



ISO 9001  
tanúsított

# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**GIRO Zrt. - 2023**



## Tartalomjegyzék

<b>1.</b>	<b>ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK</b>	<b>1</b>
1.1	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA	1
1.2	GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	5
1.3	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ	6
1.4	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK	7
1.4.1	<i>Az eszközök bekerülési értékének meghatározása</i>	9
1.4.2	<i>Aktív és passzív időbeli elhatárolások</i>	9
1.4.3	<i>A céltartalék képzés szabályai</i>	10
1.4.4	<i>Amortizációs politika</i>	10
1.4.5	<i>Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere</i>	14
1.5	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA	15
1.6	AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE	16
1.7	PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE	16
<b>2.</b>	<b>MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK</b>	<b>16</b>
2.1	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	16
2.1.1	<i>Pénzeszközök</i>	17
2.1.2	<i>Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények és más változó hozamú értékpapírok</i>	17
2.1.3	<i>Követelések</i>	17
2.1.4	<i>Készletek</i>	18
2.1.5	<i>Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.</i>	18
2.1.6	<i>Immateriális javak, Tárgyi eszközök</i>	19
2.1.7	<i>Aktív időbeli elhatárolások</i>	20
2.2	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	21
2.2.1	<i>Egyéb kötelezettségek</i>	21
2.2.2	<i>Passzív időbeli elhatárolások</i>	22
2.2.3	<i>Saját tőke</i>	22
<b>3.</b>	<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE</b>	<b>23</b>
3.1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	23
3.2	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	24
3.3	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI	24
3.4	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL	25
3.5	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	27
3.6	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	28
3.7	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	28
3.8	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	29
<b>4.</b>	<b>KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN</b>	<b>30</b>
<b>5.</b>	<b>KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK</b>	<b>31</b>
<b>6.</b>	<b>ADÓMÉRLEG</b>	<b>32</b>
<b>7.</b>	<b>MUTATÓSZÁMOK</b>	<b>34</b>
<b>8.</b>	<b>CASH FLOW KIMUTATÁS</b>	<b>34</b>
<b>9.</b>	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>	<b>35</b>
<b>10.</b>	<b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</b>	<b>35</b>
10.1	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI	35
10.2	MUNKAÜGYI ADATOK	35
10.3	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	35
10.4	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK	35



# 1. Általános kiegészítések

## 1.1 A GIRO Zrt. bemutatása

A részvénytársaság neve: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

röviden: „GIRO Zrt.” vagy „Társaság” vagy „részvénytársaság”

A részvénytársaság székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

A részvénytársaság telephelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina ép. 4. em.\*

(\*2024. február 21-ig)

A működés megkezdésének időpontja: 1988. december 19.

A részvénytársaság tevékenységi köre:

Főtevékenység: 6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Kiegészítő tevékenységek:

- 6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
- 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység)
- 6201 Számítógépes programozás
- 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás
- 6203 Számítógép-üzemeltetés
- 6311 Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
- 5812 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása
- 5819 Egyéb kiadói tevékenység
- 5829 Egyéb szoftverkiadás
- 6312 Világháló-portál szolgáltatás
- 7022 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
- 7490 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
- 8560 Oktatást kiegészítő tevékenység
- 8532 Szakmai középfokú oktatás
- 8559 M.n.s egyéb oktatás
- 6399 M.n.s egyéb információs szolgáltatás
- 7740 Immateriális javak kölcsönzése
- 8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
- 8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
- 4741 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
- 4742 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
- 6110 Vezetékes távközlés



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

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatását az InterGIRO és GIROInstant platformokon valósítja meg. Az éjszakai elszámolás az InterGIRO1 (IG1) platformon, a napközbeni többszöri elszámolás az InterGIRO2 (IG2) platformon, az azonnali elszámolás a GIROInstant platformon történik meg.

Az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás a másodlagos számlaazonosító, valamint a fizetési kérelem és a GIROFix, kötegelt fizetési kérelem szolgáltatás.

A nem elszámolásforgalmi tevékenységek az alábbiak:

- ▶ BKR kiegészítő szolgáltatásai
- ▶ Electra Archív szolgáltatás
- ▶ GIRODirect szolgáltatás
- ▶ GIROBankváltás szolgáltatás
- ▶ GIROHáló szolgáltatás
- ▶ GIROLock szolgáltatás
- ▶ GIROOnline szolgáltatás
- ▶ GIRinfo adatfeldolgozás szolgáltatás
- ▶ Üzemeltetési szolgáltatás
- ▶ Egyéb szolgáltatások (ingatlan és eszköz bérbeadás, informatikai rendszer üzemeltetés, számviteli tevékenység, bérszámfejtés).

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

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

- ▶ Belügyminisztérium Nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkársága által működtetett adatbázisokból: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), vagyon/tulajdon (teljeskörű gépjármű-információk),
- ▶ MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk).

A GIRO Zrt. a **GIROBankváltás** szolgáltatás keretében díj megfizetése ellenében a pénzforgalmi szolgáltató által a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó szolgáltatása elősegítése érdekében számlaváltási folyamatot támogató informatikai alkalmazás használatát biztosítja.



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

A **GIROOnline** szolgáltatás a GIRO Zrt. és partnerei által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos, az Ügyfél és a GIRO Zrt. közötti elektronikus kommunikáció elősegítését szolgálja az Interneten.

A **GIROLock** megszemélyesítési, titkosítási szolgáltatás eredményeként a GIRO cégcsoport által nyújtott szolgáltatások esetén a felhasználók, illetve eszközök azonosítása GIROLock tanúsítvánnyal történik. Ezek típusai: felhasználói, objektum-authentikáló vagy eszköz-authentikáló tanúsítványok.

A Társaság üzemeltetési tevékenységet végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) és a Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY), a Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) és az ügyviteli rendszerek üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végzi a Társaság, melyen túl a BISZ Zrt. részére tesztkörnyezeteket biztosít.

A GIRO Zrt. anyavállalata részére egyedi megállapodás keretében üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult, valamint teljesítési számlákat vezet a klíringtagok részére.

A részvénytársaság adószáma: 10223257–2–41

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

A részvénytársaság cégjegyzékszám: 01-10-041159

A részvénytársaság alaptőkéje: 7.496.000 e Ft, ami 7.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett

A Társaságot 1988-ban alapította 504 millió forint alaptőkével 11 kereskedelmi bank és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) annak érdekében, hogy az elszámolásforgalmi ügyleteket korszerű módon lebonyolítsa.

2014. július 8-ával az MNB a Társaság 100 %-os tulajdonosává vált.

Az MNB jól meghatározott és nyilvánosságra hozott céllal hajtotta végre ezt a befektetést, mely szerint a GIRO Zrt. alapvető feladata továbbra is az elszámolásforgalom biztonságos, zökkenőmentes és hatékony lebonyolítása, minden más tevékenységét csak alapfeladatának veszélyeztetése nélkül végezheti. Az alapfeladat magas színvonalú ellátása mellett – összhangban a jegybanki törekvésekkel – cél a pénzforgalom fejlődésének és hatékonyságának támogatása, az elektronikus fizetések volumenének növekedésén, innovatív fizetési módok elterjesztésén, az új piacokon történő megjelenésen keresztül, melyek által biztosított a GIRO Zrt. hosszú távú jövője és gazdaságos működése.

A Társaság stratégiája négy fő pillérre épül:

- ▶ pénzforgalom stabilitása
- ▶ termékek, szolgáltatások fejlesztése
- ▶ ügyfélkör kiterjesztés







### ► szervezetfejlesztés

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

Az üzleti fejlesztések között hangsúlyozottan jelennek meg a hagyományos klíringházi funkciók és pillérek megerősítését célzó fejlesztések, valamint az új és modern pénzforgalmi szolgáltatásokat megvalósító projektek.

A dinamikusan változó pénzforgalmi piac, az azonnali fizetésre épülő különböző szolgáltatások és az új típusú pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése miatt azonban a GIROInstant rendszert és infrastruktúráját folyamatosan fejleszteni kell.

A klíring infrastruktúra fejlesztése során kiemelt feladat a rendszerek lehető legmagasabb szintű rendelkezésre állásának biztosítása, a működést felügyelő rendszerek és a kommunikációs hálózatok modernizálása, valamint a tranzakcionális biztonságot támogató és garantáló fejlesztések megvalósítása.

A klíringrendszerek konszolidációjának alapos megtervezése, majd végrehajtása szintén a stratégia egyik kiemelt jelentőségű feladata.

A meglévő szolgáltatások folyamatos fejlesztése és modernizálása mellett számos új szolgáltatás bevezetését is tervezi a GIRO. Ezek az új szolgáltatások bővíteni és diverzifikálni fogják az ügyfélkört és várhatóan jelentős hatással lesznek a magyar pénzforgalom fejlődésére.

A stratégiában meghatározott célok elérése és a fejlesztések sikeres megvalósítása érdekében a GIRO Zrt. az elkövetkező években kiemelt figyelmet fordít a munkatársak és a szervezet fejlesztésére, valamint a belső folyamatok digitalizációjára.

A BISZ Zrt. működését a GIRO Zrt. továbbra is úgy támogatja, hogy a két vállalat működésében meglévő szinergiák mind üzletfejlesztési, mind költséghatékonysági szempontból minél jobban érvényesüljenek.

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%):

Magyar Nemzeti Bank

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

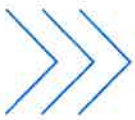
Tulajdoni hányad: 100%

A jegyzett tőke összege az alapítást követően 2.496.000 e Ft volt, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

A Magyar Nemzeti Bank igazgatósága 2020. év során úgy döntött, hogy a GIRO Zrt.-nek az azonnali elszámolás központi infrastruktúrájára épülő új szolgáltatások és fizetési megoldások bevezetéséhez fűződő üzleti céljainak megvalósítása érdekében szükséges forrást tőkeemelés útján biztosítja.

A GIRO Zrt. 2.496.000 e Ft összegű alaptőkéje - új részvények zártkörű forgalomba hozatala útján, 5.000.000 e Ft összeggel - 7.496.000 e Ft-ra felemelésre került.

A GIRO Zrt.-nél a törvényi előírások alapján a könyvvizsgálat kötelező.



Az összevont éves beszámoló megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén, és a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató,

1016 Budapest, Mészáros utca 44. TT. 4.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági és humánerőforrás igazgató,

1039 Budapest, Csobánka tér 2. 6. em. 58.

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

Galántainé Serfőző Erika pénzügyi és számviteli vezető,

2163 Vácrátót, Szabadság út 9.

Nyilvántartási száma: 119775

Internetes honlap címe (éves jelentés internetes elérhetősége): [www.giro.hu](http://www.giro.hu)

A GIRO Zrt. irányításának rendszere

Irányító testület: 7 fős Igazgatóság és 6 fős Felügyelőbizottság

Ügyvezetés: 1 fő vezérigazgató, 3 fő igazgató

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Céggjegyzékszám: 01-09-063022

Balázs Árpád

Kamarai tagsági szám: 006931

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

A Társaság jogtanácsosai:

dr. Bölkei Brigitta Viktória

dr. Lenhoffer Anita

dr. Tóth-Biró Vince

Számlavezető bank: MBH Bank Nyrt.

## **1.2 GIRO Zrt. számviteli politikájának fő jellemzői**

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) pénzügyi vállalkozásnak minősíti. Ebből



adódóan a GIRO Zrt. számvitele a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv.), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletnek (továbbiakban: Korm. rendelet) megfelelő – önálló szabályzatot alkotó – számviteli politikán és a Társaság egyedi sajátosságait figyelembe vevő számlarenden alapul.

A GIRO Zrt. számviteli politikájának célja, hogy a Társaságnál olyan számviteli információs rendszer működjön, amely alapján biztosítható:

- ▶ a Sztv., valamint a Hpt. alapján megbízható és hiteles információt tartalmazó éves beszámoló összeállítása,
- ▶ biztosítja a vezetői döntések, és az MNB által (Felügyelet) előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges információkat is.

### **1.3 Könyvvezetés és beszámoló**

A GIRO Zrt. a Sztv. és a Korm. rendelet alapján - december 31-i fordulónappal - könyvvezetési kötelezettsége alapján éves beszámolót készít. A GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolót is készít, melybe bevonja a 100%-os tulajdonát képező BISZ Zrt.-t. A konszolidált beszámoló megtekinthető a GIRO Zrt. székhelyén.

Az éves beszámoló részei:

- ▶ Mérleg
- ▶ Eredménykimutatás
- ▶ Kiegészítő melléklet

Az éves beszámoló mellett, a benne foglalt adatok alátámasztásának, a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet, valamint az üzletmenet szöveges értékelésének céljából a GIRO Zrt. üzleti jelentést is készít.

Az éves beszámoló keretében a Kormányrendelet 1. számú mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. számú mellékletében meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatás, és a Kormányrendelet 25. §-a alapján kiegészített kiegészítő melléklet készül.

#### **Beszámolási kötelezettség**

Az adott üzleti évről az éves beszámolót - a Sztv. előírása alapján - december 31-i fordulónappal készíti el a Társaság, és azt a törvényi szabályozás szerinti határidőben (jelenleg május 31.) és módon helyezi letétbe, illetve teszi közzé.

A letétbe helyezés törvényben szabályozott időpontjának, valamint a beszámoló készítés időszakában elvégzendő feladatok, a beszámoló megbízható és valós tartalmának kialakításához szükséges információk megszerzésének időigénye figyelembevételével Társaságunk a tárgyévet követő év január 31. napjában határozza meg a mérlegkészítés napját.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél – eltekintve a Sztv. adta lehetőségtől – teljeskörűen veszi figyelembe a tárgyévet érintő, de a mérlegforduló után, a következő év január 31-ig felmerült és elszámolt adatokat.





## Felelősök, aláírók

Az éves beszámolót és az üzleti jelentést a GIRO Zrt. vezérigazgatója a gazdasági és humánerőforrás igazgatóval együttesen írja alá.

## 1.4 Értékelési eljárások

### Eszközök és források értékelése

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján, a Társaság számlavezető bankja, az MBH Bank Nyrt., deviza kereskedelmi középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

A forgóeszközök között nyilvántartott, a devizában kibocsátott értékpapírok és ezen devizapozíciók fedezésére kötött fedezeti ügyeletek értékelésénél a vagyonkezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazunk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó ("ÁFA") forintértékének megállapítására, az adott számlán figyelembe vett árfolyamot alkalmazza.

A forintért vásárolt valutát, devizát a ténylegesen fizetett összeg alapján vesszük nyilvántartásba, és határozzuk meg az árfolyamot.

Ha a beszerzés ellenértékének kiegyenlítése valutában történik, akkor annak elszámolása a valuta könyv szerinti árfolyamán történik.

A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérleg fordulónapi árfolyamon értékelünk a Sztv. előírása alapján.

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

A vagyonkezelő gondozásában lévő, forgatási célú értékpapír állományt a forgóeszközeink között tartjuk nyilván. A mérleg valóság és óvatosság elvét szem előtt tartva a mérleg fordulónapján, ha ez munkaszüneti nap, akkor a mérleg fordulónapját követő első munkanapon, a vagyonkezelésben lévő forgatási célú értékpapír állományt a piaci árfolyamoknak megfelelő kimutatása érdekében adás-vételi ügylet keretében átforgatjuk.

### A mérleg tagolásának előírásai

A Sztv. előírásain túlmenően a mérleg tartalmára vonatkozóan a Kormányrendelet a következő sajátosságokat írja elő:

A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.

A tárgyi eszközök között elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.



A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben év végén fennálló kötelezettség-állományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

### **Az eredménykimutatás tagolásának előírásai**

A Sztv. előírásain túlmenően az eredménykimutatás tartalmára vonatkozóan a Kormányrendelet a következő sajátosságokat írja elő:

- ▶ Az eredménykimutatásban a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni a tőkearányosan jövedelmező (hitelviszonyt megtestesítő) értékpapírok után kapott kamatok összegét.
- ▶ A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB ajánlásával az átmenetileg szabad értékpapírok forgatásából származó árfolyamnyereséget.
- ▶ Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatás összes költségéből a költségfelosztás módszertana alapján meghatározott részt, az értékcsökkenési leírás nélkül, valamint a felügyelő szervezet szakmai iránymutatása alapján a forgóeszközök között nyilvántartott, átmenetileg szabad, értékpapírok forgatásából származó árfolyamvesztéséget.
- ▶ Az egyéb bevételek üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás nettó árbevételeként kell kimutatni az elszámolásforgalmi ügylet mellett, illetve ahhoz kapcsolódóan végzett szolgáltatások nettó árbevételét (GIRinfo szolgáltatás, GIROBankváltás szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROLock szolgáltatás, GIRODirect, Electra archív szolgáltatás).
- ▶ Egyéb bevételként mutatók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető eredménynövelő tételek.
- ▶ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a pénzügyi szolgáltatás kapcsán felmerült összes vállalati, igazgatási általános költség személyi jellegű költségek (bérköltség, személyi jellegű ráfordítás és járulékok) és egyéb (ebből kiemelve az anyagjellegű költségeket) bontásban.
- ▶ Értékcsökkenési leírásként mutatók ki a tárgyévben ilyen címen elszámolt összes terv szerinti és egyösszegű (kisértékű eszközök értéke) értékcsökkenés.
- ▶ Az egyéb ráfordítás üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatók ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (ELÁBÉ és közvetített szolgáltatás).
- ▶ Egyéb ráfordításként mutatók ki a tárgyévet terhelő adók, és a tevékenységekhez költségfelosztással nem hozzárendelhető ráfordítások.
- ▶ Külön mutatók ki az elszámolt értékvesztés és annak visszaírt összege.



### **A rendkívüli és szokásos események minősítése, kivételes nagyságú és előfordulású tételek**

A Társaság a Kormányrendeletben meghatározott lehetőségével élve rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a 2016. január 1-vel hatályos Sztv. alapján minősíti.

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

### **Bizonylatolási rend**

A Társaság a Sztv. 165-168. §. alapján minden – vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetet érintő – gazdasági műveletről bizonylatot készít, amelynek adatait a könyvviteli nyilvántartásokban folyamatosan rögzíti. A bizonylatok kiállításának, feldolgozásának és megőrzésének rendjét a Társaság számviteli politikája tartalmazza.

## **1.4.1 AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA**

Az eszközök bekerülési értékének meghatározása a Sztv. 47.§-48.§-a alapján történik.

Tekintettel társaságunk ÁFA környezetére fontos kiemelni, hogy a bekerülési érték része a le nem vonható ÁFA, viszont nem része az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerint ellenérték arányában megosztott előzetesen felszámított általános forgalmi adó le nem vonható hányada. (Sztv. 47.§ (3)).

Saját fejlesztésű szoftver esetében a bekerülési érték a fejlesztéssel - projektben indított feladat esetén – és projektvezetéssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltsége.

Aktiválás után beérkezett információval akkor korrigálandó az eszköz aktivált értéke, ha a korrekció értéke eléri az aktiváláskori érték 20%-át.

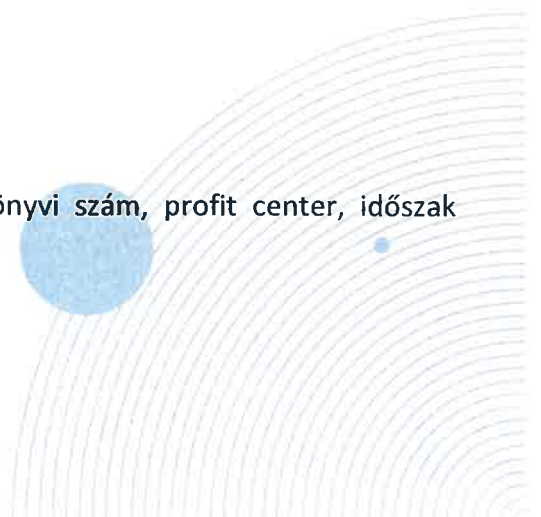
Társaságunk a befektetett eszközöket forintértékben aktiválja és tartja nyilván.

## **1.4.2 AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

Az időbeli elhatárolások elszámolása csak a Sztv.-ben meghatározott esetekben lehetségesek.

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

- ▶ az elhatárolás alapbizonylata,
- ▶ elhatárolás indoka, tárgya,
- ▶ elhatárolás kalkulációja,
- ▶ későbbi elszámolás (elhatárolás feloldás) módja (főkönyvi szám, profit center, időszak hivatkozás).





### 1.4.3 A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

Céltartalék képzési kötelezettség merülhet fel olyan harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségekre, olyan jövőbeni költségekre, amelyek a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján:

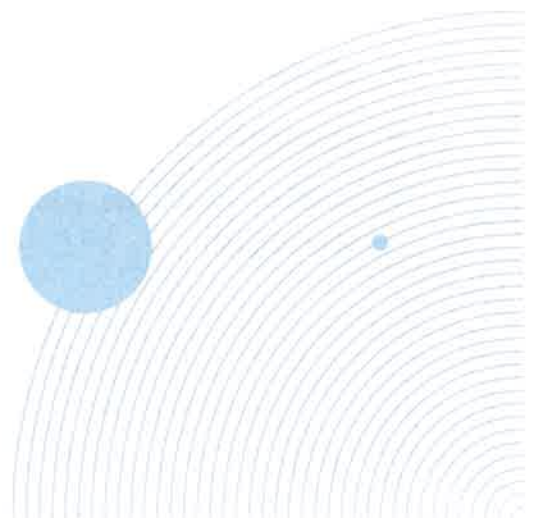
- ▶ valószínűsíthetően,
- ▶ időszakonként ismétlődően,
- ▶ jelentős összegben felmerülnek,
- ▶ mérlegkészítéskor összegük és a felmerülés időpontja bizonytalan,
- ▶ a passzív időbeli elhatárolások közé nem vehetők fel,
- ▶ a múltbeli vagy folyamatban levő ügyekből, szerződésekből származnak.

Céltartalék mértékének meghatározása egyedi elbírálás alapján, az érintett ügylettel kapcsolatban a szakterület indoklásának figyelembevételével történik.

### 1.4.4 AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

#### A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja

Az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenésnek a beszerzési, előállítási költséghez (bruttó értékhez) viszonyított arányát az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó hasznos élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények és a maradványérték figyelembevételével kell megtervezni. Az eszközök leírasi idejének meghatározásánál – a tulajdonosi körben érvényesítendő egységes értékelési elvek érdekében – figyelembe vesszük a tulajdonos által kiadott elvi iránymutatásokat (leányvállalati irányelveket).







Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Befektetett eszköz	Hasznos élettartam	Leírási kulcs (%)	Megjegyzés
Épületek	50 év	2	-
Vagyoni értékű jogok	6 év és követő hó	16,6	szoftverek kivételével
Üzleti, cégérték, alapítás átszervezés értéke	5 év	20	-
Szellemi termékek, szoftverek*	3 év és követő hó	33	-
Számítástechnikai gépek, berendezések*(biztonságtechnikai rendszer elemek kivételével)	3 év és követő hó	33	TAO tv. 2. sz. melléklet IV. fejezetében nevesített eszközök
GIROInstant szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyedi döntés alapján
GIROInstant szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyedi döntés alapján
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoprtban nyilvántartott eszközök) 2022.12.31.-ig aktivált ***	5 év	20	egyedi döntés alapján
Műszaki berendezések, gépek (131 főkönyvi számlacsoprtban nyilvántartott eszközök) 2023.01.01. után aktivált ***	6 év	16,7	egyedi döntés alapján
Biztonságtechnikai rendszer elemek-(számítástechnikai és egyéb berendezések közül kiemelt eszközök, pl. videotechnikai monitor, biztonságtechnikai PC, switch, biometrikus és beléptető rendszerek)	5 év	20	
Egyéb 200 eFt feletti eszköz (mobiltelefon és biztonságtechnikai rendszer elemek kivételével)	6 év és 11 hónap	14,5	-
Mobiltelefon 200 e Ft felett	3 év és követő hó	33	-
200 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás, egyedi döntés alapján

\* Társaságunknál a befektetett eszközökön belül a szellemi termékek, szoftverek, számítástechnikai berendezések állománya jelentős arányt képvisel. E körbe tartozó eszközök állományba vételét megelőzően a beszerzést kezdeményező szakterület javaslata alapján kerül meghatározásra a Sztv. szerinti leírási idő, amely eltérhet a fenti táblázatban megadott általános leírástól. A javasolt leírási időt a beruházási okmány, az alkalmazott leírási időt az aktiválási jegyzőkönyv dokumentálja.

A személyi használatra kiadott informatikai eszközök számviteli leírására, a szakterület javaslata szerint, az alábbi speciális szabályok vonatkoznak:

- ▶ Notebook 4 év
- ▶ Monitor 5 év
- ▶ Dokkoló állomás 5 év
- ▶ Egér 2 év
- ▶ Billentyűzet 3 év
- ▶ Tablet 3 év
- ▶ Mobiltelefon 2 év

\*\* A beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek a GIROInstant szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jószágokra és tárgyi eszközökre





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

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

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

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

Társaságunk az értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el, egyedi elbírálásra az eszköz aktiválásakor az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján a gazdasági és humánerőforrás igazgatónak van lehetősége.

A Társaság központi irodájának rekonstrukciója alatt irodabérleti szolgáltatást vesz igénybe. Ezzel kapcsolatosan a bérelt ingatlanon végzett beruházásra vonatkozó leírási időt – a bérleti szerződéssel összhangban – 2 évben határozza meg.

Társaságunknál - a személygépkocsi állományt kivéve - az alkalmazott eszközök avulása nem indokol maradványérték meghatározást, mivel olyan, speciális számítástechnikai és adatátviteli hálózattal rendelkezünk, aminek funkciójában történő hasznosítása kizárólag speciális környezetben valósítható csak meg. Az épületeknél maradványértékkel nem számolunk, mivel a hosszú élettartam miatt ez nem határozható meg.

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

Amennyiben egy bekerülő új eszköz indokol maradványérték meghatározást, akkor annak meghatározása - az alkalmazó szakterület írásbeli javaslata alapján - a gazdasági és humánerőforrás igazgató feladata.

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

### **Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja**

- ▶ Az év közben állományba vett (üzembe helyezett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik.
- ▶ A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az **üzembe helyezési okmány**, a már meglévő eszköz bővítése a **ráaktiválási okmány** elkészítésével történik.



- ▶ Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a gazdasági és humánerőforrás igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

### Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai

A tervezett leírást meghaladó terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, a beruházásnál elszámolni akkor,

- ▶ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz (ide nem értve a beruházást) értéke, tartósan (egy évet meghaladóan) lecsökken a piaci érték alá,
- ▶ ha szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált,
- ▶ ha a szellemi termék, a tárgyi eszköz, a beruházás megrongálódás következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan,
- ▶ ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető,
- ▶ ha a befejezett kísérleti fejlesztés révén megvalósuló tevékenységet korlátozzák vagy megszüntetik, illetve eredménytelen.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának bizonylataként a körülmények leírásával, az okok megnevezésével, valamint az eszközök azonosító adatainak pontos megjelölésével jegyzőkönyvet kell készíteni.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolása esetében az eszköz továbbra is állományban marad.

Ha tárgyi eszköz, a beruházás gondatlanság, karambol, elemi csapás vagy egyéb káresemény következtében megsemmisült, érdekmúlás miatt selejtezésre, vagy leltári hiánya megállapításra került, akkor az eszközt állományból ki kell vezetni és nettó értékét egyéb ráfordítások között kell elszámolni.

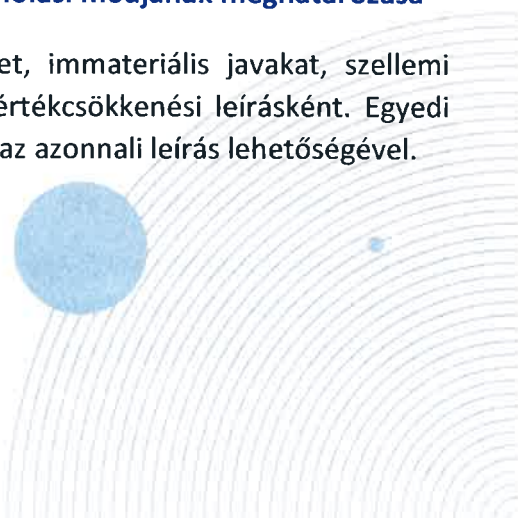
Terven felüli értékcsökkenést akkor számolunk el, ha jelentősen csökken, a nettó érték 20%-ával az eszköz értéke. Az elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel és csak annak erejéig visszairással akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

### 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

A 200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásként. Egyedi szempontokat mérlegelve a Társaság dönthet úgy, hogy nem él az azonnali leírás lehetőségével.

### Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ▶ földterület, telek, erdő,
- ▶ beruházás,





## AZ IDŐ PÉNZ.



- ▶ képzőművészeti alkotás,
- ▶ nullára leírt eszköz,
- ▶ tervezett maradvány értéket elért eszköz.

### 1.4.5 ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

Értékvesztés számolandó el a vevő követelés után - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbség összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű. Társaságunk tartósan minősíti az egy éven túl lejárt követeléseket, kintlévőségeket.

Az értékvesztés elszámolásának alapja a december 31-i záró vevőállomány összege, melyet az adósok fizetéseképtelenségének egyedi minősítésével kell megállapítani.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés elszámolása előtt egyedileg vizsgálat alá kell vonni, és amennyiben az egyedi elbírálás – a rendelkezésre álló információk alapján - indokoltá teszi, akkor egyedi mértéket határozhat meg a gazdasági és humán erőforrás igazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembevételével lehet a számítást elvégezni:

- ▶ 91 - 180 nap esetén: max 25%
- ▶ 181 - 360 nap esetén: max 50%
- ▶ 361 napon túl: max 100% vehető figyelembe.

Társaságunknál az értékvesztés meghatározása során az Ügyfél- és termékmenedzsment szolgáltató információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszairására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban lévő - tulajdoni részesedést jelentő - befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20 %-os csökkenést idéz elő, ha várható értékesítésekor annak a nyilvántartási érték megtérülése nem biztosított, ha a saját tőke, alaptőke arányának tulajdoni hányadra eső értéke kisebb, mint a nyilvántartási érték.

A készleteknél értékvesztést számol el Társaságunk, ha az év végi leltározáskor a meglévő készletállományban olyan mértékű rongálódás tapasztalható, amely a bekerülési értékben legalább 20%-os csökkenést idézett elő.

A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál - függetlenül attól, hogy azt a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között tartjuk nyilván - értékvesztést kell elszámolni, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír könyv szerinti értéke és - (felhalmozott)



kamatot nem tartalmazó – naptári év utolsó napjára vonatkozó piaci, jegyzett értéke közötti különbséget veszteségjellegű, mértéke eléri a 20 %-ot, és egy éven túl fennáll.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását, valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését. Ezen tevékenységek a gazdasági és humánerőforrás igazgató feladatkörébe tartoznak.

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

## 1.5 Költségelosztási politika

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőknél történő megjelenítés szolgáltatás típus (profit center) szerinti nyilvántartás keretében valósul meg, oly módon, hogy a főtevékenységhez és a kiegészítő tevékenységekhez, valamint az azokat kiszolgáló tevékenységekhez szolgáltatás típusokat (profit centereket) rendelünk.

Társaságunknál működő Business Information System (BIS) része a pénzügyi nyilvántartási rendszer (FusionR ERPS), amely a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett lehetőséget biztosít kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunknál három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

- ▶ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)
- ▶ Időszak dimenzió (kötelező használat)
- ▶ Controlling projekt dimenzió (nem kötelező használat)

A Társaság vezetése által megfogalmazott követelmények alapján szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve történik a bevételek, költségek és ráfordítások nyilvántartásba vétele.

A szolgáltatás típushoz rendelt költséggyűjtés lehetőséget biztosít az egyes tevékenységekkel (pénzügyi, illetve nem pénzügyi) kapcsolatos bevételek és a hozzájuk rendelhető közvetlen, illetve közvetett költségek pontosabb, az eredménykimutatás struktúrájának megfelelő kimutatására.

A költségelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétszétva) kötelezően hozzárendelünk.

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

### A költségelosztás módszere

Az üzleti szolgáltatásokhoz rendelt gyűjtjük a közvetlenül kapcsolódó költségeket, melyeket a szolgáltatás jellege alapján pénzügyi, illetve nem pénzügyi tevékenység bontásban összesítünk.





(Minden egyes üzleti szolgáltatás típus esetén egyértelműen meghatározható, hogy az adott szolgáltatástípus a pénzügyi vagy a nem pénzügyi tevékenységhez tartozik.)

Az általános költségek csoportját a belső, úgynevezett támogató szolgáltatások alkotják, melynek egy részét közvetlen gyűjtéssel rendelünk az üzleti szolgáltatásokhoz, más részét, mint általános igazgatási költséget mutatunk ki.

Miután e költségek további felosztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk.

## 1.6 Az eszközök és források leltározási rendje

Az évente végrehajtásra kerülő leltározás rendje, a leltározással kapcsolatos feladatok és a leltározási munka felelősségi kérdése a vezérigazgatói utasításként az évenként kiadott leltározási ütemtervben kerül meghatározásra.

## 1.7 Pénz- és értékkezelés rendje

A Társaságnál a pénz- és értékkezelés rendjét a Pénz- és értékkezelési szabályzat határozza meg.

## 2. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

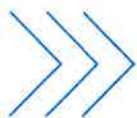
### 2.1 Az eszközök értékének és állományának alakulása

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2023-ban:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	49	74	0,00%
Állampapírok	3 852 659	3 347 444	17,35%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 025 470	3 475 091	18,01%
Ügyfelekkel szembeni követelések	78 879	84 363	0,44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 806 841	1 199 182	6,21%
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 081 748	0	0,00%
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160	2,86%
Immateriális javak	3 092 423	2 915 830	15,11%
Tárgyi eszközök	5 068 593	6 251 798	32,40%
Egyéb követelések, készletek	792 793	713 439	3,70%
Aktív időbeli elhatárolás	564 382	757 089	3,92%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>17 915 997</b>	<b>19 296 470</b>	<b>100,00%</b>





### 2.1.1 PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 74 e Ft a házipénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

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

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MBH Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével állampapírokba, és állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti, illetve lekötött betétekbe helyezi.

2023. december 31-i fordulónappal az MBH Alapkezelő Zrt.-nél összességében 4.546.626 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 3.347.444 e Ft állampapírban, 1.199.182 e Ft vállalat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban.

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

#### Forgatási célú értékpapírok állománya

*adatok e Ft-ban*

	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	0	3 347 444	3 347 444	0	3 321 987	3 321 987
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	1 199 182	0	1 199 182	1 185 000	0	1 185 000
<b>Összesen</b>	<b>1 199 182</b>	<b>3 347 444</b>	<b>4 546 626</b>	<b>1 185 000</b>	<b>3 321 987</b>	<b>4 506 987</b>

### 2.1.3 KÖVETELÉSEK

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 025 470	3 475 091
ebből: - bankszámla egyenlegek	696 551	3 068 669
= látra szóló	46 551	55 126
= lekötött betétek	650 000	3 013 543
- vevőkövetelések	328 919	406 422
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	78 879	84 363
Egyéb követelések	775 286	701 721
<b>Követelések összesen</b>	<b>1 879 635</b>	<b>4 261 175</b>



Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 55.126 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követeléseként kerül kimutatásra a három hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 3.013.543 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 406.422 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés három hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 84.363 e Ft. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések lejáratja 3 hónapon belüli.

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

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	451 014	313 467	-137 547
Adó túlfizetések	236	63	-173
Munkavállalókkal szembeni követelések	258 792	327 463	68 671
Társadalombiztosítással szembeni követelések	2 649	1 953	-696
Vagyonkezelővel szembeni követelés	2	1 574	1 572
Szállítóknak adott előleg	4 915	72	-4 843
Különbféle egyéb követelések	57 678	57 130	-548
<b>Egyéb követelések összesen</b>	<b>775 286</b>	<b>701 722</b>	<b>-73 564</b>

#### 2.1.4 KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 11.718 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.080 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – kártya, tanúsítványhoz kapcsolódó licenc, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda, ajándék készlet) könyv szerinti értéke 9.638 e Ft.

#### 2.1.5 RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN – BISZ ZRT.

Társaság székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A BISZ Zrt. 100%-os tulajdonjogát 2003-ban szerezte meg a GIRO Zrt. A Társaságot 402.160 e Ft ellenértéken vásárolta meg a GIRO Zrt. a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi körtől, majd 150.000 e Ft tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 e Ft jegyzett tőkés BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft lett. A Társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 2016-ban a jegyzett tőke 50.000 e Ft értékű növeléséről döntött, így a Társaság jegyzett tőkéje 217.000 e Ft-ra emelkedett. A BISZ Zrt. könyv szerinti értéke nem módosult, mert a tőke emelés az eredménytartalék terhére történt, így az csak a Társaság saját tőkéjén belüli átcsoportosítást jelentett. A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2023. december 31-én 3.675.875 e Ft.

**2.1.6 IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK**

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány	Záró 2023.12.31
<b>Immateriális javak (nettó érték)</b>	<b>3 092 423</b>				<b>2 915 830</b>
<b>Vagyoni értékű jogok</b>					
Bruttó érték	3 148 050	193 206	188 370	0	3 152 886
Értécsökkenési leírás	2 507 159	203 341	183 824	0	2 526 676
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	122 325	102 897	133 347	-17 040	74 835
<b>Nettó érték</b>	<b>763 216</b>				<b>701 045</b>
<b>Szellemi termékek</b>					
Bruttó érték	4 540 678	193 910	69 423	0	4 665 165
Értécsökkenési leírás	2 595 598	306 306	69 243	0	2 832 661
Befejezetlen szellemi termék	364 607	146 815	165 701	17 040	362 761
<b>Nettó érték</b>	<b>2 309 687</b>				<b>2 195 265</b>
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>19 520</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 520</b>
<b>Tárgyi eszközök (nettó érték)</b>	<b>5 068 593</b>				<b>6 251 798</b>
<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>					
<b>Pénzügyi szolg. t. eszk.</b>	<b>4 954 852</b>				<b>6 175 608</b>
<b>Ingtatlanok</b>					
Bruttó érték	2 317 881	3 483	0	0	2 321 364
Értécsökkenési leírás	713 503	45 294	0	0	758 797
<b>Nettó érték</b>	<b>1 604 378</b>				<b>1 562 567</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	4 947 956	1 427 051	299 623	0	6 075 384
Értécsökkenési leírás	3 748 319	762 379	296 708	0	4 213 990
<b>Nettó érték</b>	<b>1 199 637</b>				<b>1 861 394</b>
<b>Beruházás</b>	<b>1 176 837</b>	<b>2 939 521</b>	<b>1 381 655</b>	<b>0</b>	<b>2 734 703</b>
Beruházás (azonnali aktiválás)	0	40 725	40 725	0	0
<b>Beruházásra adott előleg</b>	<b>974 000</b>	<b>18 508</b>	<b>975 564</b>	<b>0</b>	<b>16 944</b>
<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>					
<b>Nem közv.pénzügyi t.eszk.</b>	<b>113 741</b>				<b>76 190</b>
<b>Ingtatlanok</b>					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	6 982	380	0	0	7 362
<b>Nettó érték</b>	<b>12 058</b>				<b>11 678</b>
<b>Műszaki berendezések</b>					
Bruttó érték	209 217	115	112	0	209 220
Értécsökkenési leírás	107 534	37 264	90	0	144 708
<b>Nettó érték</b>	<b>101 683</b>				<b>64 512</b>
<b>Nettó érték mindösszesen</b>	<b>8 161 015</b>				<b>9 167 628</b>





A Társaság 2023-ban is sikeresen vette az akadályokat a pótló és fejlesztő beruházások megvalósítása terén. Megújításra került az informatikai biztonsági behatolásvédelmi rendszer, mely már az időközben megjelent új típusú kiber fenyegetettségek ellen is képes védelmet nyújtani. Élesedett a GIROInstant központi rendszer új, R1N1 verziója, mellyel megvalósult a telephelyváltás banki oldali végrehajtásának lehetősége.

A GIROHáló szolgáltatás adatátviteli hálózatának két központi eszközét, azok hasznos műszaki élettartamának lejáratára miatt volt szükséges cserélni. Az üzleti célok kiszolgálása és az üzembiztonság fenntartása érdekében a már üzemelő Hitachi tárolóberendezések upgrade-je, továbbá a tárolókapacitás bővítése is megvalósult. A Társaságnál üzemelő Lantime szerverek biztosítják a GIRO rendszereinek a működéséhez szükséges pontos időt, ezen berendezések cseréje szintén elkerülhetetlen volt.

A GIROlock szolgáltatás üzemeltetési környezete korszerűsítésének célja a szolgáltatást kiszolgáló fizikai környezet teljes megújítása, új tanúsítványhordozó eszköz bevezetése, valamint a tanúsítvány menedzsment folyamatokat támogató szoftverek teljeskörű cseréje, melyből utóbbi két feladat megvalósítása a 2024-es évre áthúzódik.

2023-ban folytatódott az új iratkezelő rendszer bevezetésére irányuló projekt. Az év első felében a GIRO oldali tesztelés zajlott, a második felében pedig megkezdődtek a migrációs feladatok. A projekt lezárása a következő évben várható.

2023 év közepén élesítésre került a Társaság belső alkalmazásainak új jogosultságnylvántartó rendszere.

A Mártonffy utcai épületgépészeti fejlesztési koncepció IV. ütemében az épület földszinti, bérlők által használt gépteremek ellátását biztosító klímaszekrény cseréje valósult meg.

A 2023-as év egyik kiemelkedő stratégiai projektje a Vadász utcai épületmodernizáció volt, melynek eredményeként a Társaság stratégiájához, az innovatív szervezeti kultúra által diktált követelményekhez illeszkedő, kényelmes és modern munkakörnyezetet biztosító irodaház jön létre, „zöld” technológiák és „okos” megoldások alkalmazásával. A tenderben kiírt feladatok az ütemtervnek megfelelően zajlottak, a terveknek megfelelően 2024 februárjában a felújított épület használatba vétele megtörtént.

## 2.1.7 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	144 427	346 163
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	419 955	410 926
Anyagköltségek elhatárolása	92 880	992
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	299 101	379 756
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 325	3 611
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	24 649	26 567
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>564 382</b>	<b>757 089</b>



## 2.2 A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

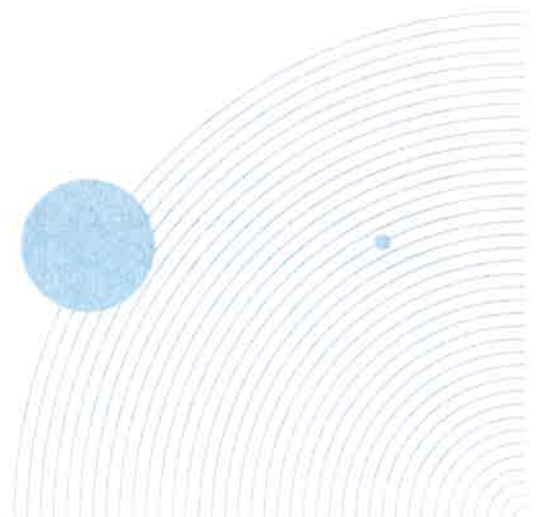
Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Megoszlás %-ban
Egyéb kötelezettségek	590 035	1 172 691	6,08%
Passzív időbeli elhatárolások	7 953	14 112	0,07%
Saját tőke	17 318 009	18 109 667	93,85%
<b>Források összesen</b>	<b>17 915 997</b>	<b>19 296 470</b>	<b>100,00%</b>

### 2.2.1 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (1.172.691 e Ft) éven belüli lejáratú, összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Szállítók	232 189	275 074	42 885
Beruházási szállítók	78 828	441 735	362 907
Kapcsolt féllel szembeni kötelettség	6 617	10 736	4 119
Külföldi szállítóval szembeni kötelettség	0	223	223
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelettség	184 834	211 427	26 593
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelettség	70 432	202 924	132 492
Önkormányzattal szembeni kötelettség	16 342	30 390	14 048
Különféle egyéb kötelettség	793	182	-611
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>590 035</b>	<b>1 172 691</b>	<b>582 656</b>







## 2.2.2 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	387	148
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 566	13 964
Anyagköltségek elhatárolása	1 890	300
Igénybevett és egyéb szolgáltatások elhatárolása	5 482	3 057
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	164	420
Árfolyamvesztés elhatárolása	30	10 187
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>7 953</b>	<b>14 112</b>

## 2.2.3 SAJÁT TŐKE

*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2022.12.31	2023. évi növekedés	2023. évi csökkenés	2023.12.31
Jegyzett tőke	7 496 000	0	0	7 496 000
Tőketartalék	111 000	0	0	111 000
Eredménytartalék	4 536 663	0	562 616	3 974 047
Lekötött tartalék	5 736 962	0	0	5 736 962
Tárgyévi eredmény	-562 616	1 354 274	0	791 658
<b>Saját tőke</b>	<b>17 318 009</b>	<b>1 354 274</b>	<b>562 616</b>	<b>18 109 667</b>

A tőketartalék összege 2023. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszió és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonos által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel csökkent, így év végi összege 3.974.047 e Ft.

A Részvényes 4/2021. (05.28.) számú Részvényesi Határozatával megerősítette, hogy a lekötött tartalékot, mely az Azonnali Fizetési Rendszer megvalósítását, üzemeltetését, valamint az azon alapuló jövőbeni fejlesztések finanszírozását biztosítja, változatlanul, annak Részvényesi Határozatban történő visszavonásáig fenntartja.

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2023. évi csoportos társasági adófizetési kötelezettség 21.554 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 791.658 e Ft.



### 3. Eredménykimutatás részletezése

adatok e Ft ban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Kamatkülönbözlet	599 387	1 044 274
Bevételek értékpapírokból	400 000	400 000
Pénzügyi műveletek eredménye	1 516 369	2 192 013
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 396 591	6 133 591
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 880 222	3 941 578
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 596 365	2 685 298
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 579 533	2 670 309
egyéb bevételek	16 832	14 989
Általános igazgatási költségek	1 348 192	1 736 089
Értécsökkenési leírás	1 292 418	1 354 964
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	3 034 127	2 417 320
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 170 541	1 131 436
egyéb ráfordítások	1 863 586	1 285 884
Adózás előtti eredmény	-562 616	813 212
Adófizetési kötelezettség	0	21 554
Adózott eredmény	-562 616	791 658
Tárgyévi eredmény	-562 616	791 658

#### 3.1 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat. A kamatbevételek tárgyévi növekedését a monetáris szigorítás következtében megjelenő magasabb kamat szintek magyarázzák.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022	2023	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	341 898	539 431	157,78%
Egyéb kamatok	257 739	504 843	195,87%
Lekötött betétek kamatai	81 873	165 323	201,93%
Folyószámla kamatok	10 352	7 561	73,04%
Vagyonkezelői banki betétek után kapott kamatok	165 514	331 959	200,56%
<b>Kapott kamatok összesen</b>	<b>599 637</b>	<b>1 044 274</b>	<b>174,15%</b>



### 3.2 Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíring szolgáltatás árbevétele (5.900.651 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (232.940 e Ft) kerül kimutatásra.

Megnevezés	2022	2023	Változás
Értékesítés árbevétele	4 884 727	5 900 651	120,80%
Árfolyamnyereség	511 864	232 940	45,51%
<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele</b>	<b>5 396 591</b>	<b>6 133 591</b>	<b>113,66%</b>

Az értékesítés árbevételeiben mutatjuk ki az elszámolásforgalmi rendszerhasználati díjat, mely a klíringtagok által fizetett átalánydíj, az éjszakai elszámolási platformon forgalmazott tranzakciók utáni pótdíjat, a csatlakozási és tartalékvégponti díjakat, továbbá az egyéb, eseti jellegű szolgáltatások kezelési díjait.

A tárgyévben megfigyelhető alacsonyabb árfolyamnyereség alapvetően a devizaárfolyamok tárgyévi és bázis évi mozgásának eltérő karakterisztikájára vezethető vissza. Míg bázis évben egy jelentős, folyamatos leértékelődést láttunk, addig tárgyévben egy stabilabb árfolyamszint mellett, alacsony amplitúdójú, volatilis mozgás volt megfigyelhető, ami szerényebb árfolyamnyereséget eredményezett. Jelentős különbség volt a bázis és a tárgyévben a kamatpálya alakulásában is. Míg bázis évben emelkedő kamatpálya, a tárgyévben a kamat szintek fokozatos csökkenése volt megfigyelhető. A kamatpálya alakulása miatt tárgyévben magasabb értékpapír árfolyamnyereséget tudott elérni a Társaság, ami csak részben ellensúlyozta a devizaárfolyamok változásának fent bemutatott hatását.

### 3.3 Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai és költségei

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (3.941.578 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (3.878.838 e Ft), az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (62.740 e Ft) összege.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022	2023	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	1 258 603	1 328 668	105,57%
Személyi jellegű ráfordítások	2 105 785	2 550 170	121,10%
Árfolyamveszteség	515 834	62 740	12,16%
<b>Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>3 880 222</b>	<b>3 941 578</b>	<b>101,58%</b>



Az anyagjellegű ráfordítások 5,57%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 21,1%-kal alakultak a bázis évi érték felett. A növekedést a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó, jelentős munkaerőráfordítást igénylő fejlesztések magyarázzák, így többek között, a JIRA (Probléma (hibajegy) és folyamatkezelő, valamint fejlesztési és tesztátogató alkalmazás) bevezetéséhez, a BKR platformkonszolidáció előkészítéséhez, az Egységes Adatbeviteli Megoldás, valamint a Központi Visszaélésszűrő Rendszer és az IDM (Jogosultságnylvántartó) projekt fejlesztéséhez elszámolt személyi jellegű ráfordítások, és igénybe vett szolgáltatás volumen.

A Társaság a tárgyévét 62.740 e Ft árfolyamvesztéssel zárta, ami jól láthatóan a bázis évi szint alatt alakult. A különbség hátterében a bázis évben megugró infláció miatti emelkedő kamatkörnyezet húzódik meg. Az emelkedő hozamok miatt, a bázis évben a meglévő kötvényportfolión jelentős árfolyamvesztést kellett elkönyvelni. A hozamgörbe változásából fakadóan a fenti jellegű veszteség a tárgyévi eredményt kevésbé érintette. A Társaság devizában denominált eszközeit továbbra is határidős ügyletekkel fedezi.

A Társaság árfolyameredményét alapvetően két összetevő határozza meg, az értékpapírok és a mögöttes devizaügyletek árfolyam nyeresége, illetve vesztesége, melynek pozitív különbsége a tárgyévben 170.200 e Ft.

A tárgyévben lezárult fedezeti ügyletek összesített realizált árfolyameredménye nyereségjellegű volt, ami összességében 49.686 e Ft.

Az üzleti év során lezárt határidős ügyletek eredménye

Mérlegen kívüli ügyletek	Ügylet tárgya	Jellege	Piac	Realizált eredmény (e Ft)
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	2 211
Deviza eladási határidős ügylet	USD	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	1 993
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	17 041
Deviza eladási határidős ügylet	USD	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	6 390
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	20 842
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	Fedezeti	Tőzsdén kívüli	1 209

### 3.4 Egyéb bevételek üzleti szolgáltatásból

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022	2023
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 579 533	2 670 309
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	234 386	242 406
GIRinfo szolgáltatás	1 095 576	999 909
GIROHáló szolgáltatás	514 005	576 183
GIROLock szolgáltatás	70 800	75 554
Üzemeltetési szolgáltatás	418 587	469 797
Egyéb szolgáltatások	<b>246 178</b>	306 461
Egyéb bevételek	<b>16 832</b>	14 989





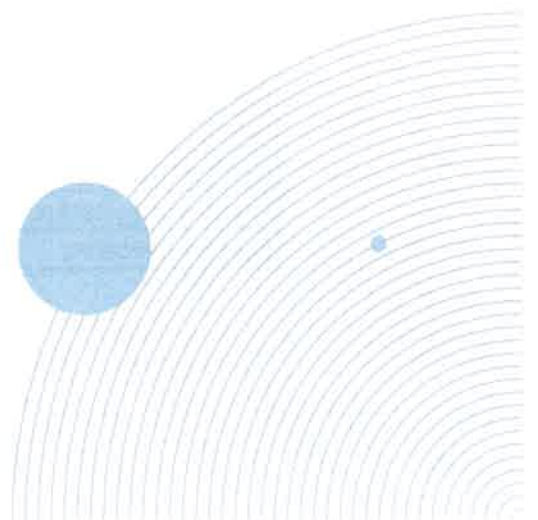
A **GIRODirect** szolgáltatás keretében 2022. április 1-től három közvetlen benyújtó részére biztosítja a GIRO Zrt. azt az informatikai infrastruktúrát, amely segítségével az elszámolásforgalmi tranzakcióikat közvetlenül küldhetik a BKR-be, ez az ügyfélszám változatlan a 2023-as évben is. Az Electra Archív szolgáltatást 12 egyetem, és megközelítőleg 520 kincstári intézmény veszi igénybe. A **GIRinfo** szolgáltatás árbevétele tárgyévben 999.909 e Ft volt, ami 95.667 e Ft-tal ugyan elmarad a bázis évi árbevételétől, de 2,9%-kal meghaladja a tervezett értéket. A szolgáltatás tekintetében továbbra is meghatározóak a nagytömegű egyedi lekérdezések. A szolgáltatás éves szinten 3.238.475 db lekérdezést bonyolított le, 110,61%-os tervteljesítés index mellett.

A **GIROHáló** szolgáltatás éves árbevétele 576.183 e Ft volt. A rendszeres havi díjakból, így a havi előfizetési díjakból, forgalmi díjakból származó árbevétel 555.339 e Ft volt, az eseti, végpontáthelyezési, valamint csatlakozási díjakból 20.844 e Ft. A GIROHáló szolgáltatásra ható negatív külső gazdasági tényezők enyhítése érdekében az előző évhez képest magasabb áremelést alkalmazott a Társaság, a szolgáltatás díjai általánosan 20%-os mértékben emelkedtek 2023. január 1-től.

A **GIROLock** szolgáltatás a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása. A szolgáltatás év végéig halmozottan 75.554 e Ft árbevételét biztosított. A szolgáltatás legnagyobb bevételi sorát a tanúsítvány és tanúsítvány hordozó eszközök teszik ki, ahol 54.511 e Ft árbevétel realizálódott. 2023. évre mind a havi rendszerhasználati díjak, mind az eseti tanúsítványkiadáshoz kapcsolódó díjak tekintetében 20%-os díjemelésre került sor.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (469.797 e Ft) 12,2%-os növekedést ért el 2023-ban. A szolgáltatáson belül a KHR és az irodai hálózat üzemeltetése a két volumenében legjelentősebb nyújtott szolgáltatás, értékük együttesen 50.196 e Ft-tal haladta meg a bázis évi értéket. A növekedést részben a kínált infrastruktúra bővülése, részben a megnövekedett továbbhárított költségtömeg magyarázza.

Az **egyéb szolgáltatások** a tárgynegyedév végéig 306.461 e Ft árbevételét biztosítottak. Ezen a soron kerülnek kimutatásra az MNB részére nyújtott fedezetvizsgáló és teljesítési szolgáltatás (75.731 e Ft), a GIROBankváltás szolgáltatás (9.900 e Ft), az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (9.985 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.520 e Ft), ingatlan bérbeadás (135.921 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (44.424 e Ft), oktatás (5.340 e Ft), egyéb eseti jellegű szolgáltatás (160 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (19.480 e Ft).







Az **egyéb bevételek** összege 2023. év végén 14.989 e Ft volt, ami 11,0%-kal marad el az előző évi értéktől. Az egyéb bevételek alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2022	2023	Változás
Káreseményekkel kapcsolatos térítések	698	1 515	217,11%
Késedelmi kamat	911	3 901	428,36%
Tárgyi eszköz értékesítés	5 395	3 174	58,83%
Társadalombiztosítási költségvisszatérítés	1 946	1 353	69,54%
Különféle egyéb bevételek	7 883	5 046	64,01%
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>16 832</b>	<b>14 989</b>	<b>89,05%</b>

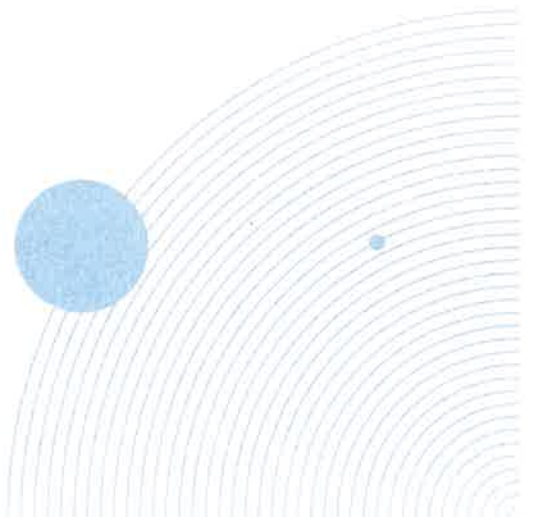
### 3.5 Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2022	2023	Változás
Anyagköltség	236 546	401 526	169,75%
Igénybe vett szolgáltatás	409 980	571 932	139,50%
Egyéb szolgáltatás	13 112	14 078	107,37%
<b>Anyag jellegű ráfordítások</b>	<b>659 638</b>	<b>987 536</b>	<b>149,71%</b>
Béreköltség	471 405	505 735	107,28%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	123 851	138 955	112,20%
Bérfelrakások	93 298	103 862	111,32%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>688 554</b>	<b>748 552</b>	<b>108,71%</b>
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 348 192</b>	<b>1 736 088</b>	<b>128,77%</b>

Az általános igazgatási költségek 28,77%-os növekedését az anyagköltségek között kimutatott energiaárak szignifikáns emelkedése, az igénybe vett szolgáltatások között megjelenő, Vadász utcai székház modernizációja miatt bérelt ingatlan (iroda) bérleti díjának felmerülése magyarázzák.





## 3.6 Értékcsökkenési leírás

### Terv szerinti értékcsökkenési leírás

*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2022	Megoszlás	2023	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 283 977	99,35%	1 348 877	99,55%	105,05%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	8 442	0,65%	6 087	0,45%	72,11%
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>1 292 418</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 354 964</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,84%</b>

Az immateriális javakra 2023. évben elszámolt értékcsökkenés 509.646 e Ft, a tárgyi eszközökre 799.644 e Ft, az ingatlanokra 45.674 e Ft volt.

A Társaság az elmúlt évek működési tapasztalatait figyelembe véve indokoltnak tartotta az informatikai műszaki gépek, berendezések hasznos élettartamának növelését az eddig alkalmazott 5 évről 6 évre, így a 2023-as évben üzembe helyezett eszközök esetén az értékcsökkenés már ezen szempontok szerint került elszámolásra. Az alábbi táblázat szemlélteti a változtatás hatását.

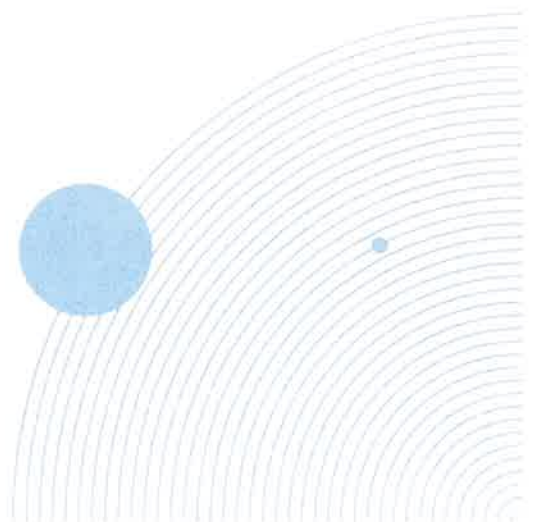
*adatok eFt-ban*

Megnevezés	Bekerülési érték	2023. évi értékcsökkenés		Változás
		5 év	6 év	
Informatikai műszaki gépek, berendezések	1 330 605	216 743	178 214	-38 529

## 3.7 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

### Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIRinfo, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló és GIROLock szolgáltatások közvetlen önköltsége, ami 469.710 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 121.944 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások 539.782 e Ft értéke.





## Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

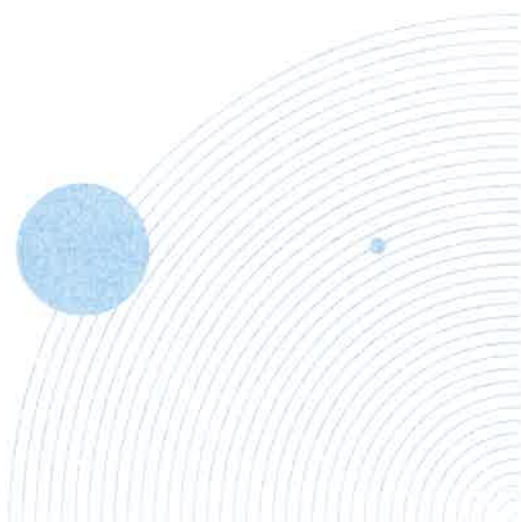
*adatok e Ft-ban*

Megnevezés	2022	2023	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	1 600 862	1 269 819	79,32%
ebből: le nem vonható ÁFA	679 364	709 555	104,44%
Eszközértékesítés, selejtezés	256 307	7 468	2,91%
Egyéb	6 416	8 597	133,99%
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>1 863 585</b>	<b>1 285 884</b>	<b>69,00%</b>

Az egyéb ráfordítás tömege 31,0%-kal csökkent a bázisévhez viszonyítva. Ennek egyik oka a bázis évben költségvetés kiigazítás érdekében bevezetett „extraprofit adó” rendelet tárgyévi módosítása, mely jelentős mértékben csökkentette az adó terhet, ezzel a Társaság ráfordítás tömegét. A másik lényeges változás a selejtezéshez kapcsolódó kivezetett eszköz érték jelentős csökkenése, amelynek oka az előző évben, a Vadász utcai épületmodernizációhoz kapcsolódó eszköz selejtezés egyszeri hatása.

## 3.8 Rendkívüli eredmény

A Társaság a Kormányrendeletben lehetővé tett választási lehetőség alapján rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a hatályos Sztv. alapján minősíti és az egyéb bevételek és ráfordítások között számolja el.





## 4. Költségek költségnemenkénti bontásban

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2022	2023	Változás
Anyagköltség	246 062	406 364	165,15%
Igénybe vett szolgáltatás	1 721 912	1 948 699	113,17%
Egyéb szolgáltatás	59 134	61 118	103,36%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	631 978	539 782	85,41%
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>2 659 086</b>	<b>2 955 963</b>	<b>111,16%</b>
Béreköltség	2 667 264	3 113 372	116,73%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	344 151	382 144	111,04%
Bérráulékok	394 862	460 728	116,68%
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>3 406 277</b>	<b>3 956 244</b>	<b>116,15%</b>
Értékcsökkenési leírás	1 292 418	1 354 964	104,84%
Aktivált saját teljesítmények értéke	-182 242	-165 844	91,00%
<b>Összesen</b>	<b>7 175 539</b>	<b>8 101 327</b>	<b>112,90%</b>

Az anyagjellegű ráfordítások közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2023-ban:

- ▶ elektromos áram költségek 374.822 e Ft
- ▶ épület karbantartási költségek 76.277 e Ft
- ▶ eszköz, szoftver karbantartási költségek 1.354.416 e Ft
- ▶ vonaldíjak költsége 113.255 e Ft
- ▶ ingatlan (iroda) bérleti díja 194.572 e Ft

Az anyagjellegű ráfordításokon belül az anyagköltségen keletkező 65,15%-os növekedést az elektromos energiadíjak emelkedése okozta.

A személyi jellegű ráfordítások 16,15 %-kal növekedtek, mely a 2023. évi 10 %-os béremelés és az állományi létszám növekedésének együttes hatása. A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2023. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:







Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	4 194	644	401 526	406 364
Igénybe vett szolgáltatás	1 283 403	93 364	571 932	1 948 699
Egyéb szolgáltatás	41 071	5 969	14 078	61 118
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	539 782	0	539 782
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>1 328 668</b>	<b>639 759</b>	<b>987 536</b>	<b>2 955 963</b>
Béreköltség	2 179 702	399 369	534 301	3 113 372
Személyi jellegű kifizetések	199 179	44 009	138 956	382 144
Bérfelrakások	297 835	55 317	107 576	460 728
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>2 676 717</b>	<b>498 695</b>	<b>780 832</b>	<b>3 956 244</b>
Értékcsökkenési leírás	1 139 454	48 893	166 617	1 354 964
Aktivált saját teljesítmények	-126 547	-7 018	-32 279	-165 844
<b>Összesen</b>	<b>5 018 292</b>	<b>1 180 329</b>	<b>1 902 706</b>	<b>8 101 327</b>

## 5. Kivételes nagyságú és előfordulású tételek

A Társaság anyagköltségei között kimutatott áramdíjak növekedése kiemelkedő mértékű volt. A tárgyévi felhasználás 168.664 e Ft-tal haladta meg a bázis évi felhasználást. A költségek növekedése az orosz-ukrán konfliktus nyomán kibontakozó energia krízissel, annak árdragító hatásával magyarázható.

Jelentős költség növekedés figyelhető meg a bérelt ingatlanok költségcsonton is. A Társaság Vadász utcai épületmodernizációhoz kapcsolódóan a felújítás idejére bérelt ingatlanba költözött, aminek 2023. évi költsége 194.572 e Ft volt. A tárgyévi költségfelmerülés 335%-kal haladta meg a bázis évi értéket, melynek oka, hogy a bérleti időszak 2022. év szeptemberében kezdődött.

A vizsgált időszakban kiemelkedő költségnövekedést eredményezett a kockázatkezelési módszertan és modell kialakításához igénybe vett vezetői tanácsadás

Az előzőekben már említett háborús konfliktus hatására megugró infláció magasabb kamatkörnyezetet is eredményezett. A vizsgált időszakban a Társaság jelentős 1.044.274 e Ft kamat és kamat jellegű bevételt számolt el a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint bankbetétek után, a bázis évben kimutatott 599.637 e Ft-tal szemben.

Az értékpapírok árfolyameredményét a kamatpálya alakulása determinálja, aminek következtében tárgyévben kevesebb az értékpapírok árfolyamvesztése a bázis évhez képest.



Megnevezés	2022	2023	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	112 851	133 059	117,91%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	354 778	32 866	9,26%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	39 827	51 309	128,83%
<b>Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen</b>	<b>507 456</b>	<b>217 235</b>	<b>42,81%</b>
Értékpapírok árfolyamvesztése	140 413	20 527	14,62%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztése	33 795	12 920	38,23%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztése	331 063	7 322	2,21%
<b>Értékpapírok árfolyamvesztése összesen</b>	<b>505 271</b>	<b>40 769</b>	<b>8,07%</b>
<b>Értékpapírok árfolyameredménye összesen</b>	<b>2 185</b>	<b>176 466</b>	<b>8076,24%</b>
Értékpapírok kamatai	341 898	539 431	157,78%
Egyéb kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	257 739	504 843	195,87%
<b>Kapott kamatok összesen</b>	<b>599 637</b>	<b>1 044 274</b>	<b>174,15%</b>

A terven felüli értékcsökkenés értékében jelentős csökkenés figyelhető meg, amelynek oka a 2022-ben a Vadász utcai székház teljeskörű modernizációjához kapcsolódóan végrehajtott 235.548 eFt értékű selejtezés.

A pénzügyi szervezetek különadójának csökkenése az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) számú Korm. rendelet módosítása (144/2023. (IV. 24.)) miatt jelentős mértékben csökkent a bázis évhez képest, mely változás kedvezően hatott a Társaság eredményére.

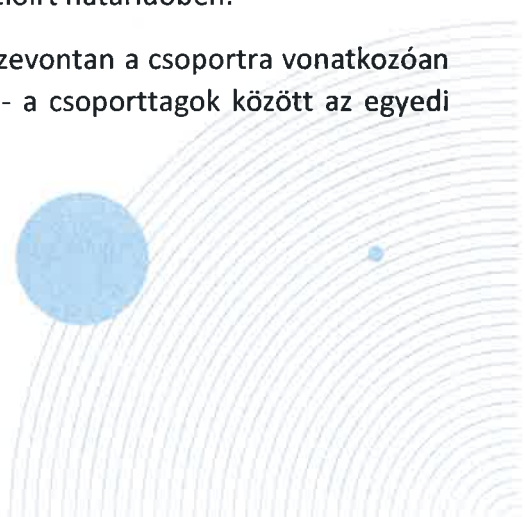
## 6. Adómérleg

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI törvény (Tao. tv.) 2/A. §-a alapján a GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. TAO csoportot hozott létre, a csoport bejelentett képviselője a GIRO Zrt.

A BISZ Zrt. egyedi megállapodás keretében fizeti meg az egyedi társasági adóelőlegét a GIRO Zrt., mint csoportképviseelő részére a törvény által meghatározott határidőkben.

A csoporttag által fizetett előleg és a ténylegesen fizetendő társasági adó különbözetének elszámolása a csoportképviseelővel történik, az adó bevallására előírt határidőben.

A csoportképviseelő a fizetendő társasági adót elsődlegesen összevontan a csoportra vonatkozóan állapítja meg, majd - a hatályos jogszabályok előírása alapján - a csoporttagok között az egyedi pozitív adóalapok arányában osztja fel.





<b>1. Adózás előtti eredmény</b>	<b>813 212</b>
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>	<b>1 367 588</b>
Értékcsökkenés	1 354 964
Kivezetett, átsorolt eszköz könyv szerinti értéke	7 469
Egyéb	155
Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények	5 000
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>	<b>1 701 828</b>
Értékcsökkenés	1 297 524
Kivezetett, átsorolt eszköz számított nyilvántartási értéke	4 304
Kapott osztalék	400 000
<b>4. Adóalap</b>	<b>478 972</b>
<b>6. Tárgyévi adó (csoppta arányos része)</b>	<b>21 554</b>

## CSOPTA kalkuláció

adatok eFt-ban

A 2023. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
<b>A csoporttagok egyedi adatai</b>			
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevételével számított egyedi adóalap	478 972	949 591
<b>A csoportos társasági adóalany számított adója</b>			
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevételével (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	1 428 563	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	0	
4	Olyan csoportszintű elhatárolt veszteség, amely a korábbi években keletkezett, és eddig még nem került felhasználásra	1 108 689	
5	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	714 281	
6	Adóévi adóalap	714 281	
7	Számított társasági adó (28. x 9%)	64 285	
8	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	394 408	
<b>A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója</b>			
9	A számított adó felosztása a tagok között	21 554	42 732

A Társaságnál az adóhatóság 2019-ben folytatott 2018. év vonatkozásában valamennyi adónemet és költségvetési támogatást érintően adóellenőrzést, adókülönbözetet, egyéb jogkövetkezményt nem állapított meg.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs



tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

## 7. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2022	2023
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	28,29%	32,40%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	48,22%	45,71%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	96,66%	93,85%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	3,41%	6,48%
5. Likviditási ráta	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1464,06%	752,08%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	-3,14%	4,21%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	-3,25%	4,37%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	-3,14%	4,10%

## 8. Cash flow kimutatás

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2022.12.31	2023.12.31
Adózás előtti eredmény	-562 616	813 212
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 292 418	1 354 964
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	256 559	7 664
Kötelezettségek növekedése	0	582 656
Követelések csökkenése	320 757	0
Készletek csökkenése	0	5 789
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	2 194 622
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	3 638	6 159
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	428	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	2 388 812	0
<b>Összes forrás</b>	<b>3 699 996</b>	<b>4 965 066</b>

Pénzfelhasználás	2022.12.31	2023.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	0	21 554
Kötelezettségek csökkenése	13 966	0
Követelések növekedése	0	9 422
Készlet növekedés	1 267	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	673 237	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	2 059 622	600 810
Immateriális javak növekedése	459 093	337 781
Tárgyi eszközök növekedése	264 279	1 430 649
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	228 532	192 707
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	25
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	2 372 118
<b>Összes felhasználás</b>	<b>3 699 996</b>	<b>4 965 066</b>





## 9. Mérlegen kívüli tételek

A Társaság szabad pénzeszközeit vagyonekezelésben hasznosítja. A vagyonekeztelt portfollóban meglévő devizakockázat kezelésére elszámolási, tőzsdén kívüli határidős eladási és vételi ügyleteket alkalmaz.

A fordulónapon mérlegen kívüli követelésként 2.771.676 eFt-ot, mérlegen kívüli kötelezettségként 2.769.955 eFt-ot tartunk nyilván. Az év végi ártértékelés eredményeként a kötelezettség értéke 1.721 eFt-tal alacsonyabb.

Fordulónapon nyitott fedezeti, határidős forward ügyletek alakulása

Mérlegen kívüli ügyletek	Ügylet tárgya	Lejárat idő	Szerződés szerinti érték devizában	Forward árfolyam kötéskor	Forward árfolyam fordulónapon	Eredmény hatás fordulónapon (e Ft)
Deviza eladási határidős ügylet	USD	45 310	625 000	352,18	347,43	2 971
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	45 338	3 450 000	384,52	386,12	-5 509
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	45 338	100 000	384,23	386,11	-188
Deviza eladási határidős ügylet	USD	45 310	60 000	354,77	347,44	440
Deviza eladási határidős ügylet	EUR	45 358	3 000 000	388,42	387,08	4 007

## 10. Tájékoztató adatok

### 10.1 Tisztségviselők juttatásai

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2022	2023	Változás %
Igazgatóság	76 800	88 824	115,66%
Felügyelőbizottság	48 000	55 680	116,00%
Összesen	124 800	144 504	115,79%

### 10.2 Munkaügyi adatok

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 201 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 199,9 fő volt. 2022.12.31-én az állományi létszám 198 fő, az átlagos statisztikai állományi létszám pedig 195,4 fő volt.

### 10.3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 9.840 e Ft.

### 10.4 Kapcsolt vállalkozással folytatott tranzakciók

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel a Társaság Igazgatósága által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet



jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a Társaság.

2023. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	469 145
Ingyenbérleti szolgáltatás	63 286
Ügyviteli szolgáltatások	44 424
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 324
<b>Összesen</b>	<b>580 179</b>

A GIRO Zrt. anyavállalatának egyrészt a hatályos üzletszabályzatok alapján megkötött szerződéses kapcsolat alapján nyújt szolgáltatásokat, továbbá egyedi megállapodás keretében társaságunk üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezet biztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult, valamint teljesítési számlákat vezet a klíringtagok részére

2023. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 489
Infrasztruktúra szolgáltatások	11 317
GIRinfo szolgáltatás	966
Üzemeltetési szolgáltatás	75 731
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	246
<b>Összesen</b>	<b>89 749</b>

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 59.665 e Ft, az anyavállalattal szembeni követelés 9.407 e Ft volt.

Budapest, 2024. április 26.

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán  
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi  
Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
1.

Svábné Mészáros Eleonóra  
gazdasági és humánerőforrás igazgató



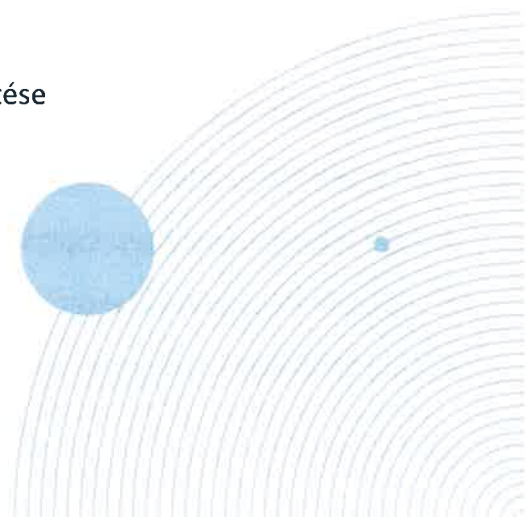
Melléklet - Elhagyott sorok részletezése

**Eszközök**

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



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



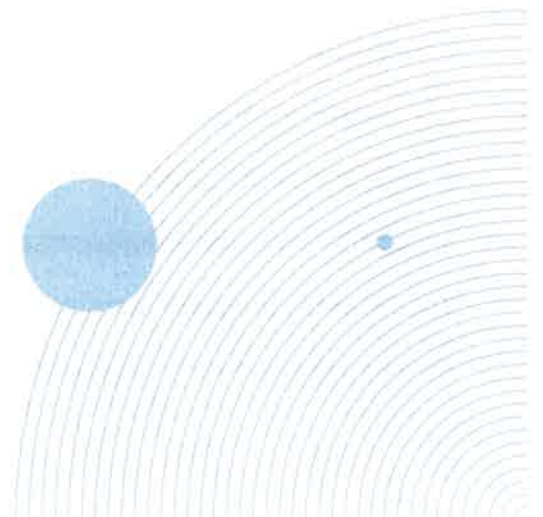




- 10. / c) tárgyi eszközök érték helyesbítése
- 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 13. / c) halasztott ráfordítások

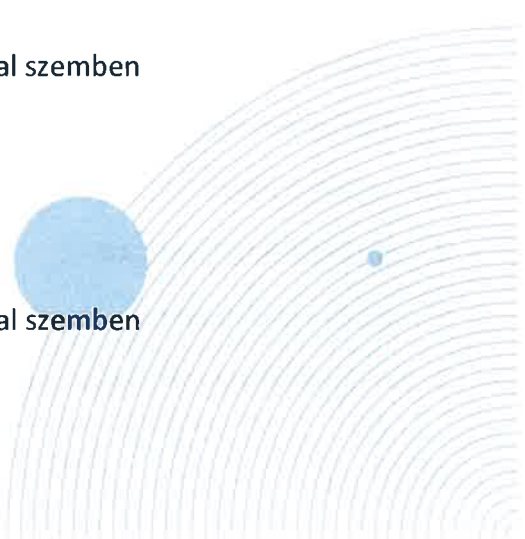
### **Források**

- 1. / a) látra szóló
- 1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 1. / ba) éven belüli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / bb) éven túli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 2. / a) takarékbetétek
- 2. / aa) látra szóló
- 2. / ab) éven belüli lejáratú
- 2. / ac) éven túli lejáratú
- 2. / b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból



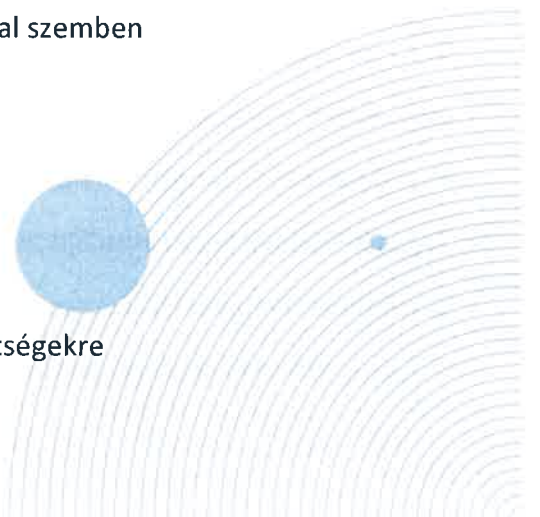


- 2. / ba) látra szóló
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / bb) éven belüli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / bc) éven túli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / c) befektetési szolgáltatásból
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség
- 2. / cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség
- 2. / cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség
- 2. / ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 3. / a) kibocsátott kötvények
- 3. / aa) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / ab) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben





- 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
  - 3. / ba) éven belüli lejáratú
    - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
    - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / bb) éven túli lejáratú
    - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
    - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
  - 3. / ca) éven belüli lejáratú
    - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
    - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 3. / cb) éven túli lejáratú
    - 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
    - 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
  - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
  - 4. / b) éven túli lejáratú
    - 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
    - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
    - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / c) Halasztott adókülönbözet ( $\pm$ )
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
- 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre





- 6. / c) általános kockázati céltartalék
- 6. / d) egyéb céltartalék
- 7. / a) alárendelt kölcsöntőke
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb gazdálkodóval szemben
- 8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
- 14. / a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka
- 14. / b) valós értékelés értékelési tartaléka

### **Eredménykimutatás**

- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)
- 3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből





- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak





- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztése
- 6. / - értékelési különbözet
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 7. / - készletek értékvesztésének visszairása
- 10. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - készletek értékvesztése
- 11. / a) értékvesztés követelések után
- 11. / b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / a) értékvesztés visszairása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

