

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

kiegészítő melléklete

a 2011. évi összevont (konszolidált) beszámolóhoz

A kiegészítő melléklet tartalma

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1
I. Általános kiegészítések.....	3
I/1. A konszolidálásba bevonásra kerülő társaságok bemutatása.....	3
I/1.a. Anyavállalat – GIRO Zrt. - bemutatása	3
I/1.b. Leányvállalat – BISZ Zrt. - bemutatása.....	8
II. Számviteli politika	8
II/1. A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása	8
II/1.a. A konszolidált éves beszámoló.....	8
II/1.b. Számviteli alapelvek	9
II/1.c. Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása	9
II/1.d. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9
II/1.e. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	10
II/1.f. Követelések.....	10
II/1.g. Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	10
II/1.h. Készletek	10
II/1.i. Kötelezettségek	10
II/1.j. Mérlegen kívüli tételek	11
II/2. A konszolidáció alapelvei	11
II/2.a. A konszolidációs kör kialakítása	11
II/2.b. Mentességek	11
II/2.c. Előkészítő lépések	12
II/2.d. A konszolidációba történő első bevonás időpontja	12
II/2.e. Leányvállalatok tőkekonszolidációja	12
II/2.f. A leányvállalatok adósságkonszolidációja.....	13
II/2.g. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbelső eredmény konszolidációja	13
II/2.h. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása	14
II/2.i. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	14
III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítés.....	15
III/1. Eszközök értékének és állományának alakulása	15
III/1.a. Pénzeszközök	17
III/1.b. Állampapírok	17
III/1.c. Hitelintézetekkel szembeni követelés	17
III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések	17
III/1.e. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	17
III/1.f. Immateriális javak és tárgyi eszközök	17
III/1.g. Egyéb eszközök	17
III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások	18
III/2.a. Egyéb kötelezettségek.....	20
III/2.b. Passzív időbeli elhatárolások	20
III/2.c. Céltartalékok	20
III/2.d. Konszolidáció miatti változások	20
III/2.e. Saját tőke.....	20
IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés	21
IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása	21
IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások	23
IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	23
IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23
IV/1.d. Általános igazgatási költségek	23
IV/1.e. Értékcsökkenési leírás.....	23

IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások.....	23
V. Tájékoztató adatok.....	24
V/1. Létszám és személyi jellegű ráfordítások alakulása.....	24
V/2. A GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	24
V/2.a. A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	24
V/2.b. A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	25
VI. Mellékletek	25

I. Általános kiegészítések

I/1. A konszolidálásba bevonásra kerülő társaságok bemutatása

I/1.a. Anyavállalat – GIRO Zrt. - bemutatása

A cég elnevezése: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A cég rövidített elnevezése: GIRO Zrt.

A cég székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31. telephelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

Adószám: 10223257 –2 – 41, statisztikai szám: 10223257-6619-114-01

A céget a magyar bankok 1988-ban alapították 504 millió forint alaptőkével annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyletet korszerű módon lebonyolítsa, ehhez kialakítsa a bankközi pénzügyi tranzakciók elektronikus üzenetközvetítési és elszámolási lehetőségeit, új módszerekkel biztosítsa a pénzforgalom gyorsításának feltételeit Magyarországon.

A szervezet zártkörű részvénytársaság formában működik. A 2011. december 31-i jegyzett tőke 2.496 millió Ft, ami 2.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett.

A jegyzett tőke a társaság alapítása óta részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével az alábbiak szerint alakult:

adatok: eFt-ban

Év	Részvény kibocsátás/Tőkeemelés	Névérték	Árszió	Halmazott árszió	Jegyzett tőke
1988.	504 000	504 000	0	0	504 000
1992.	70 000	50 000	20 000	20 000	554 000
1993.	30 000	30 000	0	20 000	584 000
1994.	38 000	30 000	8 000	28 000	614 000
1995.	9 000	5 000	4 000	32 000	619 000
1996.	10 000	5 000	5 000	37 000	624 000
1997.	1 872 000	1 872 000	0	37 000	2 496 000
1998.	0	0	0	37 000	2 496 000
1999.	0	0	0	37 000	2 496 000
2000.	0	0	0	37 000	2 496 000
2001.	0	0	0	37 000	2 496 000
2002.	0	0	0	37 000	2 496 000
2003.	0	0	0	37 000	2 496 000
2004.	0	0	0	37 000	2 496 000
2005.	0	0	0	37 000	2 496 000
2006.	0	0	0	37 000	2 496 000
2007.	0	0	0	37 000	2 496 000
2008.	0	0	0	37 000	2 496 000
2009.	0	0	0	37 000	2 496 000
2010.	0	0	0	37 000	2 496 000
2011.	0	0	0	37 000	2 496 000

A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2011-ben

A GIRO Zrt. tevékenységi körei az Alapszabály szerint:

Főtevékenység:	TEÁOR 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Kiegészítő tevékenységek:	TEÁOR 6209 '08 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
	TEÁOR 6820 '08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
	TEÁOR 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység)
	TEÁOR 6201 '08 Számítógépes programozás
	TEÁOR 6202 '08 Információ-technológiai szaktanácsadás
	TEÁOR 6203 '08 Számítógép-üzemeltetés
	TEÁOR 6311 '08 Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
	TEÁOR 5812 '08 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása
	TEÁOR 5819 '08 Egyéb kiadói tevékenység
	TEÁOR 5829 '08 Egyéb szoftverkiadás
	TEÁOR 6312 '08 Világháló-portál szolgáltatás
	TEÁOR 7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
	TEÁOR 7490 '08 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
	TEÁOR 8560 '08 Oktatást kiegészítő tevékenység
	TEÁOR 8532 '08 Szakmai középfokú oktatás
	TEÁOR 8559 '08 M.n.s egyéb oktatás
	TEÁOR 6399 '08 M.n.s egyéb információ szolgáltatás
	TEÁOR 7740 '08 Immateriális javak kölcsönzése
	TEÁOR 8230 '08 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
	TEÁOR 8299 '08 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
	TEÁOR 4741 '08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme

TEÁOR 4742 '08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
TEÁOR 6110 '08 Vezetékes távközlés
TEÁOR 5210 '08 Raktározás, tárolás

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltüntetett az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

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

GIRinfo adatfeldolgozás szolgáltatás

GIROHÁLÓ szolgáltatás

GIROLOCK szolgáltatás

Üzemeltetési szolgáltatás

Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, üzemeltetés, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök, szoftverek értékesítése).

Az adatfeldolgozási tevékenységet, mint GIRinfo szolgáltatást nyújtja Társaságunk. Az adatszolgáltatási tevékenység keretében a hitelezési kockázat csökkentése és a jó adósok védelmében, a hitelezés szempontjából releváns információ díjazás ellenében történő – az érintett hozzájárulása alapján, a banktitkot nem sértő – nyilvántartását, kezelését, továbbítását végezzük.

Az adatbázis az ingó- és ingatlan jelzálog nyilvántartás adatainak felhasználásával a hitelképesség objektív megítéléséhez nyújt információkat a GIRinfo rendszerhez csatlakozott gazdálkodó szervezetek részére. A GIRinfo szolgáltatás keretében négy adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Hivatala adatbázisából: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), egyéni vállalkozói nyilvántartás, vagyon/tulajdon (teljes körű gépjármű-információk)

MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk)

OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció)

IRM online céginformációs adatbázisból.

A GIROHáló szolgáltatás a GIRO Zrt. által nyújtott, kiemelt fizikai és logikai védettség és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

A GIROLOCK megszemélyesítési, titkosítási szolgáltatás eredményeként a GIRO cégcsoport által nyújtott szolgáltatások (pl. BKR, GIRinfo, KHR, GIRODirect, stb.) esetén a felhasználók, illetve eszközök azonosítása GIROlock tanúsítvánnyal történik. Ezek típusai: felhasználói, objektum-authentikáló vagy eszköz-authentikáló tanúsítványok.

A Társaság üzemeltetési tevékenységet végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), a Magyar Jelzálog Egyesület (LGD - Nem teljesítéskori veszteségráta adatbázisa) és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelreferencia rendszerének (KHR) üzemeltetését – kiszervezési szerződés keretében -, az ügyviteli rendszerek, az AVAR rendszer és a teszt platformok üzemeltetését végezzük.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2011. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
Banco Popolare Hungary Zrt.	20	0,801%
BUDAPEST Bank Nyrt.	208	8,333%
CIB Bank Zrt.	60	2,404%
Citibank Europe Plc.	24	0,962%
Commerzbank Zrt.	20	0,801%
Deutsche Bank ZRT.	20	0,801%
ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.	208	8,333%
Gránit Bank ZRT.	20	0,801%
Hanwha Bank Magyarország Zrt.	20	0,801%
ING Bank N.V.	20	0,801%
K&H Bank Zrt.	524	20,994%
KDB Bank (Magyarország) ZRT.	20	0,801%
KELER Zrt.	20	0,801%
Magyar Nemzeti Bank	182	7,292%
Magyarországi Volksbank Zrt.	20	0,801%
Merkantil Bank Zrt.	20	0,801%
MFB Zrt.	20	0,801%
MKB Bank Zrt.	554	22,196%
OTP Bank Nyrt.	416	16,667%
Porsche Bank Zrt.	20	0,801%
Raiffeisen Bank Zrt.	20	0,801%
Takarékbank Zrt.	20	0,801%
UniCredit Bank Hungary Zrt.	40	1,603%
Összesen:	2496	100,000%

Az MNB és a 10 % feletti részesedéssel rendelkező hitelintézetek:

1. MKB Bank Zrt.
Cgj: 01-10-040952, adószám: 10011922-2-44, KSH szám: 10011922-6512-114-01 székhely: 1056 Bp. Váci utca 38.
2. K&H Bank Zrt.
Cgj: 01-10-041043, adószám: 10195664-2-44, KSH szám: 10195664-6512-114-01 székhely: 1051 Bp. Vigadó tér 1.
3. OTP Bank Nyrt.
Cgj: 01-10-041585, adószám: 10537914-2-44, KSH szám: 10537914-6512-114-01 székhely: 1051 Bp. Nádor u. 16.
4. Magyar Nemzeti Bank
Cgj: -, adószám: 10011953-2-44, KSH szám: 10011953-6511-114-01 székhely: 1054 Bp. Szabadság tér 8-9.

A GIRO Zrt. irányításának rendszere

Igazgatóság és Felügyelőbizottság összetétele:

Igazgatóság	Felügyelőbizottság
2011.01.01. - 2011. 12.31.	
Legeza Péter	Kovács Mária
Maczik Péter	Trauttweinné Pánczér Szilvia
Beke Lajos	Ágostonné Dr. Előd Beáta
Braun Péter	Kovács Judit
Boldis Zoltán	Tanai Eszter
Homlok Tamás	Wéber Andrea
Kiss Gábor	
Dr. Kovács Levente	

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes és az év első hónapjáig 3 fő ügyvezető igazgató, ezt követően 2 fő ügyvezető igazgató látta el.

Könyvvizsgáló: Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.

Szabó Gergely
Kamarai tagsági szám: 005676
Lakcím: 1202 Budapest, Mézes u. 35.

Jogi képviselő: Balogné dr. Herbert Ildikó

Számlavezető bank: CIB Bank Zrt.
K&H Bank Zrt.

Működést szabályozó iratok:

- * Alapszabály
- * Szervezeti-Működési Szabályzat
- * Részterületeket összefogó szabályzati rendszer (Stratégiák, Vezérigazgatói utasítások, Ügyvezetői igazgatói Utasítások)
- * Kollektív Szerződés
- * Aláírási és utalványozási előírások
- * Egyéni munkaszerződések
- * Munkaköri leírások

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

I/1.b. Leányvállalat – BISZ Zrt. - bemutatása

A konszolidálásba teljeskörűen bevonásra kerülő leányvállalat:

Társaság neve	Székhelye	Csoportra jutó tulajdoni arány (%)	Társaság saját tőkéje (eFt)	Csoportra jutó saját tőke (eFt)
2011.12.31.				
BISZ Zrt. <i>Tulajdonos: GIRO Zrt.</i>	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	100,00 %	936.050	936.050

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia szolgáltatás (KHR szolgáltatás) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a hazai pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit az elmúlt év októberéig a – többször módosított – 1996. évi CXII Törvény (Hpt). valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. Törvény rendelkezései szabályozták. A lakossági pozitív adólista létrehozása érdekében az Országgyűlés megalkotta a CXXII. számú törvényt a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.). Ettől az időponttól a társaság működésének keretfeltételeit ez a törvény szabályozza. A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosítását a PSZÁF az EN-I-97/2012. számú határozatával hagyta jóvá.

A Társaság 2009. október 1-től megkezdte az Önkéntes teljes listás lakossági hitelreferencia szolgáltatás bevezetését. Törvényi szabályozás hiányában a Credit Reference (CR) szolgáltatás célozta a lakossági túlzott eladósodás megakadályozását, a hiteltörténet felépítését és ezen keresztül a pénzügyi szervezetek számára a biztonságosabb hitelezést. A Khrtv. hatályba lépésével törvényi keretek között valósul meg a teljes listás lakossági hitelnyilvántartás a KHR keretei között. A lakossági pozitív adólista törvény általi létrehozása a CR szolgáltatásunkat tartalmában teljes egészében kiváltja és így feleslegesé teszi. Fentiek miatt, a CR szolgáltatást 2011. október 27-től - a teljes megszüntetésig – szünetelteti.

Új szolgáltatásként. 2 éve indult el a KHR Early Warning szolgáltatást, melynek szolgáltatási körét 2011-ben tovább bővült. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat változásának korai észlelése. A monitoring funkció a KHR vállalalkozási alrendszerének sorbanállás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és ezekről küld azonnali figyelmeztetést a szerződött partnernek.

A BISZ Zrt. 1994. február 15-én kezdte meg működését, a GIRO Zrt. 2003. májusában vált 100%-os tulajdonosává.

A Társaság alaptőkéje 167.000 eFt, amely 1 db 167.000.000 Ft összevont névértékű részvényből áll.

A BISZ Zrt. egyedi beszámolójának aláírásra jogosult tisztségviselője dr. Nagy Róbert az Igazgatóság elnöke (elérhetősége: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.).

II. Számviteli politika

II/1. A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása

II/1.a. A konszolidált éves beszámoló

A GIRO Zrt. a konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési

kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000 (XII. 24.) kormányrendelet előírásai szerint készíti.

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

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

A GIRO Zrt. a konszolidált mérlegét a többször módosított 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 1. számú mellékletben meghatározott formában a 4. számú mellékletben foglalt kiegészítések figyelembe vételével, az eredménykimutatást a 2. számú mellékletben meghatározott – függőleges tagolású – formában, az 5. számú melléklet kiegészítéseinek figyelembe vételével készíti. A 4. illetve az 5. számú melléklet az összevont (konszolidált) beszámoló készítés miatti mérleg és eredménykimutatás szükséges kiegészítéseit tartalmazza.

A GIRO Zrt. a konszolidált beszámolót áttekinthető formában, magyar nyelven, ezer forintban köteles készíteni.

II/1.b. Számviteli alapelvek

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

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

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

II/1.c. Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

A vállalatcsoport hitelintézeti tagjainak külföldi pénznemben lévő eszközeit és forrásait a fordulónapi, MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon kell szerepeltetni a mérlegben, az átértékelésből keletkező különbözetet az eredménykimutatásban kell kimutatni.

II/1.d. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

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

II/1.e. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

II/1.f. Követelések

A követelések a konszolidációba teljeskörűen bevont társaságoknak a mérleg fordulónapján harmadik felekkel szemben fennálló követeléseit tartalmazzák.

A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok egymással szembeni követeléseit és kötelezettségeit a konszolidáció során kiszűrésre, az ilyen követelésekre elszámolt értékvesztések visszaforgatásra kerülnek.

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

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

II/1.g. Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

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

II/1.h. Készletek

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

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

II/1.i. Kötelezettségek

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

II/1.j. Mérlegen kívüli tételek

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

II/2. A konszolidáció alapelvei

II/2.a. A konszolidációs kör kialakítása

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

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

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

A leányvállalati minősítés létrejön, ha az alábbi feltételekből legalább egy teljesül:

- a) Az anyavállalat az érintett társaságnál a gyakorolható szavazatok többségével (50% + 1 szavazat) közvetlenül vagy közvetetten tulajdoni hányada alapján rendelkezik, illetve más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét birtokolja.
- b) Az anyavállalat közvetlenül vagy közvetetten jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjainak többségét megválassza, vagy visszahívja.
- c) Az anyavállalat közvetlenül vagy közvetetten a tulajdonosokkal kötött szerződés alapján - függetlenül a tulajdoni aránytól, a szavazati aránytól, a megválasztási, illetve a visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.
- d) Társult vállalkozás: az a - konszolidálásba teljeskörűen be nem vont - gazdasági társaság, ahol az anyavállalat vagy a konszolidálásba bevont leányvállalata jelentős részesedéssel rendelkezik, mértékadó befolyást gyakorol a gazdasági társaság üzleti és pénzügyi politikájára. Mértékadó befolyást gyakorlónak tekintendő az a vállalkozás, amely egy másik gazdasági társaságnál legalább a szavazatok 20 százalékával közvetlenül vagy közvetetten rendelkezik.

II/2.b. Mentességek

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

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

II/2.c. Előkészítő lépések

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

II/2.d. A konszolidációba történő első bevonás időpontja

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

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és társult vállalkozásokat equity módszerrel vonja be az összevont beszámolóba a megszerzés évében január 1-jén érvényes értékviszonyok alapján.

II/2.e. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

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

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

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

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

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

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

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

A konszolidációs körből kikerülő leányvállalatok kikerülésének elszámolása azon társaságok esetében, amelyeknél az - előző évi - nettó kamateredmény, a nem pénzügyi szolgáltatások nettó eredménye, illetve a befektetésekkel kapcsolatos nettó értékvesztés eredmény valamelyike meghaladja az előző időszak konszolidált érték 5%-át, a kikerülés időpontja a kikerülés időpontja előtti utolsó lezárt hónap (vagy információ hiányában negyedév) fordulónapja. Az egyéb társaságok esetében a kikerülés időpontja továbbra is lehet a kikerülést megelőző év fordulónapja.

Az aktív tőkekonszolidációs különbözet leírási idejét a GIRO Zrt. 5 évben határozta meg.

Az aktív konszolidációs különbözet után az értékcsökkenés elszámolása a bevonás évében kezdődik el.

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

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

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

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

II/2.f. A leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

II/2.g. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

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

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

II/2.h. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

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

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

II/2.i. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítés

III/1. Eszközök értékének és állományának alakulása

Adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2010.12.31	2011.12.31
a	b	d	
1.	Pénzeszközök	285	493
2.	Állampapírok	2 497 902	2 080 305
	a) forgatási célú	2 497 902	2 080 305
	b) befektetési célú	-	-
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 759 735	2 442 683
	a) látra szóló	182 623	204 687
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 577 112	2 237 996
	ba) éven belüli lejáratú	1 577 112	2 237 996
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	813	152
	- elszámolóházzal szemben	150	150
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	139 239	136 167
	a) pénzügyi szolgáltatásból	139 239	136 167
	aa) éven belüli lejáratú	139 239	136 167
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-

8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-
	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	c) Tőkekonszolidációs különbözet	-	-
	Ebből: - leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
	- társult vállalkozásból	-	-
9.	Immateriális javak	1 401 132	1 186 826
	a) immateriális javak	1 401 132	1 186 826
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	2 577 308	2 576 375
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 354 275	2 453 715
	aa) ingatlanok	1 572 825	1 573 246
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	755 855	691 866
	ac) beruházások	25 595	187 162
	ad) beruházásra adott előlegek	-	1 441
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	223 033	122 660
	ba) ingatlanok	16 162	15 790
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	206 871	106 870
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	261 999	234 891
	a) készletek	7 172	14 431
	b) egyéb követelések	254 827	220 460
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	93 204	88 882
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	41 883	38 539
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	51 321	50 343
	c) halasztott ráfordítások	-	-
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 730 804	8 746 622
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	4 659 160	4 894 539
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 978 440	3 763 201

III/1.a. Pénzeszközök

A pénzeszközök összevont összege 493 eFt, amely a a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

III/1.b. Állampapírok

Az állampapírok konszolidált értéke 2.080.305 eFt volt, mely a GIRO Zrt. forgatási célú, vagyonkezelőnél elhelyezett összesített értékpapír állománya. A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeinek hasznosítását – forgatási céllal - az Erste Alapkezelő Zrt. végzi.

III/1.c. Hitelintézetekkel szembeni követelés

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 2.442.683 eFt, melyből látra szóló követelés 204.687 eFt, éven belüli lejáratú 2.237.996 eFt. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a BISZ Zrt.-ben 174.491 eFt, a GIRO Zrt.-ben 30.196 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 457.996 eFt, a lekötött betétek összege 1.780.000 eFt.

III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 136.167 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik és éven belüli lejáratú. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

III/1.e. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

E mérleg soron kimutatandó összeg nincs, mivel a konszolidációs tőkekülönbözet (111.479 eFt) 2004-2008. között elszámolásra került.

III/1.f. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 1.186.826 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2.576.375 eFt. A konszolidált beszámolóban az eszközök után terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra. A konszolidáció során 9.787 eFt kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék bekerülési értékét helyesbíti.

A vállalatcsoportra vonatkozó immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékeinek, értékcsökkenéseinek és a nettó értékeinek változását az 1-3. számú mellékletek tartalmazzák.

III/1.g. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya (14.431 eFt), melyből 79 eFt a BISZ Zrt., 14.352 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag és árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 220.460 eFt. Az adósságkonszolidáció során 58.514 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 187.375 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótúlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 33.085 eFt, amely adótúlfizetésből és egyéb követelésből tevődik össze.

III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 88.882 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 84.439 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 34.801 eFt., mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 49.638 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 4.443 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 3.738 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 705 eFt.

Konzolidációs kiszűrésre 400.000 eFt került, mely a GIRO Zrt. részére jóváhagyott osztalék.

III/2. A források értékének és állományának alakulása

A adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2010.12.31	2011.12.31
a	b	d	
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	1 994 001	2 151 116
	a) éven belüli lejáratú	1 993 971	2 151 079
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	30	37
4/B.	Származékos ügyletek negatívértékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	264 941	102 775
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	16 667	-
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	248 274	102 775
	c) halasztott bevételek	-	-
6.	Céltartalékok	-	-
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
	c) általános kockázati céltartalék	-	-
	d) egyéb céltartalék	-	-
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
	aa) Tőkekonszolidációs különbözet	-	-
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	1 883 247	1 895 297
13.	Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	1 494 239	1 494 239
	Lekötött tartalék beruházás finanszírozásra	-	-
14.	Értékelési tartalék	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	20 134	21 033
16.	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	469 526	475 357
17.	Konszolidáció miatti változások (+-)	-	-
	- közbeső eredmény különbözetéből	- 2 284	- 195
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	- 2 284	- 195
		-	-
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 730 804	8 746 622
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	1 993 971	2 151 079
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	-	-
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	6 471 862	6 492 731

III/2.a. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 2.151.116 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 458.514 eFt, amelyből 400.000 eFt a BISZ Zrt. osztalék fizetési kötelezettsége, 58.514 eFt szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 2.026.630 eFt a GIRO Zrt., 124.449 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel. Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

A konszolidált összegből jelentős tétel a GIRO Zrt.-nél szerepel, ezen belül is 1.647.360 eFt osztalékfizetési kötelezettség. A fennmaradó összeg szállítói tartozásokból, decemberi bérszámfejtésből eredő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, egyéb kötelezettségekből tevődik össze.

A BISZ Zrt.-nél szereplő 124.449 eFt összeg szállítói kötelezettségekből, illetve szintén a decemberi bérszámfejtésből eredő bér, valamint adó- és járulékfizetési kötelezettségekből származik.

Konszolidációból adódó számított társasági adó fizetési kötelezettség 37 eFt.

III/2.b. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 102.775 eFt, amelyből 100.910 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.865 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél jutalom és járulékai, továbbá különböző 2012-ben számlázott, de még 2011. évet érintő közüzemi díjak, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések, közvetített szolgáltatás.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség 1.865 eFt, mely könyvvizsgálati díjat, telefon- és karbantartási költséget, üzemanyagköltséget, dolgozói térítéseket tartalmaz.

III/2.c. Céltartalékok

Céltartalékot a vállalatcsoport a beszámolási időszakban nem mutat ki.

III/2.d. Konszolidáció miatti változások

A konszolidáció következményeként – 195 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, mely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti szolgáltatás le nem vonható áfa része.

III/2.e. Saját tőke

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2011. évben 6.492.731 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 371.156 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	GIRO Zrt. 2011.12.31.	Konszolidált összeg 2011.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2.496.000	2.496.000	0
Tőketartalék	111.000	111.000	0
Eredménytartalék	2.009.686	1.895.297	-114.389
Lekötött tartalék	1.494.239	1.494.239	0
Mérleg szerinti eredmény	10.650	21.033	10.383
Leányvállalat saját tőke változása	0	475.357	475.357
Konszolidáció miatti változások	0	-195	-195
Saját tőke összesen	6.121.575	6.492.731	+371.156

IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés

IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása

Adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2010.12.31	2011.12.31
a	b	d	
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	205 635	235 570
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	152 237	150 028
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	53 398	85 542
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	205 635	235 570
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	-	-
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	4 281 742	4 182 672
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 841 154	5 857 316
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 559 412	1 674 644
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	802 716	869 850
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	779 823	859 558
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb bevételek	22 893	10 292
	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb bevételek	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-

8.	Általános igazgatási költségek	701 519	653 013
	a) személyi jellegű ráfordítások	598 710	547 706
	aa) bérköltség	409 388	374 319
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	64 363	58 795
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	7 640	3 308
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	7 544	144
	ac) bérjárulékok	124 959	114 592
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	111 139	101 391
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	98 790	87 688
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	102 809	105 307
9.	Értékcsökkenési leírás	1 234 882	1 231 239
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 322 324	1 442 726
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	973 703	1 031 093
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	348 621	411 633
	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb ráfordítások	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 534	3 586
12.	Értékvesztés visszafirása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15	23
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékvesztés visszafirása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	2 027 849	1 957 551
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	2 221 729	2 129 086
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	- 193 880	- 171 535
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	2 108	2 300
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	- 2 108	- 2 300
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	2 025 741	1 955 251
20.	Adófizetési kötelezettség	345 767	286 858
	a) Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	30	37
	b) Adófizetési kötelezettség	345 737	286 821
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 679 974	1 668 393
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 659 840	1 647 360
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	20 134	21 033

IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 235.570 eFt, melyből a jelentősebb rész (196.589 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 38.981 eFt összegben.

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

IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 4.182.672 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (5.857.316 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (1.674.644 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú diszkont kincstárjegyek árfolyamnyereségéből ill. árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 72,47 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye 1.151.302 eFt, mely az összevont egyenleg 27,53 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 454.915 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 869.850 eFt, melyből 469.720 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, bérügyviteli, üzemeltetési, könyvviteli szolgáltatást, GIROHáló, GIROLock szolgáltatást, szakértői támogatást, rendszer karbantartást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és egyéb bevételek szerepelnek (869.677 eFt), a BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 173 eFt volt.

IV/1.d. Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek egyenlege 653.013 eFt, amely az anyavállalat személyi jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek összegéből áll. A BISZ Zrt. tevékenységével kapcsolatos felmerült költségeket az egyéb pénzügyi tevékenység ráfordításai soron mutatjuk ki.

IV/1.e. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 1.231.239 eFt, melyből 1.006.928 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 224.311 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredményesorán az összevont egyenleg 1.442.726 eFt, mely jelentős részben (1.401.835 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt.-nél 40.891 eFt az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 5.212 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalatnak átszámlázott közvetített szolgáltatások értéke, s közvetlenül kapcsolódik a szellemi termékek aktivált értékéhez.

V. Tájékoztató adatok

V/1. Létszám és személyi jellegű ráfordítások alakulása

A GIRO Zrt. létszámának és keresetének alakulása 2011-ben:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5	25.136	2.484
Szemleli	121	1.108.163	141.393
Összesen:	126	1.133.299	143.877

adatok eFt-ban

A 100%-ban bevont BISZ Zrt. létszám és személyi jellegű ráfordításainak alakulása 2011-ben:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz
Fizikai	0	0	0
Szemleli	32	254.334	33.946
Összesen	32	254.334	33.946

adatok eFt-ban

V/2. A GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai

V/2.a. A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	8	24.841
Felügyelőbizottság	6	15.189

2011-ben az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás. Az év végi kölcsönállományt az alábbi táblázat részletezi:

Folyósítás dátuma	Név	Kölcsön összege	Futamidő	Fennálló hitel 2011.12.31.
2007. 07. 04.	Giesz István	1.500.000 Ft	5 év	175.000 Ft
2008. 05. 14.	Svábné Mészáros Eleonóra	3.000.000 Ft	10 év	474.480 Ft

A kölcsönt az adósok a megállapodás szerint rendben törlesztik.

Igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a Társaságnak nincs.

V/2.b. A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai

		Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	3 fő	3.666
Felügyelő Bizottság	3 fő	3.054

Kölcsön, előleg folyósítása 2011-ben nem történt. Igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a vállalatcsoportnak nincs.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

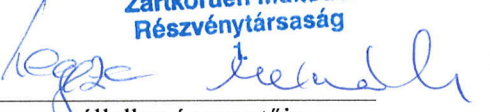
Legeza Péter	elnök-vezérigazgató	1054 Budapest, Vadász u. 31.
Svábné Mészáros Eleonóra	gazdasági ügyvezető igazgató	1054 Budapest, Vadász u. 31.

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

Galántainé Serfőző Erika (Nyilvántartási száma: 119775)	penzügyi és számviteli osztályvezető	1054 Budapest, Vadász u. 31.
--	---	------------------------------

Budapest, 2012. április 06.

**GIRO Elszámolástorgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**


vállalkozás vezetője

VI. Mellékletek

1. számú melléklet Immateriális javak bruttó értékének, értékcsökkenésének és nettó értékének alakulása
2. számú melléklet Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenésének és nettó értékének alakulása
3. számú melléklet Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenésének és nettó értékének alakulása
4. számú melléklet Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2011.					
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	1 701 393			280 096	85 793	1 895 696
Szellemi termékek	2 730 162		9 787	76 307	971 077	1 825 605
Beruházások	171 236			352 030	157 569	365 696
Immateriális javakra adott előlegek	0					0
Összesen	4 602 790	0	9 787	708 433	1 214 439	4 086 998

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2011.					
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	
Vagyoni értékű jogok	1 398 051			239 257	85 793	1 551 515
Szellemi termékek	1 803 607			516 125	971 075	1 348 657
Összesen	3 201 658	0	0	755 382	1 056 868	2 900 172

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2011. nyitó	2011. záró
Vagyoni értékű jogok	303 341	344 181
Szellemi termékek	926 555	476 948
Beruházások	171 236	365 696
Immateriális javakra adott előlegek	0	0
Összesen	1 401 132	1 186 826

Megnevezés	Bruttó érték - 2011.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingatlanok	1 963 060			71 232	45 631	1 988 661	
Műszaki berendezések, felszerelések	3 163 841			265 593	487 204	2 942 230	
Beruházások	25 595			249 109	87 542	187 162	
Beruházásra adott előlegek	0			64 126	62 685	1 441	
Összesen	5 152 496	0	0	650 061	683 063	5 119 494	

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2011.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		
Ingatlanok	390 235			36 438	11 259	415 415	
Műszaki berendezések, felszerelések	2 407 986			320 792	478 413	2 250 365	
Összesen	2 798 221	0	0	357 230	489 672	2 665 780	

adatok eFt-ban

Megnevezés	adatok eFt-ban	
	Nettó érték 2011. nyitó	2011. záró
Ingatlanok	1 572 825	1 573 246
Műszaki berendezések, felszerelések	755 855	691 866
Beruházások	25 595	187 162
Beruházásra adott előlegek	0	1 441
Összesen	2 354 275	2 453 715

adatok eFt-ban

adatok eFt-ban

Magnevezés	Bruttó érték - 2011.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoporton belüli		Vállalatsoporton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átsorolás
Ingatlanok	18 588			0			18 588
Műszaki berendezések, felszerelések	446 451			20 485	42 283	0	424 653
Összesen	465 039	0	0	12 563	1 696	20 336	443 241

adatok eFt-ban

Magnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2011.						Záró
	Nyitó	Vállalatsoporton belüli		Vállalatsoporton kívüli		Záró	
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés		átsorolás
Ingatlanok	2 426			373			2 798
Műszaki berendezések, felszerelések	239 580			118 254	40 051	0	317 783
Összesen	242 006	0	0	112 756	1 696	10 608	320 581

adatok eFt-ban

Magnevezés	Nettó érték	
	2011. nyitó	2011. záró
Ingatlanok	16 162	15 790
Műszaki berendezések, felszerelések	206 871	106 870
Összesen	223 033	122 660

Pénzforrások	2010.12.31	2011.12.31
Adózás előtti eredmény	2 025 741	1 955 251
Konszolidáció miatti változások	-2 284	-195
Céltartalékképzés, értékvesztés	3 534	3 586
Amortizáció	1 234 882	1 231 239
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	12 650	45 396
Kötelezettségek növekedése	0	157 108
Követelések csökkenése	0	0
Készletek csökkenése	11 246	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	417 597
Befektetési célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	0
Immateriális javak, tárgyi eszközök csökkenése	0	0
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	1 662	4 322
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	187 671	0
Részvénykibocsátás	0	0
Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszköz	119	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy ellenértéke	0	0
Elengedett követelés	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	32	0
Készpénz és számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	0
Összes forrás	3 475 253	3 814 304
Pénzfelhasználás	2010.12.31	2011.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	345 737	286 821
Osztalékfizetési kötelezettség	1 659 840	1 647 360
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszafirása	14 640	23
Céltartalék többlet visszavezetés	0	0
Kötelezettségek csökkenése	308 033	0
Követelések növekedése	235 287	57 008
Készlet növekedés	0	7 259
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	51 977	0
Befektetési célú értékpapírok és részesedések növekedése		
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	137 950	163 008
Immateriális javak növekedése	174 674	541 077
Tárgyi eszközök növekedése	373 376	357 310
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	0	0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	162 166
Véglegesen átadott pénzeszköz (adóalap növelő kifizetések)	1 986	0
Visszavásárolt és bevont részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés		208
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	171 753	592 064
Összes felhasználás	3 475 253	3 814 304