



ISO 9001
tanúsított

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2025



Tartalomjegyzék

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK	1
1.1 A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2 GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI.....	6
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.....	10
1.4.3 A céltartalék képzés szabályai.....	10
1.4.4 Amortizációs politika.....	10
1.4.5 Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	14
1.5 AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LELTÁROZÁSI RENDJE.....	15
1.6 PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZÉLÉS RENDJE.....	15
2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	16
2.1 AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	16
2.1.1 Pénzeszközök.....	16
2.1.2 Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények és más változó hozamú értékpapírok.....	16
2.1.3 Követelések.....	17
2.1.4 Készletek.....	18
2.1.5 Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.	18
2.1.6 Immateriális javak, Tárgyi eszközök.....	19
2.1.7 Aktív időbeli elhatárolások.....	21
2.2 A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	21
2.2.1 Egyéb kötelezettségek.....	21
2.2.2 Passzív időbeli elhatárolások.....	22
2.2.3 Saját tőke.....	22
3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	23
3.1 KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK.....	23
3.2 EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI.....	24
3.3 EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI.....	24
3.4 EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL.....	25
3.5 ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	27
3.6 ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS.....	27
3.7 EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL.....	28
3.8 RENDKÍVÜLI EREDMÉNY.....	28
4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	29
5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	30
6. ADÓMÉRLEG	31
7. MUTATÓSZÁMOK	33
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



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:

- 4740 Információs, híradástechnikai termék kiskereskedelme
- 5829 Egyéb szoftverkiadás
- 6039 Egyéb tartalomterjesztési tevékenység
- 6110 Vezetékes, vezeték nélküli és műholdas távközlés
- 6210 Számítógépes programozás
- 6220 Információtechnológiai számítástechnikai eszközök, rendszerek üzemeltetése
- 6290 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
- 6310 Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások
- 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
- 7499 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
- 7740 Immateriális javak kölcsönzése, kivéve a szerzői jogdíjban részesülő javakat
- 8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
- 8299 M.n.s egyéb üzletmenetet támogató szolgáltatás
- 8559 M.n.s egyéb oktatás
- 8569 M.n.s. oktatást kiegészítő tevékenység

A GIRO Zrt. jelenlegi szolgáltatási struktúrája két fő csoportra bontható: pénzügyi és nem pénzügyi tevékenységekre.

A GIRO pénzügyi alaptevékenysége az elszámolásforgalom lebonyolítása és az ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő tevékenységek. 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, a GIROFix, kötegelt fizetési kérelem és a GIROFix Plusz szabványos üzenetek továbbítása szolgáltatás.

Pénzügyi szolgáltatásunk részeként 2024. szeptember 1-jén indult az azonnali fizetésre épülő új fizetési mód, amely Egységes Adatátviteli Megoldással (EAM: QR kód, NFC, vagy deeplink) teszi lehetővé az átutalás kezdeményezését. Az így kezdeményezett átutalások elszámolása az azonnali, GIROInstant platformon történik.

Pénzügyi szolgáltatásunk részeként 2025. július 1-jén sikeresen elindult az Központi Visszaélésszűrő Rendszer, amely rendszer működtetésével (KVR szolgáltatás) a GIRO egy központi fraud monitorozási tevékenységet valósít meg a korábbi szigetszerűen működő banki csalásmegelőzési ellenőrzések kiegészítéseként.

A nem pénzügyi szolgáltatások 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:

- ▶ Belügyminisztériumi Adatbázist, amely nyilvántartások közül a személyigazolvány és laccím nyilvántartás, közúti közlekedés nyilvántartás valamint az útiokmány nyilvántartás érintett GIRinfo szempontjából.



2024.09.01-el a nyilvántartások a BM-től a Miniszterelnöki Kabinetirodához kerültek át. A nyilvántartások adatkezelési feladatainak és a hatósági feladatok ellátásáért a közigazgatási államtitkár felelt (4/2022. (VI.11.) MK utasítás 41/A.§).

2025.02.24-vel a nyilvántartások az Energiaügyi Minisztériumhoz (EM) kerültek át. A nyilvántartások adatkezelési feladatainak és a hatósági feladatok ellátásáért az Infokommunikációért felelős államtitkár felel.

- ▶ 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 és működteti a Készpénzlogisztikai Információs Rendszer GIROHáló Authentikációs szolgáltatását.

A részvénytársaság adószáma: 10223257–2–41

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

A részvénytársaság cégjegyzékszám: 01-10-041159

A részvénytársaság jegyzett tőkéje: 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 jegyzett tőkével 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, hatékony és gazdaságos működése.

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

Társaság kiemelt figyelmet fordított a Tulajdonos által meghatározott felelős és racionális gazdasági elvek alkalmazására.

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 infrastruktúráját 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 társaság egyik kiemelt jelentőségű feladata.

A meglévő szolgáltatások folyamatos fejlesztése és modernizálása mellett 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 fenti célok elérése és a fejlesztések sikeres megvalósítása érdekében a GIRO Zrt. kiemelt figyelmet fordít a munkatársak és a szervezet fejlesztésére, valamint a belső folyamatok hatékonyságának növelésére.

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: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

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

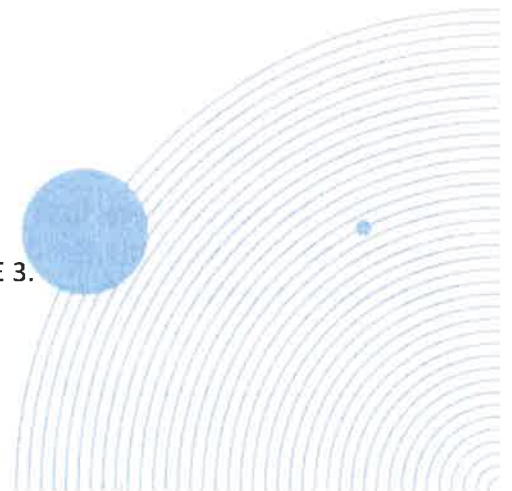
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Céggjegyzékszám: 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 tárgyévet 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 tárgyévet 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 árbevétel, 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 árfolyamveszteséget.
- ▶ 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 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 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.
- ▶ Külön mutatandó 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 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 10.000 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:

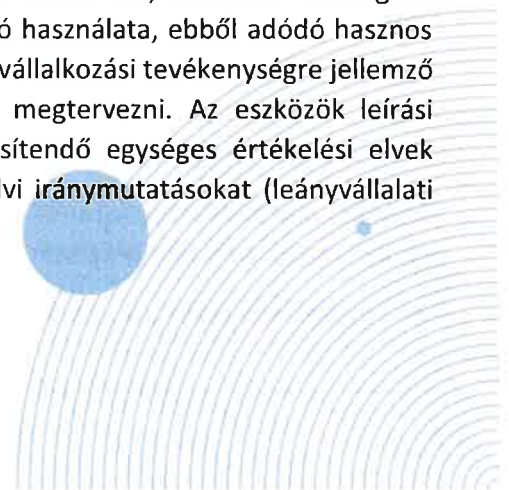
- ▶ valószínűsíthetően,
- ▶ időszakonként ismétlődően,
- ▶ jelentős összegben felmerülnek,
- ▶ mérlegkészítéskor összegük és a felmerülés időpontja bizonytalan,
- ▶ a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel,
- ▶ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak.

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 vállalászási 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	laptopok, asztali számítógépek
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyedi döntés alapján
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyedi döntés alapján
GIROInstant, qvik, KVR szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések** 2024.01.01 után aktivált	6 év	16,7	egyedi döntés alapján
Személygépkocsi	5 év	20	maradványérték 20%
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoprtban nyilvántartott eszközök) 2022.12.31.-ig aktivált ***	5 év	20	
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoprtban 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, egyedi döntés alapján

*Társaságunknál a befektetett eszközökön belül jelentős arányt képviselnek a szolgáltatások működését támogató, saját fejlesztésű szellemi termékek, vásárolt szoftverek, valamint az informatikai infrastruktúra üzemeltetését szolgáló tárgyi eszközök, mint szerverek, hálózati eszközök, adattároló berendezések. 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 hasznos élettartamot a beruházási okmány, az alkalmazott hasznos élettartamot az aktiválási jegyzőkönyv dokumentálja.





A személyi használatra kiadott informatikai eszközök hasznos élettartamára, 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, EAM, KVR szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jóságokra és tárgyi eszközökre.

***2023. január 1-től az adott eszközcsoport általános hasznos élettartamát 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. 2026. január 1-ét követő beszerzéseknél a tulajdonos által kiadott leányvállalati irányelvek alapján 6 évben állapítjuk meg a hasznos élettartamot. Amennyiben a használat során a futásteljesítmény eléri a 180 000 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.

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 meglévő 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 fizetőképességének 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 szükséges 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 meglévő 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.

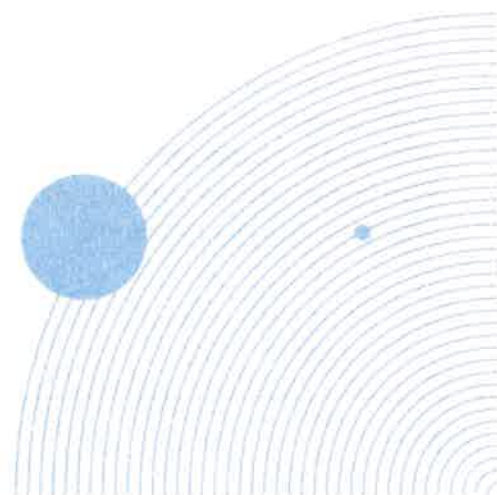
Mind a követeléseknél, készleteknél, mind pedig a befektetett pénzügyi eszközöknél egyenként tartja nyilván az értékvesztést Társaságunk. A visszairás is tételes vizsgálat alapján történik.

1.5 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.

1.6 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 2025-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31	Megoszlás
Pénzeszközök (pénztár)	61	137	0,00%
Állampapírok	6 458 053	5 714 139	24,01%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 063 512	1 602 086	6,73%
Ügyfelekkel szembeni követelések	97 486	115 094	0,48%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 853 527	11,99%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0,00%
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160	2,32%
Immateriális javak	3 700 201	4 721 550	19,84%
Tárgyi eszközök	7 229 264	6 842 757	28,75%
Egyéb követelések, készletek	814 897	831 275	3,49%
Aktív időbeli elhatárolás	438 990	568 248	2,39%
Eszközök összesen	21 354 624	23 800 973	100,00%

2.1.1 PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 137 e Ft a házipénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

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

A GIRO Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából 2025. október 1-től az Erste Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban. A Befektetési politika értelmében a portfóliókezelő állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fektetheti a Társaság vagyonát. A kötvényeken túl a vagyonkezelőnek lehetősége van, előre rögzített mértékig, bankbetét lekötésekbe helyezni a Társaság vagyonát.

2025. december 31-i fordulónappal az Erste Alapkezelő Zrt.-nél összességében 8.567.666 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 5.714.139 e Ft állampapírban, 2.853.527 e Ft vállalat által kibocsátott állami garanciával rendelkező kötvényekben 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*

2024.12.31	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

Forgatási célú értékpapírok állománya*adatok e Ft-ban*

2025.12.31	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	2 406 551	3 307 588	5 714 139	2 410 000	3 630 000	6 040 000
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	2 853 527	0	2 853 527	2 866 000	0	2 866 000
Összesen	5 260 078	3 307 588	8 567 666	5 276 000	3 630 000	8 906 000

2.1.3 KÖVETELÉSEK*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 063 512	1 602 086
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 607 341	989 571
= lekötött betétek	1 574 996	963 789
= látra szóló	32 345	25 782
- vevőkövetelések	456 171	612 515
Egyéb követelések	784 207	800 660
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	97 486	115 094
Követelések összesen	2 945 205	2 517 840

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 25.782 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a három hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 963.789 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 612.515 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés három hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel (pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő pénzügyi intézmények) szembeni követelések fordulónapi egyenlege 115.094 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 e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31	Változás
Munkavállalókkal szembeni követelések	389 962	542 310	152 348
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	342 126	251 119	-91 007
Különféle egyéb követelések	30	5 138	5 108
Társadalombiztosítással szembeni követelések	3 278	1 287	-1 991
Vagyonkezelővel szembeni követelés	8 613	720	-7 893
Szállítóknak adott előleg, számlakorrekció miatti követelés	40 135	83	-40 052
Adó túlfizetések	63	3	-60
Egyéb követelések összesen	784 207	800 660	16 453

A nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések, a jellemzően pénzügyi intézmények és telekommunikációs szolgáltatók által igénybe vett, nem pénzügyi tevékenységek közé sorolt szolgáltatások (például GIRinfo, GIROháló, GIROlock, stb.) igénybevételéhez kapcsolódó követelés.

A munkavállalókkal szembeni követelések állományán belül jelentős összeget tesz ki a munkáltatói kölcsön állománya, mely a fordulónapon 541.097 eFt, munkabérelőleg 1.213 eFt.

2.1.4 KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 30.615 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.833 e Ft, az áruk (GIROlock és GIROonline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – kártya, tanúsítványhoz kapcsolódó licenc, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda, ajándék készlet) könyv szerinti értéke 27.782 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 tőkés BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft lett. A BISZ Zrt. 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 2025. december 31-én 3.355.859 e Ft.



2.1.6 IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2024.12.31.	Tárgy évi növekedés	Tárgy évi csökkenés	Egyéb állomány- változás	Záró 2025.12.31.
Immateriális javak (nettó érték)	3 700 201				4 721 550
Vagyoni értékű jogok					
Bruttó érték	3 277 940	280 467	262 302	0	3 296 105
Halmozott értékcsökkenés	2 646 913	216 805	256 235	0	2 607 483
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	56 485	220 791	242 378	0	34 898
Nettó érték	687 512				723 520
Szellemi termékek					
Bruttó érték	4 924 073	2 538 856	1 233	0	7 461 696
Halmozott értékcsökkenés	3 149 307	455 953	1 233	0	3 604 027
Befejezetlen szellemi termék	1 237 923	643 105	1 740 667	0	140 361
Nettó érték	3 012 689				3 998 030
Beruházásra adott előleg	0	17 805	17 805	0	0
Tárgyi eszközök (nettó érték)	7 229 264				6 842 757
Pénzügyi szolg. t. eszk.					
Pénzügyi szolg. t. eszk.	7 154 833				6 743 567
Ingtatlanok					
Bruttó érték	4 135 072	17	0	0	4 135 089
Halmozott értékcsökkenés	811 976	80 040	0	0	892 016
Nettó érték	3 323 096				3 243 073
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	8 131 431	597 212	166 341	0	8 562 302
Halmozott értékcsökkenés	4 693 688	762 526	165 870	0	5 290 344
Nettó érték	3 437 743				3 271 958
Beruházás	393 994	392 594	558 052	0	228 536
<i>ebből beruházás (azonnali aktiválás)</i>	<i>0</i>	<i>39 507</i>	<i>39 507</i>		<i>0</i>
Beruházásra adott előleg	0	17 325	17 325	0	0
Nem közv.pénzügyi t.eszk.					
Nem közv.pénzügyi t.eszk.	74 431				99 190
Ingtatlanok					
Bruttó érték	28 531	328	0	0	28 859
Halmozott értékcsökkenés	7 759	570	0	0	8 329
Nettó érték	20 772				20 530
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	229 254	33 979	39 520	0	223 713
Halmozott értékcsökkenés	175 595	23 736	32 669	0	166 662
Nettó érték	53 659				57 051
Beruházás	0	21 609	0	0	21 609
Beruházásra adott előleg	0	20 323	20 323	0	0
Nettó érték mindösszesen	10 929 465				11 564 307



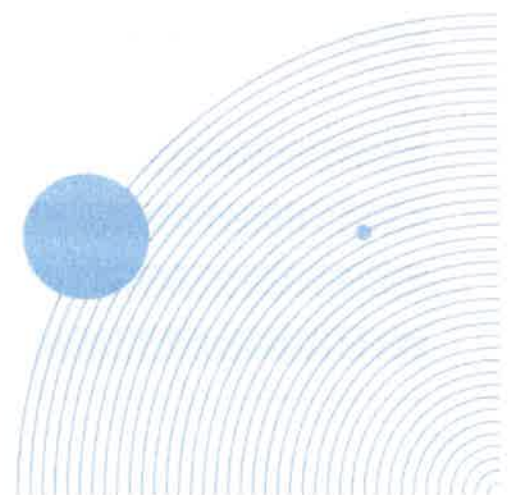
A 2025-ös év egyik kiemelkedő feladata a Központi Visszaélésszűrő Rendszer (KVR) megvalósítása volt, amelynek célja egy olyan központi, szabály- és öntanuló alapokon működő csalásssűrő szolgáltatás nyújtása, ami a pénzforgalomban résztvevő szereplőknek érdemi segítséget nyújt abban, hogy az egyes átutalási tranzakciókról eldönthető legyen, azok valós tranzakciók vagy csalások. A szolgáltatás 2025. június 30-án éjfélkor a tervezettnek megfelelően elindult. A KVR jelenleg az azonnali átutalással megvalósuló tranzakciókat vizsgálja, a jövőben megvalósítandó második ütemben cél a vizsgálat kiterjesztése a nem azonnali tételekre is.

A BKR biztonságos és hatékony működésének elősegítése érdekében megvalósult az elszámolásforgalmi rendszerekhez kapcsolódó eszközök időszakos megújítása, úgy, mint a hálózati eszközök összeköttetését biztosító switchek, a tűzfalrendszer DELL szervereinek, a GIROHáló infrastruktúra részét képező végponti routereknek, valamint a Splunk logelemző rendszer elavult szervereinek cseréjével. A BISZ KHR adatmentési és visszatöltési igényeinek kiszolgálására képes mentési eszközparkját új korszerű, szalagos egységek és szerverek váltják. Megújult a Társaság telefonközpont rendszere, létrehozva ezzel egy rugalmasan bővíthető és alkalmazható kommunikációs környezetet.

Az ügyviteli rendszerek is megújításon estek át a teljeskörű jogszabályi megfelelés biztosítása, valamint az MNB auditvárásainak való megfelelés érdekében. Ennek keretében megtörtént a FusionR rendszer futtatókörnyezetének frissítése, valamint új tárgyi eszköz- és szoftvernyilvántartó program került bevezetésre.

2025-ben elkészült a Társaság Mártonffy utcai épületének műszaki felújításához szükséges teljes körű generálterv. A tervezett beruházás célja az épület mintegy 2000 m²-es területén a gépészeti rendszerek – elsősorban a komfortfűtés és fűtés –, a biztonságtechnikai rendszerek (beléptető-, behatolásvédelmi és kamerarendszer, valamint a tűzjelző hálózat), továbbá az irodai elektromos és IT-hálózat teljes rekonstrukciója, valamint sor kerül a munkálatokkal érintett fal-, mennyezet- és padlóburkolatok felújítására, illetve cseréjére is. Az év során megvalósult az épület fűtését és a melegvíz ellátását biztosító, közel 20 évig üzemelő, kazánok cseréje.

A GIRO gépjárműflottájában tárgyévben két jármű elérte futásteljesítményének végét, így azok cseréje szükségessé vált.





2.1.7 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	39 494	168 581
- Árbevétel elhatárolás	6 998	10 938
- Kamatelhatárolás	32 496	157 643
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	399 496	399 667
- Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	365 150	391 426
= Eszköz, szoftver karbantartás	345 240	368 016
= Tanácsadás költségei	12 018	12 714
= Oktatás és továbbképzés költségei	6 696	7 074
= Épület és járműkarbantartás	190	2 468
= Egyéb igénybevett szolgáltatások	1 006	1 154
- Munkavállalói biztosítások, költségtérítések	29 126	4 016
- Biztosítási díjak elhatárolása	4 235	3 947
- Anyagköltségek elhatárolása	985	278
Aktív időbeli elhatárolások összesen	438 990	568 248

2.2 A források értékének és állományának alakulása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31	Megoszlás
Saját tőke	19 808 835	22 251 864	93,49%
Egyéb kötelezettségek	1 356 749	1 512 136	6,35%
Passzív időbeli elhatárolások	189 040	36 973	0,16%
Források összesen	21 354 624	23 800 973	100,00%

2.2.1 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek (1.512.136 e Ft) összege 1.412.136 e Ft éven belüli lejáratú és 100.000 e Ft éven túli lejáratú kötelezettségből áll. Ez utóbbi a 2024. szeptember 1-én indult EAM szolgáltatáshoz kapott óvadék összege. Az egyéb kötelezettségek összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31	Változás
a) éven belüli lejáratú	1 256 749	1 412 136	155 387
Beruházási szállítók	424 261	452 259	27 998
Szállítók	411 132	377 003	-34 129
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	274 322	321 026	46 704
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	118 951	220 293	101 342
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	13 402	26 613	13 211
Kapcsolt féllel szembeni kötelezettség	14 075	14 077	2
Különféle egyéb kötelezettség	606	865	259
b) éven túli lejáratú	100 000	100 000	0
Óvadék	100 000	100 000	0
Egyéb kötelezettségek összesen	1 356 749	1 512 136	155 387



2.2.2 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	78	3
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	188 962	36 970
Rendszer karbantartási és támogatási szolgáltatás	5 045	25 455
Audit díj, tanácsadás	6 220	6 330
Oktatási szolgáltatás	0	2 000
Szupport szolgáltatás	162	1 547
Különbéle egyéb szolgáltatások, ráfordítások	136	1 085
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	507	553
Anyagköltségek elhatárolása	27	0
Közvetített szolgáltatás elhatárolása	176 865	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	189 040	36 973

2.2.3 SAJÁT TŐKE

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024.12.31	2025. évi növekedés	2025. évi csökkenés	2025.12.31
Jegyzett tőke	7 496 000	0	0	7 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék*	4 765 706	1 699 166	0	6 464 872
Lekötött tartalék	5 736 962	0	0	5 736 962
Tárgyévi eredmény	1 699 167	743 863	0	2 443 030
Saját tőke	19 808 835	2 443 029	0	22 251 864

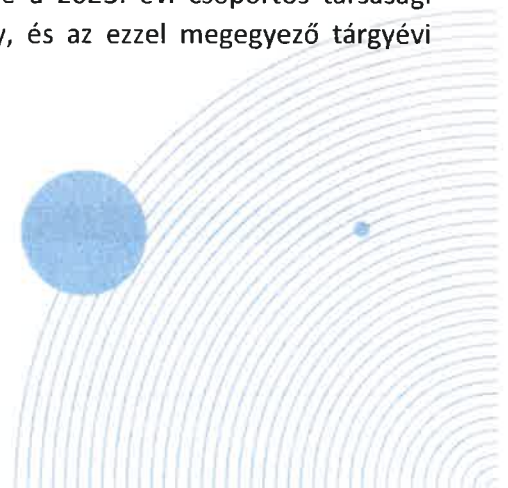
*Eredménytartalék soron a 2025. évi növekedés 1 e Ft kerekítést tartalmaz.

A tőketartalék összege 2025. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszámítási 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 6.464.872 e Ft.

A Részvényes 4/2021. (05.28.) számú Részvényesi Határozatával megerősítette, hogy a lekötött tartalékot (5.736.962 eFt), 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 2025. évi csoportos társasági adófizetési kötelezettség 123.492 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 2.443.030 e Ft.





3. Eredménykimutatás részletezése

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025
Kamatkülönbözlet	521 876	482 561
Bevételek értékpapírokból	1 000 000	1 000 000
Pénzügyi műveletek eredménye	2 198 082	2 863 606
pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 916 736	7 986 220
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4 718 654	5 122 614
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3 241 717	3 519 137
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 226 203	3 464 118
egyéb bevételek	15 514	55 019
Általános igazgatási költségek	1 558 449	1 535 912
Értékcsökkenési leírás	1 348 701	1 539 630
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	2 317 797	2 223 240
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 387 449	1 444 676
egyéb ráfordítások	930 348	778 564
Adózás előtti eredmény	1 736 728	2 566 522
Adófizetési kötelezettség	37 561	123 492
Adózott eredmény	1 699 167	2 443 030
Tárgyévi eredmény	1 699 167	2 443 030

3.1 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A Társaság 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 csökkenését a monetáris körülmények változása magyarázza. A kamatszintek mérséklődésének negatív hatását ugyanakkor nagyrészt ellensúlyozta a kezelt állomány volumenének növekedése.

Megnevezés	2024	2025	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	412 652	425 997	+3,23%
Egyéb kamatok	109 224	56 564	-48,21%
Lekötött betétek kamatai	84 533	43 629	-48,39%
Folyószámla kamatok	9 007	12 115	+34,51%
Vagyonkezelői banki betétek után kapott kamatok	15 684	821	-94,77%
Kapott kamatok összesen	521 876	482 561	-7,53%



3.2 Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíringbiztosítás árbevétele (7.792.507 e Ft) és az értékpapír forgatásából és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (193.713 e Ft) kerül kimutatásra.

Megnevezés	2024	2025	Változás
Értékesítés árbevétele	6 666 275	7 792 507	+16,89%
Árfolyamnyereség	250 461	193 713	-22,66%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	6 916 736	7 986 220	+15,46%

Az értékesítés árbevételében mutatjuk ki az elszámolásforgalmi rendszerhasználati díjat, mely a klíringtagok által fizetett átalánydíj, az éjszakai elszámolási platformon forgalmazott tranzakciók utáni pótdíjat, a csatlakozási és tartalékvéghelyi díjakat, az egyéb, eseti jellegű szolgáltatások kezelési díjait, az egységes adatbeviteli megoldás (EAM), a fizetési kérelem (RTP), valamint a Központi Visszaélvészűrő Rendszer (KVR) bevételeit. A bázisévhez mért bővülést túlnyomó részt a rendszerhasználati díjbevételek növekedése magyarázza. Szerényebb mértékben hozzájárult az árbevétel bővüléséhez az egységes adatbeviteli megoldáshoz és fizetési kérelemhez kapcsolódó bevételek volumenének emelkedése, valamint minimálisan a KVR szolgáltatás indulása is.

A KVR szolgáltatás július 1-ei indulását követő hat hónapban – a mesterséges intelligencián alapuló öntanuló mechanizmusok tanulási időszakában – Társaságunk forgalmi díjat nem számított fel a szerződött partnerek részére. További díjmentességet biztosítottunk az indulást követő három hónapban a nem szabvány szerinti üzenetek elvárt arányszámának túllépése miatt. 2025. évben keletkezett árbevételünk, tehát még forgalmi díjat nem tartalmaz, havi fix összegben megállapított díjbevételünk keletkezett a nem szabványos üzenetek után.

A Társaság a tárgyévet 193.713 e Ft árfolyamnyereséggel zárta. Ebből 179.308 e Ft devizában denominált értékpapír állományon és az ahhoz kapcsolódó határidős ügyleteken jelentkező deviza jellegű nyereség. A deviza, valutakészleteken, valamint a kötelezettségeken és követeléseken együttesen 14.405 e Ft nyereség realizálódott.

3.3 Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (5.122.614 e Ft) a szolgáltatástípushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (5.027.011 e Ft), valamint az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (95.603 e Ft) összege teszi ki.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

Megnevezés	2024	2025	Változás
Személyi jellegű ráfordítások	2 988 878	3 269 771	+9,40%
Anyagijellegű ráfordítások	1 516 913	1 757 240	+15,84%
Árfolyamveszteség	212 863	95 603	-55,09%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	4 718 654	5 122 614	+8,56%

adatok e Ft-ban



Az anyagjellegű ráfordítások 15,84%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 9,4%-kal alakultak a bázis évi érték felett. Az anyagjellegű ráfordítások – az inflációs okokon túl - főként a 2025. július 1-én elindult Központi Visszaélésszűrő Rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó költségek miatt nőtt. A személyi jellegű ráfordítások emelkedésének hátterében a bérfejlesztés és az állományi létszám emelkedése állt.

A Társaság a tárgyévét 95.603 e Ft árfolyamveszteséggel zárta. Ebből 79.645 e Ft devizában denominált értékpapír állományon és az ahhoz kapcsolódó határidős ügyleteken jelentkező deviza jellegű veszteség. A deviza, valutakészleteken, valamint a kötelezettségeken és követeléseken együttesen 15.958 e Ft veszteség realizálódott.

3.4 Egyéb bevételek üzleti szolgáltatásból

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	3 226 203	3 464 118	+7,37%
GIRinfo szolgáltatás	1 326 215	1 376 035	+3,76%
GIROHáló szolgáltatás	674 222	811 251	+20,32%
Üzemeltetési szolgáltatás	600 849	603 129	+0,38%
Egyéb szolgáltatások	312 794	398 467	+27,39%
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	223 747	161 356	-27,88%
GIROLock szolgáltatás	88 376	113 881	+28,86%
Egyéb bevételek	15 514	55 019	+254,64%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3 241 717	3 519 137	+8,56%

A **GIRODirect** és **Electra archív** szolgáltatás bevételi szerkezete az elmúlt években jelentősen átalakult, így a korábban meghatározó informatikai infrastruktúra-üzemeltetés helyett mára az Electra archív szolgáltatás díjbevételei váltak elsődlegessé. A Magyar Államkincstárral kötött együttműködési megállapodás alapján a Electra rendszer üzemeltetési és szupport díjának megtérítése az előző évi költségekhez igazodik. Ebből adódóan a tárgyévi árbevétel csökkenését a bázisév – díjkalkuláció alapjául szolgáló – mérsékeltebb költségtömege indokolja.

A közhiteles adatlekérdezést biztosító **GIRinfo** szolgáltatás tárgyévi árbevétele 1.376.035 e Ft volt, ami 3,8%-os növekedést mutat a bázisévhez képest. A nagytömegű egyedi lekérdezések továbbra a szolgáltatás sikerességének egyik meghatározó elemei. A szolgáltatás keretében 2025-ben összesen 4.680.275 darab lekérdezés történt, ami 8,6%-kal haladja meg az előző évi adatot.

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 811.251 e Ft volt. A rendszeres havi díjkból, így a havi előfizetési díjkból és forgalmi díjkból származó árbevétel 766.237 e Ft volt, míg az eseti, végpontáthelyezési, valamint csatlakozási díjkból összesen 45.014 e Ft árbevétel keletkezett. A növekedés elsődleges forrása a 2025. január 1-jétől alkalmazott díjkorrekció.

A GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása, a **GIROLock**, melyből 2025-ben összesen 113.881 e Ft árbevételt realizált a Társaság. A tanúsítványok, eszközolvasók és a hozzájuk kapcsolódó hordozóeszközök értékesítéséből 80.988 e Ft, míg a havidíjkból és egyéb eseti díjkból



32.893 e Ft árbevétel keletkezett. Az árbevétel növekedését egyfelől a díjszabás módosítása, másfelől a GIROLock2 tanúsítványok kivezetése magyarázza. Az üzleti szolgáltatások körében 2025-ben kötelezően megkezdődött ezen tanúsítványok kivezetése. Számos ügyfél a tervezettnél korábban hajtotta végre a cserét az új GIROLock3 technológiára, így a tanúsítványkibocsátások számának megugrása is pozitívan befolyásolta az árbevételt.

Az **üzemeltetési szolgáltatásokat** a GIRO Zrt. önköltség alapon nyújtja, melyek 2025-ben 603.129 e Ft árbevételt biztosítottak a Társaság részére. A szolgáltatáson belül a KHR és az irodai hálózat üzemeltetése a két volumenében legjelentősebb nyújtott szolgáltatás, értékük együttesen 497.868 e Ft-ot tett ki. Ezt egészíti ki a Kézpénzfelvételei Nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY) és a Jövedelem Információs Rendszer (JIR) üzemeltetéséből származó árbevétel.

Az **egyéb szolgáltatások** 2025-es üzleti év során 398.467 e Ft árbevételt biztosítottak. Ezen a soron kerül kimutatásra az MNB részére nyújtott fedezetvizsgáló és teljesítési szolgáltatás (108.871 e Ft), a GIROBankváltás szolgáltatás (13.980 e Ft), az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (19.267 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.291 e Ft), ingatlan bérbeadás (139.636 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (50.736 e Ft), oktatás (5.181 e Ft), és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (55.505 e Ft). A szolgáltatáscsoport árbevételének növekedését az egyedi időpontban tartott tesztelések díjainak tárgyevi nagyobb volumene magyarázza.

Az **egyéb bevételek** összege 2025. év végén 55.019 e Ft volt. A bázisévhez viszonyított bővülés fő forrása a gépjárműkárokkal kapcsolatban keletkezett biztosítási kártérítések emelkedése, a tárgyi eszközök értékesítéséből származó magasabb bevétel, valamint a GIRinFO szolgáltatással kapcsolatban felmerült, ingyenesen nyújtott közvetített szolgáltatásból származó különféle egyéb bevételek növekedése volt. A Miniszterelnöki Kabinetiroda a 2025. január havi -16.963 eFt értékű -közúti közlekedés és útiokmány nyilvántartásból szolgáltatott adatokról többszöri megkeresésünkre nem állított ki számlát. Nyilatkozata szerint lezárta a közöttünk lévő szerződést, így fenti összeg ingyenesen nyújtott szolgáltatásként szerepel nyilvántartásunkban az egyéb bevételek között. A szolgáltatás nyújtását 2025. februárjától az Energiaügyi Minisztérium vette át.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Különféle egyéb bevételek	4 771	24 236	+407,99%
Tárgyi eszköz értékesítés	4 899	21 708	+343,10%
Káreseményekkel kapcsolatos térítések	1 218	6 159	+405,63%
Késedelmi kamat	3 867	1 868	-51,70%
Társadalombiztosítási költségvisszatérítés	759	1 048	+38,13%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 514	55 019	+254,64%



3.5 Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Igénybe vett szolgáltatás	457 630	388 078	-15,20%
Anyagköltség	249 267	193 486	-22,38%
Egyéb szolgáltatás	15 545	18 575	+19,49%
Anyag jellegű ráfordítások	722 442	600 139	-16,93%
Béreköltség	590 180	662 912	+12,32%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	130 578	147 305	+12,81%
Bérfeladások	115 249	125 556	+8,94%
Személyi jellegű ráfordítások	836 007	935 773	+11,93%
Általános igazgatási költségek	1 558 449	1 535 912	-1,45%

Az általános igazgatási költségek szintje a vizsgált időszakban összességében kis mértékben csökkent, belső szerkezetükben azonban jelentősebb változások figyelhetők meg. A személyi jellegű ráfordítások a bérfeladás és az állományi létszám emelkedése miatt növekedtek. Ezzel szemben az anyag jellegű ráfordítások elsősorban a villamosenergia-költség kedvező alakulásának, a Vadász utcai épületfelújítás során 2024-ben jelentkező ingatlanbérleti díj megszűnésének hatására érdemben csökkenni tudtak.

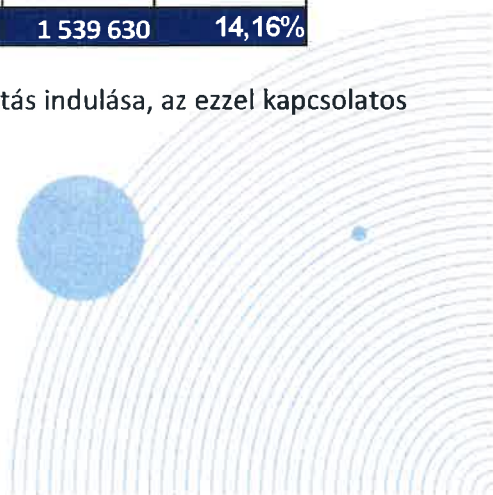
3.6 Értékcsökkenési leírás

Terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 333 338	1 535 645	+15,17%
Tárgyi eszközök	749 918	782 277	+4,32%
Immateriális javak	509 146	672 758	+32,13%
Ingtatlan	74 274	80 610	+8,53%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	15 362	3 985	-74,06%
	1 348 701	1 539 630	14,16%

Az értékcsökkenési leírás növekedésének fő oka a KVR szolgáltatás indulása, az ezzel kapcsolatos eszközök aktiválása.





3.7 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások	744 560	768 921	+3,27%
Üzemeltetési szolgáltatás	151 639	169 385	+11,70%
Egyéb szolgáltatások	126 122	144 940	+14,92%
GIROHáló szolgáltatás	146 042	146 288	+0,17%
GIRinfO szolgáltatás	109 728	107 606	-1,93%
Electra Archiv és GIRODirect szolgáltatás	59 876	47 923	-19,96%
GIROLock szolgáltatás	49 482	59 611	+20,47%
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordítás	1 387 449	1 444 676	+4,12%

Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	888 369	752 784	-15,26%
ebből: le nem vonható ÁFA	612 301	388 943	-36,48%
Eszközértékesítés, selejtezés	32 462	7 081	-78,19%
Egyéb	9 517	18 699	+96,48%
Egyéb ráfordítások	930 348	778 564	-16,31%

Az egyéb ráfordítások volumene 16,31%-kal csökkent a bázisévhez viszonyítva, elsősorban a ráfordításként elszámolt le nem vonható általános forgalmi adó eredőjeként.

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	2024	2025	Változás
Igénybe vett szolgáltatás	2 028 319	2 172 086	+7,09%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	744 560	768 921	+3,27%
Anyagköltség	255 551	196 822	-22,98%
Egyéb szolgáltatás	69 603	86 461	+24,22%
Anyagjellegű ráfordítások	3 098 033	3 224 290	+4,08%
Béreköltség*	3 433 932	3 794 099	+10,49%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	415 612	435 910	+4,88%
Bérfelrakások*	504 112	553 301	+9,76%
Személyi jellegű ráfordítások	4 353 656	4 783 310	+9,87%
Értékcsökkenési leírás	1 348 701	1 539 630	+14,16%
Összesen	8 800 390	9 547 230	+8,49%

*A béreköltség összege nem tartalmazza a saját fejlesztésként kiemelt közvetlen béreköltség összegét, a bérfelrakások összege pedig nem tartalmazza e bérekhez kapcsolódó szociális hozzájárulás összegét. Az aktivált saját teljesítmények értékét e pont utolsó táblázata ismerteti.

Az igénybe vett szolgáltatások összetételének alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2024	2025	Változás
Szállítási, rakodási költség	4 715	2 637	-44,07%
Bérelti díjak	35 535	4 488	-87,37%
Javítási, karbantartási költségek	1 649 530	1 807 839	+9,60%
Épület karbantartás	110 500	104 968	-5,01%
Eszköz, szoftver karbantartás	1 535 736	1 700 170	+10,71%
Járműkarbantartás	3 294	2 701	-18,00%
Hirdetés, reklám-propaganda költség	8 654	12 532	+44,81%
Oktatás és továbbképzés költségei	44 202	37 134	-15,99%
Utazási és kiküldetési költségek	4 914	2 589	-47,30%
Vonaldíjak	128 733	133 629	+3,80%
Telefon, posta költség	9 223	8 107	-12,10%
Egyéb igénybevevett szolgáltatások költségei	142 813	163 131	+14,23%
Tagdíjak	9 377	9 454	+0,82%
Tanácsadási, szakértői díjak	63 283	56 497	-10,72%
Audit díjak	21 386	13 332	-37,66%
Takarítási költség	39 885	42 534	+6,64%
Egyéb	8 882	41 314	+365,12%
Összesen	2 028 319	2 172 086	+7,09%

A Társaság költségállománya 8,49%-kal bővült, ami mögött ambivalens strukturális és piaci tényezők állnak. Az energiapiaci konszolidáció kedvező hatása révén az anyagköltségek mérséklődése csak részben tudta ellensúlyozni az új Központi Visszaélészűrő Rendszer



bevezetéséhez kapcsolódó üzemeltetési és szupport költségek miatti növekményt, valamint az új beruházáshoz köthető értékcsökkenési leírás emelkedése. A GIRinfO szolgáltatás felfutása és az ehhez kapcsolódó továbbszámolt tételek forgalombővülése miatt a közvetített szolgáltatások volumene is megugrott. A személyi jellegű ráfordítások emelkedésének hátterében a bérfejlesztés és az állományi létszám emelkedése állt.

A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2025. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Igénybe vett szolgáltatás	1 692 391	91 617	388 078	2 172 086
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	768 921	0	768 921
Anyagköltség	3 305	31	193 486	196 822
Egyéb szolgáltatás	61 545	6 341	18 575	86 461
Anyagjellegű ráfordítások	1 757 241	866 910	600 139	3 224 290
Béreköltség (aktivált saját teljesítmény nélkül)	2 662 641	468 546	662 912	3 794 099
Személyi jellegű kifizetések	242 049	46 556	147 305	435 910
Bérráfordítások (aktivált saját teljesítmény nélkül)	365 080	62 665	125 556	553 301
Személyi jellegű ráfordítások	3 269 770	577 767	935 773	4 783 310
Értékcsökkenési leírás	1 194 674	26 125	318 831	1 539 630
Összesen	6 221 685	1 470 802	1 854 743	9 547 230

Aktivált saját teljesítmények alakulása

2025

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Béreköltségből aktivált érték	101 946	8 726	0	110 672
Szociális hozzájárulásból aktivált érték	13 253	1 134	0	14 387
Összesen	115 199	9 860	0	125 059

5. Kivételes nagyságú és előfordulású tételek

A bázisévhez képest jelentős eltérést mutat az extraprofit adókötelezettség alakulása. Mivel az adó alapját a tárgyidőszakot megelőző két évvel korábbi eredmény képezi, a 2022. évi negatív adózás előtti eredmény következtében 2024-ben nem keletkezett fizetési kötelezettség, míg a 2025-ös évben - az igénybevett adókedvezménnyel élve - 26.351 eFt volt.



Társaságunk 2024. év elején visszaköltözött a felújított székházába, a bázisév első két hónapjában merült fel ingatlan bérleti díj (30.217 eFt), mely a tárgyévben teljes egészében megszűnt.

A Társaság tárgyévben indított új szolgáltatása a Központi Visszaélésszűrő Rendszer. Az új szolgáltatás bevezetése a rendszer erőforrásigényének növekedésével járt, ami az ELK licenckeret bővítését is szükségessé tette, mely 45.173 eFt többletköltséget okozott.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamvesztés állományánál tapasztalt jelentős változások a devizaárfolyamok és a kamatkörnyezet változásával állnak szoros összefüggésben, melyeket az alábbi táblázat részletez.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024	2025	Változás
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	49 172	103 936	+111,37%
Értékpapírok árfolyamnyeresége	42 647	75 113	+76,13%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	144 329	259	-99,82%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	236 148	179 308	-24,07%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztése	3 495	50 932	+1357,33%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztése	103 393	20 028	-80,63%
Értékpapírok árfolyamvesztése	78 752	8 686	-88,97%
Értékpapírok árfolyamvesztése összesen	185 640	79 645	-57,10%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	50 508	99 663	+97,32%
Értékpapírok kamatai	412 652	425 997	+3,23%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	109 224	56 564	-48,21%
Kapott kamatok összesen	521 876	482 561	-7,53%

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 2025.		Összeg
1. Adózás előtti eredmény		2 566 522
2. Adóalapot növelő tételek		1 561 124
Értékcsökkenés		1 539 630
Kivezetett, átsorolt eszköz könyv szerinti értéke		13 390
Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények		8 062
Egyéb		42
3. Adóalapot csökkentő tételek		2 755 508
Értékcsökkenés		1 747 348
Kivezetett, átsorolt eszköz számított nyilvántartási értéke		8 160
Kapott osztalék		1 000 000
4. Adóalap		1 372 138
6. Tárgyévi adó (csopta arányos része)		123 492

CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2025. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
A csoporttagok egyedi adatai			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül számított egyedi adóalap	1 372 139	992 209
A csoportos társasági adóalany számított adója			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	2 364 348	
3	Adóévi adóalap	2 364 347	
4	Számított társasági adó (28. × 9%)	212 791	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
5	A számított adó felosztása a tagok között	123 492	89 299

A Társaságnál az adóhatóság 2025-ben folytatott 2022. év vonatkozásában ellenőrzést. A vizsgálat kiterjedt minden olyan adóra és költségvetési támogatásra, amelynél a vizsgált időszakban bevallási kötelezettség terhelte társaságunkat (a csoportos társasági adó kivételével), valamint a számviteli rend és a bizonylati fegyelem ellenőrzésére is. Összességében 11 adónemet, 3.232.434 e Ft értékben vizsgált az adóhivatal, 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	2024	2025
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	33,85%	28,75%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	44,18%	46,71%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	92,76%	93,49%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	6,85%	6,80%
5. Likviditási ráta	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	750,67%	787,19%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	8,13%	10,78%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	8,58%	10,98%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	7,96%	10,26%

8. Cash flow kimutatás

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2024.12.31	2025.12.31
Adózás előtti eredmény	1 736 728	2 566 522
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 348 701	1 539 630
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	35 171	13 390
Kötelezettségek növekedése	184 058	155 387
Készletek csökkenése	0	75
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	2 357 653	165 458
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	318 099	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	174 928	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	13	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	1 461 328	617 770
Összes forrás	7 616 679	5 058 232

Pénzfelhasználás	2024.12.31	2025.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	37 561	123 492
Követelések növekedése	145 358	190 405
Készlet növekedés	18 972	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	1 911 427	2 109 613
Immateriális javak növekedése	1 306 675	1 700 176
Tárgyi eszközök növekedése	4 196 686	653 145
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	129 258
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	152 067
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	76
Összes felhasználás	7 616 679	5 058 232

A Cash Flow kimutatás a 250/2000. (XII.24.) számú Kormányrendelet szerinti „C” változatban készült el.

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	2024	2025	Változás
Igazgatóság	102 451	112 244	+9,56%
Felügyelőbizottság	64 032	66 464	+3,80%
Összesen	166 483	178 708	+7,34%

10.2 Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 209 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 206,3 fő volt. 2024.12.31-én az állományi létszám 203 fő, az átlagos statisztikai állományi létszám pedig 200,8 fő volt.

10.3 Könyvvizgálatért felszámított díj

A GIRO Zrt. könyvvizgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 12.548 e Ft.

10.4 Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel kialakított üzleti kapcsolatának 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.

2025. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	598 233
Ingatlanbérleti szolgáltatás	82 077
Ügyviteli szolgáltatások	50 777
Egyéb, eseti szolgáltatások	2 791
Összesen	733 878



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.

2025. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatás	108 871
Infrasztruktúra szolgáltatások	9 521
Klíring szolgáltatás	1 138
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	700
Összesen	120 230

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 74.890 e Ft, az anyavállalattal szembeni követelés 12.567 e Ft, egyéb kapcsolt féllel szembeni követelés 3.931 e Ft volt.

Budapest, 2026. április 21.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

Oláh Gábor
vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató





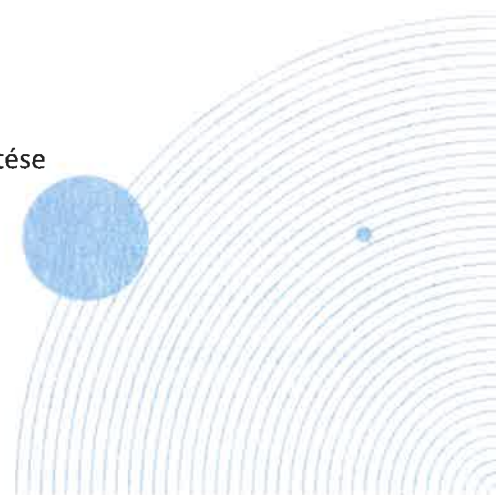
Melléklet - Elhagyott sorok részletezése

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. / ad) beruházásra adott előlegek





- 10. / bd) beruházásra adott előlegek
- 10. / c) tárgyi eszközök érték helyesbítése
- 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 13. / c) halasztott ráfordítások

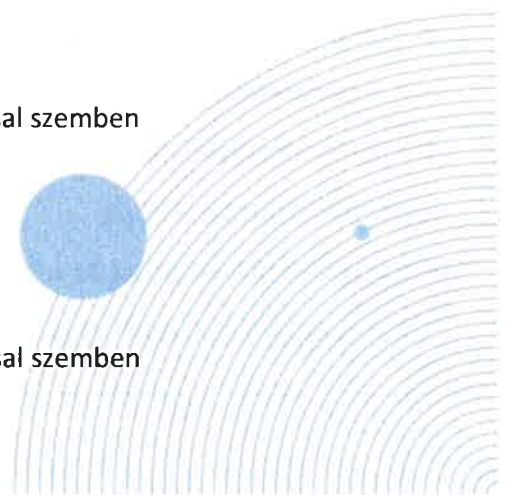
Források

- 1. / a) látra szóló
- 1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 1. / ba) éven belüli lejáratú
 - 1. / Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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



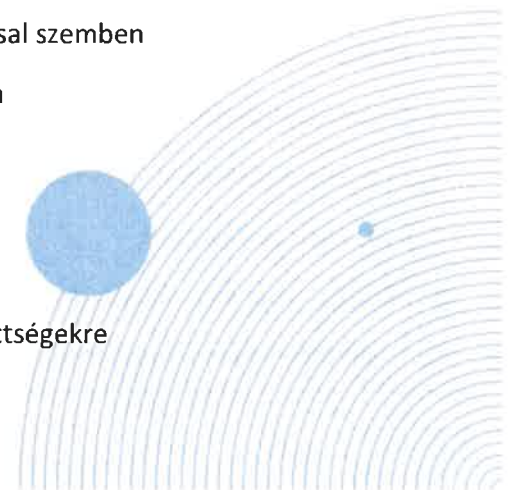


- 2. / b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból
 - 2. / ba) látra szóló
 - 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
 - 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
 - 2. / bb) éven belüli 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 adókülönbözet (\pm)
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
- 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre





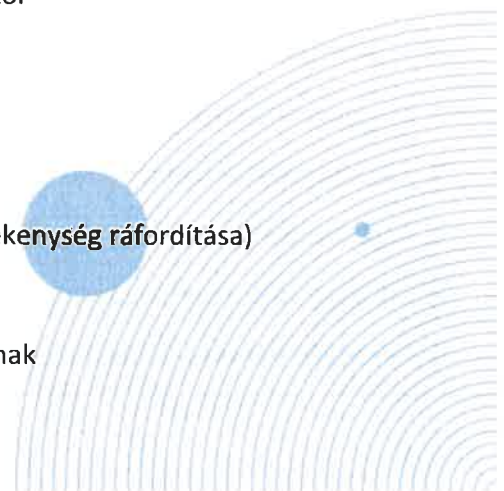
- 6. / c) általános kockázati céltartalék
- 6. / d) egyéb céltartalék
- 7. / a) alárendelt kölcsöntőke
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrасorolt 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 visszairása
- 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 visszairása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre



