

GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.

*Összevont (konszolidált) 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 leányvállalatai (a „Csoport”) 2019. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 16.302.828 E Ft, az adózott eredmény 958.399 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

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

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés

Az egyéb információk a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2019. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az összevont (konszolidált) éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2019. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalatai 2019. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az összevont (konszolidált) 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 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az összevont (konszolidált) éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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

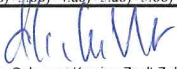
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

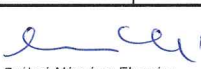
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

Sz.	A tételek megnevezése	2018.12.31	2019.12.31
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	324	611
2.	Állampapírok	6 180 760	6 532 413
	a) forgatási célú	6 180 760	6 532 413
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 868 320	1 864 887
	a) látra szóló	474 542	713 138
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 393 778	1 151 749
	ba) éven belüli lejáratú	1 393 778	1 151 749
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	106	104
	- MNB-vel szemben	106	104
	- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	148 998	136 383
	a) pénzügyi szolgáltatásból	148 998	136 383
	aa) éven belüli lejáratú	148 998	136 383
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	-	-
9.	Immateriális javak	1 807 287	2 876 950
	a) immateriális javak	1 807 287	2 876 950
10.	Tárgyi eszközök	3 649 950	3 865 831
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 600 958	3 799 178
	aa) ingatlanok	1 740 008	1 731 197
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 716 495	2 056 971
	ac) beruházások	143 365	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	-	500
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	997 419	687 635
	a) készletek	18 604	40 681
	b) egyéb követelések	977 776	643 587
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	1 214	17 934
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	1 039	3 367
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Számazékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	213 806	338 118
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	30 759	62 049
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	183 047	276 069
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14 866 864	16 302 828
	Ebből - FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.c) + 3.a) + 3.ba) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12]	9 195 821	9 221 929
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10]	5 457 237	6 742 781

Budapest, 2020. április 27.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató


Svábne Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

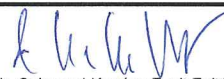
GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2018.12.31	2019.12.31
a	b	c	d
1.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
1.A.	Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	709 342	968 552
	a) éven belüli lejáratú	709 342	968 552
	Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben	5 371	5 220
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	5 838	124 995
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	90
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 838	124 905
6.	Céltartalékok	-	100 572
	d) egyéb céltartalék	-	100 572
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
8.	Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	1 717 068	3 444 857
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	-	-
15.	Tárgyévi eredmény(±)	1 112 618	958 399
16.	Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+-)	2 978 633	2 361 821
17.	Konszolidáció miatti változások (+-)	- 597	330
	- közbeni eredmény különbözetéből	- 597	330
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	14 866 864	16 302 828
	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)]	709 342	968 552
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	-	-
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	14 151 684	15 108 709

Budapest, 2020. április 27.

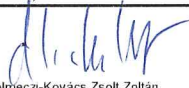

dr. Selmeczi-Kovács Zoltán
vezérigazgató


Svábne Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok eFt-ban			
Sz.	A tételek megnevezése	2018.12.31	2019.12.31
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	144 141	101 134
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	139 321	96 177
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	4 820	4 957
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	144 141	101 134
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2 996 810	2 972 661
	[6.a) 6.b) + 6.c) 6.d)]		
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 755 849	6 076 991
	Ebből - kapesolt vállalkozástól	1 271	2 502
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	2 759 039	3 104 330
	Ebből - kapesolt vállalkozásnak	60 379	59 471
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 745 495	2 058 639
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 713 190	2 014 253
	Ebből - kapesolt vállalkozástól	9 216	63 805
	b) egyéb bevételek	32 305	44 386
	Ebből - kapesolt vállalkozástól	334	320
8.	Általános igazgatási költségek	1 204 116	1 234 256
	a) személyi jellegű ráfordítások	795 779	791 028
	aa) bérköltség	499 614	528 004
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	161 309	126 886
	ac) bérjárulékok	134 856	136 138
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	408 337	443 228
9.	Értéksökkenési leírás	854 449	1 030 606
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 604 635	1 807 762
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 012 448	1 112 802
	Ebből - kapesolt vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	592 187	694 960
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
	a) értékesítés követelések után	-	-
12.	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapesolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapesolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 223 246	1 059 810
	Ebből - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	522 504	158 359
	[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]		
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	700 742	901 451
	[7.a)-10.a)]		
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	-	-
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-	-
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	1 223 246	1 059 810
20.	Adófizetési kötelezettség	111 667	104 778
20/A.	Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	1 039	3 367
21.	Adózott eredmény (+19-20)	1 112 618	958 399
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-	-
25.	Tárgyévi eredmény (+21-22)	1 112 618	958 399

Budapest, 2020. április 27.


dr. Selmeczy-Kovács Zsolt Zoltán
vezérgazgató


Svábne Mészáros Eleonóra
gazdasági ügyvezető igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2019

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁLÁSBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA	
	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE	5
1.3.	LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA	5
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ..	7
1.4.1.	A konszolidáció alapelvei	9
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása	9
1.4.1.2.	Mentességek.....	10
1.4.1.3.	Előkészítő lépések	11
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonszolidációja.....	11
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja	12
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbeső eredmény konszolidációja.....	13
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása.....	13
1.4.1.8.	Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	13
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	14
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés.....	14
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	14
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	14
2.1.1.	Pénzeszközök	15
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	15
2.1.3.	Követelések.....	16
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	16
2.1.5.	Egyéb eszközök	19
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	20
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	20
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	20
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	20
2.2.3.	Céltartalékok	21
2.2.4.	Konszolidáció miatti változások.....	21
2.2.5.	Saját tőke.....	21

3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	22
3.1.	KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	22
3.2.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE	23
3.3.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	23
3.4.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	23
3.5.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	23
3.6.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	24
4.	ADÓMÉRLEG.....	24
5.	MUTATÓSZÁMOK.....	26
6.	CASH FLOW KIMUTATÁS	27
7.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	28
7.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	28
7.1.1.	A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai.....	28
7.1.2.	A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai	28
7.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	28
7.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	28
7.4.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	29

1. A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA 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 feltünteteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen

szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

A GIRO 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 védettség és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

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

A részvénytársaság **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 tesz környezeteket biztosít.

Adószám: 10223257-2-41

Statisztikai szám: 10223257-6619-114-01

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

A részvénytársaság alaptőkéje: 2.496.000 eFt, ami 2.496 db, egyenként 1.000 eFt 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 lehetőségeinek 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, a projekt az ütemterv szerint halad, 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. tulajdonosa 2016. év során döntött a nyomdai úton előállított részvény-sorozatának dematerializált részvénné történő átalakításáról, melynek 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

Írányító 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. LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

Rövidített neve: BISZ Zrt.

A részvénytársaság székhelye: 1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

A működés megkezdésének időpontja: 1994. február 15.

A részvénytársaság tevékenységi köre: 6499 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás

A Társaság elsődleges tevékenysége a hitelreferencia-szolgáltatás (a központi hitelinformációs rendszerben, KHR-ben, történő adatkezelés, valamint banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása) biztosítása a hitelezési tevékenységet folytató intézmények számára. A hitelreferencia szolgáltatás konkrét célja, hogy a pénzügyi szektorban – a szükséges információk nyújtásával – csökkentse a hitelezési kockázatot, könnyítse és információval támogassa a hitelezési folyamatot, védje a jó adósokat és fokozza a készpénz-helyettesítő eszközök használatának biztonságát. A Társaság által nyújtott szolgáltatás törvényi kereteit elsősorban a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. számú törvény (Khrtv.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szabályozza.

A Társaság hitelreferencia-szolgáltatás nyújtásához való jogosultságát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2566/1999. számú határozatában adta meg. A KHR üzletszabályzatának módosításait a PSZÁF és a PSZÁF megszűnését követően a Magyar Nemzeti Bank (MNB), mint Felügyelet hagyta jóvá.

A jelenleg működő Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) működésének, kezelésének szabályait a 2011. évi CXXII. törvény hívta életre. E törvényi szabályozás hozta létre és tette egységessé a lakossági és vállalati rendszerek teljes listás nyilvántartását.

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

2014. év során a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény a BISZ Zrt.-t jelölte ki az ingyenes készpénzfelvételhez kapcsolódó fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásának működtetőjének, illetve üzemeltetőjének.

A Magyar Nemzeti Bank a tevékenységi kör módosítását H-EN-I-55262014. sz. határozatával engedélyezte 2014. október 1-i hatállyal. A tevékenység TEÁOR '08 szerinti besorolása 6399 Máshová nem sorolt egyéb információs szolgáltatás.

Az új szolgáltatás bevezetésével a BISZ Zrt. tevékenységének jellege is bővült, az eddig kizárólagos egyéb pénzügyi tevékenység mellett, kiegészítő tevékenységként nem pénzügyi szolgáltatást is nyújt. Ennek megfelelően az e szolgáltatásból származó bevétele és a hozzá kapcsolódó költségek kimutatása is külön soron történik az eredménykimutatásban.

A BISZ Zrt. 2016. év során bevezetett új szolgáltatása, a PD Kalkulátor, amelyet a Magyar Nemzeti Bank „A magyar kis- és középvállalati szektor hitelkockázatának modellezése” c. tanulmánya alapján, az MNB-vel együttműködve készített el. A bankok ennek segítségével információt kaphatnak a vállalati nemteljesítési valószínűségről, egy kizárólag az MNB számára elérhető, egyedülálló adatbázis alapján. A szolgáltatás így csökkenti az információs aszimmetriát, segíti a banki kockázatkezelést, támogatva ezzel a vállalati hitelezést.

A PD kalkulátor szolgáltatás bankinformációs szolgáltatás. A Társaság a bankinformáció szolgáltatást a Hpt. 6. § (1) bekezdés 42. pontjának a) alpontjában megfogalmazottak szerinti hitelreferencia-szolgáltatásként nyújtja.

A BISZ Zrt. 2020. február 1-től működteti a Jövedeleminformációs Rendszert (a továbbiakban JIR), amelyet az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban Art.) 131. §-nak (24) bekezdése alapján a Magyar Nemzeti Bank szervezése mellett a Nemzeti Adó- és Vámhivatallal együttesen hozott létre. Az új szolgáltatás bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztési munkák a beszámoló időszakában megkezdődtek, a jövedeleminformációs szolgáltatás a Hpt. 3. §-a szerint nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak, a BISZ Zrt. a Jövedeleminformációs Rendszer működtetését a főtevékenységet nem akadályozó tevékenységként végzi.

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

A részvénytársaság alaptőkéje: 217.000 eFt, amely 1 db 217.000.000 Ft összevont névértékű részvényből áll.

A részvénytársaság tulajdonosa: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31.

Tulajdoni hányad: 100%

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége: Nagy Viktor elnök-vezérigazgató

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

Az összevont éves beszámolót a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság készíti el, amely megtekinthető a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság székhelyén. Az összevont éves beszámoló a Cégbíróságnál kerül letétbe helyezésre.

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

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

A konszolidált számviteli politika a hatályos számviteli politika részét képezi, annak kiegészítéseként kell használni.

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

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

A GIRO Zrt összevont (konszolidált) üzleti jelentést is készít.

A GIRO Zrt. a konszolidált mérlegét a Kormányrendelet 1. számú mellékletben meghatározott formában a 4. számú mellékletben foglalt kiegészítések figyelembe vételével, az eredménykimutatást a 2. számú mellékletben meghatározott – függőleges tagolású – formában, az 5. számú melléklet kiegészítéseinek figyelembe vételével készíti.

A 4. illetve az 5. számú melléklet az összevont (konszolidált) beszámoló készítés miatti mérleg és eredménykimutatás szükséges kiegészítéseit tartalmazza.

A társaság a konszolidált beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti.

Az üzleti év azonos a naptári évvel, a konszolidált beszámoló fordulónapja tárgyév december 31., a mérlegkészítés időpontja tárgyévet követő február 20.

Számviteli alapelvek

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

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

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

Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

A vállalatcsoport külföldi pénznemben lévő eszközei és forrásai a fordulónapi, a vállalat csoport által választott számlavezető bank közzétett, hivatalos devizaárfolyamán szerepelnek a mérlegben, az átértékelésből keletkezett különbséget az eredménykimutatásban elszámolásra kerül.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

Követelések

A követelések a konszolidációba teljeskörűen bevont társaságoknak a mérleg fordulónapján harmadik felekkel szemben fennálló követeléseit tartalmazzák. A konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok egymással szembeni követelései és kötelezettségei a konszolidáció során kiszűrésre, az ilyen követelésekre elszámolt értékvesztések visszaforgatásra kerülnek.

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

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

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

Készletek

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

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

Kötelezettségek

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

Mérlegen kívüli tételek

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

1.4.1. A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPELVEI

1.4.1.1. A konszolidációs kör kialakítása

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

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

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

A számviteli törvény szerint kapcsolt vállalkozásnak minősül az anyavállalat és leányvállalata(i), továbbá a közös vezetésű vállalkozások.

- ✓ Anyavállalat az a vállalkozás, amely egy másik vállalkozásban közvetlenül, vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyással rendelkezik.
- ✓ Leányvállalat az a vállalkozás, amelyben egy másik vállalkozás (anyavállalat) a lent leírt módon meghatározó befolyást képes gyakorolni.
- ✓ Közös vezetésű vállalkozásról beszélhetünk, ha egy vállalkozást a tulajdonos társak közösen irányítanak, mert a szavazati jogot egyenlő arányban (legalább 33%-os tulajdoni aránnyal) birtokolják.

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik meghatározó befolyással egy másik vállalkozásban, ha az alábbiak közül legalább egy feltétel teljesül:

- ✓ tulajdoni hányada alapján a szavazatok többségével egyedül rendelkezik;
- ✓ más tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja;
- ✓ tulajdonosként jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők, vagy a Felügyelőbizottság tagjai többségét megválassza;
- ✓ a tulajdonosokkal kötött megállapodás alapján (függetlenül az előzőektől) döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.

1.4.1.2. Mentességek

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

- ✓ A leányvállalat a konszolidálásba történő bevonás első évében az adatszolgáltatási kötelezettségének nem tud eleget tenni.
- ✓ A leányvállalatban meglévő részesedést kizárólag továbbértékesítési céllal szerezte be a tulajdonos, és a mérlegben a forgatási célú részesedések között szerepel.

- ✓ A leányvállalatban a szavazati jogok gyakorlását tartós jogi körülmények - végelszámolás, felszámolási eljárás - akadályozzák.
- ✓ A leányvállalat a GIRO Zrt. konszolidált éves beszámolója szempontjából nem minősül jelentősnek.

1.4.1.3. Előkészítő lépések

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

A konszolidációba történő első bevonás időpontja

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

A teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatokat és társult vállalkozásokat equity módszerrel vonja be az összevont beszámolóba a megszerzés évében január 01-én érvényes értékviszonyok alapján.

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

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

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

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

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

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

megfelelő összegben tőkekonszolidációs különbözetet számol, a külső tulajdonosra jutó saját tőke összegével szemben.

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

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

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

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

Az aktív konszolidációs különbözet után az értékcsökkenés elszámolása a bevonást követő évben kezdődik el.

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

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

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

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

1.4.1.5. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

1.4.1.6. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

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

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

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

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

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

1.4.1.8. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

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

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

Abban az esetben, ha a részesedés bekerülési értéke magasabb, mint az anyavállalatra jutó saját tőke, a részesedést nyilvántartási értéken szerepelteti a konszolidált mérlegben. A keletkező passzív

tőkekonszolidációs különbözet a mérlegben nem jelenik meg, azt a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

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

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

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

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

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

1.4.2. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletet a Számviteli Törvény konszolidációra vonatkozó sajátos előírásainak megfelelően készítjük el.

1.4.3. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÜZLETI JELENTÉS

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a konszolidálásba bevont vállalkozások együttesének helyzetét és üzletmenetét, a vállalkozások tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt úgy kell tartalmaznia, hogy az a tényleges viszonyokról megbízható és valós képet adjon.

Az üzleti jelentésnek be kell mutatnia a konszolidálásba bevont vállalkozások előrelátható fejlődését is.

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult a tárgyévben:

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	324	611
Állampapírok	6 180 760	6 532 413
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 868 320	1 864 887
Ügyfelekkel szembeni követelések	148 998	136 383
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Immateriális javak	1 807 287	2 876 950
Tárgyi eszközök	3 649 950	3 865 831
Egyéb követelések, készletek	997 419	687 635
Aktív időbeli elhatárolás	213 806	338 118
Eszközök összesen	14 866 864	16 302 828

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 611 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az állampapírok konszolidált értéke 6.532.413 eFt volt, melyből 4.193.074 eFt az anyavállalat, 2.339.339 eFt a leányvállalat könyveiben kimutatott érték.

A GIRO Zrt. szabad pénzeszközeit az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. és a Gránit Bank Zrt. 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 vagyongazdálkodóknak hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközök között szerepel. A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlán, a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

A BISZ Zrt. a szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fektetheti a Társaság vagyonát.

2019. december 31-i fordulónappal az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-nél összességében 2.339.339 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, amely teljes egészében állampapírban állományból épült fel. Az állampapír állományt 832.746 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű állampapírok (névérték: 825.000 e Ft), valamint 1.506.593 e Ft bekerülési értékű (névérték: 1.379.280 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.

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31	Változás	Megoszlás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 868 320	1 864 887	-3 433	70,42%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 474 542	1 463 722	-10 820	55,27%
= látra szóló	474 542	713 138	238 596	26,93%
= lekötött betétek	1 000 000	750 584	-249 416	28,34%
- vevőkövetelések	393 778	401 165	7 387	15,14%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	148 998	136 383	-12 615	5,15%
Egyéb követelések	977 776	643 587	-334 189	24,30%
Konzolidációból adódó (számított) TAO követelés	1 039	3 367	2 328	0,13%
Követelések összesen	2 996 133	2 648 224	-347 909	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 1.864.887 eFt, melyből látra szóló követelés 713.138 eFt, 750.584 eFt pedig 3 hónapon belüli lejáratú. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a GIRO Zrt.-benn 470.084 eFt, a BISZ Zrt.-ben 243.054 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 401.165 eFt, a lekötött betétek összege 750.584 eFt, mely az anyavállalat könyvében szerepel.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 136.383 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 2.876.950 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 3.865.831 eFt. A konszolidáció során 95.276 eFt halmozott bruttó érték és 37.374 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét helyesbíti.

A vállalatcsoportra vonatkozó immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, értékcsökkenésének, valamint nettó értékének alakulását az alábbi táblázatok szemléltetik:

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	2 650 456			540 186	81 314		3 109 328
Szellemi termékek	2 475 060		48 172	1 761 436	133 870		4 054 454
Beruházások	1 041 537			1 132 348	1 880 411	-40 213	253 261
Összesen	6 167 053	0	48 172	3 433 970	2 095 595	-40 213	7 417 043

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	2 093 377			209 284	81 314		2 221 347
Szellemi termékek	2 266 389		10 426	189 176	126 393		2 318 746
Összesen	4 359 766	0	10 426	398 460	207 707	0	4 540 093

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2019. nyitó	2019. záró
Vagyoni értékű jogok	557 079	887 981
Szellemi termékek	208 671	1 735 708
Beruházások	1 041 537	253 261
Összesen	1 807 287	2 876 950

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	2 446 412			41 301	4 906		2 482 807
Műszaki berendezések, felszerelések	4 350 538			926 000	258 538		5 018 000
Beruházások	143 365			128 274	261 857		9 782
Beruházásra adott előlegek	1 090			138	0		1 228
Összesen	6 941 405	0	0	1 095 713	525 301	0	7 511 817

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingtatlanok	706 404			47 262	2 056		751 610
Műszaki berendezések, felszerelések	2 634 043			585 282	258 296		2 961 029
Összesen	3 340 447	0	0	632 544	260 352	0	3 712 639

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2019. nyitó	2019. záró
Ingtatlanok	1 740 008	1 731 197
Műszaki berendezések, felszerelések	1 716 495	2 056 971
Beruházások	143 365	9 782
Beruházásra adott előlegek	1 090	1 228
Összesen	3 600 958	3 799 178

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	19 040			0	0		19 040
Műszaki berendezések, felszerelések	95 169			34 954	38 826		91 297
Beruházásra adott előlegek	0			500	0		500
Összesen	114 209	0	0	35 454	38 826	0	110 837

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2019.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	5 458			381	0		5 839
Műszaki berendezések, felszerelések	59 759			9 666	31 080		38 345
Összesen	65 217	0	0	10 047	31 080	0	44 184

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2019. nyitó	2019. záró
Ingatlanok	13 582	13 201
Műszaki berendezések, felszerelések	35 410	52 952
Beruházásra adott előlegek	0	500
Összesen	48 992	66 653

2.1.5. EGYÉB ESZKÖZÖK

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya (40.681 eFt), melyből 40.549 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészletének könyv szerinti értéke, 132 eFt a BISZ Zrt.-ben készleten lévő irodaszerek értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 643.587 eFt. Az adósságkonszolidáció során 47.154 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 535.259 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelésekből, társasalombiztosítással szembeni követelésből, valamint vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelésből tevődik össze.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 108.328 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adóülfizetésből, vagyonkezelővel szembeni követelésből, valamint bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 338.118 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 306.397 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 39.103 eFt, mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 267.294 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 31.721 eFt, amelyből elhatárolt kamat bevétel 22.946 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 8.775 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Saját tőke	14 151 684	15 108 709
Kötelezettségek	709 342	968 552
Passzív időbeli elhatárolások	5 838	124 995
Céltartalék	0	100 572
Források összesen	14 866 864	16 302 828

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 968.552 eFt. Az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került 47.154 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatásból eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 818.288 eFt a GIRO Zrt., 150.264 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

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

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 124.995 eFt, amelyből 123.347 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 1.558 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2019-ben számlázott, de még 2018. évet érintő közüzemi díjak, igénybevett anyagjellegű szolgáltatások (mint pl. eszköz, szoftver karbantartás, telefon költség, könyvvizsgálati díj, közvetített szolgáltatás, különféle egyéb szolgáltatások), személyi jellegű egyéb kifizetések elhatárolása.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, telefonköltséget, stb.) tartalmazza, valamint személyi jellegű kifizetés elhatárolása.

2.2.3. CÉLTARTALÉKOK

A céltartalékot a GIRO Zrt. GIRinfo szolgáltatásához a Belügyminisztériumtól igénybevett közvetített szolgáltatás elszámolásával kapcsolatosan képezte.

A BM 17 éven keresztül egységesen okmány lekérdezőként kezelte az útlevele, 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.

A GIRO és BM képviselői 2020. március 4. napján egyeztetést folytattak, a Felek megállapodtak, hogy a számlázandó díjak megállapítása és a szerződés módosítása érdekében haladéktalanul lépéseket tesznek, és elszámolási vitájukat rendezik, az egyeztetés a mérlegkészítésekor még folyamatban van.

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

2.2.4. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 330 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti és egyéb szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.5. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 2019. évben 15.108.709 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 2.514.764 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

adatok eFt-ban

Megnevezés	GIRO Zrt. 2019.12.31.	Konzolidált összeg 2019.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	2 496 000	2 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	3 576 492	3 444 857	-131 635
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	673 491	958 399	284 908
Leányvállalat saját tőke változása		2 361 821	2 361 821
Konzolidáció miatti változások		-330	-330
Saját tőke összesen	12 593 945	15 108 709	2 514 764

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
Kamatkülönbözet	144 141	101 134
Pénzügyi műveletek eredménye	2 996 810	2 972 661
pénzügyi szolgáltatás bevételei	5 755 849	6 076 991
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 759 039	3 104 330
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1 745 495	2 058 639
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	1 713 190	2 014 253
egyéb bevételek	32 305	44 386
Általános igazgatási költségek	1 204 116	1 234 256
Értékcsökkenési leírás	854 449	1 030 606
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 604 635	1 807 762
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 012 448	1 112 802
egyéb ráfordítások	592 187	694 960
Adózás előtti eredmény	1 223 246	1 059 810
Adófizetési kötelezettség	110 628	101 411
Adózott eredmény	1 112 618	958 399
Tárgyévi eredmény	1 112 618	958 399

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 101.134 eFt, melyből a jelentősebb rész (64.452 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 35.682 eFt összegben.

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

3.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek összevont egyenlege 2.972.661 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (6.076.991 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (3.104.3301 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringbiztosítás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú állampapírok árfolyamnyereségéből illetve árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 53 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.410.401 eFt, mely az összevont egyenleg 47 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 199.404 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 2.058.639 eFt, melyből 452.524 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, üzemeltetési, ügyviteli, és egyéb, eseti szolgáltatást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és az egyéb bevételek szerepelnek (1.879.091 eFt). A BISZ Zrt.-nél a nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevételek összege 179.548 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból (KPKNY) származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.234.256 eFt, amely az anyavállalat (819.927 eFt), és a leányvállalat (414.329 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 159.534 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 1.030.606 eFt, melyből 961.224 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 69.382 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 10.426 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által fejlesztett szoftverek bekerülési értéke után.

3.6. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredményosoron az összevont egyenleg 1.807.762 eFt, mely jelentős részben (1.705.670 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt-nél 102.092 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 45.744 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. 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, csoportképvisezőként a GIRO Zrt.-kijelölve.

A NAV, a csoport bejelentése alapján engedélyezte a csoportos adóalanyiség létrehozását.

A csoportképvisező 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 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
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

A konszolidálásból adódó társasági adó különbözet – 3.367 eFt.

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2018.	2019.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	24,55%	23,71%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	61,85%	56,57%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	95,19%	92,68%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	4,77%	5,94%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1296,39%	952,14%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	8,23%	6,50%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	7,86%	6,34%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	7,48%	5,88%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2018.12.31	2019.12.31
Adózás előtti eredmény	1 223 246	1 059 810
Konszolidáció miatti változások	-597	-330
Céltartalékképzés, értékvesztés	0	100 572
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	854 449	1 070 836
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	8 446	18 318
Kötelezettségek növekedése	0	251 760
Követelések csökkenése	0	346 867
Készletek csökkenése	2 914	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	946 555	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	132 940
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	0	119 157
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	444	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	138 223	10 820
Összes forrás	3 173 680	3 110 750

Pénzfelhasználás	2018.12.31	2019.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	110 628	104 778
Kötelezettségek csökkenése	29 609	0
Követelések növekedése	412 028	0
Készlet növekedés	0	22 077
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	0	351 653
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	9 755	0
Immateriális javak növekedése	1 342 924	1 505 389
Tárgyi eszközök növekedése	1 247 470	1 002 254
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	19 044	124 312
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	2 222	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	287
Összes felhasználás	3 173 680	3 110 750

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

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%

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2018 (eFt)	2019 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	61 272	66 052	107,80%
Felügyelőbizottság	33 023	35 760	108,29%
Összesen	94 295	101 812	107,97%

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 181 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 183 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 38 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 41 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2018. évben a cégcsoport könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 7.710 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató 1054 Budapest, Vadász u. 31.

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

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

Galántainé Serfőző Erika pénzügyi és számviteli főosztályvezető 1054 Budapest, Vadász u. 31.

(Nyilvántartási száma: 119775)

7.4. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

2020. márciusában Magyarország Kormánya a koronavírus terjedésére tekintettel különleges jogrendet vezetett be. A cégcsoport 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 az 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.

A cégcsoport 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 cégcsoport 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.

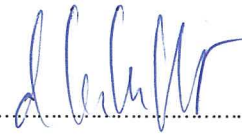
A GIRO Zrt. főtevékenységének árbevétele forgalomfüggetlen, fix összegű rendszerhasználati díjból származik, így a tranzakcióforgalom esetleges visszaesése nem érinti a BKR szolgáltatás árbevételét.

A koronavírus gazdasági hatásai jelenleg kiszámíthatatlanok a hitelezés alakulására, mely hatással lehet a BISZ Zrt. KHR szolgáltatásának árbevételére. Rövid távú elhúzódása (néhány hónap) ideiglenesen növelheti is a hitelkeresletet, ám kérdéses lehet a pénzintézetek hitelkínálatának alakulása a bevezetett intézkedések hatására. A pénzügyi szektort érintő legfőbb intézkedések közül a hitelfizetési moratóriumnak csak kicsi és áttételes hatása lehet a Társaság gazdálkodására, nagyobb közvetett hatása a THM plafon csökkenésének lehet, amennyiben a pénzintézetek visszafogják hitelezési tevékenységüket vagy megszigorítják a kockázatbírálási szabályaikat.

A gazdaság nagyobb, hosszabb ideig tartó visszaesése, jelentősen visszafoghatja a hitelkeresletet is. A hitelpiac beszűkülése jelentős hatással lehet ugyan a BISZ Zrt. bevételeire, ám a sávosan degresszív árazás miatt ennek hatása mérsékeltebb, mint maga a hitelpiaci visszaesés. Kisebb mértékű hitelpiaci visszaesés (maximum 10% az új hitelkihelyezések darabszámában) az eredményességet csökkenti ugyan, de a működést nem veszélyezteti. Az ennél nagyobb és egy évnél hosszabb ideig tartó válság és hitelpiaci visszaesés pótlólagos intézkedéseket (pl. áremelés, fejlesztések elhalasztása, költségcsökkentés) tehet szükségessé.

A fejlesztési feladatokban a hirtelen kialakult helyzet miatt átütemezések válhatnak szükségessé, melyek azonban a cégcsoport működésére nincsenek kihatással. A cégcsoport továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek finanszírozásához. A cégcsoport 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.