

GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonosának

Vélemény

Elvégeztük a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a „Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13.636.242 E Ft, a tárgyévi eredmény 673.491 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

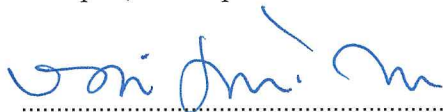
A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2020. április 27.



.....
Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005313

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2018.12.31.	2019.12.31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	123	420
2.	Állampapírok	4 125 240	4 193 074
	a) forgatási célú	4 125 240	4 193 074
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 541 760	1 497 404
	a) látra szóló	257 911	470 084
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 283 849	1 027 320
	ba) éven belüli lejáratú	1 283 849	1 027 320
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	100	104
	- MNB-vel szemben	106	104
	- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	91 771	78 397
	a) pénzügyi szolgáltatásból	91 771	78 397
	aa) éven belüli lejáratú	91 771	78 397
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	0	0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	552 160	552 160
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	552 160
9.	Immateriális javak	1 555 294	2 548 595
	a) immateriális javak	1 555 294	2 548 595
10.	Tárgyi eszközök	3 617 935	3 836 833
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 568 943	3 770 180
	aa) ingatlanok	1 731 082	1 721 264
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 693 411	2 037 906
	ac) beruházások	143 360	9 782
	ad) beruházásra adott előlegek	1 090	1 228
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	48 992	66 653
	ba) ingatlanok	13 582	13 201
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	35 410	52 952
	bd) beruházásra adott előlegek	0	500
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	775 225	622 962
	a) készletek	18 604	40 549
	b) egyéb követelések	756 621	582 413
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	55 818	65 088
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	198 480	306 397
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	22 553	39 103
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	175 927	267 294
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	12 457 988	13 636 242
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+1+12]	6 534 119	6 392 257
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	5 725 389	6 937 588

Budapest, 2020. április 27.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2018.12.31.	2019.12.31.
a	b	c	d
1.	Hítelináztetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
1/A.	Hítelináztetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4.	Egyéb kötelezettségek	532 759	818 288
	a) éven belüli lejáratú	532 759	818 288
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	5 371	5 231
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	4 775	123 437
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	90
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 775	123 347
6.	Céltartalékok	0	100 572
	d) egyéb céltartalék	0	100 572
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	1 836 554	3 576 492
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Tárgyévi eredmény (±)	1 739 938	673 491
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	12 457 988	13 636 242
	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)]	532 759	818 288
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	0	0
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	11 920 454	12 593 945

Budapest, 2020. április 27.



dr. Selmecezi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2018.12.31.	2019.12.31.
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	83 756	65 452
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	79 715	61 303
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	4 041	4 149
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	83 756	65 452
3.	Bevételek értékpapírokból	1 100 000	250 000
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 100 000	250 000
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	1 765 638	1 562 260
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 125 975	4 319 006
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 271	2 502
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 360 337	2 756 746
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	60 379	59 471
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 978 045	2 331 615
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 951 988	2 290 821
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	412 403	514 170
	b) egyéb bevételek	26 057	40 794
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 878	2 479
8.	Általános igazgatási költségek	794 527	819 927
	a) személyi jellegű ráfordítások	446 123	433 267
	aa) bérköltség	248 607	262 819
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	123 008	95 160
	ac) bérjárulékok	74 508	75 288
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	348 404	386 660
9.	Értékcsökkenési leírás	805 984	961 224
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 523 272	1 705 670
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	976 439	1 069 115
	b) egyéb ráfordítások	546 833	636 555
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 803 656	722 506
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	828 107	-499 200
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	975 549	1 221 706
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
19.	Adózás előtti eredmény (15+18)	1 803 656	722 506
20.	Adófizetési kötelezettség	63 718	49 015
21.	Adózott eredmény (19-20)	1 739 938	673 491
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
25.	Tárgyévi eredmény (+21-/+22+23-24)	1 739 938	673 491

Budapest, 2020. április 27.

dr. Selmecezi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2019

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE.....	4
1.3.	GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	5
1.4.	KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ	5
1.5.	ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	6
1.5.1.	Eszközök és források értékelése.....	6
1.5.2.	Az eszközök bekerülési értékének meghatározása.....	9
1.5.3.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások.....	10
1.5.4.	A céltartalék képzés szabályai	10
1.5.5.	Amortizációs politika.....	10
1.5.5.1.	A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja	10
1.5.5.2.	Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai	12
1.5.5.3.	100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása.....	13
1.5.5.4.	Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre	13
1.5.6.	Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	13
1.6.	KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA	14
1.7.	AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE	15
1.8.	PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE	15
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	16
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	16
2.1.1.	Pénzeszközök.....	16
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	16
2.1.3.	Követelések.....	17
2.1.4.	Készletek.....	17
2.1.5.	Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.....	18
2.1.6.	Immateriális javak, Tárgyi eszközök.....	19
2.1.7.	Aktív időbeli elhatárolások.....	22
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	22
2.2.1.	Saját tőke.....	23

2.2.2.	Egyéb kötelezettségek	23
2.2.3.	Passzív időbeli elhatárolások.....	24
2.2.4.	Céltartalékok	24
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	27
3.1.	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	27
3.2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	28
3.3.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	28
3.4.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI	28
3.5.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL	29
3.6.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	31
3.7.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	32
3.8.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	32
3.8.1.	Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai.....	32
3.8.2.	Egyéb ráfordítások, értékvesztés.....	32
3.9.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	33
3.10.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY	33
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	33
5.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	35
6.	ADÓMÉRLEG.....	36
7.	JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA	37
8.	MUTATÓSZÁMOK.....	37
9.	CASH FLOW KIMUTATÁS	38
10.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	39
10.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	39
10.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	39
10.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	39
10.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK	39
10.5.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	40

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.

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 információ 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. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteti 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 Zrt. 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
- ✓ GIROBankváltás szolgáltatás,
- ✓ GIROHáló szolgáltatás
- ✓ GIROLock szolgáltatás
- ✓ Üzemeltetési szolgáltatás
- ✓ Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök értékesítése).

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

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

- ✓ Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Hivatala adatbázisából: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), egyéni vállalkozói nyilvántartás, vagyon/tulajdon (teljes körű gépjármű-információk),
- ✓ MOKK adatbázisából (ingó jelzálog információk),
- ✓ OPTEN Kft adatbázisából (teljeskörű céginformáció),
- ✓ IRM online céginformációs adatbázisból.

A 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 védelemmel 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) és a Központi Nyilvántartást (KPKNY), az ügyviteli rendszerek

és az AVAR rendszer üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végzi a társaság, melyen túl a BISZ Zrt. részére teszt környezeteket biztosít.

Adószám: 10223257-2-41

Statisztikai szám: 10223257-6619-114-01

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

A részvénytársaság alaptőkéje: 2.496.000 e Ft, ami 2.496 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 ügyletet 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 fentiek alapján a társaság stratégiájában az alábbi rövid- és középtávú célok kerültek kitűzésre:

- ✓ Az MNB-vel együttműködve az azonnali fizetést támogató központi klíring infrastruktúra megvalósítása és a másodlagos bankszámla azonosítást támogató központi nyilvántartás létrehozása;
- ✓ A BKR platformok számának és működésének racionalizálása;
- ✓ A pénzforgalmi fejlesztési célokat és a GIRO nemzetközi versenyképességének növelését segítő BKR díjazás alkalmazása;
- ✓ A bankváltást segítő szolgáltatások bevezetése;
- ✓ Hatósági megkeresések központi kezelésének megvalósítása;
- ✓ A GIRO lehetséges szerepének vizsgálata a PSD2 (Payment Services Directive 2) szerinti bankoknak és harmadik fél szolgáltatóknak nyújtott szolgáltatások területén;
- ✓ Az elszámolásforgalomhoz nem kötődő szolgáltatások fejlesztése;
- ✓ A GIRO nemzetközi szolgáltatásnyújtási lehetőségek részletes feltérképezése;
- ✓ A GIRO egyes szolgáltatásainak elérhetővé tétele a publikus interneten keresztül.

A GIRO Zrt. Igazgatósága 3/2017/3/a. számú határozatával jóváhagyta az Azonnali Fizetési Rendszer megvalósításáról szóló Komplex üzleti esettanulmányt és azt elfogadásra javasolta a Részvényesnek,

aki az 5/2017.(05.29.) számú Részvényesi határozatával elfogadott. Így az Azonnali Fizetési Rendszer implementálását és bevezetését célul kitűző projekt elindítása a határozatoknak megfelelően megtörtént, az éles indulás tervezett időpontja 2019. július 1.

2019. július 1-én megkezdődött az önkéntes éles próbaüzem, amely szeptember 1-jén a kötelező éles próbaüzemmel folytatódott, 2020 februárjában az azonnali fizetési rendszer országos tesztelése sikeresen lezárult.

2020. március 2-án 00:00 perckor sikeresen, fennakadás nélkül elindult Magyarországon az azonnali fizetési rendszer. A GIRO Zrt által üzemeltetett központi elszámolómű üzemszerűen működik, üzemszerű működést akadályozó esemény nem történt.

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%): Magyar Nemzeti Bank

székhelye: 1054 Budapest Szabadság tér 8-9.

Tulajdoni hányad: 100%

A jegyzett tőke összege 1998 óta 2 496 000 e Ft, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

A GIRO Zrt. 2016. április 20-i igazgatósági ülésén döntött a nyomdai úton előállított részvény-sorozatának dematerializált részvénné történő átalakításáról. Az egyszemélyi tulajdonosi határozat alapján a dematerializációs folyamat eredményeként 1 darab 1.000.000 Ft névértékű nyomdai úton előállított törzsrészvény helyett 1 darab 1.000.000 Ft névértékű dematerializált törzsrészvény illeti meg a részvény tulajdonosát.

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, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

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

Galántainé Serfőző Erika, Pénzügyi és számviteli főosztályvezető,

1054 Budapest, Vadász utca 31.

Nyilvántartási száma: 119775

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

1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

Irányító testület: A GIRO Zrt.-t 7 fős igazgatóság és 6 fős felügyelőbizottság irányítja.

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 4 fő ügyvezető igazgató látja el.

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Cégjegyzékszám: 01-09-071057
Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tagsági szám: 005313
Lakcím: 1022 Budapest, Lóczy Lajos u. 15

Jogi szervezet: A Társaság vezető jogtanácsosa dr. Vig Gyula .

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

1.3. 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 pénzügyi vállalkozások könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségéről 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.

1.4. 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 Korm. rendelet 1. számú mellékletében meghatározott szerkezetű mérleg, a 2. számú mellékletében meghatározott függőleges tagolású eredménykimutatás, a Korm. rendelet 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 a Társaság a tárgyévet követő év február 20. napjában határozza meg az éves beszámoló elkészítésének időpontját.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás készítésénél – eltekintve a Sztv. adta lehetőségtől – teljes körűen veszi figyelembe a tárgyévet érintő, de a mérlegforduló után, a következő év február 20-ig felmerült és elszámolt adatokat.

Felelősök, aláírók

Az éves beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti el a Társaság, melyet a GIRO Zrt. vezérigazgatója és gazdasági ügyvezető igazgatóval, az üzleti jelentést az üzleti ügyvezető igazgatóval írja alá.

1.5. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

Eszközök és források értékelése

A vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan – legalább egy éven túl – jelentkeznek és emiatt a változás állandónak, illetve tartósnak minősül. Ez esetben a változást előidéző tényezőket és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni és egyedenként értékelni kell.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismerlé vált.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközt (külföldi követelés, kötelezettség stb.) a bekerülés napján, a Társaság által választott számlavezető bank deviza kereskedelmi középárfolyamán értékeljük, vesszük nyilvántartásba.

A forgóeszközök között nyilvántartott, a devizában kibocsátott értékpapírok és ezen devizapozíciók fedezésére kötött fedezeti ügyletek értékelésénél a vagyonekezelő kimutatásával egyező devizaárfolyamot alkalmazzuk.

A devizában kibocsátott belföldi számlák esetében a forintra történő átszámításához a Társaság a bejövő számlán, az általános forgalmi adó ("AFA") 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 pénzügyi értékre szóló minden követelést, illetve kötelezettséget a mérleg fordulónapi árfolyamon értékelünk a Sztv. előírása alapján.

A mérlegben kimutatott eredmény meghatározásakor a mérlegtételek értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált.

Az eszközök között kell bemutatni a forgóeszközöket, befektetett eszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat. A forgóeszközök mérlegcsoport a pénzeszközöket, az értékpapírokat, a követeléseket és a készleteket tartalmazza, a befektetett eszközök a befektetett pénzügyi eszközöket, az 1 éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

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

Társaságunk a mérleg valóság és óvatosság elvét szem előtt tartva a mérleg fordulónapját megelőzően, forgatási célú értékpapír állományát, a piaci árfolyamoknak megfelelő kimutatása érdekében átforgatja.

A források között kell bemutatni a kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, a céltartalékokat és a saját tőkét.

A Sztv. előírásain túlmenően a mérleg tartalmára vonatkozóan a Korm. rendelet 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 évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

A mérleg tartalmi előírásai

Az eszközök között kell bemutatni a forgóeszközöket, befektetett eszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat. A forgóeszközök mérlegcsoport a pénzeszközöket, az értékpapírokat, a követeléseket és a készleteket tartalmazza, a befektetett eszközök a befektetett pénzügyi eszközöket, az 1 éven túl használt immateriális javakat és tárgyi eszközöket tartalmazza.

A források között kell bemutatni a kötelezettségeket, a passzív időbeli elhatárolásokat, a céltartalékokat és a saját tőkét.

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

- ✓ A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az elszámolóházak, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- ✓ A tárgyi eszközök között elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket. Az eszközök tételes besorolása a számviteli politika eszköz-forrás értékelési fejezetében foglaltak alapján történik.
- ✓ A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- ✓ A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB és a könyvvizsgálat ajánlásával a szabad pénzeszközeink forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztéséget.
- ✓ A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutatandó ki a forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolandó értékvesztés összege.
- ✓ 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, BIROBankváltás szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROlock szolgáltatás).
- ✓ Egyéb bevételként mutatandók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető eredménynövelő tételek.

- ✓ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a számviteli politikában meghatározott módszer szerint gyűjtött, a pénzügyi, illetve a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségek.
- ✓ Értékcsökkenési leírásként mutató 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 mutató ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- ✓ Egyéb ráfordításként mutató ki a tárgyévet terhelő adók, és a tevékenységekhez költségfelosztással nem hozzárendelhető ráfordítások.
- ✓ A befektetési célú értékpapírok és befektetések értékvesztése között kell kimutatni a nem forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolt értékvesztés összegét.

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

A Társaság a Korm. rendeletben 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 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-ot.

Bizonylatolási rend

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

1.5.1. 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 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 forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

1.5.2. 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).

1.5.3. 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 mértéke: egyedi elbírálás alapján, a mérték meghatározása az érintett üggyel kapcsolatban a szakterület indoklása figyelembevételével történik.

1.5.4. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

1.5.5. 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 figyelembe vételével kell megtervezni.

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*	3 év és követő hó	33	TAO tv. 2. sz. melléklet IV. fejezetében nevesített eszközök
Azonnali Fizetési Szolgáltatáshoz használt szellemi termékek, szoftverek**	10 év	10	egyedi döntés alapján
Azonnali Fizetési Szolgáltatáshoz használt számítástechnikai gépek, berendezések**	5 év	20	egyedi döntés alapján
Személygépkocsik	5 év	20	maradványérték 20%
Egyéb 100 eFt feletti eszköz (mobiltelefon kivételével)	6 év és 11 hónap	14,5	-
Mobiltelefon 100 e Ft felett	3 év és követő hó	33	-
100 eFt alatti eszközök, immateriális javak, szellemi termékek	nem kerül meghatározásra	100	hasznos élettartamtól függetlenül, azonnali leírás
legfeljebb 200 eFt bekerülési értékű eszköz***	2 év	50	TAO tv. 1. sz. melléklet 9. pontjában nevesített eszközök esetében, 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.

** 5/2017. (05.29.) Részvényesi Határozat értelmében a beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek az Azonnali Fizetési Rendszer szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jószágokra, és tárgyi eszközökre.

*** Az egyedi körülmények alapján Társaságunk élhet az eszköz 50 %-os lineáris leírásával.

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 fentiekől eltérő, egyedi elbírálást igénylő eszköz kerül be társaságunkhoz, akkor hasznos élettartamának meghatározása - az eszközt használó érintett terület írásbeli javaslata alapján - a gazdasági ügyvezető igazgató feladata.

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

Társaságunknál - a személygépkocsi parkot 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 ügyvezető 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.

1.5.6. 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 ügyvezető igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

1.5.7. 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 megállapítása került, akkor az eszközt állományból ki kell vezetni és nettó értékét egyéb (szokásos mértéket meg nem haladó esemény bekövetkezésekor) illetve rendkívüli (rendkívüli esemény bekövetkezésekor) 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 visszaírással akkor élünk, ha évvégén a piaci érték 20%-kal meghaladja az eszköz terven felüli értékcsökkenéssel csökkentett nettó értékét.

1.5.7.1. 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

A 100.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket, immateriális javakat, szellemi termékeket használatba vételkor egy összegben elszámoljuk értékcsökkenési leírásként.

1.5.7.2. Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,
- ✓ nullára leírt eszköz,
- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköz.

1.5.8. 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 – különbszet összegében, ha ez a különbszet 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 ügyvezető igazgató.

Amennyiben nem indokolt egyedi értékvesztés elszámolása, akkor az alábbiak figyelembe vételével 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 Ügyfélkapcsolati osztály szolgáltat információkat a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszaírására 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.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését. Ezen tevékenységek a gazdasági ügyvezető 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.

1.6. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkn 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 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 gyűjtjük a bevételeket, költségeket és ráfordításokat.

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 költségfelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétosztva) 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 más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

A költségfelosztás módszere

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendeltén 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.

1.7. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI 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.

1.8. 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 2019-ben:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	123	420
Állampapírok	4 125 240	4 193 074
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 541 760	1 497 404
Ügyfelekkel szembeni követelések	91 771	78 397
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
Immateriális javak	1 555 294	2 548 595
Tárgyi eszközök	3 617 935	3 836 833
Egyéb követelések, készletek	775 225	622 962
Aktív időbeli elhatárolás	198 480	306 397
Eszközök összesen	12 457 988	13 636 242

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 420 e Ft a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. közreműködésével állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fekteti.

2019. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 4.193.074 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, ami teljes egészében állampapírban teljesült meg. Az állampapír állományt 1.342.415 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű állampapírok (névérték: 1.330.000 e Ft), valamint 2.850.659 e Ft bekerülési értékű (névérték: 2.649.950 e Ft) éven túli futamidejű állampapírok teszik ki.

A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyongazdálkodó hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközök között szerepel. A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlán, a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

Értékpapírok megoszlása intézményi és lejárat bontásban befektetési célonként

adatok e Ft-ban

	Befektetési célú		Forgatási célú		Összesen
	éven belüli	éven túli	éven belüli	éven túli	
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	0	0	1 342 415	2 850 659	4 193 074
Összesen	0	0	1 342 415	2 850 659	4 193 074

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 541 760	1 497 404	-44 356	69,38%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 257 911	1 220 668	-37 243	56,56%
= látra szóló	257 911	470 084	212 173	21,78%
= lekötött betétek	1 000 000	750 584	-249 416	34,78%
- vevőkövetelések	283 849	276 736	-7 113	12,81%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	91 771	78 397	-13 374	3,63%
Egyéb követelések	756 621	582 413	-174 208	26,99%
Követelések összesen	2 390 152	2 158 214	-231 938	100,00%

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 470.084 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a 3 hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 750.584 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 276.736 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 3 hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 78.397 e Ft. A követelések lejáratá 3 hónapon belüli.

Az egyéb követelések (582.413 e Ft) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (246.643 e Ft), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (24.380 e Ft), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (297.932 e Ft), társasalombiztosítással szembeni követelés (3.091 eFt), vagyionkezelővel szembeni pénzkövetelés 7.019 eFt, és különféle egyéb követelések (3.348 e Ft) kerülnek kimutatásra.

2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 40.549 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.627 e Ft, az áruk (GIROLock és

GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 37.922 e Ft.

2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESEDÉSEK 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 tőkéjű BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft. Tárgyévben a társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 2016-ban a jegyzett tőke 50.000 e Ft útlékű 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 2019. december 31-én 3.121.459 e Ft.

2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok eFt-ban

Megnevezés	Záró 2018.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány változás	Záró 2019.12.31
Immateriális javak (nettó érték)	1 555 294				2 548 595
Vagyon értékű jogok					
Bruttó érték	2 516 699	513 470	64 611	0	2 965 558
Értéksökkenési leírás	1 968 845	203 964	64 611	0	2 108 198
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	126 010	74 702	184 619	-2 093	14 000
Nettó érték	673 864				871 360
Szellemi termékek					
Bruttó érték	1 827 924	1 506 639	7 224	0	3 327 339
Értéksökkenési leírás	1 726 059	124 179	7 224	0	1 843 014
Befejezetlen szellemi termék	779 565	980 359	1 528 894	-38 120	192 910
Nettó érték	881 430				1 677 235
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök (nettó érték)	3 617 935				3 836 833
Pénzügyi szolg. t. eszk.					
Ingtatlanok	3 568 943				3 770 180
Bruttó érték	2 431 832	39 419	4 906	0	2 466 345
Értéksökkenési leírás	700 750	46 387	2 056	0	745 081
Nettó érték	1 731 082				1 721 264
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	4 268 374	921 399	250 827	0	4 938 946
Értéksökkenési leírás	2 574 963	576 666	250 589	0	2 901 040
Nettó érték	1 693 411				2 037 906
Beruházás	143 360	128 274	261 852	0	9 782
Beruházásra adott előleg	1 090	138	0	0	1 228
Nem közv.pénzügyi t.eszk.					
Ingtatlanok	48 992				66 653
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értéksökkenési leírás	5 458	381	0	0	5 839
Nettó érték	13 582				13 201
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	95 166	34 954	38 826	0	91 294
Értéksökkenési leírás	59 756	9 666*	31 080	0	38 342
Nettó érték	35 410				52 952
Beruházásra adott előleg	0	500	0	0	500
Nettó érték mindösszesen	5 173 229				6 385 428

* A 2019. év folyamán 17 e Ft elszámolt kisértékű terv szerinti értéksökkenés korrigálásra került a főkönyvben egyedi elszámolás alapján.

Alapberuházások

Honlap fejlesztésünknek köszönhetően új weboldal indult el eszpenz.hu címmel, melynek elsődleges célja a jelenlegi és jövőbeli elektronikus fizetési módok bemutatása, ezzel segítve a magyar állampolgárok széleskörű, szakmailag megalapozott, de közérthető tájékoztatását az elektronikus fizetési szolgáltatásokról.

A Társaság HR folyamatainak támogatását célzó fejlesztés eredményeként bevezetésre került a GIRO karrierportál, mely a jövőbeni toborzással, kiválasztással kapcsolatos feladatokban nyújt hatékony segítséget.

Fentiekben részletezett beruházások összértéke 7.783,9 e Ft volt.

Az informatikai beruházások terv szerint teljesültek, számos korszerűsítés történt az eszközparkban. Megújításra kerültek az irodai környezet elavult IT berendezései, monitorok, mikrotorony-számítógépek, vékonykliens berendezések cseréjével (33.161,9 e Ft).

Tárgyévben megtörtént a hasznos élettartamuk végét elérő kommunikációs eszközök cseréje, a GIROHáló végpontjain üzemelő eszközök közül 92 db TMAX-YSYS router (101.776,4 e Ft) és 10 db switch eszköz (9.080 e Ft) került megújításra.

Kiépítésre került egy korszerű, vállalati szintű Wifi rendszer, mely biztosítja az irodai hálózat kapacitás és funkcionalitás költséghatékony bővítését (9.400 e Ft).

Megtörtént a GIRO szolgáltatásainak biztonságos üzemeltetéséhez szükséges, belső tűzfal rendszer üzemeltetési funkciókat ellátó elemeinek, illetve az internet tűzfal eszközeinek cseréje. Az üzembiztonság növelését célzó, tűzfal menedzsment szerver alkalmazások bevonásra kerültek a virtualizációba, és ezen keresztül, a GIRO központi mentő rendszerébe. Integrálásra került a GIRO privátfelhő rendszerébe egy olyan hálózati terhelés elosztó rendszer, mely lehetőséget biztosít a rugalmasabb, nagy rendelkezésre állású hálózati szolgáltatás-kezelés bevezetésére, növelve ezzel az üzembiztonságot. A beruházások összértéke 40.819,9 eFt volt.

Létesítményüzemeltetési beruházások közül a Vadász utcai épületgépészeti fejlesztések részeként - a 2018-ban megkezdődött beruházás folytatásaként - a kazánházban lévő gépészeti berendezések, szivattyúk, szabályozó szelepek kerültek lecserélésre (7.172,3 e Ft). Az épület frisslevegő ellátását biztosító légkezelő berendezések nagyteljesítményű ventilátorainak cseréje a tárgyaló helyiségeket ellátó rendszerekben történt meg (2.407,7 e Ft).

A Mártonffy utcai épület felújításának I. ütemén belül mosdók, mellékhelyiségek, kiskonyhák felújítása történt meg 20.342,9 e Ft értékben. A világításkorszerűsítés III. ütemében felújításra kerültek a III. emeleti világító testek (1.837,6 e Ft), valamint megtörtént az I. emeleti légkezelő ventilátor cseréje is, 3.119,3 e Ft értékben. Az energia központban lévő főelosztó és UPS helyiség split klímáinak cseréje is szükséges volt, ennek értéke 4.999,1 e Ft volt.

Stratégiai beruházások:

- Azonnali átutalási rendszer

2019-ben a GIRO Zrt. elsődleges és kiemelt feladata az azonnali fizetési rendszer fejlesztése volt, melynek révén 2019 közepére létrejött az a pénzforgalmi alarendszer, melyhez csatlakozva a magyarországi pénzforgalmi szolgáltatók képesek azonnali fizetési szolgáltatást nyújtani ügyfeleik számára. 2019 júliusában elindult a rendszer éles próbaüzeme, szeptembertől pedig 2020 márciusáig az összes klíringtagra vonatkozó kötelező éles próbaüzem időszaka volt. Folytatódott a rendszer infrastruktúrájának kiépítése is, mely bár 2018-ban megkezdődött – a legszükségesebb eszközök beszerzésével – 2019. évben további eszközök bevonására volt szükség. Mindezek számszerűen az alábbiak:

- ✓ szerződés szerint esedékes licence díj, valamint változáskezelések díja: 412.689,7 e Ft,
- ✓ külső tesztelői erőforrások igénybevétele: 568.541,3 e Ft,
- ✓ adattárház fejlesztés: 52.826,3 e Ft,
- ✓ Oracle partitioning licencek beszerzése: 47.877 e Ft,
- ✓ Juniper switchek beszerzése, cseréje (46 db): 163.378,6 e Ft,
- ✓ telephelyek összeköttetését biztosító hálózati (DWDM) eszközök: 62.723,2 e Ft,
- ✓ Check Point licencek bővítése az infrastruktúrájának megnövekedett eszközszáma (IP cím), valamint adatforgalma miatt: 19.099,2 e Ft,
- ✓ biztonsági logriportok fejlesztése: 18.516,6 e Ft.

- Privátfelhő rendszer megújítása

2019-ben további stratégiai célkitűzés volt a korábbi években kiépített (VMware bázisú) privátfelhő rendszer megújítása, az infrastruktúra alapját képező elavult fizikai berendezések (adattároló, ~továbbító és ~feldolgozó berendezések) cseréjével. A megújítással egyben technológiai váltás is történt, az eddig üzemelő HP Rack szerver technológián alapuló rendszert kiemelkedő teljesítményű és menedzsment funkciókat biztosító Cisco UCS infrastruktúra váltotta, melynek keretén belül UCS B200 M5 Blade eszközök kerültek beszerzésre, 134.347,2 e Ft értékben.

- GIROFix szolgáltatás

Szintén a stratégiai beruházások egyike a GIROFix szolgáltatás létrehozása volt, amelyhez az év utolsó negyedévében megkezdődött a fizetési kérelem üzenetek (RTP) kezelését támogató alkalmazás fejlesztése, külső tesztelők bevonásával (14.084,3 e Ft).

- **ViCA tanúsítvány kezelés**

Sikeresen lezárult a Társaság Electra rendszerhez kapcsolódó mobiltelefon (android platform) alkalmazás illesztésének (VICA) projektje, 2019 decemberétől a Magyar Államkincstár számlavezetett intézményei a GIROLock kártya helyett, illetve mellett, a ViCA virtuális chipkártya mobilalkalmazáson tárolt tanúsítványt használhatják az Electra alkalmazásba való bejelentkezéshez, valamint a tranzakciók aláírására. A licenc díj 11.500 e Ft volt, az ELECTRA rendszerhez történő illesztés 2.400 e Ft, a fejlesztés munkálatok és tesztelések megvalósítása pedig belső erőforrásból (11.132 e Ft). A rendszer IOS valamint a windows környezethez történő illesztése a 2020-as év egyik feladata lesz, az ehhez szükséges licenck beszerzése 2019 év végén megvalósult (14.000 e Ft).

- **Adattárolás, üzemeltetés**

A GIRO Zrt.-nél és BISZ Zrt.-nél folyamatban lévő szolgáltatásfejlesztési igények támogatása, kiszolgálása érdekében a GIRO privátfelhő rendszerének továbbfejlesztésére, infrastruktúra és technológia megújítására volt szükség, mely a korszerű Hitachi HDS flash rendszerű adattároló rendszer kapacitásbővítésével (77.986 e Ft) valamint szerverpark bővítésével (21.774 e Ft) valósult meg. A nagyszabású adattárház korszerűsítési projekt keretében, kapacitásában a korábbinál korszerűbb tároló infrastruktúra került kiépítésre. Az Oracle licenc politika értelmében a GIRO privátfelhő adatbázis farm bővítése egységesen kell, hogy megvalósuljon, ezért további Oracle licenck beszerzésére is szükség volt (61.839,8 e Ft).

2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	2019
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	22 553	39 103
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	175 927	267 294
Anyagköltségek elhatárolása	667	1 228
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	158 564	242 925
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	2 576	2 545
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	14 120	20 596
Aktív időbeli elhatárolások összesen	198 480	306 397

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019. évi növekedés	2019. évi csökkenés	2019.12.31	Megosztás %-ban
Saját tőke	11 920 454	673 491	0	12 593 945	92,36%
Kötelezettségek	532 759	285 529	0	818 288	4,27%
Passzív időbeli elhatárolások	4 775	118 662	0	123 437	0,91%
Céltartalékok	0	100 572	0	100 572	0,74%
Források összesen	12 457 988	1 178 254	0	13 636 242	100,00%

2.2.1. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	2019
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
Tőketartalék	111 000	111 000
Eredménytartalék	1 836 554	3 576 492
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
Tárgyévi eredmény	1 739 938	673 491
Saját tőke összesen	11 920 454	12 593 945

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben változatlan maradt.

A tőketartalék mértéke 2019. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszió és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, így év végi összege 3.576.492 e Ft.

A lekötött tartalék év végi összege 5.736.962 e Ft.

2017-ben évben a szabad felhasználású eredménytartalék terhére megnövelt lekötött tartalék összegével az azonnali fizetési rendszer bevezetésének megvalósítását biztosító fejlesztéshez szükséges tőkét bocsátotta hosszú távon a Részvényes a Társaság rendelkezésére.

A GIRO Zrt. tárgyévi eredménye 673.491 e Ft.

2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (818.288 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 431.508 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 197.279 e Ft , kapcsolt szállítóval szembeni kötelezettség 5.231 e Ft, külföldi szállítóval szembeni kötelezettség 3.041 e Ft.

2019. december havi munkabérfizetésből adódó 2020. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 156.340 e Ft, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 23.434 e Ft, egyéb kötelezettség 1.455 e Ft.

2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	2019
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	0	90
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 775	123 347
Anyagköltségek elhatárolása	0	1 227
Igénybevett és egyéb szolgáltatások elhatárolása	4 419	6 834
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	352	433
Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh.	4	112 097
Árfolyamvesztés elhatárolása	0	152
Egyéb ráfordítás	0	2 604
Passzív időbeli elhatárolások összesen	4 775	123 437

2.2.4. CÉLTARTALÉKOK

A GIRinfo szolgáltatás keretében a GIRO Zrt. az Ügyfelei részére, díjazás ellenében, megbízási jogviszony keretében különböző Adatgazdák által üzemeltetett nyilvántartásokból, meghatározott adatok lekérdezéséhez kapcsolódó adatfeldolgozást végez. A szolgáltatás különböző közhiteles és egyéb, publikus nyilvántartások elérését biztosítja, amellyel az Adatigénylők pénzügyi és kereskedelmi szolgáltatásaiból fakadó, elsősorban hitelezési kockázatainak csökkentését célozza meg.

A GIRinfo szolgáltatás által elérhető, Belügyminisztérium által kezelt nyilvántartások a következők:

- Közüti Közlekedés Nyilvántartás
- Útiokmány-nyilvántartás
- Személyi adat- és lakcímnyilvántartás

A GIRO Zrt. az Adatgazdák részére, a velük megkötött szerződések alapján a nyilvántartásokból történő adatszolgáltatásért díjat fizet.

A Belügyminisztérium, mint Adatgazda és a GIRO Zrt. közötti együttműködés szabályait a köztük fennálló Adatszolgáltatási szerződés tartalmazza, amely az egyes lekérdezés típusok árát mindenkor hatályos adatszolgáltatási BM rendeletek alapján állapítja meg.

A BM 17 éven keresztül egységesen okmány lekérdezőként kezelte az útlevelekre, vezetői engedélyre és személyi igazolványra vonatkozó, a GIRinfo szolgáltatáson keresztül kezdeményezett lekérdezéseket

és ennek megfelelően, azonos díjon, a mennyiségi kedvezmény érvényesítésével, havi rendszerességgel számlázta azokat a GIRO felé.

2019 decemberében előzetes tájékoztatás nélkül, a BM teljesítés igazolás rendjének megváltozására és az úti okmányok központi nyilvántartásából teljesített adatszolgáltatás igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 15/2001. (VII. 5.) BM rendeletre hivatkozva eltért az eddig megszokott számlázási rendtől és a szerződésben rögzített díjaktól. Félévnyi (2019. június 1. - 2019. november 30.) tranzakció forgalomról egy hónap alatt állította ki a vonatkozó számlákat, úgy hogy a GIRINFO szolgáltatáson keresztül indított útlevel lekérdezéseket 130 Ft helyett 2.000 Ft-os darabáron, a vezetői engedély lekérdezéseket pedig 130 Ft helyett 275 Ft-os darabáron számlázta. Az útlevelek esetében ez azt jelentette, hogy a BM a GIRO mennyiségi kedvezményre való jogosultságát is vitatja.

BM álláspontja

A BM 2019. december 12-én érkezett elektronikus levele alapján vitatja 2019. június és december között bizonylatban foglalt lekérdezési jogcímekeket és egységárakat. Álláspontjuk szerint a vitatott tételek elszámolásának alapja az úti okmányok központi nyilvántartásából teljesített adatszolgáltatás igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 15/2001. (VII. 5.) BM rendelet. Ezen lekérdezések a hivatkozott jogszabály alapján egységesen a 2.000 Ft/adattétel fizetési kötelezettség alá esnek, ezért a GIRO által korábban és jelenleg is alkalmazott 130 Ft-os díjtétel az úti okmányok tekintetében nem értelmezhető sem a jelenleg hatályos, sem a korábbi hatályállapotú szabályozás alapján, továbbá a GIRO nem jogosult a mennyiségi kedvezményre sem, mert nem egy eljárás keretében kérdez le több okmányt.

Az elszámolásban a vezetői engedély lekérdezések 130 Ft helyett 275 Ft-os darabáron kerültek számlázásra, vagyis a közúti közlekedési nyilvántartásból teljesített adatszolgáltatás díjáról szóló 54/1999. (XII. 25.) BM rendeletben meghatározott kedvezményes díjon. A vezetői engedélyek esetében tehát a BM csupán az alkalmazandó jogszabály tekintetében tért el a korábbi gyakorlattól, a GIRO mennyiségi kedvezményre való jogosultságát nem vitatta.

A GIRO Zrt. álláspontja

A Belügyminisztérium és a GIRO Zrt. között kialakított egyedi együttműködés szabályait a 2002. december 2. napján megkötött és 2004. június 22. napján módosított Adatszolgáltatási szerződés tartalmazza. A GIRO Zrt. ezen szerződésben foglaltaknak megfelelően alakította ki és üzemelteti immáron 17 éve GIRINFO szolgáltatását, melynek üzleti modellje (árazása) a Felek között létrejött szerződés alapján került kialakításra.

A Felek egyedi megállapodására azért is volt szükség, mert a Belügyminisztérium által specifikált és fejlesztett informatikai rendszerben a GIRO Zrt. által indított LGT és LGU lekérdezések – a válaszok adattartalma alapján – már induláskor sem voltak megfeleltethetők a hivatkozott 15/2001. (VII. 5.) BM rendeletben definiált lekérdezési típusoknak. Továbbá esetünkben nem értelmezhető az egy eljárás keretében történő benyújtás, hiszen a Belügyminisztérium által kialakított technikai megoldás nem teszi lehetővé egy eljárásban több lekérdezés beküldését. Erre a technikai adottságra tekintettel rendelkeztek úgy a Felek az Adatszolgáltatási szerződésben, hogy a GIRO Zrt. a jogviszony fennállása alatt jogosult a jogszabályban meghatározott nagyfelhasználói kedvezményre, így egy eljárás alatt a

szerződés hatálya alatt indított lekérdezések számát lehet irányadónak tekinteni a díjtételek meghatározásánál.

A szolgáltatás 2003. évi indulása óta lehetőség van útlevél okmányon alapuló lekérdezések indítására. Az Adatszolgáltatási szerződés definiálja a lekérdezés típusokat, melynek egyik tétele a „Személy azonosító okmány lekérdezés (Szig., útlevél, vezetői engedély)” kategóriája, amit a 17 éve havi rendszerességgel, azonos tartalommal kiállított számlák is igazolnak.

A GIRO és BM képviselői 2020. március 4. napján egyeztetést folytattak, amely során a GIRO kifejtette, hogy nyitott a szerződéses díjtételek jövőre vonatkozó rendezésére, azonban kifogásolja, hogy a BM megszegte a szerződésben foglalt kötelezettségeit a díjváltozásról szóló tájékoztatásra, a teljesítésigazolásra, illetve a számlázásra vonatkozó határidők megsértésével. Tekintettel arra, hogy a fenti időszakra vonatkozó díjakat a GIRO Ügyfelei már megfizették, a késedelmes számlázással a BM a 2019. június-december közötti időszakra vonatkozóan 100 572 e Ft-os veszteséget okozott a GIRO-nak. A BM álláspontja szerint a korábbi gyakorlat szerinti elszámolások nem felelnek meg a jogszabályi rendelkezéseknek, így a vitatott időszakban nem áll módjukban a teljesítések igazolása.

A Felek megállapodtak, hogy a szerződés módosítása érdekében haladéktalanul lépéseket tesznek, és elszámolási vitájukat rendezik, az egyeztetés a mérlegkészítésekor még folyamatban van.

Fenti indokok alapján Társaságunk 2019. június-decemberi időszakra a vitatott mennyiségi eltérésre 692 eFt, a vitatott díjeltérésre 99.880 eFt, összesen 100.572 eFt céltartalékot képzett.

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019. évi növekedés	2019. évi csökkenés	2019.12.31
Kamatkülönbözet	83 756	0	18 304	65 452
Bevételek értékpapírokból	1 100 000	0	850 000	250 000
Pénzügyi műveletek eredménye	1 765 638	0	203 378	1 562 260
pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 125 975	193 031	0	4 319 006
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 360 337	396 409	0	2 756 746
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 978 045	353 570	0	2 331 615
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 951 988	338 833	0	2 290 821
egyéb bevételek	26 057	14 737	0	40 794
Általános igazgatási költségek	794 527	25 400	0	819 927
Értékcsökkenési leírás	805 984	155 240	0	961 224
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 523 272	182 398	0	1 705 670
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	976 439	92 676	0	1 069 115
egyéb ráfordítások	546 833	89 722	0	636 555
Értékvesztés	0	0	0	0
Értékvesztés visszaírás	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	1 803 656	0	1 081 150	722 506
Adófizetési kötelezettség	63 718	0	14 703	49 015
Adózott eredmény	1 739 938	0	1 066 447	673 491
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0	0	0

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközeinek forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Értékpapírok után kapott kamat	79 715	95,18%	61 303	93,66%	76,90%
Egyéb kamatok	4 041	4,82%	4 149	6,34%	102,67%
lekötött betétek kamatai	1 321	1,58%	1 450	2,22%	109,77%
Folyószámla kamatok	2 720	3,25%	2 699	4,12%	99,23%
Kapott kamatok összesen	83 756	100,00%	65 452	100,00%	78,15%

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíringszolgáltatás árbevétele (4.221.060 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (97.946 e Ft) kerül kimutatásra.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Értékesítés árbevétele	4 092 954	99,20%	4 221 060	97,73%	103,13%
Árfolyamnyereség	33 021	0,80%	97 946	2,27%	296,62%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	4 125 975	100,00%	4 319 006	100,00%	104,68%

A tranzakciószámok 6,0%-kal növekedtek tárgyév során. 2019 januárjától az elszámolásforgalmi szolgáltatást fix összegű rendszerhasználati díj ellenében vehették igénybe a résztvevők, így a volumennövekedés nem jelentett magasabb költségeket a bankszektor számára. Összeségében megállapítható, hogy az új rendszerhasználati díj 109,1 M Ft-tal (2,5%-kal) csökkentette a bankrendszer elszámolásforgalmi terheit.

A 2019. év a BKR tranzakció forgalom szempontjából kedvezően alakult, több tranzakció csúcs is született az év során. Minden idők legerősebb éves (381.844 e db) adatával zárt az elszámolásforgalom, és a december havi forgalom (34.787 e db) is minden idők legjobb havi értékének bizonyult. Mindezt úgy, hogy a tárgyhavi csúcs a novemberben felállított „új” csúcspot (33.865 e db) szorította maga mögé. A napi rekord is megdőlt ebben az évben, november 12-én 6.734 ezer darab tranzakciót számolt el a rendszer.

A tranzakció forgalom 6 %-os növekedési dinamikája túlnyomórészt a kedvező gazdasági környezetnek köszönhető, ahol az egyedi üzleti tranzakciók (7,7%) stabil alapját adták a robusztus növekedésnek. A közvetett csoportos átutalások (31,1%) is nagyságrendekkel haladták meg a korábbi évek növekedési ütemeit. Összetevői közül a munkabér megközelítőleg az átlagos növekedést produkálta (5,3%), alapvetően a SZÉP kártya terén bekövetkezett szabályozói módosulás eredményezte az extra forgalomtöbbletet. A rekord forgalomhoz a közvetlen csoportos átutalások is hozzájárultak.

2019 júniusára elkészült az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája. Július 1-jétől elindult a rendszer önkéntes, szeptembertől a kötelező próbaüzemi tesztelése, amihez az összes klíringtag teljesítette a technikai csatlakozási feltételeket. A próbaüzem során, december végéig összesen 12.276 ezer darab tranzakció került elszámolásra.

3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (2.756.746 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (2.724.599 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi

műveletekből származó árfolyamveszteség (32.147 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	629 231	26,66%	854 276	30,99%	135,77%
Személyi jellegű ráfordítások	1 601 615	67,86%	1 870 323	67,85%	116,78%
Árfolyamveszteség	129 491	5,49%	32 147	1,17%	24,83%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	2 360 337	100,00%	2 756 746	100,00%	116,79%

A tárgyévi költségek növekedésének oka, hogy az elfogadott létszámtervnek megfelelően a folyamatban lévő projektek megvalósítása érdekében az állományi létszám folyamatosan növekedett a tárgyév során. A szolgáltatásokat támogató informatikai infrastruktúra kapacitás bővítése, modernizációja a kapcsolódó fenntartási és üzemeltetési anyag jellegű ráfordítások növekedését eredményezte. Az árfolyamveszteség bázisnál alacsonyabb értéke az állampapír piacon tapasztalható hozam csökkenésre vezethető vissza.

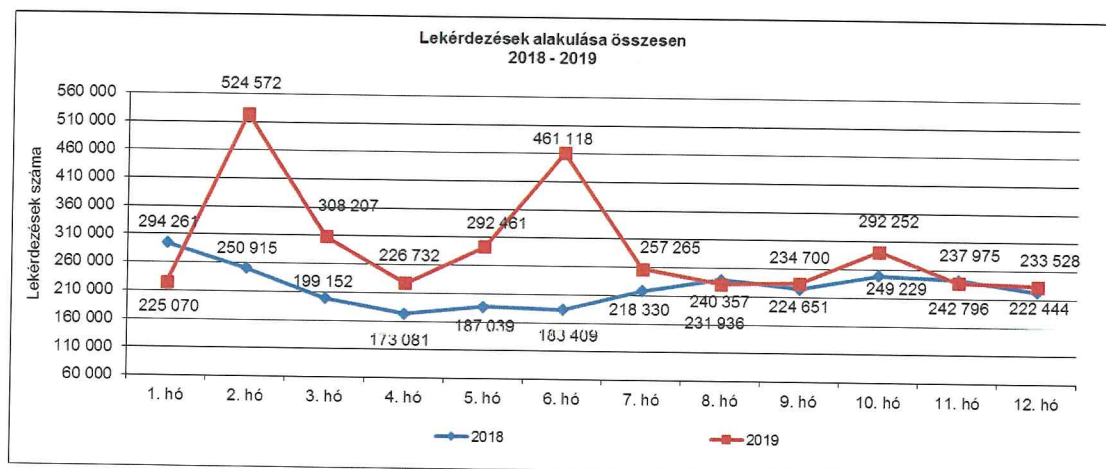
3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	1 951 988	98,68%	2 290 821	98,25%	117,36%
GIRODirect szolgáltatás	287 866	14,55%	305 002	13,08%	105,95%
GIRinfo szolgáltatás	711 475	35,97%	883 254	37,88%	124,14%
GIROHáló szolgáltatás	374 784	18,95%	465 941	19,98%	124,32%
GIROLock szolgáltatás	76 156	3,85%	85 676	3,67%	112,50%
Üzemeltetési szolgáltatás	310 701	15,71%	325 425	13,96%	104,74%
Egyéb szolgáltatások	191 006	9,66%	225 523	9,67%	118,07%
Egyéb bevételek	26 057	1,32%	40 794	1,75%	156,56%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 978 045	100,00%	2 331 615	100,00%	117,87%

A **GIRODirect** szolgáltatás egyenlege kedvezően alakult. Az év végi 305.002 e Ft összegű árbevétel 6,0%-kal haladta meg a bázis évi adatokat, mely az intézményi növekedésének köszönhető.

A **GIRinfo** szolgáltatás várakozások feletti teljesítménnyel zárta a 2019. évet. A szolgáltatás keretében 2019. év során 3.525.816 db lekérdezés valósult meg, ami minden idők második legerősebb éves forgalmának számít a szolgáltatás életében. Az elért tranzakció szám 31,3%-kal haladta meg az előző év forgalmát. A tranzakció volumen kedvező alakulása miatt a szolgáltatás árbevétele is jobban teljesített, így a 883.254 e Ft összegű árbevétel 124,1%-a a bázisnak. A kedvező forgalmi adatok mögött a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (PMT;

2017. LIII. törvény) által a hitelintézetek számára kötelezően előírt ügyfélazonosítás húzódik meg, ami leginkább a februári és júniusi hónapokban okozott kiugró forgalmat.



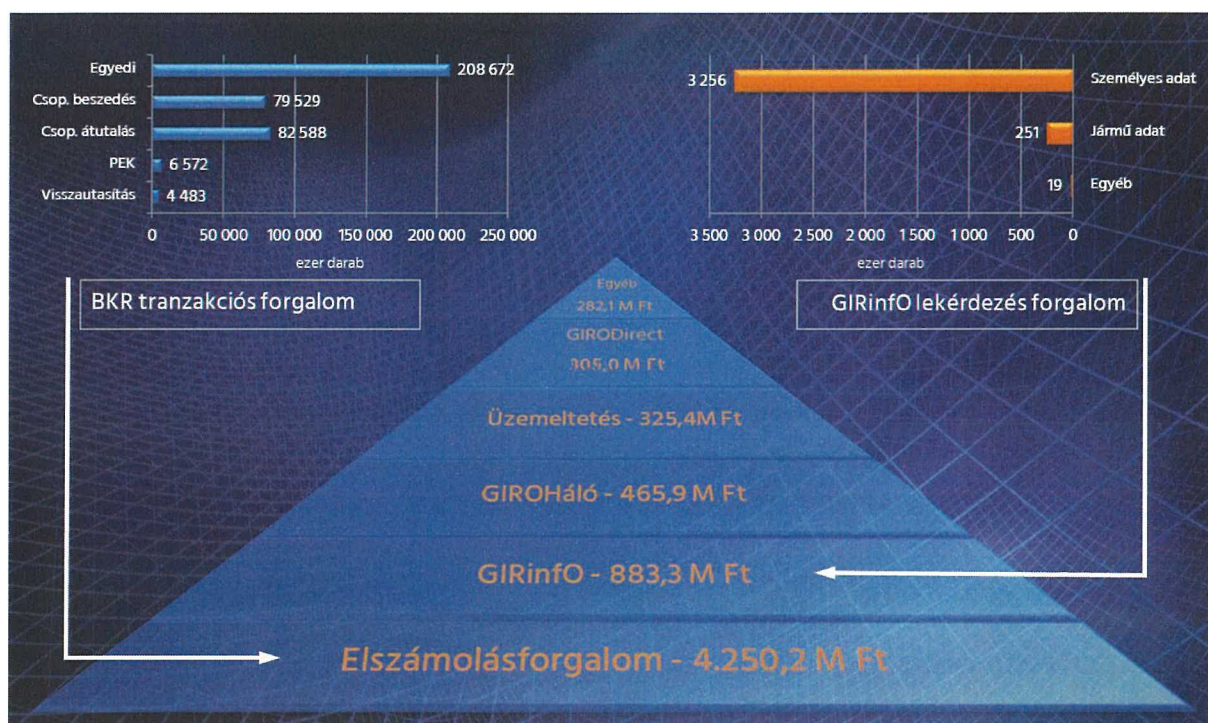
A várakozásokat meghaladóan teljesített a **GIROHáló szolgáltatás**, a 465.941 e Ft összegű árbevétel 23,3%-kal haladta meg a 2018-as szintet. A kedvező számok mögött az azonnali fizetési rendszer bevezetése miatti végpontok számának és sávszélességének növekedése áll.

A **GIROLock szolgáltatás**, ami a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása, 2019-ben a bázist meghaladóan (112,5%), 85.676 e Ft árbevételt biztosított. A magasabb növekedést a GIRODirect szolgáltatáshoz hasonlóan a közvetlen benyújtó intézményi létszám növekedése okozta.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (325.425 e Ft) 4,7%-os növekedést ért el 2019-ben. Az év során a BISZ Zrt.-nek végzett szolgáltatásokból (KHR, KPKNY, irodahálózat, tesztplatform) 308.784 e Ft árbevétel, az AVAR rendszer karbantartásából 14.052 e Ft, a HUNOR szolgáltatásból 2.529 e Ft, egyéb üzemeltetési szolgáltatásból pedig 60 e Ft árbevétel képződött.

Az **egyéb szolgáltatások** (225.523 e Ft) között az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (11.384 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.695 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (9.895 e Ft), ingatlan bérbeadás (71.866 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (29.796 e Ft), MNB részére nyújtott a fedezetvizsgáló valamint a teljesítési szolgáltatás (32.268 e Ft), oktatás (5.872 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (64.442 e Ft) kerül kimutatásra. Utóbbi árbevétel sor magasabb volumene a BISZ Zrt. számára kiszámlázott eseti rendszerfejlesztési díjakra (48.645 e Ft) vezethető vissza.

A GIRO Zrt. árbevételének megoszlása – 2019.



Az egyéb bevételek összege 2019. év végén 40.794 e Ft volt, ami 14.737 e Ft-tal haladta meg az előző évi értéket. Az egyéb bevételeken belül 2.026 e Ft káreseményekkel kapcsolatban, 597 e Ft késedelmi kamat jogcímen, 30.153 e Ft értékesített eszköz jogcímen, társadalombiztosítási költségvisszatérítés címén 1.511 eFt, különféle egyéb bevételek címén pedig 6.507 e Ft keletkezett.

3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	82 654	10,40%	99 407	12,12%	120,27%
Igénybevett szolgáltatás	254 082	31,98%	274 943	33,53%	108,21%
Egyéb szolgáltatás	11 668	1,47%	12 310	1,50%	105,50%
Anyag jellegű ráfordítások	348 404	43,85%	386 660	47,16%	110,98%
Béreköltség	248 607	31,29%	262 819	32,05%	105,72%
Személyi jellegű kifizetések	123 008	15,48%	95 160	11,61%	77,36%
Bérráfordítások	74 508	9,38%	75 288	9,18%	101,05%
Személyi jellegű ráfordítások	446 123	56,15%	433 267	52,84%	97,12%
Általános igazgatási költségek	794 527	100,00%	819 927	100,00%	103,20%

3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	798 038	99,01%	950 636	98,90%	119,12%
100 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	7 946	0,99%	10 588	1,10%	133,25%
Értékcsökkenési leírás	805 984	100,00%	961 224	100,00%	119,26%

Az immateriális javakra 2019. évben elszámolt értékcsökkenés 327.962 e Ft; a tárgyi eszközökre 622.674 e Ft, 100 e Ft alatti beszerzésekre 10.588 eFt volt. A növekedést a meglévő szolgáltatásokat kiszolgáló informatikai infrastruktúra kapacitásbővítő beruházásai okozták.

3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

3.8.1. NEM PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIRinfo, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló és GIROLock szolgáltatások BKR-től független közvetlen önköltsége, ami 371.062 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 125.576 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások 572.477 e Ft értéke.

3.8.2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, ÉRTÉKVESZTÉS

Egyéb ráfordításként 636.555 e Ft-ot számolt el a Társaság. Az egyéb ráfordítások magasabb egyenlegét a GIRinfo szolgáltatás miatt képzett céltartalék eredményezi. A Belügyminisztérium a számlázási gyakorlatát módosította, a lekérdezett üzenet típusok besorolását megváltoztatta, és az úti- és járművezetői okmányokat a korábbinál magasabb egységaron számlázta a GIRO felé. A GIRO Zrt. a Belügyminisztérium árváltoztatását vitatja, jelenleg egyeztetést folytat a két intézmény a számlázásnál alkalmazandó díjtételekről, de az óvatosság elvét szem előtt tartandó 100.572 e Ft összegű céltartalékot képzett a Társaság.

A KIG2 projekt megvalósítási időszakában bekövetkezett technológiai és rendszerszintű változások kapcsán megfogalmazódott a Kincstár bevonásával egy új koncepció kidolgozásának szükségességére. Az érintett megbízások nemzetgazdasági érzékenységre és volumenére is figyelemmel a Kincstárral közösen az a döntés született, hogy a közvetlen benyújtású átutalások továbbra is az éjszakai elszámolási rendszerbe kerülnek elszámolásra. A döntés következtében a KIG2 projekt felfüggesztésre, befejezetlen beruházásként nyilvántartott, nem aktivált rendszerelemek pedig kivezetésre kerültek 38.120 e Ft értékben. Egyéb eszközértékesítés és selejtezés címen 13.938 e Ft könyv szerinti értékű eszközállomány került kivezetésre.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	536 948	98,19%	475 410	74,68%	88,54%
ebből: le nem vonható ÁFA	385 490	70,50%	315 891	49,63%	81,95%
Észközértékesítés, selejtezés	5 524	1,01%	11 845	1,86%	214,43%
Terven felüli értékcsökkenés	0	0,00%	40 213	6,32%	0,00%
Egyéb	4 361	0,80%	109 087	17,14%	2501,42%
Egyéb ráfordítások	546 833	100,00%	636 555	100,00%	116,41%

3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

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

3.10. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY

A GIRO Zrt. 2019. évi adózás előtti eredménye 722.506 e Ft, ami 59,94%-kal kevesebb az előző időszak (1.803.656 e Ft) eredménytől.

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2019. évi csoportos társasági adó fizetési kötelezettség 49.015 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 673.491 eFt, mely az eredménytartalékot növeli.

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	Változás
Anyagköltség	90 280	1,88%	104 275	1,87%	115,50%
Igénybevett szolgáltatás	953 223	19,83%	1 200 425	21,53%	125,93%
Egyéb szolgáltatás	49 643	1,03%	49 299	0,88%	99,31%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	453 637	9,44%	572 477	10,27%	126,20%
Anyagjellegű ráfordítások	1 546 783	32,17%	1 926 476	34,56%	124,55%
Béreköltség	1 886 916	39,25%	2 153 286	38,62%	114,12%
Személyi jellegű kifizetések	277 203	5,77%	274 639	4,93%	99,08%
Bérfelrakások	441 563	9,18%	476 922	8,55%	108,01%
Személyi jellegű ráfordítások	2 605 682	54,20%	2 904 847	52,11%	111,48%
Értékcsökkenési leírás	805 984	16,76%	961 224	17,24%	119,26%
Aktivált saját teljesítmények	-150 653	-3,13%	-217 682	-3,90%	144,49%
Összesen	4 807 796	100,00%	5 574 865	100,00%	115,95%

Az igénybevett szolgáltatások (1.200.525 e Ft) közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2019-ben:

- | | |
|--|---------------|
| ✓ épületkarbantartási költségek | 98.219 e Ft, |
| ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek | 792.281 e Ft, |
| ✓ vonaldíjak költsége | 94.555 e Ft. |

Az anyagköltségek növekedését a villamos energia árának emelkedése okozta. Ennek beszerzése a szabadpiacról történik, minden évben éves határozott idejű szerződés kötésével. Az elmúlt években a villamosenergia ára csökkenő tendenciát mutatott: 2014 év: 13,9 Ft/kWh, 2015 év: 13,65 Ft/kWh, 2016 év: 13,25 Ft/kWh, 2017 év 12,32 Ft/kWh. A tendencia azonban 2018-ban megfordult, 2018-ban 15,8 Ft/kWh, 2019-ben 21,19 Ft/kWh egységáron sikerült leszerződnie az áramszolgáltatóval.

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 25,5%-os növekedést az igénybevett és a közvetített szolgáltatások okozzák.

Az igénybevett szolgáltatásoknál az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája miatt bővülő eszközpark magasabb fenntartási, támogatási költségei okozzák a növekedést.

A közvetített szolgáltatások magasabb egyenlege háttérben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (PMT; 2017. LIII. tv.) által a hitelintézetek számára kötelezően előírt ügyfélazonosítása húzódik meg. A törvény által előírt ügyfélazonosítást a hitelintézetek egy része a GIRinfo rendszeren keresztül valósította meg.

A bérköltségeken és bérjárulékokon mutatkozó növekedés a létszámnövekedés, az átlagos béremelés és egy egyedi hatás következménye, az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája éles próbaüzemi indulásával a Tulajdonos egyszeri jutalom kifizetését hagyta jóvá.

Az értékcsökkenési leírás növekedését a meglévő szolgáltatásokat kiszolgáló informatikai infrastruktúra kapacitásbővítő beruházásai okozták.

A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2019. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	3 256	1 612	99 407	104 275
Igénybevett szolgáltatás	819 526	105 956	274 943	1 200 425
Egyéb szolgáltatás	31 494	5 494	12 310	49 298
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	572 477	0	572 477
Anyagjellegű ráfordítások	854 276	685 539	386 660	1 926 475
Béreköltség	1 591 269	299 198	262 819	2 153 286
Személyi jellegű kifizetések	146 105	33 374	95 160	274 639
Bérráulékok	336 571	65 063	75 288	476 922
Személyi jellegű ráfordítások	2 073 945	397 635	433 267	2 904 847
Értékcsökkenési leírás	707 929	91 102	162 193	961 224
Aktivált saját teljesítmények	-203 623	-14 059	0	-217 682
Összesen	3 432 527	1 160 217	982 120	5 574 864

5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A befektetett eszközökön belül az immateriális javak könyv szerinti értékének növekedését az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájával kapcsolatban 2019-ben megvalósított bővítések eredményezik.

Az eszközértékesítéssel, selejtezéssel kapcsolatban elszámolt egyéb ráfordításokon 842,4%-os növekedés volt 2019-ben. A KIG2 projekt megvalósítási időszaka során bekövetkezett technológiai és rendszerszintű változások kapcsán megfogalmazódott a Kincstár bevonásával egy új koncepció kidolgozásának szükségességére. Az érintett megbízások nemzetgazdasági érzékenységére és volumenére is figyelemmel a Kincstárral közösen az a döntés született, hogy a közvetlen benyújtású átutalások továbbra is az éjszakai elszámolási rendszerben kerülnek elszámolásra. A döntés következtében a KIG2 projekt felfüggesztésre, befejezetlen beruházásként nyilvántartott, nem aktivált rendszerelemek pedig kivezetésre kerültek 38.120 e Ft értékben.

A Belügyminisztérium a számlázási gyakorlatát módosította, a lekérdezett üzenet típusok besorolását megváltoztatta, és az úti és járművezetői okmányokat a korábbinál magasabb egységáron számlázta a GIRO felé. A GIRO Zrt. a Belügyminisztérium eljárását vitatja, jelenleg egyeztetést folytat a két intézmény a számlázásnál alkalmazandó árazásról, de az óvatosság elvét szem előtt tartandó 100.572 e Ft összegű céltartalékot képezett a Társaság.

Az árfolyamnyereség bázisnál magasabb (296,6%) értéke az állampapír piacon tapasztalható hozam csökkenésre vezethető vissza.

Az aktivált saját teljesítmény értékének 2019. évi 44,5%-os növekedését az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája megvalósításával kapcsolatos tervezési, fejlesztési, tesztelési feladatok okozták.

6. ADÓMÉRLEG

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI törvény (Tao. tv.) 2/A. §-a 2019. január 1-jétől lehetőséget ad csoportos társasági adóalany létrehozására, mely alapján a GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. közös döntéseként TAO csoportot hozott létre, melyet a hatályos szabályozás szerint a NAV részére 2019. január 15-én bejelentett, csoportképviselőként a GIRO Zrt.-kijelölve.

A NAV, a csoport bejelentése alapján engedélyezte a csoportos adóalanyiság létrehozását, a csoport tagjainak egyedi adóelőlegeit 2019.03.20-val törölte és a TAO csoport adóelőlegének megfizetésére a csoportos társaság adóalany képviselőjét –a GIRO Zrt.-t - kötelezte. A BISZ Zrt. egyedi megállapodás keretében fizeti meg az egyedi társasági adóelőlegét a GIRO Zrt., mint csoportképviselő részére a törvény által meghatározott határidőkben.

A csoportképviselő 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.

adatok eFt-ban

Egyedi adóalap levezetése 2019.	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	722 506
2. Adóalapot növelő tételek	1 112 931
Értékcsökkenés	1 012 270
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	89
Céltartalék képzés	100 572
3. Adóalapot csökkentő tételek	1 286 805
Értékcsökkenés	1 036 555
Alapítványi támogatások	250
Kapott osztalék	250 000
4. Adóalap	548 632
5. Adókedvezmény (energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás után)	774
6. Tárgyévi adó (csoport arányos része)	49 015

adatok e Ft-ban

A 2019. évi adókötelezettség levezetése		GIRO Zrt.	BISZ Zrt.
A csoporttagok egyedi adatai			
Adóalap-meghatározással kapcsolatos egyes adatok:			
1.	A csoporttagok adóévi egyedi adóalapja	548 632	624 167
Rendelkezésre álló (adóévben felhasználható) adókedvezményekkel kapcsolatos adatok:			
2.	Energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás, felújítás adókedvezménye	774	0
A csoportos társasági adóalany számított adója			
3.	Adóévi adóalap	1 172 799	
4.	Számított társasági adó (9%)	105 552	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
5.	A számított adó felosztása a tagok között [a 4. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával]	49 377	56 175
	Az adóévben igénybe vehető energiahatékonysági célokkal összefüggő adókedvezmény		
6.	Az adóévben igénybe vehető energiahatékonysági célokkal összefüggő adókedvezmény	774	0
7.	Fizetendő társasági adó (Csoportos számított adó a 6. sorban feltüntetett kedvezmény figyelembevételével)	104 778	
8.	A fizetendő adó felosztása a tagok között [a 7. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával]	49 015	55 763

7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2019. évi beszámolóját 722.506 e Ft adózás előtti eredménnyel, 1.286.805 e Ft adóalap csökkentő és 1.112.931 e Ft adóalap növelő tényezővel, a számított adót 774 e Ft-tal csökkentő, 49.015 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 673.491 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.

8. MUTATÓSZÁMOK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Mutató számítása	2018	2019
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	29,04%	28,14%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	52,45%	46,88%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	95,69%	92,36%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	4,47%	6,50%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1226,47%	781,17%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	14,48%	5,30%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	14,60%	5,35%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	13,97%	4,94%

9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2018.12.31	2019.12.31
Adózás előtti eredmény	1 803 656	722 506
Céltartalékképzés, értékvesztés	0	100 572
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	805 984	1 001 454
Selejlezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	5 524	10 834
Kötelezettségek növekedése	0	285 529
Követelések csökkenése	0	194 695
Készletek csökkenése	2 914	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	53 374	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	132 940
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	118 662
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	339	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	152 051	37 243
Összes forrás	2 823 842	2 604 435

Pénzfelhasználás	2018.12.31	2019.12.31
Tárgyevi társasági adófizetési kötelezettség	63 718	49 015
Kötelezettségek csökkenése	66 799	0
Követelések növekedése	231 475	0
Készlet növekedés	0	21 945
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	67 834
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	9 755	0
Immateriális javak növekedése	1 192 248	1 361 656
Tárgyi eszközök növekedése	1 230 356	995 771
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	27 838	107 917
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	1 653	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	297
Összes felhasználás	2 823 842	2 604 435

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	2018 (eFt)	2019 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	52 992	57 216	107,97%
Felügyelőbizottság	32 745	35 760	109,21%
Összesen	85 737	92 976	108,44%

10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 181 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 183 fő volt.

10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 5.962 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.

2019. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	324 702
Inqatlanbérleti szolgáltatás	47 222
Ügyviteli szolgáltatások	29 796
Egyéb, eseti szolgáltatások	50 804
Összesen	452 524

A GIRO Zrt. anyavállalatának egyrészt a hatályos üzletszabályzatok alapján megkötött szerződéses kapcsolat alapján nyújt szolgáltatásokat, 2019. június 3-tól az MNB megbízásából, egyedi megállapodás keretében társaságunk üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult, valamint teljesítési számlákat vezet a klíringtagok részére.

A 2019. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 254
Infrasztruktúra szolgáltatások	5 174
GIRinfO szolgáltatás	1 409
Üzemeltetési szolgáltatás	32 268
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	2 909
Összesen	43 014

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 47.154 eFt, az anyavállalattal szembeni követelés 13.945 eFt volt.

10.5. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

2020. márciusában Magyarország Kormánya a koronavírus terjedésére tekintettel különleges jogrendet vezetett be. A GIRO Zrt. a járványos, fertőző betegségek okozta tömeges megbetegedések, úgymint az új típusú koronavírus (2019-nCoV) okozta incidens kezelésére belső eljárásrendet fogalmazott meg, annak érdekében, hogy gondoskodjon a munkavállalók egészségi védelméről, továbbá a Társaság üzleti tevékenységét támogató kritikus folyamatok folytonosságáról. A megelőző intézkedések célja, hogy az előre meghatározott lépések végrehajtása lehetővé tegye a szervezet kritikus üzleti folyamatainak folyamatos, vagy minimális funkció csökkenéssel járó működését, ezzel párhuzamosan a kiesett humán erőforrások helyreállítását.

Tekintettel a Magyarországon 2020. március 16-án fennálló egészségügyi veszélyhelyzetre a GIRO Zrt. munkavállalóinak egészségének és életének megóvása továbbá a GIRO Zrt. üzleti tevékenységét támogató kritikus folyamatok folytonosságának fenntartása céljából a járványveszély vagy más fertőző betegségek kezelésére kialakított „L1-első krízis szint”-hez tartozó feladatok és az alkalmazandó védelmi intézkedések szervezeten belüli elvégzését valósította meg.

A GIRO Zrt. üzletmenet-folytonossága nem sérült a kialakult egészségügyi veszélyhelyzetben, minden szolgáltatása és folyamata működik, üzleti szolgáltatásaiban változás nem történt.

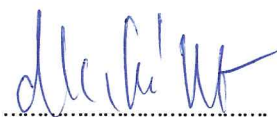
A kormányzat a vírus terjedését akadályozva számos intézkedést hozott. A Magyar Nemzeti Bank és a Bankszövetség is több ajánlást adott ki. Ezen intézkedéseket figyelembe véve és az ajánlásokat

mérlegelve a GIRO Zrt. is több intézkedést léptetett életbe (pl. külföldi utak, konferenciák, oktatások/tréningek lemondása, otthoni munkavégzés bevezetése, fokozott higiénias előírások és eszközök alkalmazása stb.), melyek részben költség megtakarításokat, részben többlet ráfordításokat igényelnek majd.

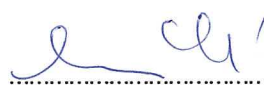
A Társaság főtevékenységének árbevétele forgalomfüggetlen, fix összegű rendszerhasználati díjból származik, így a tranzakcióforgalom esetleges visszaesése nem érinti a BKR szolgáltatás árbevételét.

A fejlesztési feladatokban a hirtelen kialakult helyzet miatt átütemezések válhatnak szükségessé, melyek azonban a GIRO Zrt. működésére nincsenek kihatással. A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek finanszírozásához. A Társaság pénzeszközeit döntően kis kockázatú értékpapírokban (államkötvények, állam által garantált értékpapírokban) tartja, így a tőkepiaci megingások mérsékelten lehetnek hatással a pénzeszközök értékére.

Budapest, 2020. április 27.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

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 befektetési 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. / b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok
- 5. / ba) forgatási célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 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 vállalkozással szemben
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / a) részvények, részesedések forgatási célra
- 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. / c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
- 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 szembeni követelés
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 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 kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból
- 2. / ba) látra szóló
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / bb) éven belüli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / bc) éven túli lejáratú
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 2. / c) befektetési szolgáltatásból
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 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 szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 3. / ab) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 3. / b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- 3. / ba) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés

- 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 szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 3. / cb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
- 4. / b) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalékok 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 szembeni követelés
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 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. / b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő 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 bevételét)
 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 bevételét)
 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 visszafirása
 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. / Ebből: - kapcsolt 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 céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / a) értékvesztés visszairása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre