalati tőkekonszolidációnál bemutatott elvekkel egyezően visszaforgatásra kerül.

A konszolidációba a részesedés értékelés módszerével bevont, könyveiket forinttól eltérő devizában vezető társaságok fordulónapi saját tőke értékének meghatározása az MNB által közzétett, fordulónapi árfolyamon történik.

Az MNB által nem jegyzett devizaárfolyamok esetében, az árfolyam meghatározása a valuta szabadpiaci árfolyamán, vagy ennek hiányában egy országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett középárfolyamot kell alkalmazni az értékeléshez.

1.4.2. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletet a Számviteli Törvény konszolidációra vonatkozó sajátos előírásainak megfelelően készítjük el.

1.4.3. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÜZLETI JELENTÉS

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a konszolidálásba bevont vállalkozások együttesének helyzetét és üzletmenetét, a vállalkozások tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt úgy kell tartalmaznia, hogy az a tényleges viszonyokról megbízható és valós képet adjon.

Az üzleti jelentésnek be kell mutatnia a konszolidálásba bevont vállalkozások előrelátható fejlődését is.

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2018-ban:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	768	324
Állampapírok	7 127 315	6 180 760
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 979 146	1 868 320
Ügyfelekkel szembeni követelések	146 894	148 998
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Immateriális javak	691 353	1 807 287
Tárgyi eszközök	3 028 631	3 649 950
Egyéb követelések, készletek	630 258	997 419
Aktív időbeli elhatárolás	194 762	213 806
Eszközök összesen	13 799 127	14 866 864

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 324 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az állampapírok konszolidált értéke 6.180.760 eFt volt, melyből 4.125.240 eFt az anyavállalat , 2.055.240 eFt a leányvállalat könyveiben kimutatott érték.

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

2018. december 31-i fordulónappal az alapkezelőnél összességében 4.125.240 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amelynek teljes egésze állampapírban testesült meg. A Sztv. értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel. Az értékpapírállomány teljes mértékben dematerializált.

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

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

2018. december 31-i fordulónappal az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.055.520 eFt értékű értékpapír-állomány volt, melynek teljes egésze állampapírban valósult meg. Az értékpapír állomány teljes egészében dematerializált.

Az Sztv. értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	Változás	Megosztás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 979 146	1 868 320	-110 826	62,36%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 612 766	1 474 542	-138 224	49,21%
= látra szóló	566 616	474 542	-92 074	15,84%
= lekötött betétek	1 046 150	1 000 000	-46 150	33,38%
- vevőkövetelések	366 380	393 778	27 398	13,13%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	146 894	148 998	2 104	4,97%
Egyéb követelések	608 740	977 776	369 036	32,63%
Konzolidációból adódó (számított) TAO követelés	0	1 039	1 039	0,03%
Követelések összesen	2 734 780	2 996 133	261 353	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 1.868.320 eFt, melyből látra szóló követelés 474.542 eFt, 1.474.542 eFt pedig 3 hónapon belüli lejáratú. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a BISZ Zrt.-ben 216.631 eFt, a GIRO Zrt.-ben 257.911 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 393.778 eFt, a lekötött betétek összege 1.000.000 eFt, mely az anyavállalat könyvében szerepel.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 148.998 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 1.807.287 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 3.649.950 eFt. A konszolidáció során 47.104 eFt halmozott bruttó érték és 26.948 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét helyesbíti.

A vállalatcsoportra vonatkozó immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenésének, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok szemléltetik:

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2018.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	2 139 046			513 990	2 580		2 650 456
Szellemi termékek	2 385 973		18 684	107 771			2 475 060
Beruházások	301 691			739 846		0	1 041 537
Összesen	4 826 710	0	18 684	1 361 607	2 580	0	6 167 053

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2018.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	1 956 142			139 815	2 580		2 093 377
Szellemi termékek	2 179 215		6 535	93 709	0		2 266 389
Összesen	4 135 357	0	6 535	233 524	2 580	0	4 359 766

Immateriális javak	Nettó érték	
	2018. nyitó	2018. záró
Vagyoni értékű jogok	182 904	557 079
Szellemi termékek	206 758	208 671
Beruházások	301 691	1 041 537
Összesen	691 353	1 807 287

adatok eFt-ban

Pénzügyi tárgyi eszközök	Bruttó érték - 2018.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	2 325 210			125 471	3 925	-344	2 446 412
Műszaki berendezések, felsz.	3 471 354			1 110 545	231 705	344	4 350 538
Beruházások	133 610			432 581	422 826		143 365
Beruházásra adott előlegek	1 189			102 422	102 521		1 090
Összesen	5 931 363	0	0	1 771 019	760 977	0	6 941 405

Pénzügyi tárgyi eszközök	Elszámolt értékcsökkenés - 2018.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	662 160			45 798	1 554		706 404
Műszaki berendezések, felsz.	2 287 593			572 105	225 655		2 634 043
Összesen	2 949 753	0	0	617 904	227 209	0	3 340 447

Pénzügyi tárgyi eszközök	Nettó érték	
	2018. nyitó	2018. záró
Ingatlanok	1 663 050	1 740 008
Műszaki berendezések, felsz.	1 183 761	1 716 495
Beruházások	133 610	143 365
Beruházásra adott előlegek	1 189	1 090
Összesen	2 981 610	3 600 958

adatok eFt-ban

Nem pénzügyi tárgyi eszközök	Bruttó érték - 2018.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	19 040			0	0		19 040
Műszaki berendezések, felsz.	86 351			11 552	2 734		95 169
Beruházásra adott előlegek	0			21 456	21 456		0
Összesen	105 391	0	0	33 008	24 190	0	114 209

Nem pénzügyi tárgyi eszközök	Elszámolt értékcsökkenés - 2018.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	5 077			381	0		5 458
Műszaki berendezések, felsz.	53 293			9 175	2 709		59 759
Összesen	58 370	0	0	9 556	2 709	0	65 217

Nem pénzügyi tárgyi eszközök	Nettó érték	
	2018. nyitó	2018. záró
Ingtatlanok	13 963	13 582
Műszaki berendezések, felsz.	33 058	35 410
Beruházásra adott előlegek	0	0
Összesen	47 021	48 992

2.1.5. EGYÉB ESZKÖZÖK

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya (18.604 eFt), mely a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 977.776 eFt. Az adósságkonszolidáció során 54.604 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 702.017 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelésekből, társasalombiztosítással szembeni követelésből, valamint vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelésből tevődik össze.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 275.759 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adótűlfinanszírozásból, vagyonkezelővel szembeni követelésből, valamint bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 213.806 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 198.480 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 22.553 eFt, mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 175.927 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 15.326 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 8.206 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 7.120 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Saját tőke	13 039 016	14 151 684
Kötelezettségek	752 051	709 342
Passzív időbeli elhatárolások	8 060	5 838
Források összesen	13 799 127	14 866 864

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 709.342 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 54.604 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 532.759 eFt a GIRO Zrt., 176.583 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

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

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 5.838 eFt, amelyből 4.775 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.063 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2019-ben számlázott, de még 2018. évet érintő közüzemi díjak, igénybevett anyagjellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések elhatárolása.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség 1.063 eFt, mely különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, telefonköltséget, stb.) tartalmazza, valamint személyi jellegű kifizetés elhatárolása.

2.2.3. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 597 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti és egyéb szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.4. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2018. évben 14.151.684 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 2.231.230 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

adatok eFt-ban

Megnevezés	GIRO Zrt. 2018.12.31.	Konszolidált összeg 2018.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	1 836 554	1 717 068	-119 486
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	1 739 938	1 112 618	-627 320
Leányvállalat saját tőke változása		2 978 633	2 978 633
Konszolidáció miatti változások		-597	-597
Saját tőke összesen	11 920 454	14 151 684	2 231 230

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Kamatkülönbözet	204 823	144 141
Pénzügyi műveletek eredménye	2 976 011	2 996 810
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 471 639	5 755 849
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 495 628	2 759 039
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 957 138	1 745 495
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 933 683	1 713 190
egyéb bevételek	23 455	32 305
Általános igazgatási költségek	1 155 981	1 204 116
Értékcsökkenési leírás	742 832	854 449
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 610 463	1 604 635
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 210 830	1 012 448
egyéb ráfordítások	399 633	592 187
Értékvesztés	1 605	0
Értékvesztés visszaírás	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	1 627 091	1 223 246
Adófizetési kötelezettség	147 892	110 628
Adózott eredmény	1 479 199	1 112 618
Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	0	0
Tárgyévi eredmény	1 479 199	1 112 618

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 144.141 eFt, melyből a jelentősebb rész (83.756 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 60.385 eFt összegben.

A vállalatcsoport az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat.

3.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 2.996.810 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (5.755.849 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.759.039 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiából, valamint a forgatási célú állampapírok árfolyamnyereségéből illetve árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 59 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.231.172 eFt, mely az összevont egyenleg 41 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából 206.064 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.745.495 eFt, melyből 407.731 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, üzemeltetési, ügyviteli, és egyéb, eseti szolgáltatást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és az egyéb bevételek szerepelnek (1.570.314 eFt). A BISZ Zrt.-nél a nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevételek összege 175.181 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból (KPKNY) származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.204.116 eFt, amely az anyavállalat (794.527 eFt), és a leányvállalat (409.589 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 131.593 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 854.449 eFt, melyből 805.894 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 48.465 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 6.535 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által fejlesztett szoftverek bekerülési értéke után.

3.6. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredménysonon az összevont egyenleg 1.604.635 eFt, mely jelentős részben (1.523.272 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt.-nél 81.363 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 51.992 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. ADÓMÉRLEG

adatok eft-ban

Megnevezés	Összeg
1. Konszolidált adózás előtti eredmény	1 223 246
2. Adóalapot növelő tételek	862 904
Értékcsökkenés	862 897
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	7
3. Adóalapot csökkentő tételek	848 348
Értékcsökkenés	848 012
Alapítványi támogatások	336
4. Adóalap	1 237 802
5. Adókedvezmény (energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás után)	774
6. Fizetendő adó	110 628

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2017.	2018.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	21,95%	24,55%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	71,63%	61,85%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,49%	95,19%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	5,45%	4,77%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1314,32%	1296,39%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	11,79%	8,23%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	11,34%	7,86%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	10,72%	7,48%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2017.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	1 627 091	1 223 246
Konzolidáció miatti változások	-272	-597
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	742 832	854 449
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	3 950	8 446
Kötelezettségek növekedése	185 602	0
Készletek csökkenése	424	2 914
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	946 555
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	444
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	89 868	138 223
Összes forrás	2 649 495	3 173 680

Pénzfelhasználás	2017.12.31	2018.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	147 892	110 628
Kötelezettségek csökkenése	0	29 609
Követelések növekedése	112 371	412 028
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	1 076 359	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	9 755
Immateriális javak növekedése	363 426	1 342 924
Tárgyi eszközök növekedése	754 001	1 247 470
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	21 173	19 044
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	174 089	2 222
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	184	0
Összes felhasználás	2 649 495	3 173 680

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

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

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2017 (eFt)	2018 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	52 655	61 272	116,37%
Felügyelőbizottság	30 442	33 023	108,48%
Összesen	83 097	94 295	113,48%

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 185 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 180,5 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 41 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 39,8 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2018. évben a cégcsoport könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 7.500 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

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

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

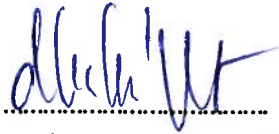
Az éves konszolidált beszámoló összeállításáért felelős nyilvántartásba vett mérlegképes könyvelő alkalmazott elérhetősége:

Galántainé Serfőző Erika pénzügyi és számviteli főosztályvezető 1054 Budapest, Vadász u. 31.

(Nyilvántartási száma: 119775)

Budapest, 2019. április 26.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató