



ISO 9001
tanúsított

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2022



Tartalomjegyzék

1.	Általános kiegészítések	1
1.1.	A GIRO Zrt. bemutatása	1
1.2.	GIRO Zrt. számviteli politikájának fő jellemzői	5
1.3.	Könyvvizetés és beszámoló	6
1.4.	Értékelési eljárások	7
1.4.1.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása	9
1.4.2.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások	9
1.4.3.	A céltartalék képzés szabályai	9
1.4.4.	Amortizációs politika	10
1.4.5.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere	12
1.5.	Költségelosztási politika	13
1.6.	Az eszközök és források leltározási rendje	14
1.7.	Pénz- és értékkezelés rendje	14
2.	Mérleghez kapcsolódó kiegészítések	15
2.1.	Az eszközök értékének és állományának alakulása	15
2.1.1.	Pénzeszközök	15
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények és más változó hozamú értékpapírok	15
2.1.3.	Követelések	16
2.1.4.	Készletek	17
2.1.5.	Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.	17
2.1.6.	Immateriális javak, Tárgyi eszközök	18
2.1.7.	Aktív időbeli elhatárolások	19
2.2.	A források értékének és állományának alakulása	20
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	20
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások	21
2.2.3.	Saját tőke	21
3.	Eredménykimutatás részletezése	22
3.1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	23



3.2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei.....	23
3.3.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei	24
3.4.	Egyéb bevételek üzleti szolgáltatásból	25
3.5.	Általános igazgatási költségek.....	26
3.6.	Értékcsökkenési leírás	27
3.7.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	27
3.8.	Rendkívüli eredmény	28
4.	Költségek költségnemenkénti bontásban	28
5.	Kivételes nagyságú és előfordulású tételek	29
6.	Adómérleg.....	30
7.	Mutatószámok.....	32
8.	Cash flow kimutatás.....	33
9.	Tájékoztató adatok	34
9.1.	Tisztviselők juttatásai.....	34
9.2.	Munkaügyi adatok	34
9.3.	Könyvvizsgálatért felszámított díj	34
9.4.	Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók	34
9.5.	Rendkívüli (járványügyi, és orosz-ukrán háborús) helyzet kihatása a vállalkozás folytatására	35

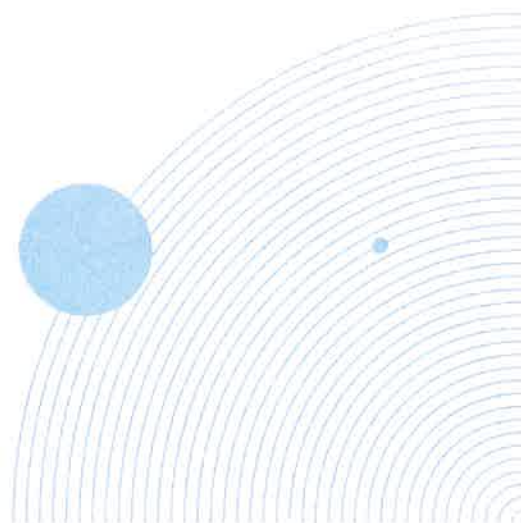




AZ IDŐ PÉNZ.



GIRO





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.
1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina ép. 4. em.

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 információs 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. jelenlegi szolgáltatási struktúrája két fő csoportra bontható: az alaptevékenységre (az elszámolásforgalom (BKR) lebonyolítása), és a többi (nem elszámolásforgalmi) tevékenységekre.



A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatását az InterGIRO és GIROInstant platformokon valósítja meg. Az éjszakai elszámolás az InterGIRO1 (IG1) platformon, a napközbeni többszöri elszámolás az InterGIRO2 (IG2) platformon, az azonnali elszámolás a GIROInstant platformon történik meg.

Az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás a másodlagos számlaazonosító, valamint a fizetési kérelem és a GIROFix, kötegetelt fizetési kérelem szolgáltatás.

A nem elszámolásforgalmi tevékenységek az alábbiak:

- ✓ BKR kiegészítő szolgáltatásai
- ✓ Electra Archív szolgáltatás
- ✓ GIRODirect szolgáltatás
- ✓ GIROBankváltás szolgáltatás
- ✓ GIROHáló szolgáltatás
- ✓ GIROLock szolgáltatás
- ✓ GIROOnline szolgáltatás
- ✓ GIRinfo adatfeldolgozás szolgáltatás
- ✓ Üzemeltetési szolgáltatás
- ✓ Egyéb szolgáltatások (ingatlan és eszköz bérbeadás, informatikai rendszer üzemeltetés, számviteli tevékenység, bérszámfejtés).

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 három adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

- ✓ Belügyminisztérium Nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkársága által működtetett adatbázisokból: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), vagyon/tulajdon (teljeskörű gépjármű-információk),
- ✓ MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk),
- ✓ OPTEN Kft. adatbázisából (teljeskörű céginformáció).

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 védetség továbbá biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, az adatforgalom lebonyolítására.

A **GIROOnline** szolgáltatás a GIRO Zrt. és partnerei által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos, az Ügyfél és a GIRO Zrt. közötti elektronikus kommunikáció elősegítését szolgálja az Interneten.



A **GIROLock** megismerés, titkosítási szolgáltatás eredményeként a GIRO cégcsoport által nyújtott szolgáltatások 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 Hitelinformációs Rendszer (KHR) és a Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY), a Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) és az ügyviteli rendszerek üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végzi a társaság, melyen túl a BISZ Zrt. részére tesztkörnyezeteket biztosít.

A GIRO Zrt. anyavállalata részére egyedi megállapodás keretében üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult, valamint teljesítési számlákat vezet a klíringtagok részére.

A részvénytársaság adószáma: 10223257-2-41

A részvénytársaság statisztikai száma: 10223257-6619-114-01

A részvénytársaság cégjegyzékszáma: 01-10-041159

A részvénytársaság alaptőkéje: 7.496.000 e Ft, ami 7.496 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 ügyleteket 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 Társaság stratégiája négy fő pillérre épül:

- ✓ pénzforgalom stabilitása
- ✓ termékek, szolgáltatások fejlesztése
- ✓ ügyfélkör kiterjesztés
- ✓ szervezetfejlesztés

A klíringrendszerek biztonsága, megbízható működése továbbra is a Társaság legfontosabb célkitűzése marad.

Az üzleti fejlesztések között hangsúlyozottan jelennek meg a hagyományos klíringházi funkciók és pillérek megerősítését célzó fejlesztések, valamint az új és modern pénzforgalmi szolgáltatásokat megvalósító projektek.



A dinamikusan változó pénzforgalmi piac, az azonnali fizetésre épülő különböző szolgáltatások és az új típusú pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése miatt azonban a GIROInstant rendszert és infrastruktúrát folyamatosan fejleszteni kell.

A klíring infrastruktúra fejlesztése során kiemelt feladat a rendszerek lehető legmagasabb szintű rendelkezésre állásának biztosítása, a működést felügyelő rendszerek és a kommunikációs hálózatok modernizálása, valamint a tranzakcionális biztonságot támogató és garantáló fejlesztések megvalósítása.

A klíringrendszerek konszolidációjának alapos megtervezése, majd végrehajtása szintén a stratégia egyik kiemelt jelentőségű feladata.

A meglévő szolgáltatások folyamatos fejlesztése és modernizálása mellett számos új szolgáltatás bevezetését is tervezi a GIRO. Ezek az új szolgáltatások bővíteni és diverzifikálni fogják az ügyfélkört és várhatóan jelentős hatással lesznek a magyar pénzforgalom fejlődésére.

A stratégiában meghatározott célok elérése és a fejlesztések sikeres megvalósítása érdekében a GIRO Zrt. az elkövetkező években kiemelt figyelmet fordít a munkatársak és a szervezet fejlesztésére, valamint a belső folyamatok digitalizációjára.

A BISZ Zrt. működését a GIRO Zrt. továbbra is úgy támogatja, hogy a két vállalat működésében meglévő szinergiák mind üzletfejlesztési, mind költséghatékonysági szempontból minél jobban érvényesüljenek.

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%):

Magyar Nemzeti Bank
Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
Tulajdoni hányad: 100%

A jegyzett tőke összege az alapítást követően 2.496.000 e Ft volt, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

A Magyar Nemzeti Bank igazgatósága 2020. év során úgy döntött, hogy a GIRO Zrt.-nek az azonnali elszámolás központi infrastruktúrájára épülő új szolgáltatások és fizetési megoldások bevezetéséhez fűződő üzleti céljainak megvalósítása érdekében szükséges forrást tőkeemelés útján biztosítja.

A GIRO Zrt. 2.496.000 eFt összegű alaptőkéje - új részvények zártkörű forgalomba hozatala útján, 5.000.000 e Ft összeggel - 7.496.000 eFt-ra felemelésre került.

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,
1016 Budapest, Mészáros utca 44. TT. 4.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági és humánerőforrás igazgató,
1039 Budapest, Csobánka tér 2. 6. em. 58.





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

Galántainé Serfőző Erika, pénzügyi és számviteli vezető,
2163 Vácrátót, Szabadság út 9.
Nyilvántartási száma: 119775

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

A GIRO Zrt. irányításának rendszere

Irányító testület: 7 fős Igazgatóság és 6 fős Felügyelőbizottság

Ügyvezetés: 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 2 fő igazgató

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Cégjegyzékszám: 01-09-063022
Balázs Árpád
Kamarai tagsági szám: 006931
Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai utca 1. FE 3.

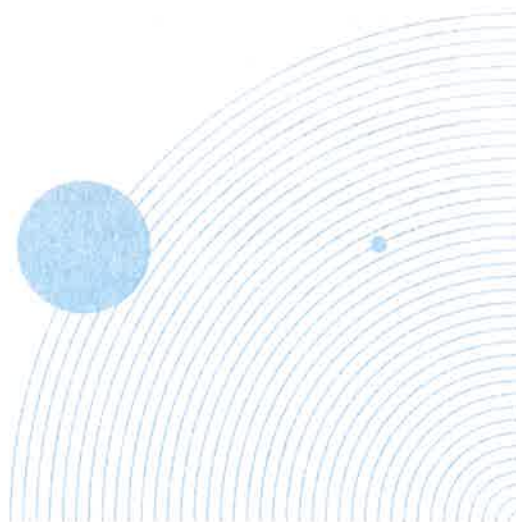
A Társaság jogtanácsosai:

Baloghné dr. Herbert Ildikó
dr. Tóth-Bíró Vince

Számlavezető bank: MKB Bank Nyrt.

1.2. 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 a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól 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.

1.3. Könyvvezetés és beszámoló

A GIRO Zrt. a Sztv. és a Korm. rendelet alapján - december 31-i fordulónappal - könyvvezetési kötelezettsége alapján éves beszámolót készít. A GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolót is készít, melybe bevonja a 100%-os tulajdonát képező BISZ Zrt.-t. A konszolidált beszámoló megtekinthető a GIRO Zrt. székhelyén.

Az éves beszámoló részei:

- ✓ Mérleg
- ✓ Eredménykimutatás
- ✓ Kiegészítő melléklet

Az éves beszámoló mellett, a benne foglalt adatok alátámasztásának, a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet, valamint az üzletmenet szöveges értékelésének céljából a GIRO Zrt. üzleti jelentést is készít.

Az éves beszámoló keretében a Kormányrendelet 1. számú mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. számú mellékletében meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatás, és a Kormányrendelet 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 Társaságunk a tárgyévet követő év február 20. napján határozza meg a mérlegkészítés napját.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél – eltekintve a Sztv. adta lehetőségtől – teljeskörűen veszi figyelembe a tárgyévet érintő, de a mérlegforduló után, a következő év február 20-ig felmerült és elszámolt adatokat.

Felelősök, aláírók

Az éves beszámolót és az üzleti jelentést a GIRO Zrt. vezérigazgatója a gazdasági és humánerőforrás igazgatóval együttesen írja alá.



1.4. Értékelési eljárások

Eszközök és források értékelése

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján, a Társaság számlavezető bankja, az MKB Bank Nyrt., 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 alkalmazunk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó ("ÁFA") 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 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 mérleg tagolásának előírásai

A Sztv. előírásain túlmenően a mérleg tartalmára vonatkozóan a Kormányrendelet a következő sajátosságokat írja elő:

A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.

A tárgyi eszközök között elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.

A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben év végén fennálló kötelezettség állományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

A Sztv. előírásain túlmenően az eredménykimutatás tartalmára vonatkozóan a Kormányrendelet 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 ajánlásával az átmenetileg szabad értékpapírok forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen

szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen, illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztéséget.

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, GIROBankváltás szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROlock szolgáltatás, GIRODirect, Electra archív 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 leírásként 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 tevékenységekhez költségfelosztással nem hozzárendelhető ráfordítások.

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 Kormányrendeletben 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 M Ft, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 M Ft-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 rögzít. A bizonylatok kiállításának, feldolgozásának és megőrzésének rendjét a Társaság számviteli politikája tartalmazza.





1.4.1. 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 forintértékben aktiválja és tartja nyilván.

1.4.2. 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).

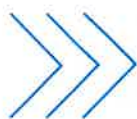
1.4.3. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

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 vehetők fel,
- ✓ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak.

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





1.4.4. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

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 figyelembevételével kell megtervezni. Az eszközök leírási idejének meghatározásánál – a tulajdonosi körben érvényesítendő egységes értékelési elvek érdekében – figyelembe vesszük a tulajdonos által kiadott elvi iránymutatásokat (leányvállalati irányelveket).

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Vagyoni értékű jogok	6 év és követő hó	16,6	szoftverek kivételével
Üzleti, cégérték, alapítás átszervezés értéke	5 év	20	-
Szellemi termékek, szoftverek*	3 év és követő hó	33	-
Számítástechnikai gépek, berendezések*(biztonságtechnikai rendszer elemek kivételével)	3 év és követő hó	33	TAO tv. 2. sz. melléklet IV. fejezetében nevesített eszközök
Azonnali és Mobil Fizetési Szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyedi döntés alapján
Azonnali és Mobil Fizetési Szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyedi döntés alapján
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoprtban nyilvántartott eszközök)***	5 év	20	egyedi döntés alapján
Biztonságtechnikai rendszer elemek- (számítástechnikai és egyéb berendezések közül kiemelt eszközök, pl. videotechnikai monitor, biztonságtechnikai PC, switch, biometrikus és beléptető rendszerek)	5 év	20	
Egyéb 200 eFt feletti eszköz (mobiltelefon és biztonságtechnikai rendszer elemek kivételével)	6 év és 11 hónap	14,5	-
Mobiltelefon 200 e Ft felett	3 év és követő hó	33	-
200 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás, 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.

A személyi használatra kiadott informatikai eszközök számviteli leírására, a szakterület javaslata szerint, az alábbi speciális szabályok vonatkoznak:

- ✓ Notebook 4 év
- ✓ Monitor 5 év
- ✓ Dokkoló állomás 5 év
- ✓ Egér 2 év





✓ Billentyűzet	3 év
✓ Tablet	3 év
✓ Mobiltelefon	2 év

****** A beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek az Azonnali és Mobil Fizetési Rendszer szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jóságokra és tárgyi eszközökre

******* 2021. január 1-től hatályos, az adott eszközcsoportban nyilvántartott gépek, berendezések műszaki jellemzője alapján, a szakterületek javaslata alapján meghatározott hasznos élettartam

Társaságunk az értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el, egyedi elbírálásra az eszköz aktiválásakor az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján a gazdasági és humánerőforrás igazgatónak van lehetősége.

A Társaság központi irodájának rekonstrukciója alatt irodabérleti szolgáltatást vesz igénybe. Ezzel kapcsolatosan a bérlet ingatlanon végzett beruházásra vonatkozó leírási időt – a bérleti szerződéssel összhangban – 2 évben határozza meg.

Társaságunknál - a személygépkocsi állományt 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 és humánerőforrás 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 meglevő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik.
- ✓ Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a gazdasági és humánerőforrás igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

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 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 visszairással akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

A 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásként. Egyedi szempontokat mérlegelve a Társaság dönthet úgy, hogy nem él az azonnali leírás lehetőségével.

Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,
- ✓ nullára leírt eszköz,
- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköz.

1.4.5. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

Értékvesztés számolandó el a vevő követelés után - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósan minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

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



A határidőn túli követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás – a rendelkezésre álló információk alapján - indokoltá teszi, akkor egyedi mértéket határozhat meg a gazdasági és humánerőforrás igazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembevételével 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 Ügyfél- és termékmenedzsment szakterület szolgáltat információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszaírására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban lévő - tulajdoni részesedést jelentő - befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20 %-os csökkenést idéz elő, ha várható értékesítésekor annak a nyilvántartási érték megtérülése nem biztosított, ha a saját tőke, alaptőke arányának tulajdoni hányadra eső értéke kisebb, mint a nyilvántartási érték.

A készleteknél értékvesztést számol el Társaságunk, ha az év végi leltározáskor a meglevő készletállományban olyan mértékű rongálódás tapasztalható, amely a bekerülési értékben legalább 20%-os csökkenést idézett elő.

A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál - függetlenül attól, hogy azt a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között tartjuk nyilván - értékvesztést kell elszámolni, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír könyv szerinti értéke és - (felhalmozott) kamatot nem tartalmazó – naptári év utolsó napjára vonatkozó piaci, jegyzett értéke közötti különbség veszteségjellegű, mértéke eléri a 20 %-ot, és egy éven túl fennáll.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását, valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését. Ezen tevékenységek a gazdasági és humánerőforrás igazgató feladatkörébe tartoznak.

Mind a követeléseknél, készleteknél, mind pedig a befektetett pénzügyi eszközöknél egyenként tartja nyilván az értékvesztést Társaságunk. A visszaírás is tételes vizsgálat alapján történik.

1.5. Költségfelosztási politika

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



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

Társaságunknál három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

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

A Társaság vezetése által megfogalmazott követelmények alapján szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve történik a bevételek, költségek és ráfordítások nyilvántartásba vétele.

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 különböző, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

A költségfelosztás módszere

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelt gyűjtjük a közvetlenül kapcsolódó költségeket, melyeket a szolgáltatás jellege alapján pénzügyi, illetve nem pénzügyi tevékenység bontásban összesítünk. (Minden egyes üzleti szolgáltatás típus esetén egyértelműen meghatározható, hogy az adott szolgáltatástípus a pénzügyi vagy a nem pénzügyi tevékenységhez tartozik.)

Az általános költségek csoportját a belső, úgynevezett támogató szolgáltatások alkotják, melynek egy részét közvetlen gyűjtéssel rendelünk az üzleti szolgáltatásokhoz, más részét, mint általános igazgatási költséget mutatunk ki.

Miután e költségek további felosztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk.

1.6. Az eszközök és források leltározási 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.

1.7. 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 2022-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	477	49	0,00%
Állampapírok	4 353 319	3 852 659	21,50%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 391 900	1 025 470	5,72%
Ügyfelekkel szembeni követelések	81 228	78 879	0,44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 714 692	1 806 841	10,09%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	1 081 748	6,04%
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160	3,08%
Immateriális javak	3 148 703	3 092 423	17,26%
Tárgyi eszközök	3 778 296	5 068 593	28,29%
Egyéb követelések, készletek	1 132 316	792 793	4,43%
Aktív időbeli elhatárolás	335 850	564 382	3,15%
Eszközök összesen	18 488 941	17 915 997	100,00%

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 49 e Ft a házipénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MKB Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével állampapírokba, és állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti, illetve lekötött betétekbe helyezi. Év végén, a pénzügyi lehetőségeket mérlegelve, előzetes engedéllyel, eseti jelleggel a portfólióba befektetési jegy is bekerült.

2022. december 31-i fordulónappal az MKB Alapkezelő Zrt.-nél összességében 6.741.248 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 3.852.659 e Ft állampapírban, 1.806.841 e Ft vállalat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban, 1.081.748 e Ft pedig más változó hozamú értékpapírként nyilvántartott befektetési jegyekben testesült meg.



A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

Forgatási célú értékpapírok állománya

adatok e Ft-ban

	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	2 577 418	1 275 241	3 852 659	2 625 000	1 259 000	3 884 000
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	1 736 219	70 622	1 806 841	1 780 000	115 000	1 895 000
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 081 748	0	1 081 748	408 068	0	408 068
Összesen	5 395 385	1 345 863	6 741 248	4 813 068	1 374 000	6 187 068

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 391 900	1 025 470
ebből: - bankszámla egyenlegek	3 085 363	696 551
= látra szóló	535 363	46 551
= lekötött betétek	2 550 000	650 000
- vevőkövetelések	306 537	328 919
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	81 228	78 879
Egyéb követelések	1 116 076	775 286
Követelések összesen	4 589 204	1 879 635

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 46.551 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a három hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 650.000 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 328.919 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés három hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 78.879 e Ft. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések lejáratára 3 hónapon belüli.



Az egyéb követelések összetételét és bázis időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat részletezi.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	240 690	451 014
Adó túlfizetések	24 858	236
Munkavállalókkal szembeni követelések	279 743	258 792
Társadalombiztosítással szembeni követelések	6 021	2 649
Vagyonkezelővel szembeni követelés	563 422	2
Szállítónak adott előleg	913	4 915
Különféle egyéb követelések	429	57 678
Egyéb követelések összesen	1 116 076	775 286

2.1.4. KÉSZLETEK

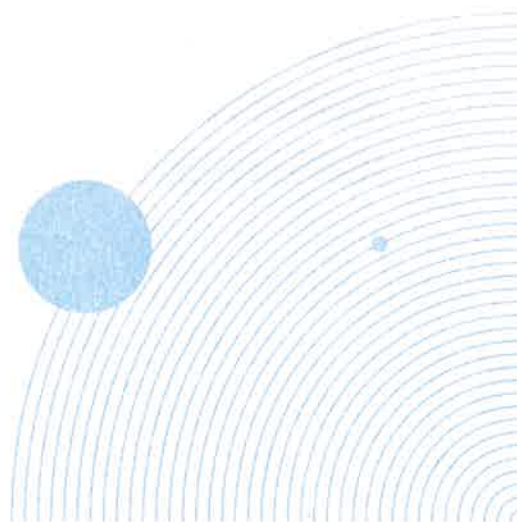
A készletek állománya a fordulónapon 17.507 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.606 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – kártya, tanúsítványhoz kapcsolódó licenc, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda, ajándék készlet) könyv szerinti értéke 14.901 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 körtől, 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. 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 2022. december 31-én 3.168.691 e Ft.





2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2021.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány	Záró 2022.12.31
Immateriális javak (nettó érték)	3 148 703				3 092 423
Vagyoni értékű jogok					
Bruttó érték	3 102 464	60 744	15 158	0	3 148 050
Értécsökkenési leírás	2 308 728	213 589	15 158	0	2 507 159
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	53 463	87 996	19 134	0	122 325
Nettó érték	847 199				763 216
Szellemi termékek					
Bruttó érték	4 529 803	10 875	0	0	4 540 678
Értécsökkenési leírás	2 293 814	301 784	0	0	2 595 598
Befejezetlen szellemi termék	65 515	312 517	13 425	0	364 607
Nettó érték	2 301 504				2 309 687
Beruházásra adott előleg	0	19 520	0	0	19 520
Tárgyi eszközök (nettó érték)	3 778 296				5 068 593
Pénzügyi szolg. t. eszk.	3 627 049				4 954 852
Ingatlanok					
Bruttó érték	2 657 185	86 180	425 484	0	2 317 881
Értécsökkenési leírás	841 354	51 515	179 366	0	713 503
Nettó érték	1 815 831				1 604 378
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	5 419 140	177 736	648 920	0	4 947 956
Értécsökkenési leírás	3 699 137	687 754	638 572	0	3 748 319
Nettó érték	1 720 003				1 199 637
Beruházás	91 215	1 242 960	157 338	0	1 176 837
Beruházás (azonnali aktiválás)	0	106 942	106 942	0	0
Beruházásra adott előleg	0	1 042 874	68 874	0	974 000
Nem közv.pénzügyi t.eszk.	151 247				113 741
Ingatlanok					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	6 601	381	0	0	6 982
Nettó érték	12 439				12 058
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	210 970	363	2 116	0	209 217
Értécsökkenési leírás	72 162	37 395	2 023	0	107 534
Nettó érték	138 808				101 683
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0	0
Beruházás	0	0	0	0	0
Nettó érték mindösszesen	6 926 999				8 161 015



A GIRO Zrt. kiemelt feladatának tekinti egyrészt a gazdaságos, nagy megbízhatóságot és emellett rugalmasságot biztosító eszközrendszerének stabilitását, továbbá az innovációs igények minél szélesebb körben történő kiszolgálásának képességét, szem előtt tartva az üzemeltetésbiztonságot. A Társaság 2022-ben a szolgáltatási infrastruktúra rendszer alapját képező informatikai és telekommunikációs berendezések időszakos, tervszerű megújítását célzó beruházásokat, illetve a szükséges kapacitásbővítő és a tervezett, az ügyfélelégedettséget, az üzembiztonságot és adatvédelmet növelő korszerűsítő, fejlesztési beruházásokat hajtott végre.

2022-ben megkezdődött a GIRO Zrt. Vadász utcai székházának teljeskörű modernizációja, melynek eredményeként a Társaság stratégiájához, az innovatív szervezeti kultúra által diktált követelményekhez illeszkedő, kényelmes és modern munkakörnyezetet biztosító irodaház jön létre, „zöld” technológiák és „okos” megoldások alkalmazásával. A projekt az előirányzott ütemterv szerint halad, tervezetten 2024 első negyedévében zárul.

A felújításhoz kapcsolódóan selejtezésre kerültek az épület használatba vételéhez, az első üzembe helyezéskor aktivált azon munkálatok és eszközök, továbbá az azóta eltelt időszakban végzett beruházások közül azok, melyek az épület bekerülési értékében szerepeltek, és amelyek kivezetése indokoltá vált a korszerűsítés miatt, valamint azon önállóan nyilvántartásba vett rendszerelemek, melyek az új gépészeti koncepció miatt feleslegessé váltak. Mindezeket összefoglalva az alábbiak szerint alakult a kivezetés:

adatok eFt-ban

Épület értékéből kivezetett	Összeg
Felújítás miatt kivezetett bruttó érték	425 484
Felújítás miatt kivezetett halmozott értékcsökkenés	179 366
Felújítás miatt kivezetett nettó érték	246 117

adatok eFt-ban

Önállóan nyilvántartott eszközökből kivezetett	Összeg
Felújítás miatt kivezetett bruttó érték	11 666
Felújítás miatt kivezetett halmozott értékcsökkenés	4 235
Felújítás miatt kivezetett nettó érték	7 431

2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021	2022
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	30 373	144 427
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	305 477	419 955
Anyagköltségek elhatárolása	1 719	92 880
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	279 613	299 101
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 245	3 325
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	20 900	24 649
Aktív időbeli elhatárolások összesen	335 850	564 382



2.2. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Megoszlás %- ban
Egyéb kötelezettségek	604 001	590 035	3,29%
Passzív időbeli elhatárolások	4 315	7 953	0,04%
Céltartalékok	0	0	0,00%
Saját tőke	17 880 625	17 318 009	96,66%
Források összesen	18 488 941	17 915 997	100,00%

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (590.035 e Ft) éven belüli lejáratú, összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Szállítók	241 097	232 189	-8 908
Beruházási szállítók	69 810	78 828	9 018
Kapcsolt féllel szembeni kötelezettség	5 394	6 617	1 223
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	179 463	184 834	5 371
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	102 457	70 432	-32 025
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	4 585	16 342	11 757
Különféle egyéb kötelezettség	1 195	793	-402
Egyéb kötelezettségek összesen	604 001	590 035	-13 966



**2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	8	387
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 307	7 566
Anyagköltségek elhatárolása	198	1 890
Igénybevett és egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 959	5 482
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	130	164
Árfolyamveszteség elhatárolása	0	30
Egyéb ráfordítás	20	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	4 315	7 953

2.2.3. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022. évi növekedés	2022. évi csökkenés	2022.12.31
Jegyzett tőke	7 496 000	0	0	7 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék	4 522 699	13 964	0	4 536 663
Lekötött tartalék	5 736 962	0	0	5 736 962
Tárgyévi eredmény	13 964	-562 616	13 964	-562 616
Saját tőke	17 880 625	-548 652	13 964	17 318 009

A tőketartalék összege 2022. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az ázsio és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonos által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, így év végi összege 4.536.663 e Ft.

A Részvényes 4/2021. (05.28.) számú Részvényesi Határozatával megerősítette, hogy a lekötött tartalékot, mely az Azonnali Fizetési Rendszer megvalósítását, üzemeltetését, valamint az azon alapuló jövőbeni fejlesztések finanszírozását biztosítja, változatlanul, annak Részvényesi Határozatban történő visszavonásáig fenntartja.

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2022. évi csoportos társasági adófizetési kötelezettség 0 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény – 562.616 e Ft.



3. Eredménykimutatás részletezése

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Kamatkülönbözet	153 288	599 387
Bevételek értékpapírokból	400 000	400 000
Pénzügyi műveletek eredménye	973 013	1 516 369
pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 696 616	5 396 591
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 723 603	3 880 222
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 660 709	2 596 365
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 494 117	2 579 533
egyéb bevételek	166 592	16 832
Általános igazgatási költségek	1 033 046	1 348 192
Értékcsökkenési leírás	1 278 019	1 292 418
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 861 981	3 034 127
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 190 211	1 170 541
egyéb ráfordítások	671 770	1 863 586
Értékvesztés	0	0
Értékvesztés visszafrás	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	13 964	-562 616
Adófizetési kötelezettség	0	0
Adózott eredmény	13 964	-562 616
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0
Tárgyévi eredmény	13 964	-562 616





3.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat. A kamatbevételek tárgyévi növekedését a monetáris szigorítás következtében megjelenő magasabb kamat szintek magyarázzák.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022
Értékpapírok után kapott kamat	142 924	341 898
Egyéb kamatok	10 364	257 739
Lekötött betétek kamatai	8 002	81 873
Folyószámla kamatok	2 362	10 352
Vagyonkezelői banki betétek után kapott kamatok	0	165 514
Kapott kamatok összesen	153 288	599 637

3.2. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíring szolgáltatás árbevétele (4.884.727 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (511.864 e Ft) kerül kimutatásra.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022
Értékesítés árbevétele	4 611 609	4 884 727
Árfolyamnyereség	85 007	511 864
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	4 696 616	5 396 591

Az értékesítés árbevételében mutatjuk ki a rendszerhasználati díjat, mely a klíringtagok által fizetett forgalomfüggetlen átalánydíj, az éjszakai elszámolási platformon forgalmazott tranzakciók utáni pótdíjat, a csatlakozási és tartalékvégponti díjakat, továbbá az egyéb, eseti jellegű szolgáltatások kezelési díjait.

Az árfolyameredmény 2022. évi növekedése mögött leginkább a tárgyévben jelentékeny módon gyengülő hazai fizetőeszköz miatti, az értékpapírokhoz kapcsolódó, devizaügyleteken elért árfolyamnyereség húzódik meg, de az azok fedezésére kötött határidős ügyleteken mutatkozó devizaárfolyamveszteség ezt a nyereséget ellensúlyozza.





3.3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (3.880.222 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (3.364.388 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (515.834 e Ft) összege.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	1 094 719	1 258 603	114,97%
Személyi jellegű ráfordítások	2 147 060	2 105 785	98,08%
Árfolyamveszteség	481 824	515 834	107,06%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	3 723 603	3 880 222	104,21%

A tárgyévi anyagjellegű ráfordítások növekedése a 2022. évi fogyasztóiár-indexhez (114,5%) igazodik. A bázis év végén éppen csak lecsengő koronavírus válságot tárgyév februárjában az orosz-ukrán háború okozta gazdasági nehézségek váltották fel. A konfliktus és annak nyomán megjelenő szankciópolitika az energia árak ugrásszerű növekedését hozták magukkal, inflációt gerjesztve a gazdaságban. Az infláció letörését célzó monetáris szigorítás, emelkedő kamatkörnyezet kedvezőtlenül érintette a Társaság vagyonkezelésben lévő kötvény portfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamveszteséget realizált a Társaság. A fenti változásokhoz igazodva, a folyamatos kamatemelések ellen védekezve, a Társaság a diszkontkincstárjegyek helyett banki lekötések képzésével, a változó kamatozású kötvények meglévő arányának megtartásával, illetve a hátralévő átlagos futamidő (duration) alacsony tartásával (0,27 év) védekezett. Az árfolyamveszteség egyenlegét növelte a devizás értékpapírügyletek fedezésére kötött határidős ügyletek árfolyameredménye.





3.4. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 494 117	2 579 533
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	284 024	234 386
GIRinfo szolgáltatás	996 090	1 095 576
GIROHáló szolgáltatás	572 639	514 005
GIROLock szolgáltatás	86 104	70 800
Üzemeltetési szolgáltatás	328 511	418 587
Egyéb szolgáltatások	226 749	246 178
Egyéb bevételek	166 592	16 832
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 660 709	2 596 365

A **GIRODirect szolgáltatás** keretében a közvetlen benyújtók részére biztosítja és üzemelteti a GIRO Zrt. azt az informatikai infrastruktúrát, amely segítségével az elszámolásforgalmi tranzakciókat közvetlenül képesek beküldeni a BKR-be. A bázis évhez mért csökkenése mögött a Magyar Államkincstár új számlavezető rendszerének bevezetése húzódik meg. A Kincstár intézményei pénzforgalmukat fokozatosan áterelték új számlavezető rendszerükbe, és ezzel az intézmények az Electra hozzáférésüket megszüntették. A szolgáltatás legnagyobb bevétel generátora 2023-ra már az **Electra archív** szolgáltatás lett.

A **GIRinfo szolgáltatás** árbevétele 99.486 e Ft-tal alakult a bázis évi érték felett, amiben nagy szerepet játszott a szolgáltatás nagytömegű lekérdezést biztosító egyedi konstrukció. E lehetőséget 2022. év során a Társaság több ügyfele is igénybe vette.

A **GIROHáló szolgáltatás** árbevétele 58.634 e Ft-tal a **GIROLock szolgáltatás árbevétele** 15.304 e Ft-tal csökkent a bázisévhez képest. A Magyar Államkincstár új számlavezetőrendszerének bevezetésével párhuzamosan a Kincstár az intézmények az Electra hozzáférésüket megszüntették, ezzel csökkentve a fenti szolgáltatások árbevételét. A GIROHáló szolgáltatás tárgyévben 514.005 e Ft, a GIROLock szolgáltatás 70.800 e Ft árbevételt biztosított.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (418.587 e Ft) 27,4%-os növekedést ért el 2022-ben. A fentiekben belül a KHR üzemeltetési szolgáltatás 65.316 e Ft-tal, az irodai hálózat üzemeltetési szolgáltatás 19.872 e Ft-tal, a tesztplatform üzemeltetési szolgáltatása pedig 8.928 e Ft-tal alakult a bázis évi felhasználás felett. A növekedés a biztosított szolgáltatásokat kiszolgáló infrastruktúra bővülésével, fejlesztésével magyarázható.

Az **egyéb szolgáltatások** 246.178 e Ft árbevételt biztosítottak. A GIROInstant rendszerhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank részére saját fejlesztésű rendszerek alkalmazásával fedezetvizsgáló és teljesítés szolgáltatást nyújt Társaságunk, melyek 72.326 e Ft árbevételt eredményeztek a tárgyidőszakban. Az egyéb szolgáltatások bevétele között jelenik meg továbbá az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.550 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.234 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (10.115 e Ft), ingatlan bérbeadás (93.346 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (33.168 e Ft), oktatás (4.845 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (16.594 e Ft).



Az egyéb bevételek összege 2022. év végén 16.832 e Ft volt, ami 89,9%-kal marad el az előző évi értéktől. Az egyéb bevételek alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022
Káreseményekkel kapcsolatos térítések	1 128	698
Késedelmi kamat	974	911
Tárgyi eszköz értékesítés	17 626	5 395
Társadalombiztosítási költségvisszatérítés	276	1 946
Céltartalék feloldás	138 283	0
Különféle egyéb bevételek	8 305	7 883
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	166 592	16 832

3.5. Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022	Változás
Anyagköltség	88 831	236 546	266,29%
Igénybe vett szolgáltatás	336 684	409 980	121,77%
Egyéb szolgáltatás	13 501	13 112	97,12%
Anyag jellegű ráfordítások	439 016	659 638	150,25%
Béreköltség	390 424	471 405	120,74%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	113 197	123 851	109,41%
Bérfelrakások	90 409	93 298	103,20%
Személyi jellegű ráfordítások	594 030	688 554	115,91%
Általános igazgatási költségek	1 033 046	1 348 192	130,51%

Az általános igazgatási költségek szignifikáns növekedését az emelkedő energiaárak, illetve a forint külföldi devizákkal szembeni erőteljesebb leértékelődése okozta. Az anyagköltségeken belül leginkább a majd háromszorosára emelkedő elektromos áramdíjak okozták a 166,29%-os növekedést. Az igénybe vett szolgáltatások között pótlólagos költségként jelent meg 2022-ben a Vadász utcai székház modernizációja miatt átmentileg szükséges ingatlanhelyiségek bérleti díja. A 2022-ben végrehajtott bérfelrakások okozták a személyi jellegű ráfordítások növekedését.





3.6. Értécsökkenési leírás

Terv szerinti értécsökkenési leírás

adatok e Ft-ban					
Megnevezés	2021	Megoszlás	2022	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értécsökkenési leírás	1 265 381	99,01%	1 283 977	99,35%	101,47%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értécsökkenési leírása	12 638	0,99%	8 442	0,65%	66,79%
Értécsökkenési leírás	1 278 019	100,00%	1 292 418	100,00%	101,13%

Az immateriális javakra 2022. évben elszámolt értécsökkenés 515.373 e Ft, a tárgyi eszközökre 725.149 e Ft, az ingatlanokra 51.896 e Ft volt.

3.7. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIRinfo, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló és GIROLock szolgáltatások BKR-től független közvetlen önköltsége, ami 448.681 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 89.882 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások 631.978 e Ft értéke.

Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban			
Megnevezés	2021	2022	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	463 938	1 600 862	345,06%
ebből: le nem vonható ÁFA	294 326	679 364	230,82%
Eszközértékesítés, selejtezés	1 956	256 307	13103,63%
Terven felüli értécsökkenés	205 088	0	0,00%
Egyéb	788	6 417	814,34%
Egyéb ráfordítások	671 770	1 863 586	277,41%

A költségvetés kiigazítása érdekében bevezetésre került extraprofit adó pótlólagos tételként 729.288 e Ft-tal terhelte a Társaság 2022. évi eredményét. A Vadász utcai épületmodernizációhoz kapcsolódó előlegfizetés miatti nem vonható általános forgalmi adó, valamint ennek következményeként végrehajtott selejtezés szintén növelte az egyéb ráfordítások egyenlegét.



3.8. Rendkívüli eredmény

A Társaság a Kormányrendeletben lehetővé tett választási lehetőség alapján rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a hatályos Sztv. alapján minősíti és az egyéb bevételek és ráfordítások között számolja el.

4. Költségek költségnemenkénti bontásban

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022	Változás
Anyagköltség	94 034	246 062	261,67%
Igénybe vett szolgáltatás	1 490 827	1 721 912	115,50%
Egyéb szolgáltatás	55 702	59 134	106,16%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	655 060	631 978	96,48%
Anyagjellegű ráfordítások	2 295 623	2 659 086	115,83%
Béreköltség	2 532 218	2 667 264	105,33%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	337 753	344 151	101,89%
Bérfelárak	467 003	394 862	84,55%
Személyi jellegű ráfordítások	3 336 974	3 406 277	102,08%
Értékcsökkenési leírás	1 278 019	1 292 418	101,13%
Aktívált saját teljesítmények értéke	-167 562	-182 242	108,76%
Összesen	6 743 054	7 175 539	106,41%

Az anyagjellegű ráfordítások közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2022-ben:

- ✓ elektromos áram költségek 206.158 e Ft
- ✓ épület karbantartási költségek 87.059 e Ft
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 1.214.174 e Ft
- ✓ bérleti díjak 118.806 e Ft
- ✓ vonaldíjak költsége 116.256 e Ft

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 15,8%-os növekedést az anyagköltségek, ezen belül az energia és leginkább az elektromos energiadíjak emelkedése okozta.

A személyi jellegű ráfordítások növekedését a végrehajtott bérfejlesztés okozza, melyet részben ellensúlyozott a 2022-től hatályos járulékcsoökkentés.





A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2022. évi költségmenekénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	6 530	2 986	236 546	246 062
Igénybe vett szolgáltatás	1 212 780	99 152	409 980	1 721 912
Egyéb szolgáltatás	39 293	6 729	13 112	59 134
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	631 978	0	631 978
Anyagjellegű ráfordítások	1 258 603	740 845	659 638	2 659 086
Béreköltség	1 827 942	356 052	483 270	2 667 264
Személyi jellegű kifizetések	183 042	37 258	123 851	344 151
Bérjárulékok	251 001	49 020	94 841	394 862
Személyi jellegű ráfordítások	2 261 985	442 330	701 962	3 406 277
Értékcsökkenési leírás	1 054 696	58 463	179 259	1 292 418
Aktivált saját teljesítmények	-156 200	-12 634	-13 408	-182 242
Összesen	4 419 084	1 229 004	1 527 451	7 175 539

5. Kivételes nagyságú és előfordulású tételek

2022-ben megkezdődött a GIRO Zrt. Vadász utcai székházának teljeskörű modernizációja, melynek eredményeként a Társaság stratégiájához, az innovatív szervezeti kultúra által diktált követelményekhez illeszkedő, kényelmes és modern munkakörnyezetet biztosító irodaház jön létre, „zöld” technológiák és „okos” megoldások alkalmazásával. A munkálatok megkezdéséhez 974.000 eFt előleg megfizetését teljesítette a Társaság.

A februárban kirobbant orosz-ukrán háború és az annak nyomán megjelenő szankciópolitika az energia árak ugrásszerű növekedését hozták 2022-ben, ami az elektromos áram költség 194,5%-os növekedését eredményezte. A 2021. évi 70.000 e Ft-os áramdíj 2022-re 206.158 e Ft-ra emelkedett.

A JIRA szoftver támogatási díjának emelkedését a gyártó licenclési politikájának változása eredményezte. A megszűnő öröklenc konstrukciót egy éves előfizetéses modell váltotta fel, ami így az igénybe vett szolgáltatások emelkedését eredményezte. A naplóelemző alkalmazás támogatási díjának növekedését a naplóállományok méretének emelkedése okozta, a rendszertámogatási költség 16.760 e Ft-ról 31.368 e Ft-ra emelkedett 2022-re. Az igénybe vett szolgáltatások között pótlólagos költségként jelent meg 2022-ben a Vadász utcai székház modernizációja miatt átmentileg szükséges ingatlanhelyiségek bérleti díja (58.077 e Ft).

Az egyéb ráfordításoknál a le nem vonható áfa tárgyevi összege 679.364 e Ft-ra, 130,82%-kal emelkedett az épület felújításhoz kapcsolódó előlegfizetés okán. Új tételként jelent meg az egyéb ráfordítások között a



költségvetés kiigazítása érdekében bevezetésre került extraprofit adó, ami a GIRO Zrt. 2022. évi eredményét 729.288 e Ft-tal terhelte.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamveszteség állományának jelentős változása figyelhető meg 2022-ben, melynek részletes magyarázatát a 3.3 pont, számszaki hatását az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2021	2022	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	12 675	112 851	890,34%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	57 373	354 778	618,37%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	11 741	39 827	339,21%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	81 789	507 456	620,45%
Értékpapírok árfolyamvesztesége	409 524	140 413	34,29%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztesége	2 429	33 795	1391,31%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztesége	61 624	331 063	537,23%
Értékpapírok árfolyamvesztesége összesen	473 577	505 271	106,69%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	-391 788	2 185	-0,56%
Értékpapírok kamatai	142 924	341 898	239,22%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	10 364	257 739	2486,87%

6. Adómérleg

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI törvény (Tao. tv.) 2/A. §-a alapján a GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. TAO csoportot hozott létre, a csoport bejelentett képviselője a GIRO Zrt.

A BISZ Zrt. egyedi megállapodás keretében fizeti meg az egyedi társasági adóelőlegét a GIRO Zrt., mint csoportképviseelő részére a törvény által meghatározott határidőben.

A csoporttag által fizetett előleg és a ténylegesen fizetendő társasági adó különbözetének elszámolása a csoportképviseelővel történik, az adó bevallására előírt határidőben.

A csoportképviseelő a fizetendő társasági adót elsődlegesen összevontan a csoportra vonatkozóan állapítja meg, majd - a hatályos jogszabályok előírása alapján - a csoporttagok között az egyedi pozitív adóalapok arányában osztja fel.





adatok eFt

Egyedi adóalap levezetése 2022.	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	-562 616
2. Adóalapot növelő tételek	1 548 776
Értékcsökkenés	1 292 418
Kivezetett, átsorolt eszköz könyv szerinti értéke	256 247
Egyéb	100
Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények	11
3. Adóalapot csökkentő tételek	1 853 220
Értékcsökkenés	1 198 492
Kivezetett, átsorolt eszköz számított nyilvántartási értéke	254 728
Kapott osztalék	400 000
4. Adóalap	-867 060
6. Tárgyévi adó (csoptra arányos része)	0

CSOPTA kalkuláció

adatok eFt

A 2022. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
A csoporttagok egyedi adatai			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül számított egyedi adóalap	-867 060	416 246
A csoportos társasági adóalany számított adója			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	416 246	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	867 060	
4	Olyan csoportszintű elhatárolt veszteség, amely a korábbi években keletkezett, és eddig még nem került felhasználásra	449 753	
5	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	208 123	
6	Adóévi adóalap	208 123	
7	Számított társasági adó (28. x 9%)	18 731	
8	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	1 108 689	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
9	A számított adó felosztása a tagok között	0	18 731



A GIRO Zrt. a Tao tv. 6. §(11) szerinti nyilatkozatot tesz, így adóalapja az általános szabályok szerint megállapított negatív összeg, társasági adó nem terheli.

A Társaságnál az adóhatóság 2019-ben folytatott 2018. év vonatkozásában valamennyi adónemet és költségvetési támogatást érintően adóellenőrzést, adókülönbözetet, egyéb jogkövetkezményt nem állapított meg.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

7. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2021	2022
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	20,44%	28,29%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	57,73%	48,22%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	96,71%	96,66%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	3,38%	3,41%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1767,20%	1464,06%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	0,08%	-3,14%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	0,08%	-3,25%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	0,08%	-3,14%





8. Cash flow kimutatás

adatok eft-ban

Pénzforrások	2021.12.31	2022.12.31
Adózás előtti eredmény	13 964	-562 616
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 483 107	1 292 418
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	6 603	256 559
Követelések csökkenése	0	320 757
Készletek csökkenése	9 887	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	2 013 335	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	71 628	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	11 023	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	3 638
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	428
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	2 388 812
Összes forrás	3 609 547	3 699 996

Pénzfelhasználás	2021.12.31	2022.12.31
Tárgyi társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszaírása	138 283	0
Kötelezettségek csökkenése	285 054	13 966
Követelések növekedése	255 456	0
Készlet növekedés	0	1 267
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	673 237
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	2 059 622
Immateriális javak növekedése	209 455	459 093
Tárgyi eszközök növekedése	725 390	264 279
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	228 532
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	12 800	0
Adóalapmódosító ráfordítás	309 560	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	82	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	1 673 467	0
Összes felhasználás	3 609 547	3 699 996





9. Tájékoztató adatok

9.1. 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	2021	2022	Változás %
Igazgatóság	63 997	76 800	120,01%
Felügyelőbizottság	40 048	48 000	119,86%
Összesen	104 045	124 800	119,95%

9.2. Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 198 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 195,4 fő volt. 2021.12.31-én az állományi létszám 196 fő, az átlagos statisztikai állományi létszám pedig 200,1 fő volt.

9.3. Könyvvizsgálatért felszámított díj

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 8.350 e Ft.

9.4. 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.

2022. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	414 522
Ingatlanbérleti szolgáltatás	56 353
Ügyviteli szolgáltatások	33 168
Egyéb, eseti szolgáltatások	6 542
Összesen	510 585



A GIRO Zrt. anyavállalatának egyrészt a hatályos üzletszabályzatok alapján megkötött szerződéses kapcsolat alapján nyújt szolgáltatásokat, továbbá egyedi megállapodás keretében társaságunk üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezet biztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult, valamint teljesítési számlákat vezet a klíringtagok részére

2022. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 254
Infrasztruktúra szolgáltatások	8 277
GIRinfo szolgáltatás	1 578
Üzemeltetési szolgáltatás	72 326
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	635
Összesen	84 070

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 52.444 e Ft, az anyavállalattal szembeni követelés 19.638 e Ft volt.

9.5. Rendkívüli (járványügyi, és orosz-ukrán háborús) helyzet kihatása a vállalkozás folytatására

Magyarország Kormánya 2020. március 21-én, a koronavírus terjedésére tekintettel, különleges jogrendet vezetett be, amely 2021-ben meghosszabbításra került és jelenleg is tart.

Tekintettel a Magyarországon 2020. március 16-a óta fennálló egészségügyi veszélyhelyzetre a GIRO Zrt. munkavállalóinak egészségének és életének megóvása továbbá a GIRO Zrt. üzleti tevékenységét támogató kritikus folyamatok folytonosságának fenntartása céljából a járványveszély vagy más fertőző betegségek kezelésére kialakított „L1-első krízis szint”-hez tartozó feladatok és az alkalmazandó védelmi intézkedések szervezeten belüli elvégzését valósította meg.

A GIRO Zrt. üzletmenet-folytonossága nem sérült a kialakult egészségügyi veszélyhelyzetben, minden szolgáltatása és folyamata működik, üzleti szolgáltatásaiban változás nem történt.

A Társaság főtevékenységének árbevétele forgalomfüggetlen, fix összegű rendszerhasználati díjból származik, így tárgyévi bevételét nem befolyásolja a tranzakcióforgalom alakulása.



A fejlesztési feladatokban a kialakult helyzet miatt átütemezésekre nem volt szükség. A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek finanszírozásához. A Társaság pénzeszközeit döntően kis kockázatú értékpapírokban (államkötvények, állam által garantált értékpapírokban) tartja, így a tőkepiaci megingások mérsékelten lehetnek hatással a pénzeszközök értékére.

A működés szempontjából nagyobb kockázatot jelentenek a makrogazdasági kockázatok (megugró infláció és a szigorodó monetáris politika), a világgazdaságban jelentkező anomáliák (megugró nyersanyagárak, chiphány, ellátási láncok zavara), illetve a több mint egy éve tartó orosz-ukrán háború.

Jelen pillanatban az orosz-ukrán háború további hatása nehezen számszerűsíthető, hiszen azok tovagyűrűznek a makrogazdasági folyamatokba és főleg közvetve fejtik ki hatásukat.

Budapest, 2023. április 26.

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
4.





Melléklet - Elhagyott sorok részletezése

Eszközök

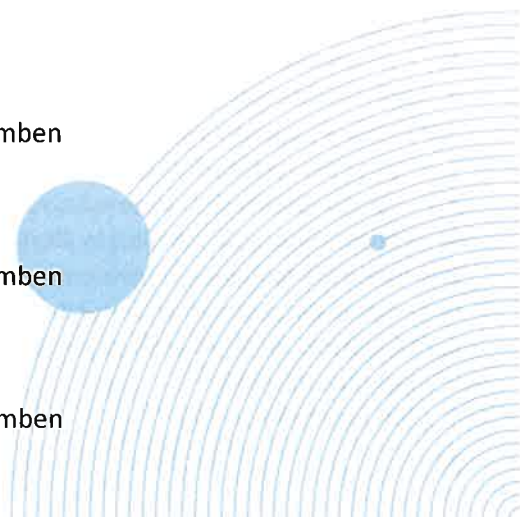
- 2. / b) befektetési célú
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban 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 vállalkozás által kibocsátott
- 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 vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 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. / bd) beruházásra adott előlegek
- 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

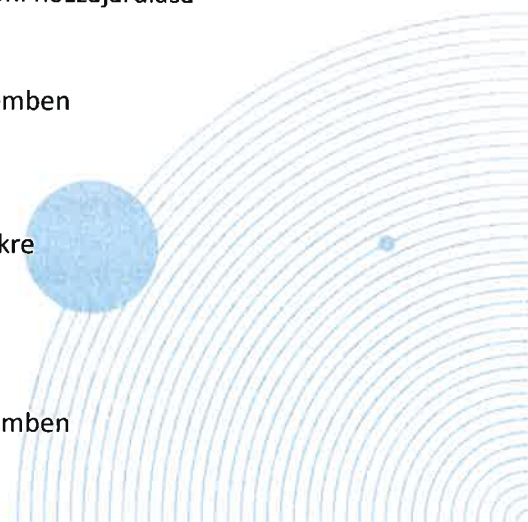
Források

- 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 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. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 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 kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból
- 2. / ba) látra szóló
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / bb) éven belüli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / bc) éven túli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben





- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / c) befektetési szolgáltatásból
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség
- 2. / cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség
- 2. / ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 3. / a) kibocsátott kötvények
- 3. / aa) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / ab) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- 3. / ba) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 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. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
- 3. / ca) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / cb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
- 4. / b) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalék 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 szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben

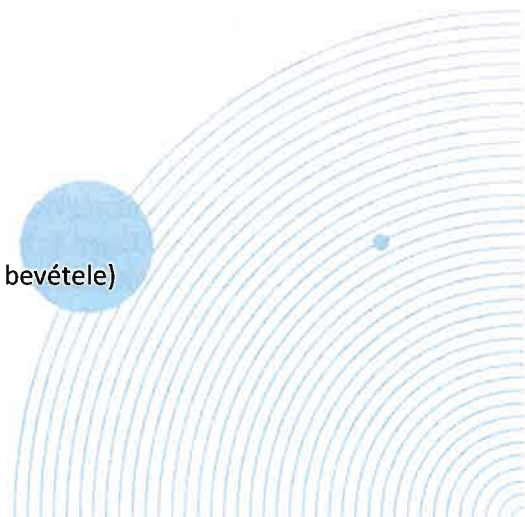




- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 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. / 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 ráfordításait)
- 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 visszairása





- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztése
- 6. / - értékelési különbözet
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - készletek értékvesztésének visszaírása
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - készletek értékvesztése
- 11. / a) értékvesztés követelések után
- 11. / b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / a) értékvesztés visszaírása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

