

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

kiegészítő melléklete

a 2013. évi összevont (konszolidált) beszámolóhoz

A kiegészítő melléklet tartalma

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1
I. Általános kiegészítések	3
I/1. A konszolidálásba bevonásra kerülő társaságok bemutatása	3
I/1.a. Anyavállalat – GIRO Zrt. - bemutatása	3
I/1.b. Leányvállalat – BISZ Zrt. - bemutatása	7
II. Számviteli politika	8
II/1. A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása	8
II/1.a. A konszolidált éves beszámoló	8
II/1.b. Számviteli alapelvek	8
II/1.c. Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása	9
II/1.d. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9
II/1.e. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	9
II/1.f. Követelések	9
II/1.g. Immateriális javak és tárgyi eszközök	9
II/1.h. Készletek	10
II/1.i. Kötelezettségek	10
II/1.j. Mérlegen kívüli tételek	10
II/2. A konszolidáció alapelvei	10
II/2.a. A konszolidációs kör kialakítása	10
II/2.b. Mentességek	11
II/2.c. Előkészítő lépések	11
II/2.d. A konszolidációba történő első bevonás időpontja	11
II/2.e. Leányvállalatok tőkekonszolidációja	11
II/2.f. A leányvállalatok adóssághozzájárulása	13
II/2.g. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbelső eredmény konszolidációja	13
II/2.h. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása	13
II/2.i. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja	13
III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítés	15
III/1. Eszközök értékének és állományának alakulása	15
III/1.a. Pénzeszközök	17
III/1.b. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17
III/1.c. Hitelintézetekkel szembeni követelés	17
III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések	17
III/1.e. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	17
III/1.f. Immateriális javak és tárgyi eszközök	17
III/1.g. Egyéb eszközök	18
III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások	18
III/2. Egyéb kötelezettségek	20
III/2.a. Passzív időbeli elhatárolások	20
III/2.c. Céltartalékok	20
III/2.d. Konszolidáció miatti változások	20
III/2.e. Saját tőke	20
IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés	21
IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása	21
IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások	23
IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	23
IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23
IV/1.d. Általános igazgatási költségek	23
IV/1.e. Értékcsökkenési leírás	23
IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások	23
V. Adómérleg	24
VI. Mutatószámok	24
VII. Tájékoztató adatok	24
VII/1. Létszám és személyi jellegű ráfordítások alakulása	24

VII/2. A GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai.....	24
VII/2.a. A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	25
VII/2.b. A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának járandóságai	25
VII/3 Könyvvizsgálatért felszámított díj.....	25
VIII. Mellékletek	25

I. Általános kiegészítések

I/1. A konszolidálásba bevonásra kerülő társaságok bemutatása

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

A cég elnevezése: **GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

A cég rövidített elnevezése: **GIRO Zrt.**

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

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

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

A szervezet zártkörű részvénytársaság formában működik. A 2013. december 31-i jegyzett tőke 2.496 millió Ft, ami 2.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett.

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

Év	Részvény kibocsátás/Tőkeemelés	Névérték	Árszó	Halmazott árszó	Jegyzett tőke
1988.	504 000	504 000	0	0	504 000
1992.	70 000	50 000	20 000	20 000	554 000
1993.	30 000	30 000	0	20 000	584 000
1994.	38 000	30 000	8 000	28 000	614 000
1995.	9 000	5 000	4 000	32 000	619 000
1996.	10 000	5 000	5 000	37 000	624 000
1997.	1 872 000	1 872 000	0	37 000	2 496 000
1998.	0	0	0	37 000	2 496 000
1999.	0	0	0	37 000	2 496 000
2000.	0	0	0	37 000	2 496 000
2001.	0	0	0	37 000	2 496 000
2002.	0	0	0	37 000	2 496 000
2003.	0	0	0	37 000	2 496 000
2004.	0	0	0	37 000	2 496 000
2005.	0	0	0	37 000	2 496 000
2006.	0	0	0	37 000	2 496 000
2007.	0	0	0	37 000	2 496 000
2008.	0	0	0	37 000	2 496 000
2009.	0	0	0	37 000	2 496 000
2010.	0	0	0	37 000	2 496 000
2011.	0	0	0	37 000	2 496 000
2012.	0	0	0	37 000	2 496 000
2013.	0	0	0	37 000	2 496 000

A GIRO Zrt. tevékenységi körei az Alapszabály szerint:

Főtevékenység:

TEÁOR 6619 `08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Kiegészítő tevékenységek:

TEÁOR 6209 `08 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás

TEÁOR 6820 `08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

TEÁOR 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység)
 TEÁOR 6201 '08 Számítógépes programozás
 TEÁOR 6202 '08 Információ-technológiai szaktanácsadás
 TEÁOR 6203 '08 Számítógép-üzemeltetés
 TEÁOR 6311 '08 Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
 TEÁOR 5812 '08 Címtárak, levelezőjegyzékek kiadása
 TEÁOR 5819 '08 Egyéb kiadói tevékenység
 TEÁOR 5829 '08 Egyéb szoftverkiadás
 TEÁOR 6312 '08 Világháló-portál szolgáltatás
 TEÁOR 7022 '08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
 TEÁOR 7490 '08 M.n.s egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
 TEÁOR 8560 '08 Oktatást kiegészítő tevékenység
 TEÁOR 8532 '08 Szakmai középfokú oktatás
 TEÁOR 8559 '08 M.n.s egyéb oktatás
 TEÁOR 6399 '08 M.n.s egyéb információ szolgáltatás
 TEÁOR 7740 '08 Immateriális javak kölcsönzése
 TEÁOR 8230 '08 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
 TEÁOR 8299 '08 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
 TEÁOR 4741 '08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
 TEÁOR 4742 '08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
 TEÁOR 6110 '08 Vezetékes távközlés

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

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

GIRinfo adatfeldolgozás szolgáltatás

GIROHÁLÓ szolgáltatás

GIROLOCK szolgáltatás

Üzemeltetési szolgáltatás

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

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

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

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

MOKK adatbázisából (ingó jelzalog információk)

OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció)

IRM online céginformációs adatbázisból.

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

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

A Társaság üzemeltetési tevékenységet végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a

Központi Hitelreferencia Rendszer (KHR), az ügyviteli rendszerek és az AVAR rendszer üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végezzük, melyen túl a BISZ Zrt. részére teszt környezeteket biztosítunk.

A GIRO Zrt. tulajdonosi struktúrája (2013. december 31-i állapot)

Bank név	db	%
BUDAPEST Bank Zrt.	208	8,333%
CIB Bank Zrt.	60	2,404%
Citibank Europe Plc.	24	0,962%
Commerzbank Zrt.	20	0,801%
Deutsche Bank AG.	20	0,801%
Erste Bank Hungary Zrt.	208	8,333%
Gránit Bank Zrt.	20	0,801%
evoBank Magyarország Zrt.	20	0,801%
ING Bank N.V.	20	0,801%
K&H Bank Zrt.	524	20,994%
KDB Bank Europe Zrt.	20	0,801%
KELER Zrt.	20	0,801%
Magyar Nemzeti Bank	202	8,093%
Sberbank Magyarország Zrt.	20	0,801%
Merkantil Bank Zrt.	20	0,801%
MFB Zrt.	20	0,801%
MKB Bank Zrt.	554	22,196%
OTP Bank Nyrt.	416	16,667%
Porsche Bank Zrt.	20	0,801%
Raiffeisen Bank Zrt.	20	0,801%
Takarékbank Zrt.	20	0,801%
UniCredit Bank Hungary Zrt.	40	1,603%
Összesen:	2496	100,000%

Az MNB és a 10 % feletti részesedéssel rendelkező hitelintézetek:

1. MKB Bank Zrt.
Cgj: 01-10-040952, adószám: 10011922-2-44, KSH szám: 10011922-6512-114-01 székhely: 1056 Bp. Váci utca 38.
2. K&H Bank Zrt.
Cgj: 01-10-041043, adószám: 10195664-2-44, KSH szám: 10195664-6512-114-01 székhely: 1095 Bp. Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
3. OTP Bank Nyrt.
Cgj: 01-10-041585, adószám: 10537914-2-44, KSH szám: 10537914-6512-114-01 székhely: 1051 Bp. Nádor u. 16.
4. Magyar Nemzeti Bank
Cgj: -, adószám: 10011953-2-44, KSH szám: 10011953-6511-114-01 székhely: 1054 Bp. Szabadság tér 8-9.

A GIRO Zrt. irányításának rendszere

Igazgatóság és Felügyelőbizottság összetétele:

Igazgatóság
2013.01.01-2013.05.07.
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Boldis Zoltán
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
2013.05.08.-2013.12.20.
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Csajtainé Tószegi Andrea
Don Miklós
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
2013.12.20.-2013.12.31.
Legeza Péter
Beke Lajos
Braun Péter
Csajtainé Tószegi Andrea
Don Miklós
Homlok Tamás
Kiss Gábor
Dr. Kovács Levente
Pleschinger Gyula

Felügyelőbizottság
2013.01.01-2013.05.08.
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Tanai Eszter
Wéber Andrea
2013.05.08.-2013.05.09.
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Tanai Eszter
Boda Nikoletta Tímea
2013.05.09.-2013.08.15.
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Tanai Eszter
2013.08.15.-2013.12.20.
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
2013.12.20.-2013.12.31.
Kovács Mária
Trauttweinné Pánczér Szilvia
Kovács Judit
Wéber Andrea
Olasz Henrietta
Szarkáné Sándor Ildikó

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő elnök-vezérigazgató, 2013. június 30-ig 1 fő informatikai vezérigazgató-helyettes, 2013. július 1-jétől 1 fő gazdasági vezérigazgató-helyettes, illetve 3 fő ügyvezető igazgató látta el.

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

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

Jogi képviselő: Baloghné dr. Herbert Ildikó

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

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

Működést szabályozó iratok:

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

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

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

A konszolidálásba teljeskörűen bevonásra kerülő leányvállalat:

Társaság neve	Székhelye	Csoportra jutó tulajdoni arány (%)	Társaság saját tőkéje (eFt)	Csoportra jutó saját tőke (eFt)
2013.12.31.				
BISZ Zrt. <i>Tulajdonos: GIRO Zrt.</i>	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	100,00 %	1.314.558	1.314.558

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia szolgáltatás (KHR szolgáltatás) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a hazai pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit a 2011. évi CXXII. számú törvény szabályozza a központi hitelinformációs rendszerről (Khrtv.).

A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosítását a PSZÁF az EN-I-97/2012. számú határozatával hagyta jóvá.

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

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

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

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

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

II. Számviteli politika

II/1. A számviteli politika lényeges elemeinek összefoglalása

II/1.a. A konszolidált éves beszámoló

A GIRO Zrt. a konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló, többször módosított 2000. évi C. törvény, valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000 (XII. 24.) kormányrendelet előírásai szerint készíti.

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

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

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

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

II/1.b. Számviteli alapelvek

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

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

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

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

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

II/1.d. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

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

II/1.e. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

II/1.f. Követelések

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

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

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

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

II/1.g. Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

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

II/1.h. Készletek

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

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

II/1.i. Kötelezettségek

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

II/1.j. Mérlegen kívüli tételek

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

II/2. A konszolidáció alapelvei

II/2.a. A konszolidációs kör kialakítása

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

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

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

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

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

II/2.b. Mentességek

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

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

II/2.c. Előkészítő lépések

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

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

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

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

II/2.e. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

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

Az első bevonás időpontjában az anyavállalat és a teljeskörűen bevont leányvállalatok könyveiben szereplő részesedés könyv szerinti értéke, illetve a megszerzés időpontja szerinti leányvállalati saját

tőkéből - a tulajdoni arányok alapján - a csoportra jutó rész közötti különbség aktív, illetve passzív tőkekonzolidációs különbözetként kerül elszámolásra.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II/2.f. A leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

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

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

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

II/2.h. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítés

III/1. Eszközök értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	d	
1.	Pénzeszközök	338	133
2.	Állampapírok	1 936 677	2 805 212
	a) forgatási célú	1 936 677	2 805 212
	b) befektetési célú	-	-
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 727 924	1 901 711
	a) látra szóló	224 298	367 183
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2 503 626	1 534 528
	ba) éven belüli lejáratú	2 503 626	1 534 528
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	107	105
	- elszámolóházzal szemben	104	104
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	103 738	46 501
	a) pénzügyi szolgáltatásból	103 738	46 501
	aa) éven belüli lejáratú	103 738	46 501
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	100 092	300 866
	b) más kibocsátó által kibocsátott	100 092	300 866
	ba) forgatási célú	100 092	300 866
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-

8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-
	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	c) Tőkekonsolidációs különbözet	-	-
	Ebből: - leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
	- társult vállalkozásból	-	-
9.	Immateriális javak	996 817	688 719
	a) immateriális javak	996 817	688 719
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	2 430 037	2 576 619
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 383 113	2 538 060
	aa) ingatlanok	1 617 995	1 629 917
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	759 815	794 917
	ac) beruházások	5 303	113 226
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	46 924	38 559
	ba) ingatlanok	15 866	15 486
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	31 058	23 073
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	261 897	218 840
	a) készletek	7 895	11 837
	b) egyéb követelések	254 002	207 003
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
	c) Konsolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	85 096	61 054
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	29 514	21 476
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	55 582	39 578
	c) halasztott ráfordítások	-	-
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8 642 616	8 599 655
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]	5 130 666	5 273 263
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	3 426 854	3 265 338

III/1.a. Pénzeszközök

A pénzeszközök összevont összege 133 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

III/1.b. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az állampapírok konszolidált értéke 2.805.212 eFt volt, az éven belüli lejáratú egyéb intézmény által kibocsátott kötvények bekerülési értéke 300.866 eFt (névérték: 100.000 eFt).

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

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeinek hasznosítását – forgatási céllal - az Erste Alapkezelő Zrt. végzi.

III/1.c. Hitelintézetekkel szembeni követelés

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 1.901.711 eFt, melyből látra szóló követelés 367.183 eFt, éven belüli lejáratú 1.534.528 eFt. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a BISZ Zrt.-ben 242.273 eFt, a GIRO Zrt.-ben 124.910 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 145.228 eFt, a lekötött betétek összege 1.389.300 eFt.

A hitelintézetekkel szembeni követelések lejárata 3 hónapon belüli.

III/1.d. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 46.501 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

III/1.e. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

E mérlegsoron kimutatandó összeg nincs, mivel a konszolidációs tökekülönbözet (111.479 eFt) 2004-2008. között elszámolásra került.

III/1.f. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 688.719 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 2.576.619 eFt. A konszolidált beszámolóban az eszközök után terven felüli értékcsökkenés nem került elszámolásra. A konszolidáció során 25.669 eFt halmozott bruttó érték és 14.377 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét helyesbíti.

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

III/1.g. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya (11.837 eFt), melyből 13 eFt a BISZ Zrt., 11.824 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag és árukészlet könyv szerinti értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 207.003 eFt. Az adósságkonszolidáció során 54.315 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 202.600 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkáltatói kölcsönökből, munkabérelőlegekből, adótúlfizetésekből illetve egyéb követelésekből állnak.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 4.403 eFt, amely adótúlfizetésből és egyéb követelésből tevődik össze.

III/1.h. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 61.054 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 56.409 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 19.798 eFt., mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 36.611 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 4.645 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 1.678 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 2.967 eFt.

III/2. A források értékének és állományának alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	d	
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott érték papírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	2 107 489	645 692
	a) éven belüli lejáratú	2 107 762	645 617
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	- 273	75
4/B.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	32 758	14 111
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	162
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32 758	13 949
	c) halasztott bevételek	-	-
6.	Céltartalékok	-	-
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
	c) általános kockázati céltartalék	-	-
	d) egyéb céltartalék	-	-
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
	aa) Tőkekonszolidációs különbözet	-	-
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	1 896 120	1 898 934
13.	Lekötött tartalék	1 494 239	1 494 239
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	1 494 239	1 494 239
	Lekötött tartalék beruházás finanszírozásra	-	-
14.	Értékelési tartalék	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	7 427	1 437 883
	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	495 369	502 016
16.	Konszolidáció miatti változások (+-)	2 214	- 220
	- közbenső eredmény különbözetéből	2 214	- 220
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	8 642 616	8 599 655
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	2 107 762	645 617
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	-	-
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	6 502 369	7 939 852

III/2.a. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 645.692 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 54.315 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 527.837 eFt a GIRO Zrt., 117.780 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel. Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

A konszolidált kötelezettség szállítói tartozásokból, decemberi bérszámfejtésből eredő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, egyéb kötelezettségekből tevődik össze.

Konszolidációból adódó, 2013. évre számított társasági adó fizetési kötelezettség növekedés 169 eFt, előző évek (2006-2012.) halmozott adófizetési kötelezettsége 94 eFt csökkenés. Kötelezettségre gyakorolt összevont hatás, 75 eFt növekedés.

III/2.b. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 14.111 eFt, amelyből 11.665 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 2.446 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2014-ben számlázott, de még 2013. évet érintő közüzemi díjak, igénybe vett anyag jellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség 2.446 eFt, mely könyvvizsgálati díjat, telefon- és karbantartási költséget, üzemanyagköltséget, egyéb személyi jellegű kifizetéseket tartalmaz.

III/2.c. Céltartalékok

Céltartalékot a vállalatcsoport a beszámolási időszakban nem mutat ki.

III/2.d. Konszolidáció miatti változások

A konszolidáció következményeként - 220 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti szolgáltatás le nem vonható áfa része.

III/2.e. Saját tőke

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2013. évben 7.939.852 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 751.031 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

Megnevezés	adatok eFt-ban		
	GIRO Zrt. 2013.12.31.	Konszolidált összeg 2013.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2.496.000	2.496.000	0
Tőketartalék	111.000	111.000	0
Eredménytartalék	2.022.280	1.898.934	-123.346
Lekötött tartalék	1.494.239	1.494.239	0
Mérleg szerinti eredmény	1.065.302	1.437.883	372.581
Leányvállalat saját tőke változása		502.016	502.016
Konszolidáció miatti változások		-220	-220
Saját tőke összesen	7.188.821	7.939.852	+751.031

IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés

IV/1. Eredménykimutatás sorainak alakulása

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	d	
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	291 459	204 853
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	142 023	129 437
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	149 436	75 416
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	291 459	204 853
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	-	-
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	3 866 261	3 390 038
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 909 950	5 611 134
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 043 689	2 221 096
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 042 495	1 084 532
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 026 925	1 068 887
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb bevételek	15 570	15 645
	ba) adóssághoz konszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb bevételek	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-

8.	Általános igazgatási költségek	555 304	550 457
	a) személyi jellegű ráfordítások	436 139	422 548
	aa) bérköltség	289 531	274 510
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	49 569	54 765
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 222	2 062
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	155	2 036
	ac) bérjárulékok	97 039	93 073
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	86 212	82 473
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	119 165	127 909
9.	Értécsökkenési leírás	1 061 655	790 335
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 602 284	1 656 070
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 219 838	1 256 710
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	388 584	399 360
	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
	bb) egyéb ráfordítások	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 349	409
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 767	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 982 390	1 682 152
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	2 169 165	1 869 975
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	- 192 913	- 187 823
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	53 146	3 270
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	- 53 146	- 3 270
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 929 244	1 678 882
20.	Adófizetési kötelezettség	239 513	240 999
	a) Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	- 273	169
	b) Adófizetési kötelezettség	239 786	240 830
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 689 731	1 437 883
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	1 682 304	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	7 427	1 437 883

IV/1.a. Kamatbevételek és ráfordítások

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 204.853 eFt, melyből a jelentősebb rész (168.544 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 36.309 eFt összegben.

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

IV/1.b. Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 3.390.038 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételének (5.611.134 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (2.221.096 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú diszkont kincstárjegyek árfolyamnyereségéből ill. árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 69,66 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye 1.028.700 eFt, mely az összevont egyenleg 30,34 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 441.661 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

IV/1.c. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 1.084.532 eFt, melyből 447.489 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, bérügyviteli, üzemeltetési, könyvviteli szolgáltatást, GIROHáló, GIROLock szolgáltatást, szakértői támogatást, rendszer karbantartást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és egyéb bevételek szerepelnek (1.081.519 eFt), a BISZ Zrt.-nél az egyéb bevételek összege 3.013 eFt volt.

IV/1.d. Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek egyenlege 550.457 eFt, amely az anyavállalat személyi jellegű ráfordítások és egyéb igazgatási költségek összegéből áll. A BISZ Zrt. tevékenységével kapcsolatos költségeket az egyéb pénzügyi tevékenység ráfordításai soron mutatjuk ki.

IV/1.e. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 790.335 eFt, melyből 630.485 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 159.850 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 6.717 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által szállított szoftverek bekerülési értéke után.

IV/1.f. Üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredményesorán az összevont egyenleg 1.656.070 eFt, mely jelentős részben (1.609.751 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt.-nél 46.319 eFt az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során kiszűrt tétel nem volt.

V. Adómérleg

Társasági adó	
1. Adózás előtti eredmény	1 678 882
2. Adóalapot növelő tételek	796 388
Értékcsökkenés TA 8. § (1) b)	795 671
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	601
Elszámolt értékvesztés	116
3. Adóalapot csökkentő tételek	774 276
Értékcsökkenés TA 7. § (1) d)	771 461
Közhasznú szervezeteknek nyújtott adomány 7. § (1) z)	720
Behajthatatlan követelés, értékvesztés visszairás TA 7. § (1) n)	2 095
Kapott osztalék TA 7. § (1) g)	0
4. Adóalap	1 700 994
5. Fizetendő adó	240 999

VI. Mutatószámok

Megnevezés	Mutató számítása	2012.	2013.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	28,12%	29,96%
2. Forgó eszközök aránya	forgó eszközök / eszközök összesen	59,36%	61,32%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	75,24%	92,33%
4. Kötelezettségek aránya	kötelezettségek / források összesen	24,39%	7,51%
5. Likviditás	forgó eszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	243,42%	816,78%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	22,32%	19,52%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	25,99%	18,11%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	19,55%	16,72%

VII. Tájékoztató adatok

VII/1. Létszám és személyi jellegű ráfordítások alakulása

A GIRO Zrt. létszámának és keresetének alakulása 2013-ban:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz.
Fizikai	5,7	33.689	3.085
Szellemi	127,6	1.198.746	138.420
Összesen:	133,3	1.232.435	141.505

adatok eFt-ban

A 100%-ban bevont BISZ Zrt. létszám és személyi jellegű ráfordításainak alakulása 2013-ban:

	Átlagléttség (fő)	Béreköltség	Egyéb személyi jell. kifiz
Fizikai	0	0	0
Szellemi	32,2	288.092	39.287
Összesen	32,2	288.092	39.287

adatok eFt-ban

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

járandóságai

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

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	8,8	26.888
Felügyelőbizottság	3,8	9.588

2013-ban az ügyvezetés részére nem történt kölcsön folyósítás.

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

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

	Fő	Járandóság eFt-ban
Igazgatóság	3 fő	3.702
Felügyelő Bizottság	3 fő	3.198

Kölcsön, előleg folyósítása 2013-ban nem történt. Igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal, korábbi tisztségviselőkkel szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége a vállalatcsoportnak nincs.

VII/3 Könyvvizsgálatért felszámított díj

2013. évben a cégcsoport. könyvvizsgálatát az Ernst&Young Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 9.051 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége


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

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

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

Budapest, 2014. április 25.

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság


vállalkozás vezetője

VIII. Mellékletek

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