

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2024.12.31.	2025.12.31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	61	137
2.	Állampapírok	6 458 053	5 714 139
	a) forgatási célú	6 458 053	5 714 139
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 063 512	1 602 086
	a) látra szóló	32 345	25 782
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 031 167	1 576 304
	ba) éven belüli lejáratú	2 031 167	1 576 304
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	172	170
	- MNB-vel szemben	97	95
	- központi értékárval, központi szerződő féllel szemben	75	75
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4.	Úgyfelekkel szembeni követelések	97 486	115 094
	a) pénzügyi szolgáltatásból	97 486	115 094
	aa) éven belüli lejáratú	97 486	115 094
4/A.	Úgyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	2 853 527
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	2 853 527
	ba) forgatási célú	0	2 853 527
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	0	0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	552 160
9.	Immateriális javak	3 700 201	4 721 550
	a) immateriális javak	3 700 201	4 721 550
10.	Tárgyi eszközök	7 229 264	6 842 757
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 154 833	6 743 567
	aa) ingatlanok	3 323 096	3 243 073
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 437 743	3 271 958
	ac) beruházások	393 994	228 536
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	74 431	99 190
	ba) ingatlanok	20 772	20 530
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	53 659	57 051
	bc) beruházások	0	21 609
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	814 897	831 275
	a) készletek	30 690	30 615
	b) egyéb követelések	784 207	800 660
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	89 583	91 219
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
12/C.	Halasztott adókövetelés	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	438 990	568 248
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	39 494	168 581
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	399 496	399 667
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>21 354 624</b>	<b>23 800 973</b>
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	9 434 009	11 116 258
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A, 12/B és a 12/C tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	11 481 625	12 116 467

Budapest, 2026. április 21.

  
Oláh Gábor  
vezérigazgató

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági és humán erőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
1.

Statisztikai számjel: 10223257 6619 114 01

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

2025. december 31.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2024.12.31.	2025.12.31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	1 356 749	1 512 136
	a) éven belüli lejáratú	1 256 749	1 412 136
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	14 075	14 077
	b) éven túli lejáratú	100 000	100 000
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	189 040	36 973
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	78	3
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	188 962	36 970
6.	Céltartalékok	0	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	4 765 706	6 464 872
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Tárgyévi eredmény (±)	1 699 167	2 443 030
	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>21 354 624</b>	<b>23 800 973</b>
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]	1 256 749	1 412 136
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 4.c) + 7]	100 000	100 000
	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11±12+13+14 ±15]	19 808 835	22 251 864

Budapest, 2026. április 21.

  
Oláh Gábor  
vezérigazgató

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági és humán erőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
1.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2024.12.31.	2025.12.31.
a	b	c	d
1.	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	521 876	482 561
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	412 652	425 997
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	109 224	56 564
2.	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	0	0
	KAMATKULONBOZET (1-2)	521 876	482 561
3.	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	1 000 000	1 000 000
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 000 000	1 000 000
4.	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	0	0
5.	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	0	0
6.	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]</b>	2 198 082	2 863 606
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 916 736	7 986 220
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 112	2 038
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4 718 654	5 122 614
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	115 623	128 709
7.	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	3 241 717	3 519 137
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 226 203	3 464 118
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	872 801	905 024
	b) egyéb bevételek	15 514	55 019
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 104	3 491
8.	<b>Általános igazgatási költségek</b>	1 558 449	1 535 912
	a) személyi jellegű ráfordítások	836 007	935 773
	aa) bérköltség	590 180	662 912
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	130 578	147 305
	ac) bérjárulékok	115 249	125 556
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	722 442	600 139
9.	<b>Értécsökkenési leírás</b>	1 348 701	1 539 630
10.	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	2 317 797	2 223 240
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 387 449	1 444 676
	b) egyéb ráfordítások	930 348	778 564
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 796	2 112
11.	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	0	0
12.	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	0	0
12/A.	<b>Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke</b>	0	0
13.	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	0	0
14.	<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	0	0
15.	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	1 736 728	2 566 522
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-102 026	547 080
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 838 754	2 019 442
16.	<b>Rendkívüli bevételek</b>	0	0
17.	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	0	0
18.	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	0	0
19.	<b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	1 736 728	2 566 522
20.	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	37 561	123 492
20/A.	<b>Hafasztott adókülönbözet (±)</b>	0	0
21.	<b>Adózott eredmény (±19-20±20/A)</b>	1 699 167	2 443 030
22.	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</b>	0	0
23.	<b>Tárgyévi eredmény (21-22)</b>	1 699 167	2 443 030

Budapest, 2026. április 21.

  
Oláh Gábor  
vezérigazgató

  
Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági és humán erőforrás igazgató