

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

kiegészítő melléklete

a 2012. 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.....	2
II. Számviteli politika.....	2
II/1. A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása.....	2
II/1.a. A konszolidált éves beszámoló.....	2
II/1.b. Számviteli alapelvek.....	3
II/1.c. Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása.....	3
II/1.d. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	3
II/1.e. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	4
II/1.f. Követelések.....	4
II/1.g. Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	4
II/1.h. Készletek.....	4
II/1.i. Kötelezettségek.....	4
II/1.j. Mérlegen kívüli tételek.....	5
II/2. A konszolidáció alapelvei.....	5
II/2.a. A konszolidációs kör kialakítása.....	5
II/2.b. Mentességek.....	5
II/2.c. Előkészítő lépések.....	6
II/2.d. A konszolidációba történő első bevonás időpontja.....	6
II/2.e. Leányvállalatok tőkekonszolidációja.....	6
II/2.f. A leányvállalatok adósságkonszolidációja.....	7
II/2.g. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbelső eredmény konszolidációja.....	7
II/2.h. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása.....	8
II/2.i. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	8
III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítés.....	9
III/1. Eszközök értékének és állományának alakulása.....	9
III/1.a. Pénzeszközök.....	11
III/1.b. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	11
III/1.c. Hitelintézetekkel szembeni követelés.....	11
III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések.....	11
III/1.e. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban.....	11
III/1.f. Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	11
III/1.g. Egyéb eszközök.....	12
III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások.....	12
III/2.a. Egyéb kötelezettségek.....	14
III/2.b. Passzív időbeli elhatárolások.....	14
III/2.c. Céltartalékok.....	14
III/2.d. Konszolidáció miatti változások.....	14
III/2.e. Saját tőke.....	15
IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés.....	16
IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása.....	16
IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások.....	18
IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye.....	18
IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből.....	18
IV/1.d. Általános igazgatási költségek.....	18
IV/1.e. Értékcsökkenési leírás.....	18

IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások	18
V. Tájékoztató adatok	19
V/1. Létszám és személyi jellegű ráfordítások alakulása	19
V/2. A GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai.....	19
V/2.a. A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	19
V/2.b. A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	19
V/3. Könyvvizsgálatért felszámított díj.....	19
VI. Mellékletek	20

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 2012. 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	Árszó	Halmazott árszó	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
2012.	0	0	0	37 000	2 496 000

A GIRO Zrt. tevékenységi köre 2012-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 jelzalog 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 jelzalog 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 Jelzalog 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 tesz platformok üzemeltetését végezzük.

A Magyar Jelzalogbank Egyesülettel az LGD (Nemteljesítéskori veszteség-ráta) adatbázis üzemeltetését 2012. év során az ügyfél kezdeményezésére a GIRO Zrt. megszüntette.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2012. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
Banco Popolare Hungary Zrt.	20	0,801%
BUDAPEST Bank Zrt.	208	8,333%
CIB Bank Zrt.	60	2,404%
Citibank Europe Plc.	24	0,962%
Commerzbank Zrt.	20	0,801%
Deutsche Bank AG.	20	0,801%
Erste Bank Hungary Zrt.	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
2012.01.01-2012.11.29
Legeza Péter
Maczik Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
2012.11.30-2012.12.31
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente

Felügyelőbizottság
2012.01.01-2012.07.01
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Ágostonné Dr. Előd Beáta
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea
2012.07.02-2012.12.31
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes és az év első 6 hónapjáig 2 fő ügyvezető igazgató, ezt követően 3 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: Baloghné 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)
2012.12.31.				
BISZ Zrt. <i>Tulajdonos: GIRO Zrt.</i>	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	100,00 %	942.697	942.697

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 a 2011. évi CXXII. számú törvény szabályozza a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.).

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 2012-es év történelmi fordulópont volt a Központi Hitelinformációs Rendszer szempontjából, mivel az új KHR törvény olyan új elemekkel került kiegészítésre, amely megteremtette és kötelezővé tette a lakossági „pozitív adóslista” létrehozásának törvényi kereteit. A vállalkozások hitelnyilvántartása az új KHR törvény megjelenését megelőzően is teljes listás nyilvántartás volt, ebből következően az új törvény a vállalkozásokra vonatkozóan csak minimális változást hozott.

A KHR törvény rendelkezéseinek megfelelően a lakossági pozitív adóslista adatfeltöltése 2012-ben megtörtént, ennek következtében a Credit Reference szolgáltatás - mint önkéntes pozitív adóslista - okafogyottá vált, így a szolgáltatást 2012. május 31-vel megszüntettük.

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A monitorozó funkció a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) vállalalkozási hitelszerződés és sorban állás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyeli, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.

2012. évben e szolgáltatást változatlan tartalommal és változatlan körülmények között nyújtottuk ügyfeleinknek.

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 átvértékelésből 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 visszaforgatására 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 közbeni 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 közbeni 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. tárgyévi 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.) Kormány rendelet 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 vontja 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 megszerzési 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 időszaki 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 részesesedések 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 eredménytartalékot - 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 követeléseik és kötelezettségeik (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 elvekkkel 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. Konzolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

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

A konzolidálásba bevont vállalkozások ki nem gazdálkodott negatív adóalapjából származó, későbbi üzleti években várhatóan kiegyenlítendő különbözetet az összevont (konszolidált) eredménykimutatás „Konzolidálásból 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	2011.12.31	2012.12.31
a	b	d	
1.	Pénzeszközök	493	338
2.	Állampapírok	2 080 305	1 936 677
	a) forgatási célú	2 080 305	1 936 677
	b) befektetési célú	-	-
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 442 683	2 727 924
	a) látra szóló	204 687	224 298
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 237 996	2 503 626
	ba) éven belüli lejáratú	2 237 996	2 503 626
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	152	107
	- elszámolóházzal szemben	150	104
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	136 167	103 738
	a) pénzügyi szolgáltatásból	136 167	103 738
	aa) éven belüli lejáratú	136 167	103 738
	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	-	100 092
	b) más kibocsátó által kibocsátott	-	100 092
	ba) forgatási célú	-	100 092
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	1 186 826	996 817
	a) immateriális javak	1 186 826	996 817
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	2 576 375	2 430 037
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 453 715	2 383 113
	aa) ingatlanok	1 573 246	1 617 995
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	691 866	759 815
	ac) beruházások	187 162	5 303
	ad) beruházásra adott előlegek	1 441	-
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	122 660	46 924
	ba) ingatlanok	15 790	15 866
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	106 870	31 058
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	234 891	261 897
	a) készletek	14 431	7 895
	b) egyéb követelések	220 460	254 002
	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	88 882	85 096
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	38 539	29 514
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	50 343	55 582
	c) halasztott ráfordítások	-	-
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 746 622	8 642 616
	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]	4 894 539	5 130 666
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 763 201	3 426 854

III/1.a. Pénzeszközök

A pénzeszközök összevont összege 338 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

III/1.b. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az állampapírok konszolidált értéke 1.936.677 eFt volt, az éven belüli lejáratú egyéb intézmény által kibocsátott kötvények bekerülési értéke 100.092 eFt (névérték: 100.000 eFt).

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

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 2.727.924 eFt, melyből látra szóló követelés 224.298 eFt, éven belüli lejáratú 2.503.626 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 192.819 eFt, a GIRO Zrt.-ben 31.479 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 278.626 eFt, a lekötött betétek összege 2.225.000 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni követelések lejáratára 3 hónapon belüli.

III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 103.738 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

Az ügyfelekkel szembeni, pénzügyi szolgáltatásból származó követelések 3 hónapon belüli lejáratúak.

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 996.817 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2.430.037 eFt. A konszolidált beszámolóban az eszközök után terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra. A konszolidáció során 6.923 eFt bruttó érték és 7.660 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék 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 (7.895 eFt), melyből 177 eFt a BISZ Zrt., 7.718 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag és árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 254.002 eFt. Az adósságkonszolidáció során 51.860 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 233.429 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótúlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 20.573 eFt, amely adótúlfizetésből és egyéb követelésből tevődik össze.

III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 85.096 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 79.779 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 25.712 eFt., mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 54.067 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 5.317 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 3.802 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 1.515 eFt.

Konszolidációs kiszűrésre 320.000 eFt került, mely a GIRO Zrt. részére jóváhagyott osztalék.

III/2. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2011.12.31	2012.12.31
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	2 151 116	2 107 489
	a) éven belüli lejáratú	2 151 079	2 107 762
	Ebből: - kapcsolt 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	37	- 273
4/B.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	102 775	32 758
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	102 775	32 758
	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 (árszóró)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	1 895 297	1 896 120
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 (±)	21 033	7 427
16.	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	475 357	495 369
17.	Konszolidáció miatti változások (+-)	- 195	2 214
	- közbeszó eredmény különbözetéből	- 195	2 214
	- adóssággkonszolidálás különbözetéből	-	-
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 746 622	8 642 616
	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)]	2 151 079	2 107 762
	- 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)	6 492 731	6 502 369

III/2.a. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 2.107.489 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 371.860 eFt, amelyből 320.000 eFt a BISZ Zrt. osztalék fizetési kötelezettsége, 51.860 eFt szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 1.994.698 eFt a GIRO Zrt., 113.064 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 1.682.304 eFt osztalékfizetési kötelezettség. A fennmaradó összeg szállítói tartozásokból, decemberi bérszámfejtésből eredő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, egyéb kötelezettségekből tevődik össze.

A BISZ Zrt.-nél szereplő 113.064 eFt összeg szállítói kötelezettségekből, illetve szintén a decemberi bérszámfejtésből eredő bér, valamint adó- és járulékfizetési kötelezettségekből származik.

Konszolidációból adódó számított társasági adó fizetési kötelezettség csökkenés 273 eFt.

III/2.b. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 32.758 eFt, amelyből 30.486 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 2.272 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2013-ban számlázott, de még 2012. 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 2.272 eFt, mely könyvvizsgálati díjat, telefon- és karbantartási költséget, üzemanyagköltséget, egyéb személyi jellegű kifizetéseket tartalmaz.

III/2.c. Céltartalékok

Céltartalékot a vállalatcsoport a beszámolási időszakban nem mutat ki.

III/2.d. Konszolidáció miatti változások

A konszolidáció következményeként 2.214 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, mely egyrészt a leányvállalatnál aktivált, GIRO Zrt. teljesítéséből aktivált szoftverekhez kapcsolódó társasági adó változások (+ 2.434 eFt) miatt keletkezett, másrészt tartalmazza a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti szolgáltatás le nem vonható áfa részét is (220 eFt).

III/2.e. Saját tőke

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2012. évben 6.502.369 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 378.850 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

adatok eFt-ban

Megnevezés	GIRO Zrt. 2012.12.31.	Konszolidált összeg 2012.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2.496.000	2.496.000	0
Tőketartalék	111.000	111.000	0
Eredménytartalék	2.020.336	1.896.120	-124.216
Lekötött tartalék	1.494.239	1.494.239	0
Mérleg szerinti eredmény	1.944	7.427	5.483
Leányvállalat saját tőke változása	0	495.369	495.369
Konszolidáció miatti változások	0	2.214	2.214
Saját tőke összesen	6.123.519	6.502.369	+378.850

IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés

IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2011.12.31	2012.12.31
a	b	d	
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	235 570	291 459
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	150 028	142 023
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	85 542	149 436
	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)	235 570	291 459
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)]	4 182 672	3 866 261
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 857 316	5 909 950
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	1 674 644	2 043 689
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	869 850	1 042 495
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	859 558	1 026 925
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb bevételek	10 292	15 570
	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb bevételek	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékvesztésének visszáírása	-	-

8.	Általános igazgatási költségek	653 013	555 304
	a) személyi jellegű ráfordítások	547 706	436 139
	aa) bérköltség	374 319	289 531
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	58 795	49 569
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 308	2 222
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	144	155
	ac) bérjárulékok	114 592	97 039
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	101 391	86 212
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	87 688	-
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	105 307	119 165
9.	Értékcsökkenési leírás	1 231 239	1 061 655
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 442 726	1 602 284
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 031 093	1 219 838
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	411 633	388 584
	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb ráfordítások	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 586	2 349
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	23	3 767
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 957 551	1 982 390
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2 129 086	2 169 165
	[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]		
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	- 171 535	- 192 913
	[7.a)-10.a)]		
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	2 300	53 146
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	- 2 300	- 53 146
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 955 251	1 929 244
20.	Adófizetési kötelezettség	286 858	239 513
	a) Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	37	- 273
	b) Adófizetési kötelezettség	286 821	239 786
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 668 393	1 689 731
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 647 360	1 682 304
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	21 033	7 427

IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 291.459 eFt, melyből a jelentősebb rész (232.845 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 58.614 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 kamatozatokat.

IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 3.866.261 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (5.909.950 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.043.689 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 73,09 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye 1.040.505 eFt, mely az összevont egyenleg 26,91 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 524.850 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.042.495 eFt, melyből 537.691 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 (1.037.696 eFt), a BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 4.799 eFt volt.

IV/1.d. Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek egyenlege 555.304 eFt, amely az anyavállalat személyi jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek összegéből áll. A BISZ Zrt. tevékenységével kapcsolatos költségeket az egyéb pénzügyi tevékenység ráfordításai soron mutatjuk ki.

IV/1.e. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 1.061.655 eFt, melyből 914.396 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 147.259 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 5.266 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által szállított szoftverek bekerülési értéke után.

IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredményesorán az összevont egyenleg 1.602.284 eFt, mely jelentős részben (1.538.615 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 63.669 eFt az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 6.138 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 2012-ben:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5,8	33.761	3.471
Szellemi	128,9	1.164.125	129.249
Összesen:	134,7	1.197.886	132.720

adatok eFt-ban

A 100%-ban bevont BISZ Zrt. létszám és személyi jellegű ráfordításainak alakulása 2012-ben:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz
Fizikai	0	0	0
Szellemi	33,6	286.417	35.528
Összesen	33,6	286.417	35.528

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	8,0	24.640
Felügyelőbizottság	5,5	14.406

2012-ben az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás. Tárgyévben visszafizetésre kerültek az ügyvezetés részére korábban folyósított kölcsönök.

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

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

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	3 fő	3.648
Felügyelő Bizottság	3 fő	3.144

Kölcsön, előleg folyósítása 2012-ben nem történt. Igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a vállalatcsoportnak nincs.

V/3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2012. évben a cégcsoport. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 8.800 eFt.

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)	pénzügyi és számviteli osztályvezető	1054 Budapest, Vadász u. 31.
--	---	------------------------------

Budapest, 2013. április 12.

GIRO Elszámolásforgalmi
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