



ISO 9001
tanúsított

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2024



Tartalomjegyzék

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK	1
1.1 A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA	1
1.2 GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	5
1.3 KÖNYVVEZETÉS 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	14
1.5 KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA	15
1.6 AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LELTÁROZÁSI RENDJE	16
1.7 PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE	16
2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	16
2.1 AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	16
2.1.1 Pénzeszközök	17
2.1.2 Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények és más változó hozamú értékpapírok	17
2.1.3 Követelések	18
2.1.4 Készletek	18
2.1.5 Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.	19
2.1.6 Immateriális javak, Tárgyi eszközök	20
2.1.7 Aktív időbeli elhatárolások	22
2.2 A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	22
2.2.1 Egyéb kötelezettségek	22
2.2.2 Passzív időbeli elhatárolások	23
2.2.3 Saját tőke	23
3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	24
3.1 KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	24
3.2 EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	25
3.3 EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI	25
3.4 EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL	26
3.5 ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	27
3.6 ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	28
3.7 EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	28
3.8 RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	29
4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	29
5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	30
6. ADÓMÉRLEG	31
7. MUTATÓSZÁMOK	32
8. CASH FLOW KIMUTATÁS	33
9. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	33
10. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	34
10.1 TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI	34
10.2 MUNKAÜGYI ADATOK	34
10.3 KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	34
10.4 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK	34
10.5 FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	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.

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, kötegelt fizetési kérelem szolgáltatás.

Pénzügyi szolgáltatásunk részeként 2024. szeptember 1-jén sikeresen elindult az azonnali fizetésre épülő qvik szolgáltatás. Az új qvik szolgáltatások ingyenes, biztonságos kényelmes elektronikus fizetési megoldásokat (qvik-QR, a qvik-NFC, a qvik-LINK és a qvik-kérelem) kínálnak.

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 két adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

- ▶ a Belügyminisztérium Nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkársága által 2024.08.31-ig, majd 2024.09.01-től a közigazgatási államtitkár felügyelete alatt működtetett adatbázisokból: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), vagyon/tulajdon (teljeskörű gépjármű-információk),
- ▶ MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk).

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** megszemélyesítési, 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 e Ft összegű alaptőkéje - új részvények zártkörű forgalomba hozatala útján, 5.000.000 e Ft összeggel - 7.496.000 e Ft-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:

Oláh Gábor vezérigazgató,

1131 Budapest, Dolmány utca 42. 3 em.7.

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, 3 fő igazgató

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Cégmentékszám: 01-09-063022

Balázs Árpád

Kamarai tagsági szám: 006931

Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai utca 1. FE 3.

A Társaság jogtanácsosai:

dr. Bölkei Brigitta Viktória

dr. Lenhoffer Anita

dr. Tóth-Biró Vince

Számlavezető bank: MBH 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 tárgyévét követő év január 31. napjában határozza meg a mérlegkészítés napját.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél – eltekintve a Sztv. adta lehetőségtől – teljeskörűen veszi figyelembe a tárgyévét érintő, de a mérlegforduló után, a következő év január 31-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, az MNB által közzétett deviza középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

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 valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló minden követelés, illetve kötelezettség forintra történő átszámításához a Társaság a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

A vagyonkezelésben hasznosított, devizában denominált értékpapírokat, valamint a portfolióban lévő deviza betéteket, devizakészleteket, a fordulónapra vonatkozó, vagyonkezelői kimutatásban szereplő devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni. A tőzsdén kívüli deviza határidős ügyleteket a vagyonkezelői kimutatásban meghatározott, a fordulónapon számított határidős árfolyamon szükséges értékelni. A vagyonkezelő portfóliójában a devizás tételeket az MNB által közzétett hivatalos árfolyamon értékeli.

A hitelviszonyt megtestesítő, befektetési, illetve forgatási célú értékpapírok vételárban felhalmozott kamatot nem tartalmazó tényleges beszerzési áron szerepelnek a mérlegben.

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:

- ▶ Az eredménykimutatásban a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni a tőkearányosan jövedelmező (hitelviszonyt megtestesítő) értékpapírok után kapott kamatok összegét.
- ▶ 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 a pénzügyi szolgáltatás összes költségéből a költségfelosztás módszertana alapján meghatározott részt, az értékcsökkenési leírás nélkül, valamint a felügyelő szervezet szakmai iránymutatása alapján a forgóeszközök között nyilvántartott, átmenetileg szabad, értékpapírok forgatásából származó árfolyamvesztéseket.
- ▶ 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 mutatók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető eredménynövelő tételek.
- ▶ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a pénzügyi szolgáltatás kapcsán felmerült összes vállalati, igazgatási általános költség személyi jellegű költségek (bérköltség, személyi jellegű ráfordítás és járulékok) és egyéb (ebből kiemelve az anyagjellegű költségeket) bontásban.
- ▶ Értékcsökkenési leírásként mutatók 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 mutatók ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (ELÁBÉ és közvetített szolgáltatás).
- ▶ Egyéb ráfordításként mutatók ki a tárgyévet terhelő adók, és a tevékenységekhez költségfelosztással nem hozzárendelhető ráfordítások.
- ▶ Külön mutatók ki az elszámolt értékvesztés és annak visszaírt összege.

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 nagyságának és előfordulásának minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 10.000 eFt eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50.000 eFt.

Bizonylatolási rend

A Társaság a Sztv. 165-168. §. alapján minden – vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetet érintő – gazdasági műveletről bizonylatot készít, amelynek adatait a könyvviteli nyilvántartásokban folyamatosan rögzíti. 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 - projektben indított feladat esetén – és projektvezetéssel 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 mértékének meghatározása egyedi elbírálás alapján, 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 leírasi 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
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyeti döntés alapján
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyeti döntés alapján
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések** 2024.01.01 után aktivált	6 év	16,7	egyeti döntés alapján
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoportban nyilvántartott eszközök) 2022.12.31.-ig aktivált ***	5 év	20	
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoportban nyilvántartott eszközök) 2023.01.01. után aktivált ***	6 év	16,7	
Biztonságtechnikai rendszer elemek-(számítástechnikai és egyéb berendezések közül kiemelt eszközök, pl. videotechnikai monitor, biztonságtechnikai PC, switch, biometrikus és beléptető rendszerek)	6 év	16,7	
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, egyeti 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 5 év
- ▶ Monitor 7 év
- ▶ Dokkoló állomás 7 év
- ▶ Egér 2 év
- ▶ Billentyűzet 3 év
- ▶ Tablet 4 év
- ▶ Mobiltelefon 3 év

** a beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek a GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jószágokra és tárgyi eszközökre.



*** 2023. január 1-től az adott eszközcsoport általános leírási idejét módosítottuk. Egyedi esetekben, a konkrét gépek, berendezések műszaki jellemzője alapján eltérő hasznos élettartamot határozhat meg az aktiválást jóváhagyó szakterület.

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

Amennyiben a fentiekől eltérő, egyedi elbírálást igénylő eszköz kerül be Társaságunkhoz, akkor hasznos élettartamának meghatározása - az eszközt használó érintett terület írásbeli javaslata alapján - a gazdasági és humánerőforrás igazgató feladata.

A gyártói garanciával beszerzett befektetett eszközök esetében a leírási idő nem lehet rövidebb a garanciális időszaknál. Az ilyen esetekben az eszköz besorolás szerinti hasznos élettartamát egyedileg kell meghatározni a garanciális időszak figyelembevételével.

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 eszköznél történik beruházás (ráaktiválás), a beruházást indító szakterület feladata nyilatkozni arról, hogy az adott bővítés indokolja-e a várható élettartam módosítását. Az új várható élettartamhoz, egyedi leírási kulcs képzése is történik.

Társaságunknál az értékcsökkenés és annak költségként történő (értékcsökkenési leírásként való) elszámolása a Controlling és statisztika havi feladásával kerül be a főkönyvi rendszerbe.

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 visszaírással 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 szolgálat információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszairására 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 visszairás is tételes vizsgálat alapján történik.

1.5 Költségelosztási politika

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőknél 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 (profit centereket) 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 költségelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétszítva) kötelezően hozzárendelünk.

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



A költségfelosztás módszere

Az üzleti szolgáltatásokhoz 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 2024-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31	Megoszlás
Pénzeszközök (pénztár)	74	61	0,00%
Állampapírok	3 347 444	6 458 053	30,24%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 475 091	2 063 512	9,66%
Ügyfelekkel szembeni követelések	84 363	97 486	0,46%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 199 182	0	0,00%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0,00%
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160	2,59%
Immateriális javak	2 915 830	3 700 201	17,33%
Tárgyi eszközök	6 251 798	7 229 264	33,85%
Egyéb követelések, készletek	713 439	814 897	3,82%
Aktív időbeli elhatárolás	757 089	438 990	2,06%
Eszközök összesen	19 296 470	21 354 624	100,00%



2.1.1 PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 61 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 MBH Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével állampapírokba, és állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti, illetve lekötött betétekbe helyezi.

2024. december 31-i fordulónappal az MBH Alapkezelő Zrt.-nél összességében 6.458.053 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 5.231.051 e Ft éven belüli, 1.226.552 e Ft pedig éven túli lejáratú volt. A teljes állampapír állomány forintban denominált eszközökben testesült meg.

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

Forgatási célú értékpapírok állománya

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	5 231 501	1 226 552	6 458 053	5 240 000	1 495 990	6 735 990
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0	0	0	0
Összesen	5 231 501	1 226 552	6 458 053	5 240 000	1 495 990	6 735 990



2.1.3 KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 475 091	2 063 512
ebből: - bankszámla egyenlegek	3 068 669	1 607 341
= látra szóló	55 126	32 345
= lekötött betétek	3 013 543	1 574 996
- vevőkövetelések	406 422	456 171
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	84 363	97 486
Egyéb követelések	701 721	784 207
Követelések összesen	4 261 175	2 945 205

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 32.345 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a három hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 1.574.996 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 456.171 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés három hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 97.486 e Ft. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések lejáratja 3 hónapon belüli.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	313 467	342 126	28 659
Adó túlfizetések	63	63	0
Munkavállalókkal szembeni követelések	327 463	389 962	62 499
Társadalombiztosítással szembeni követelések	1 953	3 278	1 325
Vagyonkezelővel szembeni követelés	1 574	8 613	7 039
Szállítóknak adott előleg, számlakorrekció miatti követelés	72	40 135	40 063
Különféle egyéb követelések	57 130	30	-57 100
Egyéb követelések összesen	701 722	784 207	82 485

2.1.4 KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 30.690 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.636 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – kártya, tanúsítványhoz kapcsolódó licenc, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda, ajándék készlet) könyv szerinti értéke 28.054 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 lett. 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 2024. december 31-én 3.453.605 e Ft.



2.1.6 IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2023.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány	Záró 2024.12.31
Immateriális javak (nettó érték)	2 915 830				3 700 201
Vagyoni értékű jogok					
Bruttó érték	3 152 886	210 475	85 421	0	3 277 940
Értécsökkenési leírás	2 526 676	192 500	72 263	0	2 646 913
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	74 835	76 014	94 364	0	56 485
Nettó érték	701 045				687 512
Szellemi termékek					
Bruttó érték	4 665 165	258 908	0	0	4 924 073
Értécsökkenési leírás	2 832 661	316 646	0	0	3 149 307
Befejezetlen szellemi termék	362 761	1 090 794	215 632	0	1 237 923
Nettó érték	2 195 265				3 012 689
Beruházásra adott előleg	19 520	0	19 520	0	0
Tárgyi eszközök (nettó érték)	6 251 798				7 229 264
Pénzügyi szolg. t. eszk.	6 175 608				7 154 833
Ingatlanok					
Bruttó érték	2 321 364	1 853 400	39 692	0	4 135 072
Értécsökkenési leírás	758 797	73 877	20 698	0	811 976
Nettó érték	1 562 567				3 323 096
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	6 075 384	2 311 314	255 267	0	8 131 431
Értécsökkenési leírás	4 213 990	732 759	253 061	0	4 693 688
Nettó érték	1 861 394				3 437 743
Beruházás	2 734 703	1 496 118	3 836 826	0	393 994
ebből beruházás (azonnali aktiválás)	0	356 228	356 228	0	0
Beruházásra adott előleg	16 944	38 808	55 752	0	0
Nem közv.pénzügyi t.eszk.	76 190				74 431
Ingatlanok					
Bruttó érték	19 040	9 491	0	0	28 531
Értécsökkenési leírás	7 362	397	0	0	7 759
Nettó érték	11 678				20 772
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	209 220	22 481	2 447	0	229 254
Értécsökkenési leírás	144 708	32 522	1 635	0	175 595
Nettó érték	64 512				53 659
Beruházásra adott előleg	0	9 235	9 235	0	0
Nettó érték mindösszesen	9 167 628				10 929 465



2024-ben lezárult a több éven átívelő Vadász utcai székház modernizáció stratégiai projekt, melynek köszönhetően a hatékonysági, zöld szempontokat is szem előtt tartó projektmunkák során teljes mértékben megújult az elektromos hálózat; korszerűsítésre kerültek a gépészeti berendezések; új folyadékhűtő berendezés került telepítésre. A szűk folyosók megszüntetésével tágasabb, napfényes terek alakultak ki; modern, hibrid munkavégzést is lehetővé tévő tárgyalók kerültek kialakításra; a holtterek és közlekedők területének csökkentésével pedig olyan új, XXI. századi igényeknek megfelelő közösségi terek jöhettek létre, mint a kávépontok, a közös kávézó vagy az udvari tárgyaló.

A Mártonffy utcai épületgépészeti fejlesztési koncepció IV. ütemében két darab vizes rendszerű klímaszekrény, valamint az „A” jelű UPS szünetmentes berendezéseinek cseréje valósult meg. Az eszközök hatékony hűtésének kialakításához és az energiaközpont megfelelő hűtéséhez gépészeti átalakításokat is szükséges volt elvégezni, a klíma- és épületfelügyeleti rendszerekben egyaránt. Az irattárként és raktárként funkcionáló kisház tetőcserepeinek cseréje is 2024. évi feladat volt.

Sikeresen megtörtént az elszámolásforgalmi rendszerekhez kapcsolódó eszközök időszakos, tervszerű megújítása, úgy, mint a Hitachi tárolórendszer éles platform és Cisco UCS szerverpark, a hálózati switch eszközpark, valamint a két épület közötti hálózati összeköttetést biztosító eszközök.

A 2024-es év egyik kiemelt beruházása az új iratkezelő rendszer bevezetése volt, mely júniusban került élesítésre. Az új rendszer bővített funkcionalitásokat, jövőbe mutató és a digitalizációt támogató megoldásokat tartalmaz, és rendelkezik elektronikus aláírás lehetőségével is.

Idén befejeződött a GIROLock szolgáltatás üzemeltetési környezetének megújítása, melynek keretén belül mind a fizikai futtató környezet, mind pedig az alkalmazott szoftver környezet megújításra került. Korszerű, könnyen bővíthető EJBCA tanúsítvány megoldás került bevezetésre a korábbi UNICERT helyett, és teljes körű megújításon esett át a GIROSelect tanúsítvány menedzsment rendszer is.

Újabb mérföldkőhöz ért az Azonnali Fizetési Rendszer fejlődése, szeptember 1-jén sikeresen elindult egy új fizetési megoldás, a qvik. Az új technológia az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR 2.0) legújabb elemeként lépett életbe az átutalási értékhatár megnövelése után, és a QR-kód, NFC és deeplink fizetési lehetőségeket foglalja magába, a már működő fizetési kérelem szolgáltatással együtt. Az új fizetési módozatok gyorsak és biztonságosak, a vásárlók részére teljesen ingyenesek, a kereskedők számára pedig megteremtették egy, a bankkártyás fizetésnél gazdaságosabb fizetési mód lehetőségét.

A Társaság kiemelt stratégiai projektje a Központi Visszaélésszűrő Rendszer (KVR) megvalósítása. Az év közepén véglegesítésre és elfogadásra került a KVR architektúra és rendszerterve. Szállítói oldalon elkezdődött a KVR keretrendszer fejlesztése, az AI modell kialakítása.



2.1.7 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	346 163	39 494
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	410 926	399 496
Anyagköltségek elhatárolása	992	985
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	379 756	365 150
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 611	4 235
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	26 567	29 126
Aktív időbeli elhatárolások összesen	757 089	438 990

2.2 A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31	Megoszlás
Egyéb kötelezettségek	1 172 691	1 356 749	6,35%
Passzív időbeli elhatárolások	14 112	189 040	0,89%
Saját tőke	18 109 667	19 808 835	92,76%
Források összesen	19 296 470	21 354 624	100,00%

2.2.1 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek (1.356.749 e Ft) összege 1.256.749 e Ft éven belüli lejáratú és 100.000 e Ft éven túli lejáratú kötelezettségből áll. Ez utóbbi a 2024. szeptember 1-én indult qvik szolgáltatáshoz kapott óvadék összege. Az egyéb kötelezettségek összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31	Változás
a) éven belüli lejáratú	1 172 691	1 256 749	84 058
Szállítók	275 074	411 132	136 058
Beruházási szállítók	441 735	424 261	-17 474
Kapcsolt féllel szembeni kötelezettség	10 736	14 075	3 339
Külföldi szállítóval szembeni kötelezettség	223	0	-223
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	211 427	274 322	62 895
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	202 924	118 951	-83 973
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	30 390	13 402	-16 988
Különféle egyéb kötelezettség	182	606	424
b) éven túli lejáratú	0	100 000	100 000
óvadék	0	100 000	100 000
Egyéb kötelezettségek összesen	1 172 691	1 356 749	184 058



2.2.2 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	148	78
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13 964	188 962
Anyagköltségek elhatárolása	300	27
Igénybevett és egyéb szolgáltatások, ráfordítások elhatárolása	3 057	11 563
Közvetített szolgáltatás elhatárolása	0	176 865
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	420	507
Árfolyamvesztés elhatárolása	10 187	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	14 112	189 040

2.2.3 SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024. évi növekedés	2024. évi csökkenés	2024.12.31
Jegyzett tőke	7 496 000	0	0	7 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék*	3 974 047	791 659	0	4 765 706
Lekötött tartalék	5 736 962	0	0	5 736 962
Tárgyévi eredmény	791 658	907 509	0	1 699 167
Saját tőke	18 109 667	1 699 168	0	19 808 835

*Eredménytartalék soron a 2024. évi növekedés 1 eFt kerekítést tartalmaz.

A tőketartalék összege 2024. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszámírtó 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 4.765.706 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 2024. évi csoportos társasági adófizetési kötelezettség 37.561 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 1.699.167 e Ft.

3. Eredménykimutatás részletezése

Megnevezés	2023	2024
Kamatkülönbözet	1 044 274	521 876
Bevételek értékpapírokból	400 000	1 000 000
Pénzügyi műveletek eredménye	2 192 013	2 198 082
pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 133 591	6 916 736
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 941 578	4 718 654
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 685 298	3 241 717
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 670 309	3 226 203
egyéb bevételek	14 989	15 514
Általános igazgatási költségek	1 736 089	1 558 449
Értékcsökkenési leírás	1 354 964	1 348 701
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	2 417 320	2 317 797
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 131 436	1 387 449
egyéb ráfordítások	1 285 884	930 348
Adózás előtti eredmény	813 212	1 736 728
Adófizetési kötelezettség	21 554	37 561
Adózott eredmény	791 658	1 699 167
Tárgyévi eredmény	791 658	1 699 167

3.1 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközeinek forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat. A kamatbevételek tárgyévi csökkenését a monetáris körülmények változásához kapcsolódó alacsonyabb kamatpálya magyarázza.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	539 431	412 652	76,50%
Egyéb kamatok	504 843	109 224	21,64%
Lekötött betétek kamatai	165 323	84 533	51,13%
Folyószámla kamatok	7 561	9 007	119,12%
Vagyonkezelői banki betétek után kapott kamatok	331 959	15 684	4,72%
Kapott kamatok összesen	1 044 274	521 876	49,98%



3.2 Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíring szolgáltatás árbevétele (6.666.275 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (250.461 e Ft) kerül kimutatásra.

Megnevezés	2023	2024	Változás
Értékesítés árbevétele	5 900 651	6 666 275	112,98%
Árfolyamnyereség	232 940	250 461	107,52%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	6 133 591	6 916 736	112,77%

Az értékesítés árbevételeiben mutatjuk ki az elszámolásforgalmi rendszerhasználati díjat, mely a klíringtagok által fizetett átalánydíj, az éjszakai elszámolási platformon forgalmazott tranzakciók utáni pótdíjat, a csatlakozási és tartalékvégponti díjakat, továbbá az egyéb, eseti jellegű szolgáltatások kezelési díjait. A bázis évhez mért bővülést a rendszerhasználati díjbevétel volumen növekedése és szerényebb mértékben az egységes adatbeviteli megoldáshoz kapcsolódó bevétel felmerülése magyarázza.

Az árfolyamnyereség az egyes értékpapírok forgatásából származó, valamint az egyes devizában denominált eszközökhöz kapcsolódó árfolyamnyereségből épül fel. A tárgyévi kedvezőbb adatokat leginkább az értékpapír műveleteken elért jelentősebb deviza árfolyamnyereség magyarázza. Ezzel szemben az értékpapírok forgatásából származó árfolyamnyereség szerényebben alakult a bázis évhez képest. Előbbinek a magasabb szintjét az EUR/HUF, az USD/HUF árfolyamok tárgyévben megfigyelhető erőteljesebb leértékelődése, utóbbinak szerényebb mértékét a tárgyévi kamatkörnyezet visszafogottabb mértékű csökkenése indokolja.

3.3 Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (4.718.654 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (4.505.791 e Ft), az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (212.863 e Ft) összege.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban			
Megnevezés	2023	2024	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	1 328 668	1 516 913	114,17%
Személyi jellegű ráfordítások	2 550 170	2 988 878	117,20%
Árfolyamveszteség	62 740	212 863	339,28%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	3 941 578	4 718 654	119,71%

Az anyagjellegű ráfordítások 14,17%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 17,2%-kal alakultak a bázis évi érték felett. A növekedést a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó, jelentős munkaerőráfordítást és anyagjellegű ráfordítást igénylő fejlesztések magyarázzák, így többek között, az Egységes Adatbeviteli Megoldás elindulásához, valamint a Központi Visszaélésszűrő Rendszer fejlesztéseihez elszámolt személyi jellegű ráfordítások, és igénybe vett szolgáltatás volumenek.



A Társaság a tárgyévét 212.863 e Ft árfolyamvesztéssel zárta, aminek az eredője a devizában denominált értékpapír állományon és az ahhoz kapcsolódó határidős ügyleteken jelentkező devizaárfolyam veszteség.

3.4 Egyéb bevételek üzleti szolgáltatásból

Megnevezés	2023	2024	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 670 309	3 226 203	120,82%
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	242 406	223 747	92,30%
GIRinfo szolgáltatás	999 909	1 326 215	132,63%
GIROHáló szolgáltatás	576 183	674 222	117,02%
GIROLock szolgáltatás	75 554	88 376	116,97%
Üzemeltetési szolgáltatás	469 797	600 849	127,90%
Egyéb szolgáltatások	306 461	312 794	102,07%
Egyéb bevételek	14 989	15 514	103,51%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 685 297	3 241 717	120,72%

A **GIRODirect** szolgáltatás 2022. április 1-től három közvetlen benyújtó részére biztosítja a GIRO Zrt. azt az informatikai infrastruktúrát, amely segítségével az elszámolásforgalmi tranzakcióikat közvetlenül küldhetik a BKR-be. A GIRODirect szolgáltatást 2, az **Electra Archív** szolgáltatást 12, már nem a Magyar Államkincstárhoz tartozó Egyetem és megközelítőleg 510 kincstári intézmény veszi igénybe. A szolgáltatások árbevétele három díjelemből származik: üzemeltetési díjból, amelyet vagy a Kincstár, vagy maga az ügyfél fizet meg, az ügyfél által fizetendő egyszeri díjakból (helyi szupport, kiszállási díjak) és a szupport díjból, amelyet a kincstári ügyfelek esetében szintén a Kincstár fizet meg. 2024. január 1-től mindkét szolgáltatás ügyfelek által fizetendő díjtételei 10 százalékkal emelkedtek.

A **GIRinfo** szolgáltatás árbevétele tárgyévben 1.326.215 e Ft volt, ami 326.306 e Ft-tal haladja meg a szolgáltatás bázis évi árbevétel adatait. A szolgáltatás tekintetében továbbra is meghatározóak a nagytömegű egyedi lekérdezések. A szolgáltatás éves szinten 4.307.973 db lekérdezést bonyolított le, 138,7%-os tervteljesítés index mellett.

A **GIROHáló** szolgáltatás magas rendelkezésre állású, zártkörű adatátviteli hálózatot biztosít a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek részére, amelyen keresztül kiemelt biztonsági szint mellett érhetik el a GIRO Zrt. és üzleti partnerei által nyújtott szolgáltatásokat. A szolgáltatás éves árbevétele 674.222 e Ft volt. A rendszeres havi díjakból, így a havi előfizetési díjakból, forgalmi díjakból származó árbevétel 651.815 e Ft volt, az eseti, végpontáthelyezési, valamint csatlakozási díjakból 22.407 e Ft. A GIROHáló szolgáltatásra ható negatív külső gazdasági tényezők eredőjeként a szolgáltatás díjait általánosan 12%-os mértékben emelte a Társaság 2024. január 1-én.

A **GIROLock** szolgáltatás a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása. A szolgáltatás év végéig halmozottan 88.376 e Ft árbevételt biztosított. A szolgáltatás legnagyobb bevételi sorát a tanúsítvány és tanúsítvány hordozó eszközök teszik ki, ahol 64.085 e Ft árbevétel realizálódott. 2024-re mind a havi rendszerhasználati díjak, mind az eseti tanúsítványkiadáshoz kapcsolódó díjak tekintetében 15%-os díjemelésre került sor.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (600.849 e Ft) 27,9%-os növekedést ért el 2024-ben. A szolgáltatáson belül a KHR és az irodai hálózat üzemeltetése a két volumenében legjelentősebb



nyújtott szolgáltatás, értékük együttesen 504.436 e Ft-ot tett ki, 116.908 eFt-tal meghaladva a bázis évi értéket. A növekedés oka a leányvállalat részére üzemeltetett rendszerek számának növekedése, illetve a KHR rendszer megújítása miatt párhuzamosan fenntartandó magasabb számú tesztkörnyezet következtében megnövekedett kapacitás lekötöttség.

Az **egyéb szolgáltatások** 2024-es üzleti év során 312.794 e Ft árbevételt biztosítottak. Ezen a soron kerül kimutatásra az MNB részére nyújtott fedezetvizsgáló és teljesítési szolgáltatás (88.368 e Ft), a GIROBankváltás szolgáltatás (11.009 e Ft), az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.540 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (6.016 e Ft), ingatlan bérbeadás (138.002 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (47.832 e Ft), oktatás (8.550 e Ft), és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (2.477 e Ft).

Az **egyéb bevételek** összege 2024. év végén 15.514 e Ft volt, ami 3,5%-kal alakult az előző évi érték felett. Az egyéb bevételek alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Káreseményekkel kapcsolatos térítések	1 515	1 218	80,40%
Késedelmi kamat	3 901	3 867	99,13%
Tárgyi eszköz értékesítés	3 174	4 899	154,35%
Társadalombiztosítási költségvisszatérítés	1 353	759	56,10%
Különféle egyéb bevételek	5 046	4 771	94,55%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	14 989	15 514	103,50%

3.5 Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Anyagköltség	401 526	249 267	62,08%
Igénybe vett szolgáltatás	571 932	457 630	80,01%
Egyéb szolgáltatás	14 078	15 545	110,42%
Anyag jellegű ráfordítások	987 536	722 442	73,16%
Béreköltség	505 735	590 180	116,70%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	138 955	130 578	93,97%
Bérráfordítások	103 862	115 249	110,96%
Személyi jellegű ráfordítások	748 552	836 007	111,68%
Általános igazgatási költségek	1 736 088	1 558 449	89,77%

Az általános igazgatási költségek 10,23%-kal csökkentek a vizsgált időszakban. A változást az alkotó komponensek eltérő karakterisztikája jellemzi. Míg az anyagjellegű ráfordítások 265.094 eFt-tal csökkentek, addig a személyi jellegű ráfordítások 87.455 eFt növekedtek az előző évhez viszonyítva. Lezárult a Társaság saját tulajdonú irodaházának korszerűsítése, így tárgyév egészében már nem jelent meg az igénybe vett szolgáltatások között a modernizáció miatt bérelt ingatlan (iroda) bérleti díja.



3.6 Értékcsökkenési leírás

Terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 348 877	1 333 338	98,85%
- immateriális javak	509 538	509 146	99,92%
- tárgyi eszközök	793 663	749 918	94,49%
- ingatlanok	45 676	74 274	162,61%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	6 087	15 362	252,37%
Értékcsökkenési leírás	1 354 964	1 348 701	99,54%

3.7 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
GIRinfo szolgáltatás	101 743	109 728	107,85%
Electra Archiv és GIRODirect szolgáltatás	59 915	59 876	99,94%
GIROLock szolgáltatás	32 007	49 482	154,60%
GIROHáló szolgáltatás	116 664	146 042	125,18%
Üzemeltetési szolgáltatás	159 381	151 639	95,14%
Egyéb szolgáltatások	121 943	126 122	103,43%
ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások	539 782	744 560	137,94%
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai	1 131 436	1 387 449	122,63%

Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	1 269 819	888 369	69,96%
ebből: le nem vonható ÁFA	709 555	612 301	86,29%
Eszközértékesítés, selejtezés	7 468	32 462	434,68%
Egyéb	8 597	9 517	110,70%
Egyéb ráfordítások	1 285 884	930 348	72,35%

Az egyéb ráfordítások volumene 27,65%-kal csökkent a bázisévhez viszonyítva. Ennek elsődleges oka az „extraprofit adó” fizetési kötelezettségének elmaradása, mert a 2022. évi negatív adózás előtti eredmény miatt a Társaság nem volt adófizetésre kötelezett.



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	2023	2024	Változás
Anyagköltség	406 364	255 551	62,89%
Igénybe vett szolgáltatás	1 948 699	2 028 319	104,09%
Egyéb szolgáltatás	61 118	69 603	113,88%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	539 782	744 560	137,94%
Anyagjellegű ráfordítások	2 955 963	3 098 033	104,81%
Béreköltség	3 113 372	3 574 488	114,81%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	382 144	415 612	108,76%
Bérráfordítások	460 728	522 384	113,38%
Személyi jellegű ráfordítások	3 956 244	4 512 484	114,06%
Értékcsökkenési leírás	1 354 964	1 348 701	99,54%
Aktivált saját teljesítmények értéke	-165 844	-158 828	95,77%
Összesen	8 101 327	8 800 390	108,63%

Az anyagjellegű ráfordítások közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2024-ben:

- ▶ elektromos áram költségek 220.563 e Ft
- ▶ épület karbantartási költségek 110.500 e Ft
- ▶ eszköz, szoftver karbantartási költségek 1.535.736 e Ft
- ▶ vonaldíjak költsége 128.733 e Ft
- ▶ közvetített szolgáltatás GIRinfo 726.909 e Ft

Jelentősen csökkentek az anyagköltségek a tárgyévben elsősorban az elektromos energia költségein keresztül. Ugyanakkor a közvetített szolgáltatások növekedése kiemelkedő, változását a GIRinfo szolgáltatás felfutásához kapcsolódóan megnövekedett továbbértékesített szolgáltatás tömeg határozta meg.



A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2024. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	6 222	62	249 267	255 551
Igénybe vett szolgáltatás	1 462 137	108 551	457 631	2 028 319
Egyéb szolgáltatás	48 553	5 505	15 545	69 603
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	744 560	0	744 560
Anyagjellegű ráfordítások	1 516 912	858 678	722 443	3 098 033
Béreköltség	2 531 232	437 617	605 639	3 574 488
Személyi jellegű kifizetések	237 871	47 163	130 578	415 612
Bérfárulékok	345 004	60 121	117 259	522 384
Személyi jellegű ráfordítások	3 114 107	544 901	853 476	4 512 484
Értékcsökkenési leírás	1 009 277	36 765	302 659	1 348 701
Aktivált saját teljesítmények	-125 231	-16 130	-17 467	-158 828
Összesen	5 515 065	1 424 214	1 861 111	8 800 390

5. Kivételes nagyságú és előfordulású tételek

Tárgyévben befejeződött a Vadász utcai ingatlan modernizációja. A megújult épület birtokbavételével a bérelt ingatlanokhoz kapcsolódó bérleti díjak tárgyév februárjától tervezetten elmaradtak, mely 84 %-os költségmegtakarítást eredményezett. A felújított ingatlan nyilvántartás szerinti értéke a felújítás következtében megemelkedett, mely az épületre elszámolt értékcsökkenés értékét 63,0%-kal megnövelte.

Az épületfelújítással kapcsolatban selejtezésre került a tűzjelző és vagyonvédelmi rendszer, amely növekvőleg hatott a terven felüli értékcsökkenés volumenére. Az ingatlan karbantartási költségeinek tárgyévi növekedését az a tény indokolja, hogy a felújítási munkák során ezek a költségek részben vagy teljes egészben nem merültek fel, illetve a megújult épülettel kapcsolatban a régi szerződések felülvizsgálatra kerültek, illetve új szerződések is keletkeztek.

A ráfordítások volumenére csökkentőleg hatott az „extraprofit adó” tárgyévi kötelezettségének elmaradása, mivel a 2022. évi negatív adózás előtti eredmény miatt a Társaság nem volt adófizetésre kötelezett.

A vizsgált időszakban kedvezőtlenül hatott a rendszertámogatási szupport költségek volumenére, a szerződött partnerek azon üzletpolitikai döntése, hogy a meglévő szoftver licencek a továbbiakban egyszeri díj ellenében nem vásárolhatók meg, hanem éves előfizetési konstrukcióban használhatók.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamveszteség állományának 2024. évi jelentős változása egyfelől az USD/HUF, EUR/HUF árfolyamok év során megfigyelhető leértékelődésével áll szoros összefüggésben, azonban ennek eredményre gyakorolt hatását nagyban meghatározza az a tény, hogy a megvásárolt devizában denominált értékpapírok árfolyamkockázatának „semlegesítésére”



a Társaság rendre ellentétes irányú határidős pozíciót nyit. Tárgyévben az értékpapírokon realizált kamat bevétel csökkenését, a kamatpálya fokozatos csökkenése magyarázza.

Megnevezés	2023	2024	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	133 059	42 647	32,05%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	32 866	144 329	439,14%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	51 309	49 172	95,83%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	217 235	236 148	108,71%
Értékpapírok árfolyamvesztesége	20 527	78 752	383,65%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztesége	12 920	3 495	27,05%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztesége	7 322	103 393	1412,07%
Értékpapírok árfolyamvesztesége összesen	40 769	185 640	455,35%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	176 466	50 508	28,62%
Értékpapírok kamatai	539 431	412 652	76,50%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	504 843	109 224	21,64%
Kapott kamatok összesen	1 044 274	521 876	49,98%

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 határidőkben.

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 2024.	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	1 736 728
2. Adóalapot növelő tételek	1 387 120
Értékcsökkenés	1 348 701
Kivezetett, átsorolt eszköz könyv szerinti értéke	33 419
Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények	5 000
3. Adóalapot csökkentő tételek	2 543 426
Értékcsökkenés	1 497 579
Kivezetett, átsorolt eszköz számított nyilvántartási értéke	45 847
Kapott osztalék	1 000 000
4. Adóalap	580 422
6. Tárgyévi adó (csopta arányos része)	37 561



CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2024. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
A csoporttagok egyedi adatai			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevételével számított egyedi adóalap	580 422	832 526
A csoportos társasági adóalany számított adója			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevételével (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	1 412 948	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	0	
4	Olyan csoportszintű elhatárolt veszteség, amely a korábbi években keletkezett, és eddig még nem került felhasználásra	396 978	
5	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	396 978	
6	Adóévi adóalap	1 015 969	
7	Számított társasági adó (28. × 9%)	91 437	
8	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	0	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
9	A számított adó felosztása a tagok között	37 561	53 876

A Társaságnál az adóhatóság 2019-ben folytatott 2018. év vonatkozásában valamennyi adónemet és költségvetési támogatást érintően adóellenőrzést, adókülönbözetest, 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	2023	2024
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	32,40%	33,85%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	45,71%	44,18%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	93,85%	92,76%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	6,48%	6,34%
5. Likviditási ráta	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	752,08%	750,67%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	4,21%	8,13%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	4,37%	8,58%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	4,10%	7,96%



8. Cash flow kimutatás

adatok eFt-ban		
Pénzforrások	2023.12.31	2024.12.31
Adózás előtti eredmény	813 212	1 736 728
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 354 964	1 348 701
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	7 664	35 171
Kötelezettségek növekedése	582 656	184 058
Készletek csökkenése	5 789	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	2 194 622	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	2 357 653
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	318 099
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	6 159	174 928
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	13
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	1 461 328
Összes forrás	4 965 066	7 616 679

Pénzfelhasználás	2023.12.31	2024.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	21 554	37 561
Követelések növekedése	9 422	145 358
Készlet növekedés	0	18 972
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	1 911 427
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	600 810	0
Immateriális javak növekedése	337 781	1 306 675
Tárgyi eszközök növekedése	1 430 649	4 196 686
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	192 707	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	25	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	2 372 118	0
Összes felhasználás	4 965 066	7 616 679

9. Mérlegen kívüli tételek

A Társaság szabad pénzeszközeit vagyonkezelésben hasznosítja. A vagyonkezelt portfólióban meglévő devizakockázat kezelésére elszámolási, tőzsdén kívüli határidős eladási és vételi ügyleteket alkalmaz.

Fordulónapon a fedezeti ügyletekhez kapcsolódóan a GIRO Zrt. nem tartott nyilván mérlegen kívüli kötelezettséget és követelést.



10. Tájékoztató adatok

10.1 Tisztségviselők juttatásai

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2023	2024	Változás
Igazgatóság	88 824	102 451	115,34%
Felügyelőbizottság	55 680	64 032	115,00%
Összesen	144 504	166 483	115,21%

10.2 Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 203 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 200,8 fő volt. 2023.12.31-én az állományi létszám 201 fő, az átlagos statisztikai állományi létszám pedig 199,9 fő volt.

10.3 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 12.100 e Ft.

10.4 Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók

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

2024. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	600 017
Ingatlanbérleti szolgáltatás	74 751
Ügyviteli szolgáltatások	47 832
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 053
Összesen	725 653

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.

2024. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban	
Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 212
Infrasztruktúra szolgáltatások	8 764
GIRinfo szolgáltatás	383
Üzemeltetési szolgáltatás	88 368
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	1 148
Összesen	99 875

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 73.594 e Ft, az anyavállalattal szembeni követelés 11.797 e Ft, egyéb kapcsolt féllel szembeni követelés volt 4.363 eFt.

10.5 Fordulónap utáni események

A GIRO Zrt. Igazgatósága 2025.04.04. napján meghozott, 3/2025/2/a. számú határozatával a GIRO Zrt. vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Gábor urat. A Magyar Nemzeti Bank 2025.04.07-én kelt H-EN-I-166/2025. számú határozatával a vezérigazgatóvá történő kinevezéshez a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. tv. 15. § (1) bekezdés d) pontja szerinti engedélyét megadta. A vezérigazgatói kinevezés 2025.04.07. napjától hatályos. Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt vezérigazgató úr munkaviszonya 2025.04.06. napjával megszűnt a Társaságnál.

A GIRO Zrt. Igazgatóságában a Részvényes 2/2025. (03. 26.) és 4/2025. (04. 01.) számú Részvényesi Határozata alapján történtek személyi változások a fordulónapot követően.

A GIRO Zrt. Felügyelőbizottságában a Részvényes 2/2025. (03. 26.) számú Részvényesi Határozata alapján történtek személyi változások.

Budapest, 2025. április 23.


GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.
Oláh Gábor
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató



Melléklet - Elhagyott sorok részletezése

Eszközök

- 2. / b) befektetési célú
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / c) befektetési szolgáltatásból
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ab) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / b) befektetési szolgáltatásból
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés



- 4. / bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés
- 4. / be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
- 5. / a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)
- 5. / aa) forgatási célú
- 5. / ab) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt 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. / a) részvények, részesedések forgatási célra
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / b) változó hozamú értékpapírok
- 6. / ba) forgatási célú
- 6. / bb) befektetési célú
- 7. / a) részvények, részesedések befektetési célra
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 7. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 9. / b) immateriális javak értékhelyesbítése
- 10. / bc) beruházások

- 10. / 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. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / c) Halasztott adókülönbzet ($\pm$)
- 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. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 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