

GIRO ZRT.

**KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ**

2021. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és leányvállalata (együtt „a Csoport”) 2021. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből — melyben az eszközök és források egyező végösszege 21 250 376 ezer Ft, a korrigált tárgyévi eredmény 63 093 ezer Ft nyereség —, és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

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 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex” kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva) című kézikönyvében (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: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2021. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és

erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a 2021. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozóan a konszolidált üzleti jelentés minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport konszolidált éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámolóban 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 konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A konszolidált éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó 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 észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak 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 kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 közlételemek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló 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, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A 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 Csoport könyvvizsgálatának 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, 2022. április 26.

Balázs Árpád
Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2020.12.31.	2021.12.31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	395	477
2.	Állampapírok	7 540 054	4 353 319
	a) forgatási célú	7 540 054	4 353 319
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 715 142	3 391 900
	a) látra szóló	411 353	535 363
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 303 789	2 856 537
	ba) éven belüli lejáratú	1 303 789	2 856 537
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	208	208
	- MNB-vel szemben	104	104
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	77 918	81 228
	a) pénzügyi szolgáltatásból	77 918	81 228
	aa) éven belüli lejáratú	77 918	81 228
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	541 292	1 714 692
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	541 292	1 714 692
	ba) forgatási célú	541 292	1 714 692
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 kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160
	a) részvények, részesedések befektetési célra	552 160	552 160
9.	Immateriális javak	3 375 504	3 148 703
	a) immateriális javak	3 375 504	3 148 703
10.	Tárgyi eszközök	3 868 428	3 778 296
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 696 734	3 627 049
	aa) ingatlanok	1 707 406	1 815 831
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 826 486	1 720 003
	ac) beruházások	162 842	91 215
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	171 694	151 247
	ba) ingatlanok	12 820	12 439
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	158 874	138 808
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	893 348	1 132 316
	a) készletek	26 127	16 240
	b) egyéb követelések	867 221	1 116 076
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	72 911	54 769
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	346 873	335 850
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	39 016	30 373
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	307 857	305 477
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	18 911 114	18 488 941
	Ebből: - FORGOESZKÖZÖK [(1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12.a + 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	10 768 149	10 673 932
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	7 796 092	7 479 159

Budapest, 2022. április 26.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humán erőforrás igazgató

Statisztikai számjel: 10223257 6619 114 01

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

2021. december 31.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok e Ft-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2020.12.31.	2021.12.31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0
1/A.	Hitelintézetekkel 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	889 055	604 001
	a) éven belüli lejáratú	889 055	604 001
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozással szemben	5 194	5 394
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5.	Passzív időbeli elhatárolások	17 115	4 315
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	106	8
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17 009	4 307
6.	Céltartalékok	138 283	0
	d) egyéb céltartalék	138 283	0
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ábszóló)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	0	0
12.	Eredménytartalék (±)	4 249 983	4 522 699
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Tárgyévi eredmény (±)	272 716	13 964
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	18 911 114	18 488 941
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]	889 055	604 001
	- 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]	17 866 661	17 880 625

Budapest, 2022. április 26.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok e Ft-ban

Sz.	A tételek megnevezése	2020.12.31.	2021.12.31.
a	b	c	e
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	118 447	153 288
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	111 045	142 924
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	7 402	10 364
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0
	KAMATKULONBÓZET (1-2)	118 447	153 288
3.	Bevételek értékpapírokból	400 000	400 000
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	400 000	400 000
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	1 337 266	973 013
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 628 787	4 696 616
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 501	2 606
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 291 521	3 723 603
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	60 265	65 088
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 426 635	2 660 709
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 309 869	2 494 117
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	553 400	519 535
	b) egyéb bevételek	116 766	166 592
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 794	3 091
8.	Általános igazgatási költségek	1 017 604	1 033 046
	a) személyi jellegű ráfordítások	570 446	594 030
	aa) bérköltség	375 330	390 424
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	101 386	113 197
	ac) bérjárulékok	93 730	90 409
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	447 158	439 016
9.	Értéksökkenési leírás	1 158 971	1 278 019
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 832 704	1 861 981
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 093 888	1 190 211
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	223
	b) egyéb ráfordítások	738 816	671 770
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	517
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés 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	273 069	13 964
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-942 912	-1 289 942
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 215 981	1 303 906
16.	Rendkívüli bevételek	0	0
17.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	273 069	13 964
20.	Adófizetési kötelezettség	353	0
21.	Adózott eredmény (±19-20)	272 716	13 964
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
23.	Tárgyévi eredmény (21-22)	272 716	13 964

Budapest, 2022. április 26.

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2021

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2. GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI	5
1.3. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ	6
1.4. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK.....	7
14.1. Az eszközök bekerülési értékének meghatározása	9
14.2. Aktív és passzív időbeli elhatárolások.....	9
14.3. A céltartalék képzés szabályai.....	9
14.4. Amortizációs politika.....	10
14.5. Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere.....	13
1.5. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA.....	14
1.6. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE	15
1.7. PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE	15
2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	15
2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	15
2.1.1. Pénzeszközök	15
2.1.2. Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15
2.1.3. Követelések.....	16
2.1.4. Készletek.....	17
2.1.5. Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt.....	17
2.1.6. Immateriális javak, Tárgyi eszközök.....	18
2.1.7. Aktív időbeli elhatárolások	21
2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	21
2.2.1. Passzív időbeli elhatárolások	22
2.2.2. Céltartalékok.....	22
2.2.3. Saját tőke.....	23
3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	24
3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	24
3.2. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI	25
3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI	25

3.4.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL	26
3.5.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	27
3.6.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	28
3.7.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	28
3.8.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	29
4.	KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN	29
5.	KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK	30
6.	ADÓMÉRLEG	31
7.	MUTATÓSZÁMOK.....	33
8.	CASH FLOW KIMUTATÁS	34
9.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	35
9.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	35
9.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	35
9.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	35
9.4.	KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK	35
9.5.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, ÉS OROSZ-UKRÁN HÁBORÚS) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	36

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 információs szolgáltatás
7740 Immateriális javak kölcsönzése
8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése
8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
4741 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
4742 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
6110 Vezetékes távközlés

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

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

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

A nem elszámolásforgalmi tevékenységek az alábbiak:

- ✓ GIRinfo adatfeldolgozás szolgáltatás
- ✓ GIROBankváltás szolgáltatás
- ✓ GIROHáló szolgáltatás
- ✓ GIROLock szolgáltatás
- ✓ GIROOnline szolgáltatás
- ✓ Üzemeltetési szolgáltatás
- ✓ Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, informatikai fejlesztés, 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 három adatbázist érhetnek el az ügyfelek:

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

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 védetség továbbá biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, az adatforgalom lebonyolítására.

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

A **GIROLock** megismerés, 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 Hitelinformációs Rendszer (KHR) és a Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY), a Jövedeleminformációs Rendszer (JIR) és az ügyviteli rendszerek üzemeltetését kiszervezési szerződés keretében végzi a társaság, melyen túl a BISZ Zrt. részére tesztkörnyezeteket biztosít.

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

Adószám: 10223257-2-41

Statisztikai szám: 10223257-6619-114-01

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

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

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

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

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

A Társaság stratégiája négy fő pillérre épül:

- ✓ pénzforgalom stabilitása
- ✓ termékek, szolgáltatások fejlesztése
- ✓ ügyfélkör kiterjesztés
- ✓ szervezetfejlesztés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

Tulajdoni hányad: 100%

A jegyzett tőke összege az alapításkor (1998-ban) 2.496.000 e Ft volt, mely részben részvénykibocsátás útján, részben eredménytartalék alaptőkésítésével keletkezett.

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

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

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

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató, 1016 Budapest, Mészáros utca 44. TT. 4.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági és humánerőforrás igazgató, 1039 Budapest, Csobánka tér 2. 6. em. 58.

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

Galántainé Serfőző Erika, pénzügyi és számviteli vezető,

2163 Vácrátót, Szabadság u. 9.

Nyilvántartási száma: 119775

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

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 2 fő igazgató látja el.

Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Cégjegyzékszám: 01-09-063022

Balázs Árpád

Kamarai tagsági szám: 006931

Lakcím: 1124 Budapest, Dobsinai utca 1.

A Társaság jogtanácsosai: Baloghné dr. Herbert Ildikó
dr. Tóth-Bíró Vince

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

1.2. GIRO ZRT. SZÁMVIDELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) pénzügyi vállalkozásnak minősíti. Ebből adódóan a GIRO Zrt. számvitele a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv.), valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletnek (továbbiakban: Korm. rendelet) megfelelő – önálló szabályzatot alkotó – számviteli politikán és a társaság egyedi sajátosságait figyelembe vevő számlarenden alapul.

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

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

1.3. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

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

Az éves beszámoló részei:

- ✓ Mérleg
- ✓ Eredménykimutatás
- ✓ Kiegészítő melléklet

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

A letétbe helyezés törvényben szabályozott időpontjának, valamint a beszámoló készítés időszakában elvégzendő feladatok, a beszámoló megbízható és valós tartalmának kialakításához szükséges információk megszerzésének időigénye figyelembevételével Társaságunk a tárgyévet követő év február 20. napjában határozza meg a mérlegkészítés napját.

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

Felelősök, aláírók

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

1.4. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK**Eszközök és források értékelése**

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

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

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

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

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

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

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

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

A mérleg tagolásának előírásai

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

- ✓ A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- ✓ A tárgyi eszközök között elkülönítetten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.

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

Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- ✓ A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB ajánlásával a szabad pénzeszközeink forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási 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, GIROBankváltás 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 mutatandó 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 mutatandó ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- ✓ Egyéb ráfordításként mutatandók 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 Kormányrendeletben meghatározott lehetőségével élve rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a 2016. január 1-vel hatályos Sztv. alapján minősíti.

Társaságunk kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz

képest legalább 50 %-os, de minimum 10 M Ft, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 M Ft-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.

1.4.1. AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

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

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

Saját fejlesztésű szoftver esetében a bekerülési érték a fejlesztéssel kapcsolatosan gyűjtött munkaidő ráfordítás járulékokkal növelt közvetlen bérköltsége.

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

Társaságunk a befektetett eszközöket forintértékben aktiválja és tartja nyilván.

1.4.2. AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

- ✓ az elhatárolás alapbizonylata,
- ✓ elhatárolás indoka, tárgya,
- ✓ elhatárolás kalkulációja,
- ✓ későbbi elszámolás (elhatárolás feloldás) módja (főkönyvi szám, munkaszám, időszak hivatkozás).

1.4.3. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

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

- ✓ valószínűsíthetően,
- ✓ időszakonként ismétlődően,

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

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

1.4.4. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja

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

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

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

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

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

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

** a beruházás nagyságrendjére való tekintettel egyedi megtérülési követelmények érvényesülnek az Azonnali és Mobil Fizetési Rendszer szolgáltatás nyújtásához beszerzett immateriális jószágokra és tárgyi eszközökre

*** 2021. január 1-től hatályos, az adott eszközcsoportban nyilvántartott gépek, berendezések műszaki jellemzője alapján, a szakterületek javaslata alapján meghatározott hasznos élettartam

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

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

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

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

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

Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja

- ✓ Az év közben állományba vett (üzembe helyezett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik.
- ✓ A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány, a már meglevő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik.
- ✓ Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a gazdasági és humánerőforrás igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai

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

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

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

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

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

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

200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

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

Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

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

1.4.5. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

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

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

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

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

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

Társaságunknál az értékvesztés meghatározása során az Ügyfélkapcsolat szolgáltató információt a lejárt követelés besorolására vonatkozóan.

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés 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 meglevő 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 és humánerőforrás igazgató feladatkörébe tartoznak.

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

1.5. KÖLTSÉGFELSZTÁSI POLITIKA

A költségelszolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkön 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 (munkaszámhoz) 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 költségfelsztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétszva) kötelezően hozzárendelünk.

A főkönyvi könyvelés rendszerében alkalmazott időszak dimenzió használata lehetővé teszi a költségek hónapokra történő felsztását, 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 költségfelsztás módszere

Szolgáltatás típusokhoz (munkaszámhoz) rendelten 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 felsztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk.

1.6. 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.

1.7. PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE

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

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2021-ben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	395	477	0,00%
Állampapírok	7 540 054	4 353 319	23,55%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 715 142	3 391 900	18,35%
Ügyfelekkel szembeni követelések	77 918	81 228	0,44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	541 292	1 714 692	9,27%
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	552 160	552 160	2,99%
Immateriális javak	3 375 504	3 148 703	17,03%
Tárgyi eszközök	3 868 428	3 778 296	20,44%
Egyéb követelések, készletek	893 348	1 132 316	6,12%
Aktív időbeli elhatárolás	346 873	335 850	1,82%
Eszközök összesen	18 911 114	18 488 941	100,00%

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 477 e Ft a házipénztár 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, illetve lekötött betétekbe helyezi.

2021. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia Alapkezelőnél összességében 6.068.011 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 4.353.319 e Ft állampapírban, 1.714.692 e Ft a Magyar Export-Import Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg.

Az éven túli futamidejű értékpapír állományt 4.050.444 e Ft bekerülési értékű (névértéke 4.091.550 e Ft) államkötvény, valamint 100.178 e Ft bekerülési értékű (névérték: 115.000 e Ft) állami garanciával rendelkező vállalati kötvény teszi ki. Az éven belüli futamidejű értékpapír állományt 1.614.514 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 1.630.000 e Ft) vállalati kötvény, valamint 302.875 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 310.000 e Ft) diszkontkincstárjegy teszi ki.

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

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 715 142	3 391 900
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 411 896	3 085 363
= látra szóló	411 353	535 363
= lekötött betétek	1 000 543	2 550 000
- vevőkövetelések	303 246	306 537
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	77 918	81 228
Egyéb követelések	867 221	1 116 076
Követelések összesen	2 660 281	4 589 204

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 535.363 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a 3 hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 2.550.000 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 306.537 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 3 hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 81.228 e Ft. A követelések lejáratja 3 hónapon belüli.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelés	223 968	240 690
Adó túlfizetések	55 720	24 858
Munkavállalókkal szembeni követelések	290 847	279 743
Társadalombiztosítással szembeni követelések	4 348	6 021
Vagyonkezelővel szembeni követelés	286 526	563 422
Szállítóknak adott előleg	0	913
Különféle egyéb követelések	5 812	429
Egyéb követelések összesen	867 221	1 116 076

2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 16.240 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.181 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – kártya, tanúsítványhoz kapcsolódó licenc, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 14.059 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. A társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 2016-ban a jegyzett tőke 50.000 e Ft értékű növeléséről döntött, így a társaság jegyzett tőkéje 217.000 e Ft-ra emelkedett. A BISZ Zrt. könyv szerinti értéke nem módosult, mert a tőke emelés az eredménytartalék terhére történt, így az csak a társaság saját tőkéjén belüli átcsoportosítást jelentett.

A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2021. december 31-én 3.170.543 e Ft.

2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Záró 2020.12.31	Növekedés	Csökkenés	Egyéb állomány változás	Záró 2021.12.31
Immateriális javak (nettó érték)	3 375 504				3 148 703
Vagyoni értékű jogok					
Bruttó érték	3 018 314	296 141	211 991	0	3 102 464
Értécsökkenési leírás	2 299 237	221 482	211 991	0	2 308 728
Befejezetlen vásárolt szellemi termék	175 187	111 758	233 482	0	53 463
Nettó érték	894 264				847 199
Szellemi termékek					
Bruttó érték	4 495 751	152 800	118 748	0	4 529 803
Értécsökkenési leírás	2 093 317	319 245	118 748	0	2 293 814
Befejezetlen szellemi termék	180 918	334 226	449 629	0	65 515
Befejezetlen szellemi termék tervén felüli écs	104 472	205 088	309 560	0	0
Nettó érték	2 478 880				2 301 504
Beruházásra adott előleg	2 360	12 818	15 178	0	0
Tárgyi eszközök (nettó érték)	3 868 428				3 778 296
Pénzügyi szolg. t. eszk.	3 696 734				3 627 049
Ingatlanok					
Bruttó érték	2 499 492	157 693	0	0	2 657 185
Értécsökkenési leírás	792 086	49 268	0	0	841 354
Nettó érték	1 707 406				1 815 831
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	5 104 423	546 079	231 362	0	5 419 140
Értécsökkenési leírás	3 277 937	649 878	228 678	0	3 699 137
Nettó érték	1 826 486				1 720 003
Beruházás	162 842	428 871	500 498	0	91 215
Beruházásra adott előleg	0	24 936	24 936	0	0
Nem közv.pénzügyi t.eszk.	171 694				151 247
Ingatlanok					
Bruttó érték	19 040	0	0	0	19 040
Értécsökkenési leírás	6 220	381	0	0	6 601
Nettó érték	12 820				12 439
Műszaki berendezések					
Bruttó érték	209 744	21 618	20 392	0	210 970
Értécsökkenési leírás	50 870	37 765	16 473	0	72 162
Nettó érték	158 874				138 808
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0	0
Beruházás	0	0	0	0	0
Nettó érték mindösszesen	7 243 932				6 926 999

Alapberuházások

A kabinet 2021. évi célkitűzése volt a GIRO arculatának megújítása, mely a tervezettel ellentétben több ütemben valósul meg, a feladatok egy része áthúzódik a 2022-es évre.

Az IT biztonsági területen megvalósult a GIRO vírusvédelmi rendszerének korszerűsítése, a GIROSelect szoftver fejlesztése az egyes funkciók auditkonformmá tételével, továbbá megtörtént az elavult hálózat biztonsági eszköz cseréje is. A jogosultságkezelő IDM rendszerrel kapcsolatos szerződés szerinti feladatok egy része valósult meg a tárgyévben, egy része pedig áthúzódik a 2022-es évre.

A fizikai biztonsági területen a Vadász utcai két géptermi beléptetési pontnál a terminálvezérlők komplett cseréje, valamint a biztonsági helyiségben az elavult monitorfal felújítása történt meg 2021-ben.

A 2021-ben megvalósult, jelentős informatikai beruházások:

- ✓ virtualizációs szerverpark kapacitás bővítése,
- ✓ mentési infrastruktúra média szerver, szalagos egységek és adattároló berendezések cseréjével történő megújítása,
- ✓ a végpontokon üzemelő elavult routerek cseréje,
- ✓ a hasznos élettartamukat elérő LAN hálózati eszközök cseréje Juniper switchek beszerzésével,
- ✓ a hálózat monitoring tevékenység érdekében Dell szerverek kerültek beszerzésre.

A szolgáltatás menedzsment megvalósult beruházása az InterGIRO1 és InterGIRO2 fejlesztése, amellyel a rendszerek már teljeskörűen képesek a GIROLock2 SHA512 tanúsítványok kezelésére, továbbá a ViCA alkalmazás fejlesztése iOS és Windows mobiltelefonos operációs rendszerekre, amellyel a felhasználói tanúsítványok tárolásának és felhasználásának magasabb szintű, az ügyviteli folyamatokat hatékonyan támogató megoldására tértünk át.

Ügyviteli rendszereink közül a tárgyi eszköz nyilvántartó és a FusionR BIS ügyviteli rendszereken hatékonyságot növelő fejlesztések valósultak meg, továbbá bevezetésre került a Nexon bérügyviteli rendszer Nexon/Port modulja, mellyel egyes HR folyamatok automatizálását, a korábbi papír alapú adatszolgáltatások digitalizációját értük el.

Az épületeinkkel kapcsolatosan számos nagy volumenű beruházás valósult meg. A Vadász utcában megtörtént a vizesblokkok teljes körű felújítása a gépészeti szerelvények, a szaniterek, burkolatok cseréje. A Mártonffy utcai épületben a gépészeti fejlesztési koncepció II. ütemében a hűtési rendszer átalakítása és új folyadékűtők telepítése történt meg, továbbá befejeződött az épület vizesblokk felújítása (III. ütem) is.

Stratégiai beruházások.

Stratégiai beruházásaink közül a **BISZ szolgáltatásfejlesztéssel** kapcsolatosan a KHR központi infrastruktúra megújítás keretén belül a megnövekedett adatmennyiség miatt adattároló kapacitásbővítés, terheléselosztó, forgalomszabályozó alkalmazás, továbbá a VMware infrastruktúra teljes licenc lefedése érdekében további licenc beszerzések valósultak meg.

Az **azonnali átutalási rendszerrel** kapcsolatosan az év során a rendszer folyamatos működése és rendelkezésre állása mellett megtörtént az R1K2 verzió élesítése, melynek keretén belül az operátor portál felületre vonatkozó fejlesztések, funkcióbővítések továbbá az adattárház interfészének kiegészítése, funkcióbővítése valósultak meg.

2021-ben folytatódott a **GIROFix** szolgáltatás fejlesztése, a rendszer kiegészítése történt meg a másodlagos azonosító adatbázis kezelésével, lehetővé téve a szolgáltatás üzleti érték növelését és gyorsabb elterjedését a piacon.

A 2021-es év egyik stratégiai célkitűzése volt a Magyar Nemzeti Bank felkérésére, egy az azonnali fizetésre épülő **Központi Mobilfizetési Szolgáltatás** megvalósítása. A mobilfizetési projekt, egy a bankok együttműködésén alapuló, országosan egységes megoldás kifejlesztésére jött létre, azonban az előkészítő projekt során egyértelművé vált a bankok szolgáltatáshoz történő alacsony csatlakozási hajlandósága, majd ennek ismeretében a megvalósítás és működtetés pénzügyi kockázatainak megnövekedése. Az új üzleti, piaci információkra épülő helyzetjelentések és elemzések alapján 2021. március 1-jén a Tulajdonos és a GIRO Vezetősége a projekt leállítására tett javaslatot, melyet a Társaság Igazgatósága 3/2021/5. számú határozatával jóváhagyott, a mobilfizetési szolgáltatás megvalósítására létrehozott projekt lezárásáról döntött.

Az év során elindított másik stratégiai célkitűzés a **BankID** koncepció megvalósíthatóságát vizsgálta, ami egy bankok között átjárható egységes mobilalkalmazás alapon működő erős ügyfélhitelesítési megoldásra irányult. A cél egy országos digitális személy-azonosítási ökoszisztéma létrehozása volt, amely egységes, közvetett ügyfél-azonosítási szolgáltatást nyújtott volna a hazai bankszektor számára.

Az előkészítő projektben működő szakértők a Magyar Nemzeti Bank és a bankszektor képviselőinek a bevonásával megvizsgálták a központi azonosítási ökoszisztéma megvalósíthatóságát. Ennek eredményeképpen a Társaság vezetősége azt a döntést hozta, hogy a GIRO Zrt. jelenleg nem valósítja meg a nevezett szolgáltatásfejlesztési koncepciót. A döntéselőkészítés kapcsán felmerült befejezetlen beruházás kivezetésre került.

Fenti két projekt lezárásának elszámolását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Mobilfizetési projekt	Összeg
Terven felüli értékcsökkenés 2020	104 472
Terven felüli értékcsökkenés 2021	199 458
Selejtezés	303 930

adatok eFt-ban

BankID projekt	Összeg
Terven felüli értékcsökkenés 2020	0
Terven felüli értékcsökkenés 2021	5 630
Selejtezés	5 630

2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020	2021
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	39 016	30 373
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	307 857	305 477
Anyagköltségek elhatárolása	1 350	1 719
Igénybevett szolgáltatások elhatárolása	281 282	279 613
Egyéb szolgáltatások elhatárolása	3 164	3 245
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	22 061	20 900
Aktív időbeli elhatárolások összesen	346 873	335 850

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Egyéb kötelezettségek	889 055	604 001	3,27%
Passzív időbeli elhatárolások	17 115	4 315	0,02%
Céltartalékok	138 283	0	0,00%
Saját tőke	17 866 661	17 880 625	96,71%
Források összesen	18 911 114	18 488 941	100,00%

Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (604.001 e Ft) éven belüli lejáratú, összetételét az alábbi táblázat szemlélteti.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Szállítók	214 395	241 097	26 702
Beruházási szállítók	298 690	69 810	-228 880
Kapcsolt féllel szembeni kötelezettség	5 194	5 394	200
Külföldi szállítóval szembeni kötelezettség	109 599	0	-109 599
Munkabérhez kapcsolódó adó- és járulékfizetési kötelezettség	187 113	179 463	-7 650
Adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség	66 569	102 457	35 888
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	6 324	4 585	-1 739
Különféle egyéb kötelezettség	1 171	1 195	24
Egyéb kötelezettségek összesen	889 055	604 001	-285 054

2.2.1. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel)	106	8
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17 009	4 307
Anyagköltségek elhatárolása	0	198
Igénybevett és egyéb szolgáltatások elhatárolása	16 875	3 959
Személyi jellegű kifizetések elhatárolása	134	130
Egyéb ráfordítás	0	20
Passzív időbeli elhatárolások összesen	17 115	4 315

2.2.2. CÉLTARTALÉKOK

A céltartalék 2021. évi alakulását az alábbi tábla részletezi.

adatok eFt-ban

Megnevezés	Összeg
Céltartalékok nyitó állománya	138 283
Céltartalék képzés (+)	0
Céltartalék felhasználás, feloldás (-)	138 283
Céltartalékok záró állománya	0

A mobilfizetési projekt lezárása szükségessé tette a megvalósítással kapcsolatos folyamatban lévő szerződések felülvizsgálatát, azok mielőbbi felmondását. A megkötött és teljesítés alatt lévő szerződésekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre 138.283 e Ft céltartalékot képzett a Társaság 2020. évre vonatkozóan.

2021. áprilisában a mobilfizetési projekt keretében kötött szerződések jogi és pénzügyi rendezése megtörtént, a céltartalék feloldásra került. A képzett céltartalékkal szemben 150.716 eFt kötelezettség kifizetése történt meg.

A mobilfizetési projekttel kapcsolatos terven felüli értékcsökkenés és selejtezés összegét a 2.1.6 pontban mutatjuk be.

2.2.3. SAJÁT TŐKE*adatok eFt-ban*

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	4 249 983	4 522 699	272 716
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	272 716	13 964	-258 752
Saját tőke összesen	17 866 661	17 880 625	13 964

A tőketartalék mértéke 2021. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszió és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonos által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, így év végi összege 4.522.699 e Ft.

A lekötött tartalék év végi összege 5.736.962 e Ft.

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

A GIRO Zrt. 2021. évi adózás előtti eredménye 13.964 e Ft, ami 94,9%-kal marad el az előző időszak (273.069 e Ft) eredménytől.

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2021. évi csoportos társasági adófizetési kötelezettség 0 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 13.964 e Ft.

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2021. évi beszámolóját 13.964 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Kamatkülönbözlet	118 447	153 288
Bevételek értékpapírokból	400 000	400 000
Pénzügyi műveletek eredménye	1 337 266	973 013
pénzügyi szolgáltatás bevételei	4 628 787	4 696 616
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 291 521	3 723 603
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 426 635	2 660 709
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 309 869	2 494 117
egyéb bevételek	116 766	166 592
Általános igazgatási költségek	1 017 604	1 033 046
Értékcsökkenési leírás	1 158 971	1 278 019
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 832 704	1 861 981
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 093 888	1 190 211
egyéb ráfordítások	738 816	671 770
Értékvesztés	0	0
Értékvesztés visszafizetés	0	0
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	273 069	13 964
Adófizetési kötelezettség	353	0
Adózott eredmény	272 716	13 964
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0
Tárgyévi eredmény	272 716	13 964

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat. A kamatbevételek tárgyévi növekedését a Részvényes 2020. évi tőkeemelése miatti magasabb tárgyidőszaki átlagos lekötött tőke eredményezte.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021
Értékpapírok után kapott kamat	111 045	142 924
Egyéb kamatok	7 402	10 364
Lekötött betétek kamatai	5 427	8 002
Folyószámla kamatok	1 975	2 362
Kapott kamatok összesen	118 447	153 288

3.2. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíringszolgáltatás árbevétele (4.611.609 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (85.007 e Ft) kerül kimutatásra.

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020	2021
Értékesítés árbevétele	4 464 976	4 611 609
Árfolyamnyereség	163 811	85 007
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	4 628 787	4 696 616

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

Az árfolyameredmény 2021. évi csökkenése a tárgyévben megkezdett monetáris szigorítás következménye, mely a portfólióban szereplő eszközök árfolyamának csökkenését eredményezte.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (3.723.603 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (3.241.779 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (481.824 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás
Anyagjellegű ráfordítások	1 047 221	1 094 719	104,54%
Személyi jellegű ráfordítások	2 060 215	2 147 060	104,22%
Árfolyamveszteség	184 085	481 824	261,74%
Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai	3 291 521	3 723 603	113,13%

A tárgyévi költségek növekedése a 2021. évi fogyasztóiár-indexhez (105,1%) igazodik. Az árfolyamveszteség kedvezőtlen alakulása jól mutatja, hogy a világjárvány negatív gazdasági hatásait a GIRO Zrt.-nek sem sikerült elkerülnie. A kényszerű járványügyi védekezés világszerte megtörte a piacok meglévő, törekény kereslet-kínálati egyensúlyát, ezzel nem kívánt inflációs nyomás alá helyezte a világgazdaságot. Az inflációs kockázatokra hivatkozva a jegybank júniusban megkezdte kamatemelési ciklusát, ami érzékenyen érintette a Társaság vagyonkezelésben lévő kötvény portfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamveszteséget realizált a Társaság. A változó körülményekhez igazodva a Társaság, a

vagyonkezelő támogatása mellett, csökkentette a portfólió átlagos hátralévő futamidejét, illetve növelte a bankbetétek arányát, ezzel csökkentve a kötvényportfólió árfolyamkockázatát.

3.4. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020	2021
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 309 869	2 494 117
GIRODirect szolgáltatás	294 137	284 024
GIRinfo szolgáltatás	809 033	996 090
GIROHáló szolgáltatás	537 528	572 639
GIROLock szolgáltatás	87 655	86 104
Üzemeltetési szolgáltatás	313 513	328 511
Egyéb szolgáltatások	268 003	226 749
Egyéb bevételek	116 766	166 592
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 426 635	2 660 709

A **GIRODirect** szolgáltatás árbevétele kismértékű csökkenést mutat a bázishoz képest, mely az eseti telepítési, kiszállási és üzemeltetési díjak visszaesésére vezethető vissza. Az év végi 284.024 e Ft összegű árbevétel 3,4%-kal maradt el a bázis évi adatoktól.

A **GIRinfo szolgáltatás** a tárgyévben 3.538.815 darab lekérdezést bonyolított le, 32,6%-kal többet a bázis időszaki forgalomnál. A megnövekedett kereslet hátterében egy telekommunikációs szolgáltató megnövekedett aktivitása figyelhető meg. Az ügyfélnél új ügyviteli rendszer és üzleti folyamatok kerültek bevezetésre, amelyek egyúttal több lekérdezést is generáltak, legfőképp az augusztus-novemberi időszakban. A fenti folyamatoknak köszönhetően a szolgáltatás 996.090 e Ft árbevétellel zárta a tárgyévét, szemben a 2020. évi 809.033 e Ft-tal.

A **GIROHáló szolgáltatás** 572.639 e Ft összegű tárgyévi árbevétele 6,5%-kal haladta meg a 2020-as szintet. Az árbevétel kedvező alakulását az újonnan csatlakozó ügyfelek számának növekedése okozta.

A **GIROLock szolgáltatás**, ami a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása, 2021-ben a bázistól kismértékben elmaradó (98,2%), 86.104 e Ft árbevételt biztosított. Az árbevétel csökkenését az eseti díjak alacsonyabb felmerülése okozta.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (328.511 e Ft) 4,8%-os növekedést ért el 2021-ben. Az év során a BISZ Zrt.-nek végzett szolgáltatásokból (KHR, KPKNY, Jövedeleminfo, irodahálózat, tesztplatform) 325.152 e Ft árbevétel, a HUNOR szolgáltatásból 2.529 e Ft, egyéb üzemeltetési szolgáltatásból pedig 830 e Ft árbevétel képződött.

Az **egyéb szolgáltatások** (226.749 e Ft) 15,4%-os csökkenést értek el 2021-ben. A GIROInstant rendszerhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank részére saját fejlesztésű rendszerek alkalmazásával fedezetvizsgáló és teljesítés szolgáltatást nyújt Társaságunk, melyek 72.036 e Ft árbevételt eredményeztek a tárgyidőszakban. Az egyéb szolgáltatások bevétele között jelenik meg továbbá az

elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.492 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.490 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (8.880 e Ft), ingatlan bérbeadás (84.560 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (29.976 e Ft), oktatás (5.115 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (10.700 e Ft). Utóbbi árbevétel sor miatt mutatkozik nagyobb visszaesés a bázishoz képest. A 2020. évi árbevételben eseti jelleggel megjelent a BISZ Zrt. számára kiszámlázott eseti rendszerfejlesztési és tanácsadási díj (57.570 e Ft), melyhez hasonló szolgáltatás a tárgyidőszakban nem merült fel.

Az egyéb bevételek összege 2021. év végén 166.592 e Ft volt, ami 42,7%-kal haladta meg az előző évi értéket. Az egyéb bevételek alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021
Káreseményekkel kapcsolatos térítések	733	1 128
Késedelmi kamat	1 754	974
Tárgyi eszköz értékesítés	6 368	17 626
Társadalombiztosítási költségviszatérítés	2 774	276
Céltartalék feloldás	100 572	138 283
Különféle egyéb bevételek	4 565	8 305
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	116 766	166 592

3.5. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás
Anyagköltség	96 337	88 831	92,21%
Igénybe vett szolgáltatás	337 866	336 684	99,65%
Egyéb szolgáltatás	12 955	13 501	104,21%
Anyag jellegű ráfordítások	447 158	439 016	98,18%
Béreköltség	375 330	390 424	104,02%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	101 386	113 197	111,65%
Bérráfordítások	93 730	90 409	96,46%
Személyi jellegű ráfordítások	570 446	594 030	104,13%
Általános igazgatási költségek	1 017 604	1 033 046	101,52%

Az általános igazgatási költségek összességében kismértékű növekedést mutatnak az előző évhez képest. Az anyagköltségeken jelentkező 7,8%-os csökkenést az elektromos áram kedvezőbb tarifán történő beszerzése eredményezte. A személyi jellegű egyéb kifizetések 2020. évi alacsonyabb összegét a járványügyi megszorítások miatt elmaradó reprezentatív jellegű rendezvények indokolták.

3.6. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	Megoszlás	2021	Megoszlás	Változás
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	1 140 956	98,45%	1 265 381	99,01%	110,91%
200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása	18 015	1,55%	12 638	0,99%	70,16%
Értékcsökkenési leírás	1 158 971	100,00%	1 278 019	100,00%	110,27%

Az immateriális javakra 2021. évben elszámolt értékcsökkenés 540.727 e Ft, a tárgyi eszközökre 687.643 e Ft, az ingatlanokra 49.649 e Ft volt. Az értékcsökkenés növekedésének oka a tárgyidőszak során megvalósult és aktivált funkció- és kapacitásbővítő fejlesztések, hálózat- és tűzfal virtualizációs technológiai korszerűsítések.

A 200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírásában 2021-ben a mobiltelefonok, és az elavult, elhasználódott bútorok cseréje okozott kimagasló értéket.

Terven felüli értékcsökkenés

A tárgyévre vonatkozóan a mobilfizetési, valamint a magyar BankID projektek leállítása miatt - 2.1.6 pontnál részletezett indokok alapján – a 2021. évi beszerzések után terven felüli értékcsökkenés elszámolása vált szükségessé 100%-os mértékben, előbbi esetén 199.458 e Ft, míg utóbbinál 5.630 e Ft került elszámolásra, melyet követően selejtezés keretén belül megtörtént a beruházások kivezetése is.

3.7. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

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 437.823 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 97.328 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások 655.060 e Ft értéke.

Egyéb ráfordítások, értékvesztés

Egyéb ráfordításként 671.770 e Ft-ot számolt el a Társaság. 2021-ben a mobilfizetési és BankID projektek leállítása miatt 205.088 e Ft könyv szerinti értékű eszközállomány került kivezetésre terven felüli értékcsökkenésként. Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás
Adók, illetékek, hozzájárulások	486 103	463 938	95,44%
ebből: le nem vonható ÁFA	320 498	294 326	91,83%
Eszközértékesítés, selejtezés	3 322	1 956	58,88%
Terven felüli értékcsökkenés	104 472	205 088	196,31%
Céltartalék képzés	138 283	0	0,00%
Egyéb	6 636	788	11,87%
Egyéb ráfordítások	738 816	671 770	90,93%

3.8. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

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

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás
Anyagköltség	102 540	94 034	91,70%
Igénybe vett szolgáltatás	1 445 060	1 490 827	103,17%
Egyéb szolgáltatás	49 373	55 702	112,82%
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	564 598	655 060	116,02%
Anyagjellegű ráfordítások	2 161 571	2 295 623	106,20%
Bérek	2 517 667	2 532 218	100,58%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	308 459	337 753	109,50%
Bérfizetések	499 012	467 003	93,59%
Személyi jellegű ráfordítások	3 325 138	3 336 974	100,36%
Értékcsökkenési leírás	1 158 971	1 278 019	110,27%
Aktivált saját teljesítmények értéke	-267 781	-167 562	62,57%
Összesen	6 377 899	6 743 054	105,73%

Az igénybe vett szolgáltatások közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2021-ben:

- ✓ épület karbantartási költségek 75.326 e Ft,
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 1.052.398 e Ft,
- ✓ vonaldíjak költsége 110.917 e Ft.

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 6,2%-os növekedést a közvetített szolgáltatások magasabb egyenlege okozza, melyet ellentételez a GIRinfo szolgáltatás szintén magasabb árbevétel szintje.

A bérköltségek bázis közeli alakulása elsősorban a tárgyév során végrehajtott szervezeti átalakítás eredménye, mely ellensúlyozta a béremelés költségnövelő hatását.

Az értékcsökkenési leírás növekedésének oka a tárgyidőszak során megvalósuló funkció- és kapacitásbővítő fejlesztések, illetve hálózat- és tűzfal virtualizációs technológiai korszerűsítés.

A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2021. évi költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	Nem pénzügyi műveletek	Általános igazgatási költségek	Összesen
Anyagköltség	4 643	559	88 831	94 033
Igénybe vett szolgáltatás	1 055 416	98 727	336 684	1 490 827
Egyéb szolgáltatás	34 660	7 542	13 501	55 703
Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ	0	655 060	0	655 060
Anyagjellegű ráfordítások	1 094 719	761 888	439 016	2 295 623
Bérköltség	1 795 878	332 713	403 627	2 532 218
Személyi jellegű kifizetések	186 176	38 380	113 197	337 753
Bérfeladások	315 432	58 918	92 653	467 003
Személyi jellegű ráfordítások	2 297 486	430 011	609 477	3 336 974
Értékcsökkenési leírás	1 040 019	67 054	170 946	1 278 019
Aktivált saját teljesítmények	-150 426	-1 688	-15 448	-167 562
Összesen	4 281 798	1 257 265	1 203 991	6 743 054

5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

2021-ben a tanácsadási díjaknál 57,5%-os csökkenés figyelhető meg, amit a bázis évi rendkívüli felmerülések okoztak. 2020-ban eseti tételeként jelent meg a mobilfizetési szolgáltatás kialakításával kapcsolatos megvalósíthatósági tanulmánykészítéséhez igénybe vett tanácsadási szolgáltatás (62.100 e Ft), illetve az azonnali fizetési rendszerhez kapcsolódó tesztautomata rendszer adatmigrálásának (22.740 e Ft) díja.

A tárgyi eszköz értékesítésből származó bevétel 176,8%-os növekedését a hasznos élettartamukat a tárgyévben elérő hálózati eszközök értékesítéséből eredő bevétel eredményezte.

Az egyéb ráfordításoknál a terven felüli értékcsökkenés 96,3%-os növekedést mutat. Ennek oka, hogy a mobilfizetési és BankID projektek leállítása miatt 205.088 e Ft könyv szerinti értékű eszközállomány került kivezetésre terven felüli értékcsökkenésként 2021-ben.

A realizált árfolyamnyereség és árfolyamveszteség állományának 2021. évi jelentős változásai egyaránt a világválság negatív gazdasági hatásaira vezethető vissza. Az inflációs kockázatokra hivatkozva a jegybank 2021. júniusában megkezdte kamatemelési ciklusát, ami érzékenyen érintette a Társaság vagyonekezelésben lévő kötvényportfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamvesztést szenvedett el a Társaság. Ez okozza a bázishoz képest az értékpapírok árfolyamvesztésének növekedését, illetve árfolyamnyereségének csökkenését. Ugyanez a hatás figyelhető meg - ellenkező előjellel - a külföldi devizában denominált eszközökön elért devizaárfolyamon. A forint gyengülése hatásaként az USD-ben kibocsátott államkötvényeken a Társaság jelentős árfolyamnyereséget ért el a bázishoz képest, de a kapcsolódó fedezeti ügyletek ezt az eredményt a realizált árfolyamvesztéssel eliminálták, mely a bázishoz képest mindkét eredménykategóriában jelentős eredmény elmozdulást eredményezett.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás
Értékpapírok árfolyamnyeresége	81 143	12 675	15,62%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamnyeresége	6 726	57 373	853,00%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamnyeresége	73 641	11 741	15,94%
Értékpapírok árfolyamnyeresége összesen	161 510	81 789	50,64%
Értékpapírok árfolyamvesztése	73 381	409 524	558,08%
Értékpapírokhoz kapcsolódó devizaügyletek árfolyamvesztése	81 167	2 429	2,99%
Értékpapírokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletek árfolyamvesztése	294	61 624	20960,54%
Értékpapírok árfolyamvesztése összesen	154 842	473 577	305,85%
Értékpapírok árfolyameredménye összesen	6 668	-391 788	-5875,64%

6. ADÓMÉRLEG

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

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

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

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 2021.	Összeg
1. Adózás előtti eredmény	13 964
2. Adóalapot növelő tételek	1 484 740
Értékcsökkenés	1 279 614
Terven felüli értékcsökkenés	205 088
Egyéb	29
Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények	9
3. Adóalapot csökkentő tételek	2 166 705
Értékcsökkenés	1 628 422
Kapott osztalék	400 000
Céltartalék felhasználás	138 283
4. Adóalap	-668 001
6. Tárgyévi adó (csoport arányos része)	0

A 2021. évi adókötelezettség levezetése		GIRO	BISZ
1	Az adóévben az elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül számított egyedi adóalap	-668 001	436 498
2	Adóévi adóalap elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül (a pozitív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	436 498	
3	Adóévi elhatárolt veszteség (a negatív egyedi adóalappal rendelkező tagok adóalapjainak összege)	668 001	
4	Az adóévi adóalap csökkentéseként felhasználható elhatárolt veszteség	218 249	
5	Adóévi adóalap	218 249	
6	Számított társasági adó (9%)	19 642	
7	Az adóévben fel nem használt, következő évekre csoportszinten tovább vihető elhatárolt veszteség	449 753	
A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója			
8	Fizetendő társasági adó (34. - 35.)	19 642	
9	A fizetendő adó felosztása a tagok között	0	19 642

A GIRO Zrt. a Tao tv. 6. §(11) szerinti nyilatkozatot tesz, így adóalapja az általános szabályok szerint megállapított negatív összeg, társasági adó nem terheli.

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

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

7. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2020	2021
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	20,46%	20,44%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	56,94%	57,73%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,48%	96,71%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / saját tőke	4,98%	3,38%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1211,19%	1767,20%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	1,44%	0,08%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	adózott eredmény / saját tőke	1,53%	0,08%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	adózott eredmény / eszközök összesen	1,44%	0,08%

8. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Pénzforrások	2020.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	273 069	13 964
Céltartalékképzés, értékvesztés	138 283	0
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 263 443	1 483 107
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása	3 113	6 603
Kötelezettségek növekedése	70 767	0
Készletek csökkenése	14 422	9 887
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	2 013 335
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	71 628
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	11 023
Jegyzett tőkeemelés	5 000 000	0
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	25	0
Összes forrás	6 763 122	3 609 547

Pénzfelhasználás	2020.12.31	2021.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	353	0
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása	100 572	138 283
Kötelezettségek csökkenése	310 840	285 054
Követelések növekedése	0	255 456
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	3 888 272	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	151 331	0
Immateriális javak növekedése	1 385 742	209 455
Tárgyi eszközök növekedése	587 986	725 390
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	40 476	0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	106 322	12 800
Adóalapmódosító ráfordítás	0	309 560
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	82
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	191 228	1 673 467
Összes felhasználás	6 763 122	3 609 547

9. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

9.1. 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	2020	2021	Változás %
Igazgatóság	61 341	63 997	104,33%
Felügyelőbizottság	37 920	40 048	105,61%
Összesen	99 261	104 045	104,82%

9.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 196 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 200,1 fő volt. 2020.12.31-én az állományi létszám 202 fő, az átlagos statisztikai állományi létszám pedig 190,7 fő volt.

9.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 7.250 e Ft.

9.4. 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.

2021. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Üzemeltetési szolgáltatások	327 207
Ingatlanbérleti szolgáltatás	54 776
Ügyviteli szolgáltatások	29 976
Egyéb, eseti szolgáltatások	3 648
Összesen	415 607

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

A 2021. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó összeg
Klíring szolgáltatás	1 254
Infrastruktúra szolgáltatások	5 840
GIRinfO szolgáltatás	1 495
Üzemeltetési szolgáltatás	72 036
Egyéb, kiegészítő szolgáltatások	1 355
Összesen	81 980

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 42.443 e Ft, az anyavállalattal szembeni követelés 10.082 e Ft volt.

9.5. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, ÉS OROSZ-UKRÁN HÁBORÚS) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

Magyarország Kormánya 2020. március 21-én, a koronavírus terjedésére tekintettel, különleges jogrendet vezetett be, amely 2021-ben meghosszabbításra került. A GIRO Zrt. a járványos, fertőző betegségek okozta tömeges megbetegedések, úgymint az új típusú koronavírus (2019-nCoV) okozta incidens kezelésére - a kormányzati intézkedésekkel összhangban - első 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-a óta 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 költségmegtakarításokat, részben többlet ráfordításokat igényeltek.

A Társaság élt az oltások munkavégzés feltételeként való előírásával, így legalább 2 koronavírus elleni védőoltás felvételére kötelezte a munkavállalókat 2021. év végén, ahogy ezt a jogszabályok lehetővé tették.

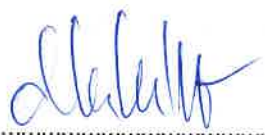
A Társaság főtevékenységének árbevétele forgalomfüggetlen, fix összegű rendszerhasználati díjból származik, így tárgyévi bevételét nem befolyásolja a tranzakcióforgalom alakulása.

A fejlesztési feladatokban a kialakult helyzet miatt átütemezésekre nem volt szükség. A Társaság továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek finanszírozásához. A Társaság pénzeszközeit döntően kis kockázatú értékpapírokból (államkötvények, állam által garantált értékpapírokból) tartja, így a tőkepiaci megingások mérsékelt hatással a pénzeszközök értékére.

A jövőben úgy tűnik a működés szempontjából a pandémiánál nagyobb kockázatot jelentenek a makrogazdasági kockázatok (megugró infláció és a szigorodó monetáris politika), a világ gazdaságban jelentkező anomáliák (megugró nyersanyagárak, chiphiány, ellátási láncok zavara), illetve a geopolitikai helyzet megromlása (orosz-ukrán háború).

Jelen pillanatban az orosz-ukrán háború hatása nehezen számszerűsíthető, hiszen azok tovagyrúznak a makrogazdasági folyamatokba és főleg közvetve fejtik ki hatásukat. A vállalatot érintő közvetlen hatás a bevezetett szankciók következtében megszűnő orosz tulajdonú Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság bevételekiesése, mely 2022-ben nagyságrendileg mintegy 32 millió forintot tesz ki. További közvetlen hatásról eddig nem tudunk.

Budapest, 2022. április 26.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató



Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humán erőforrás 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. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - visszavásárolt saját kibocsátású
- 5. / bb) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott

- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / 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. / ad) beruházásra adott előlegek
- 10. / bc) beruházások
- 10. / bd) beruházásra adott előlegek
- 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 szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben

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

- 3. / c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok
- 3. / ca) éven belüli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / cb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
- 4. / b) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 5. / c) halasztott bevételek
- 6. / a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
- 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 6. / c) általános kockázati céltartalék
- 7. / a) alárendelt kölcsöntőke
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb gazdálkodóval szemben
- 8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
- 14. / a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka
- 14. / b) valós értékelés értékelési tartaléka

Eredménykimutatás

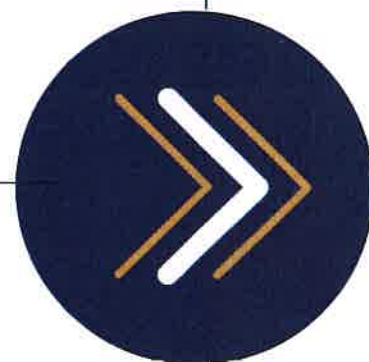
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak

- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)
- 3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 6. / - értékelési különbözet
- 6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása
- 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 visszaírása
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak

- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 10. / - készletek értékvesztése
- 11. / a) értékvesztés követelések után
- 11. / b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 12. / a) értékvesztés visszaírása követelések után
- 12. / b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre

ÜZLETI JELENTÉS

GIRO Zrt.



2021

Tartalomjegyzék

1.	BEVEZETÉS	1
2.	SZOLGÁLTATÁSAINK	1
2.1.	ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS	1
2.2.	KÖZVETLEN BENYÚJTÁS – GIRODIRECT SZOLGÁLTATÁS	5
2.3.	GIRINFO ADATFELDOLGOZÁSI SZOLGÁLTATÁS	5
2.4.	GIROHÁLÓ SZOLGÁLTATÁS	7
2.5.	GIROLOCK SZOLGÁLTATÁS	8
2.6.	GIROBANKVÁLTÁS SZOLGÁLTATÁS	10
2.7.	GIRONLINE SZOLGÁLTATÁS	10
2.8.	ÜZEMELTETÉSI, FEJLESZTÉSI SZOLGÁLTATÁS	11
3.	MINŐSÉGPOLITIKA	13
4.	FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA	13
5.	BIZTONSÁG	14
6.	A TÁRSASÁG EREDMÉNYÉNEK ALAKULÁSA	15
6.1.	BEVÉTELEK	15
6.2.	KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK	17
6.3.	EREDMÉNY	18
7.	VAGYONI HELYZET	18
8.	BEFEKTETÉSEK ALAKULÁSA - RÉSZESEDÉSEK	19
8.1.	RÉSZESEDÉSEK	19
8.2.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	19

1. BEVEZETÉS

A GIRO Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2021-ben is sikeres évet tudhat maga mögött, mind szolgáltatásainak minősége, mind a gazdálkodás tekintetében.

A GIRO Zrt. 2021-ben is elsődleges céljaként kezelte a Bankközi Klíring Rendszer (BKR) stabil és zökkenőmentes működtetését, különös tekintettel a 2020. márciusában bevezetett azonnali fizetési rendszerre.

A Társaság gazdálkodása 2021-ben is a korábbi évek kiegyensúlyozottságát mutatta, az üzleti évre előirányzott eredményszintet nem csak elérni sikerült, hanem a hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően túlteljesíteni is.

A GIRO Zrt. vagyoni helyzete továbbra is kiemelkedően stabil, eszközeit 96,7%-ban saját tőkéből finanszírozza, mely megfelelő garanciát nyújt a szolgáltatások biztonságos üzemeltetéséhez.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk Társaságunk 2021. évi üzleti tevékenységét.

2. SZOLGÁLTATÁSAINK

2.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

A BKR tekintetében a 2021-es év a környezeti megújítás, a technológiai váltás és a még stabilabb működés biztosításának időszaka volt.

Az InterGIRO1 és InterGIRO2 rendszerek esetében a 2021-es év eseményeit a magasabb szintű biztonságot garantáló GIROLock2 tanúsítványokra történő átállás megvalósítása határozta meg, amely sikeresen lezárult.

2021-ben az InterGIRO1, InterGIRO2 rendszerekben infrastruktúra megújítást végeztünk. A feladat az alábbi részfeladatok elvégzését jelentette:

- saját gyártású alkalmazások elemeinek fejlesztése,
- a GIROLock2 bevezetése,
- a környezet megújításával autentikációs infrastruktúra váltás,
- operációs rendszer és adatbázis-kezelő frissítése.

Minden BKR rendszerünkben a körültekintő tesztelés és a bankokkal együtt elvégzett próbaüzem után az élesítések problémamentesen történtek. A szoftver rendszerek alatti infrastruktúra minden elemének naprakészen tartása folyamatos, a működtető szoftverek cseréje az éles üzem alatt, annak akadályoztatása nélkül minden évben megtörténik, így 2021-ben is megtörtént.

2021. július 25-én az Azonnali Fizetési Rendszer központi (RealTime24/7) elemén és két szatellit rendszerén sikeres verzióváltás történt.

A verzióváltás mellett – a klíringtagok által jelzett felkészülési idő figyelembevételével – 2021. július 1-én aktiválásra került a GIRO oldali üzenet újraküldés funkció, amelynek következményeképpen már a központi rendszerből is lehetőség van a tranzakciók bankok részére történő újraküldésére. Az üzenet újraküldés funkció bekapcsolásával lehetőség nyílt arra, hogy a beadott megbízások minél nagyobb arányban teljesüljenek.

A nem időkritikus, tömeges fizetési kérelmek küldését biztosító GIROFix szolgáltatás 2021. május 31-én élesbe állt verziójával már lehetőség nyílt a másodlagos számlaazonosítóval történő fizetési kérelem küldésére is

A 2021-es év másik kiemelt feladata a Magyar Államkincstár új számlavezető rendszerének bevezetéséhez kötődő kincstári és banki felkészülés támogatása és koordinálása volt. A Magyar Államkincstárnál - a korábbi 2021. áprilisi tervekhez képest - 2021. május 1-i élesítéssel kezdődött meg az új számlavezető rendszer használatba vétele, első körben az úgynevezett pénzforgalmi ügyfelek fokozatos áttételével. A bevezetés második üteme - a teljes kincstári ügyfélkör migrálása és kiszolgálása az új számlavezető rendszerrel - 2022. január 1-én történt meg.

A tesztelés mindkét bevezetési szakasz előtt aktív volt a Kincstárral. A nagytömegű utalások tesztelése érdekében pedig teljes bankközösséget érintő teszteléseket folytattunk először 2021. június 29-én, majd 2021. októbertől november végéig több körben, mindhárom rendszer tekintetében. Az egyéni tesztelések még 2021. december 31-én is zajlottak, valamint az éles indulást követően is kaptunk még ezirányú megkeresést.

2019. június 3-tól az MNB megbízásából, egyedi megállapodás keretében társaságunk üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult. 2021-ben is 100% rendelkezésre állás mellett üzemeltettük a szolgáltatást.

2019. június 3-tól szintén az MNB megbízásából a GIRO teljesítési szolgáltatást nyújt. A teljesítési szolgáltatás magában foglalja a tagok likviditási ki- és bevonásait a VIBER számláról, a hitelkeret felhasználásokat, valamint a klíringtagok közötti tranzakciónkénti kiegyenlítést a GIRO Zrt. által nyilvántartott teljesítési számlákon. 2021-ben, a megállapodás szerinti, 99,76% elvárt rendelkezésre állási szint mellett nyújtottuk a szolgáltatást.

Eredmények

Az éjszakai elszámolást megvalósító InterGIRO1 rendszer éves rendelkezésre állása 99,97% volt, a napközbeni elszámolást végző InterGIRO2 rendszer éves rendelkezésre állása 99,89%-on teljesült, az év közben indult GIROInstant szolgáltatás rendelkezésre állása pedig 99,76%-on teljesült 2021-ben.

A rendkívüli helyzetekben a tranzakciók feldolgozása 100%-ban biztosított volt az InterGIRO1 és InterGIRO2 rendszerekben. A GIROInstant kapcsán három esemény érintette a forgalmazást, ezek összesen a tranzakciók számának 0,0003%-át érintették.

2021-ban a BKR közvetlen résztvevőinek száma nem módosult, továbbra is 34 résztvevője van a rendszernek.

A Bankközi Klíring Rendszerben a 2021-es évben több, mint 414 millió tranzakció, több mint 162 billió forintértékben került továbbításra a GIRO központi rendszerein keresztül, amely 6,7%-os növekedést jelentett a darabszám tekintetében az előző évhez képest.

A Fizetési kérelem szolgáltatás már 7 banki, valamint 5 nem banki szereplőnél elérhető, a GIROFix szolgáltatás jelenleg 4 csatlakozott partnerrel rendelkezik. A GIROFix szolgáltatás a nagy tranzakciószámot generáló, nagyvállalati ügyfélkör mellett kisebb vállalkozások számára is kedvező feltételekkel vehető igénybe, használatával jelentősen növelhető a fizetési kérelem elterjedése a magyar pénzforgalomban, és hosszú távon nemcsak a sárga csekk, de idővel a bankkártyás fizetés alternatívája is lehet az ismétlődő fizetési helyzetekben. A szolgáltatást nyújtók és az érdeklődő, csatlakozni szándékozók köre folyamatosan bővül.

A tranzakciók számának alakulását az alábbi táblázatok tartalmazzák tranzakciótípus szerinti bontásban:

InterGIRO1 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

Kód	Tranzakció típus	2021		2020	
		Db	Klíringérték (Ft)	Db	Klíringérték (Ft)
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	729	8 784 885 736	112	19 843 002 111
201-00-1	Átutalás visszautalása	2	1 006 932	0	0
092-00-1	Azonnali inkasszó értesítés	1 127 149	0	995 994	0
292-00-1	Azonnali inkasszó értesítés visszautasítása	803 882	0	650 490	0
202-00-1	Azonnali inkasszó teljesítés visszautalása	61	2 263 459	3	329 507 487
002-00-1	Azonnali inkasszó teljesítése	729 639	353 772 621 158	692 141	342 512 324 402
404-00-1	Csoportos beszedés teljesítése	36 114 305	504 924 928 356	36 628 331	486 568 328 208
294-00-1	Csoportos beszedés visszautasítása	2 192 889	0	2 186 682	0
094-00-1	Csoportos beszedési megbízás	38 203 811	0	38 989 636	0
692-00-1	Értesítés azonnali inkasszó sorba állításáról	693 148	0	582 255	0
002-01-1	Váltó azonnali inkasszó teljesítése	16	20 486 947	469	22 265 533
093-00-1	Határidős inkasszó értesítés	0	0	2	0
007-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalási megbízás	54 444 596	8 411 634 096 368	52 258 569	7 528 346 273 914
207-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalás visszautalása	23 265	3 840 207 340	24 819	3 400 325 633
404-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedés teljesítése	178 495	4 468 643 683	185 510	4 355 884 818
294-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedés visszautasítása	14 523	0	17 763	0
094-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedési megbízás	193 018	0	203 810	0
001-81-3	KÖZVETLEN Fedezetösszeg átutalása	5 861 553	223 327 470 146	6 331 143	237 480 731 320
Összesen		140 581 081	9 510 776 610 125	139 747 729	8 622 858 643 421

2021-ben az átutalások mennyisége 1%-kal, értéke 10%-kal növekedett a 2020-as értékhez képest.

InterGIRO2 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

Kód	Tranzakció típus	2021		2020	
		Db	Klíringérték (Ft)	Db	Klíringérték (Ft)
201-00-1	Átutalás visszautalása	192 560	116 559 308 678	207 043	178 880 202 876
207-01-1	Csoportos átutalás visszautalása	15 883	1 337 294 687	23 251	2 018 034 836
007-01-1	Csoportos átutalási megbízás	30 417 239	6 923 005 979 012	28 867 078	6 127 572 308 431
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	107 395 496	123 342 864 875 177	125 081 844	106 507 875 534 302
099-00-1	Visszahívás	4 741	0	7 489	0
299-00-1	Visszahívás visszautasítása	2 587	0	4 010	0
Összesen		138 028 506	130 383 767 457 554	154 190 715	112 816 346 080 445

2021-ben az átutalások mennyisége 10%-kal csökkent, értékük 15%-kal növekedett a 2020-as értékhez képest.

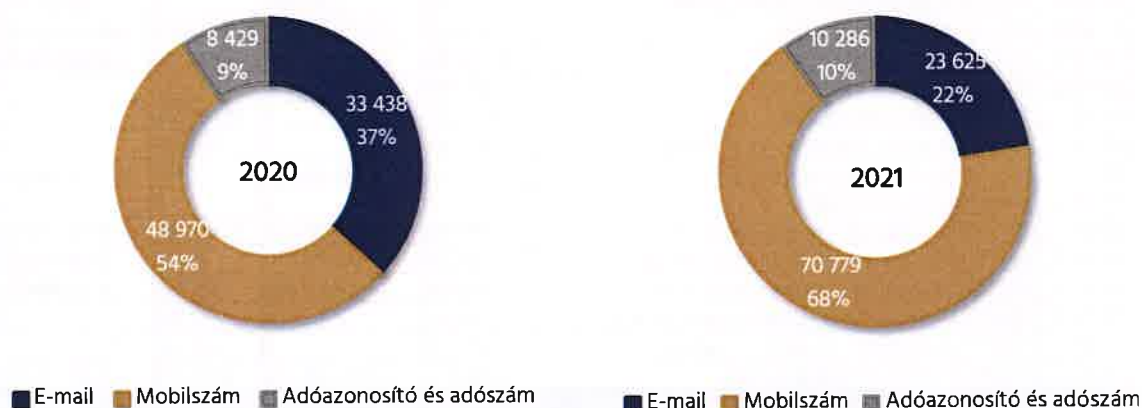
GIROInstant forgalmi értékek megoszlása tranzakció típus szerint

	2021		2020	
Tranzakció típusa	Tranzakció (db)	Klíringérték (Ft)	Tranzakció (db)	Klíringérték (Ft)
Átutalás	135 582 460	22 350 466 384 483	93 659 462	14 366 697 280 086
Visszaútalás	431	142 239 705	269	83 657 005
Visszahívás	8 595	-	5 218	-
Visszahívás vissz.	3 742	-	1 898	-
Fizetési kérelem	6 793	-	1 174	-
Fizetési kérelem válasza	8 078	-	1 634	-
Összesen	135 610 099	22 350 608 624 188	93 669 655	14 366 780 937 091

Az egyedi átutalások átlagos értéke 2021-ben 7%-kal növekedett a 2020-as értékhez képest.

A GIROInstant indulása óta több, mint 195 ezer darab másodlagos azonosító került regisztrálásra. A regisztrált másodlagos azonosítók száma 14%-kal növekedett a korábbi évhez képest. Összesen 104 690 db másodlagos azonosító került regisztrálásra a 2021-es évben.

Másodlagos számlaazonosító regisztrációk megoszlása



Tervek

- Jelenleg elemzési fázisban vizsgáljuk, hogy egy esetleges (IG1 és/vagy IG2) platformkonszolidáció milyen feltételek mentén hajtható végre. Az egyeztetés az MNB szakterületeivel is megkezdődött. Az előkészítés során vizsgálatra kerül az érintett üzenet típusok más rendszerben történő kezelésének lehetősége, megvalósíthatósága.
- Az éves GIROInstant verzióváltással újabb hibajavítások, illetve belső működést segítő funkciók kerülnek élesítésre. A verzió belső- és banki teszteléseket követően kerülhet élesítésre. A verzióváltás előreláthatóan a szatelit rendszerek fejlesztésével és illesztésével is jár.
- A MasterCard Payment Services által fejlesztett újfajta résztvevő kezelési működés bevezetése, amely segítségével a GIRO operátorok erre vonatkozó feladatainak száma csökkenhet. A funkció

elsősorban az üzembiztonságot növeli, valamint az üzemeltetés-támogatási feladatokat könnyíti meg.

- Jelenleg elemzési fázisban lévő, kötegelt feldolgozást az Azonnali Fizetési Rendszeren biztosító GIROInstant bulk modul bevezetése. Biztosításával lehetőség nyílik a csoportos és kötegelt tranzakciók köteggben történő kezelésére, biztosítva ezzel a nagytömegű átutalások forgalmazásának biztonságát, akár azonnali továbbításának lehetőségét.
- Az új fizetési kérelem benyújtási csatorna lehetővé fogja tenni, hogy a szolgáltatáshoz csatlakozó ügyfelek nyílt interneten keresztül, akár másodlagos azonosító megadásával küldjenek be időkritikus egyedi fizetési kérelem üzeneteket.

2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS – GIRODIRECT SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

2021. év során a szolgáltatást érintő legnagyobb változás a Magyar Államkincstár új számlavezetéséhez kapcsolódó elektronikus ügyfél front-end rendszer fokozatos bevezetése. Ennek következményeként a jelenlegi GIRODirect végpontok helyett már saját elektronikus felületet használnak az átállásban érintett ügyfelek. A korábbi kivonatok és utalási állományok archív elérését biztosítandó, a Kincstár ügyfelei továbbra is elérhetik előzményeiket a felületről egy átdolgozott szolgáltatás keretében. A 2021-es év ennek szerződéses megvalósítási előkészítését tűzte ki célul. A tervezett átállás 2022. április 1.

Eredmények

2021. év során a GIRODirect szolgáltatás keretében használt ViCA mobil hitelesítési eszköz alkalmazásának lehetőségét kiterjesztettük az iOS operációs rendszerű mobil telefonokra és Desktop Windows platformokra is, ezzel szélesítve felhasználhatóságát.

Jogszabályi alapon több egyetem a kincstári körből kikerült, de továbbra is szüksége volt a GIRODirect szolgáltatás keretében használt Electra ügyfélprogramban tárolt adataik elérésére. Ennek biztosítása érdekében 2021 decemberében bevezetésre került részükre az Electra Archív szolgáltatás.

Tervek

A 2022-es évben válik aktuálissá a szolgáltatás kiszolgáló környezetének megújítása. Alapos előkészítés, végrehajtás és tesztelést követően tud a megújítás élesítése megtörténni.

2.3. GIRINFO ADATFELDOLGOZÁSI SZOLGÁLTATÁS

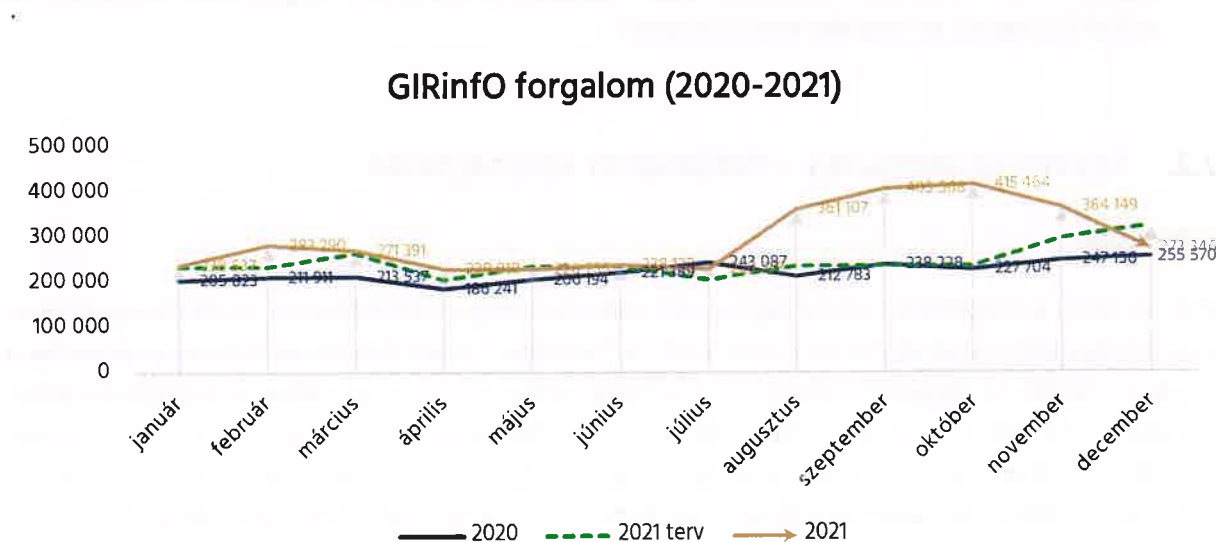
A GIRinfo szolgáltatást továbbra is a teljes pénzügyi és lízing, illetve faktoring szektor, valamint a meghatározó telekommunikációs szereplők használják offline és online ügyfélazonosítási, követeléskezelési feladataik ellátásához.

Fejlesztések

A KKSZB csatlakozáshoz szükséges KKSZB-Gateway alkalmazás elkészült, melynek tesztelése Adatigénylők bevonásával jelenleg is folyamatban van. A szerződéses kapcsolat és a szolgáltatás KKSZB-vel történő technikai és üzleti átalakítása folyamatban van, várhatóan a 2022-es évben realizálódik.

Eredmények

A GIRinfo szolgáltatáson keresztül 2021-ben az ügyfelek 33%-kal több lekérdezést indítottak, mint az előző évben. A legtöbb lekérdezést indító ügyfelek a telekommunikációs szektorból kerültek ki.

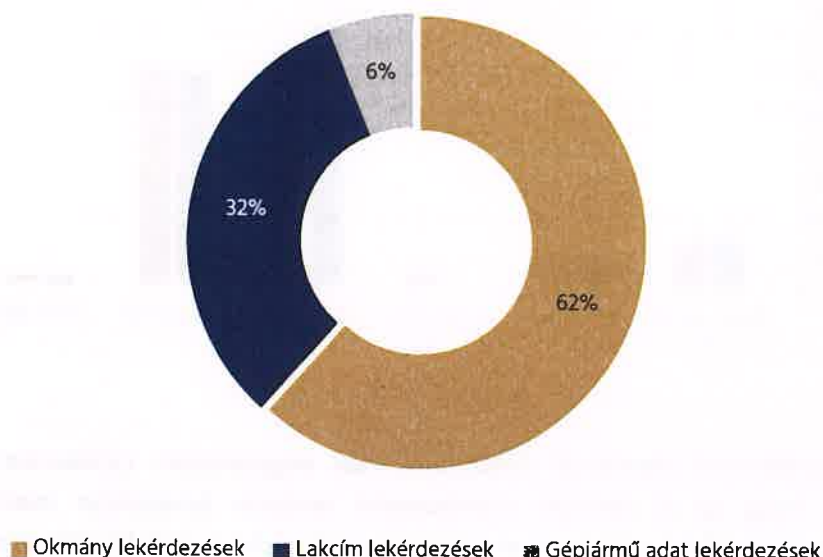


A GIRinfo forgalom 99,9%-át továbbra is a Belügyminisztérium nyilvántartásaiba indított lekérdezések adják.

A lakcím lekérdezések száma 7%-kal emelkedett a korábbi évhez képest, azonban az okmány lekérdezések száma 56%-kal emelkedett 2020-as évhez képest. A vezetői engedélyek lekérdezése 21%-kal nőtt, míg az útleveél forgalom is növekedett 17%-kal. A személyi igazolványok lekérdezésének száma is növekedett 69%-kal úgy, hogy a 2021-es évben tömeges Pmt. szerinti lekérdezés nem volt jellemző.

Még a gépjármű lekérdezések száma is növekedett 1%-kal, amely 2020-ban csökkenő ágat mutatott a pandémiás helyzet okozta első sokk következményeképp bekövetkezett új gépjárműre vonatkozó vásárlói kedv csökkenése miatt.

BM lekérdezések megoszlása (2021)



Tervek

A GIRinfo KKSZB integrációjához fejlesztett KKSZB Gateway alkalmazást 2021. évben fejlesztésre került, jelenleg tesztelése zajlik. A Gateway alkalmazással az Adatigénylők minimális (egyetlen új szabvány mező) fejlesztéssel tudnak csatlakozni a KKSZB rendszerhez. Az élesítést követően a lehető legtöbb KKSZB szolgáltatást szeretnénk elérhetővé tenni az Adatigénylők részére.

A KKSZB-n keresztüli csatlakozás biztosítását követően várhatóan a GIRinfo eddigi technológiai csatornája fokozatosan a KKSZB irányba terelődik és felszámolásra kerül. Ez csak a felkészült és biztonságos ügyfél áttérrelést követően tud megtörténni.

2.4. GIROHÁLÓ SZOLGÁLTATÁS

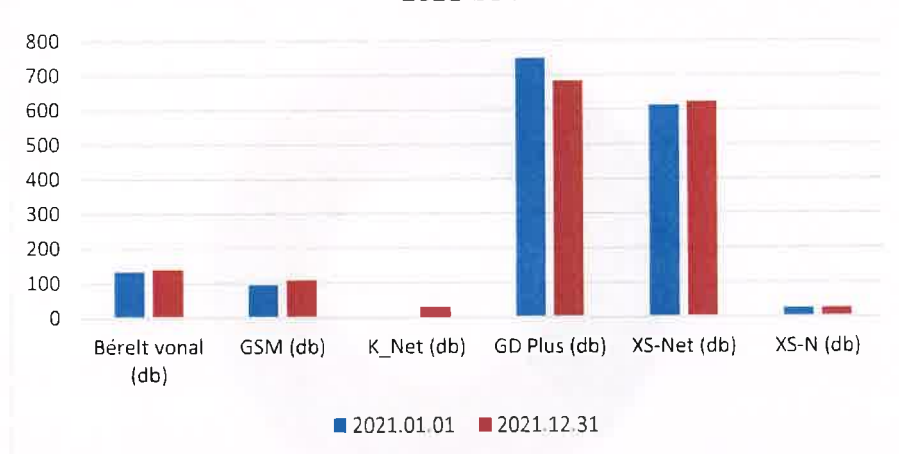
Fejlesztések

A GIRODirect és KHR eléréshez használható internet alapú SSL-VPN szolgáltatás (XS-Net és K-Net kommunikációs csomagok) kiterjesztése megtörtént 2022. január 1-től a GIROMail és a GIRinfo szolgáltatásokra is.

Eredmények

A GIROHáló kommunikációs csomagok száma 2021-ben az alábbiak szerint alakult: a bérelt vonalak és a GSM / 3G kapcsolatok száma nőtt (+5 db bérelt vonal, +13 db GSM). Az SSL VPN kapcsolaton keresztül elérhetővé vált KHR szolgáltatás hatására 34 darab K-Net végpont került kialakításra. Az XS-N (NTG) csomagok számában nem történt változás, az XS-Net végpontok száma emelkedett (+10 db).

GIROHáló kommunikációs csomagok számának alakulása
2021-ben



A kincstári ügyfélkörnél jelentkező GIRODirect Plus végpontoszám csökkenést (-67 darab) az eredményezte, hogy az új kincstári számlavezető rendszer bevezetése miatt néhány ügyfél megszüntette a GSM elérést, illetve voltak olyan meglévő ügyfelek, akik XS-Net elérésre váltottak. Az XS-Net elérések száma kis mértékben növekedett (+10 db)

Tervek

2021-es évben megkezdjük a 3G elérést biztosító SIM kártyák és modemek cseréjét 4G képes eszközökre. A csere 2022. évben folytatódni fog azokon a területeken, ahol a szolgáltatók kivezetik a 3G elérést. Vizsgáljuk továbbá az 5G technológia bevezetésének lehetőségét is.

2.5. GIROLOCK SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

A GIROLock szolgáltatás korszerűsítését a GIRO 2018-ban kezdte meg a magasabb fokú biztonsági megoldást (SHA512) biztosító GIROLock2 tanúsítvány alkalmazásával. A több évig tartó munka 2021. év során, az átállás utolsó, és egyben talán legösszetettebb lépéseként a fájlos aláírások GIRO és ügyfél oldali bevezetésével vált teljessé. A GIRO üzleti szolgáltatások GIRO oldali átállása a GIROLock2 tanúsítvány használatára lezárult.

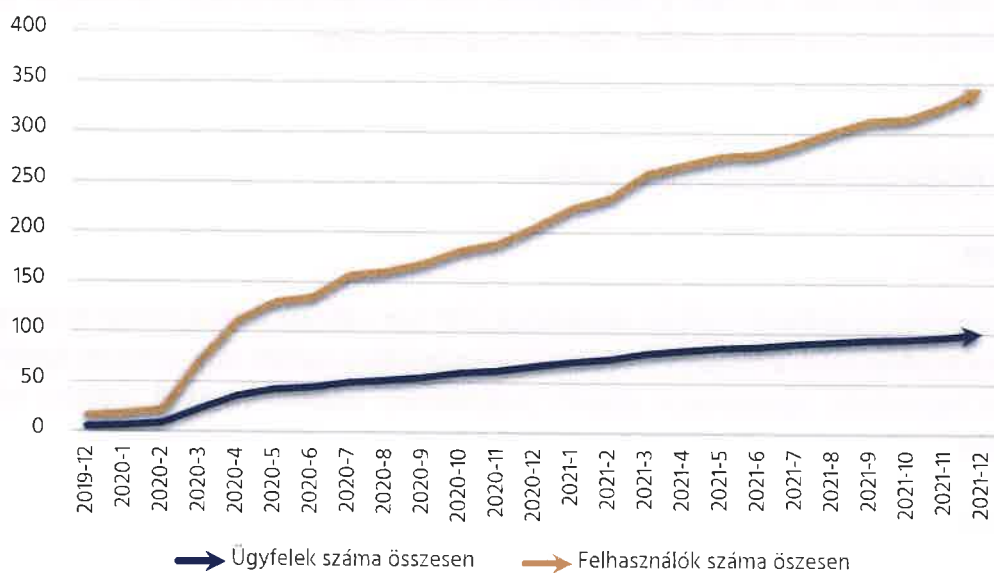
Eredmények

A GIROLock szolgáltatást igénybe vevő ügyfélkör 2021. év során kb. 5%-kal csökkent a GIRODirect ügyfélkör változásának hatására.

A 2019 decemberében bevezetett ViCA (mobiltelefon applikáció a személyes GIROLock tanúsítványok tárolására) alkalmazás használatának elterjedését a pandémiás helyzethez kapcsolódóan bevezetett otthoni munkavégzés lehetősége egyértelműen befolyásolta. 2021 végére a ViCA-t használó ügyfelek száma meghaladta a 100 db-ot, a ViCA felhasználók száma pedig megközelítette a 350 főt.

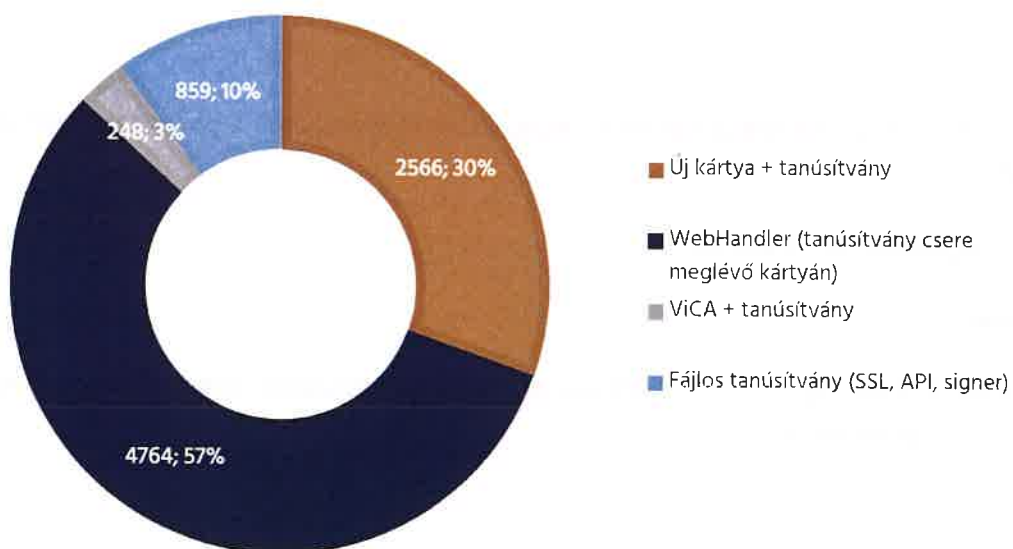
2021. év során kidolgozásra került a GIROLock szolgáltatás felhasználással arányos díjszabása, amely a 2022. január 1-től hatályos Üzletszabályzattal került bevezetésre.

ViCA csatlakozások alakulása



A GIROLock szolgáltatás keretében kiadott tanúsítványok számának megoszlása az alábbiak szerint alakult.

2021-ben kiadott GIROLock tanúsítványok megoszlása



Tervek

2022. január 1-től a WebHandler szolgáltatáshoz hasonlóan a CertAPI/CertWeb szolgáltatás használata is alapértelmezetté vált az éves tanúsítványcseré folyamatában, amelynek népszerűsítését és értékesítését 2022. első félévére ütemeztük.

Terveink között szerepel továbbá a mobiltelefon mint tanúsítványhordozó alkalmazás (pl. ViCA) bevezetésének vizsgálata a KHR, KPKNY, GIRinfo szolgáltatásokban.

2.6. GIROBANKVÁLTÁS SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

A GIROBankváltás szolgáltatás szoftver alkalmazása 2021-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosította ügyfeleinknek a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó, jogszabályon alapuló szolgáltatást, valamint az MNB számára készítendő jelentéseket.

Eredmények

A szolgáltatás bevezetése óta az ügyfélkör negyedére csökkent, alapvetően a takarékszövetkezeti szektor átalakítása okán. Jelenleg 18 pénzforgalmi szolgáltatóval van Társaságunknak GIROBankváltás szerződése, amelyből 15-en voltak 2021-ben érintettek bankváltási ügyletekben. 2021-ben az alkalmazásban kezdeményezett bankszámlaváltások és a lezajlott indított és fogadott üzenetek száma a tavalyi évhez (5.071 db) képest megközelítőleg 12,5%-kal csökkent, 4.434 db volt. A szolgáltatásban továbbra is megfigyelhető egy ügyfél kimagasló forgalmazása, ahol a számlaváltások több mint 38 %-át kezdeményezték.

A Bankváltás alkalmazás havi rendelkezésre állása 2021. év során végig 100 % volt.

Tervek

2022.01.01-től 10 %-os díjemelést hajtottunk végre, illetve megvizsgáljuk a szolgáltatás környezetének frissítését.

2.7. GIRONLINE SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

A GIRONline szolgáltatás szoftver alkalmazását 2021-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosítottuk Ügyfeleinknek.

Eredmények

Ügyfeleink egyre szélesebb körben használják ezt az online ügyintézési lehetőséget, egyre több, az egyes üzleti szolgáltatásokhoz kapcsolódó igénylést, bejelentést nyújtanak be az elektronikus szolgáltatáson keresztül.

A szolgáltatás kiterjesztésre került a fizetési kérelem és GIROFix szolgáltatást igénybe vevő ügyfeleink részére is.

A szolgáltatás ügyfélszáma az előző évhez képest 10 darabbal növekedett, 2021-ben 69 ügyfelünk rendelkezett az ingyenes GIROOnline eléréssel.

Tervek

Ügyfélkör további bővítése a fizetési kérelem és GIROFix szolgáltatást igénybe vevő ügyfelekkel, valamint a szolgáltatás igénybevételének egyszerűsítése.

2022-ben a GIROOnline szolgáltatást biztosító környezet, és kapcsolódó folyamatok felmérése és korszerűsítése is cél.

2.8. ÜZEMELTETÉSI, FEJLESZTÉSI SZOLGÁLTATÁS

A 2007. évtől működő HUNOR, a Magyar Bankszövetség által létrehozott és felügyelt Magyar Működési Kockázati Adatbázis üzemeltetését a továbbiakban is Társaságunk végzi.

A BISZ Zrt. szolgáltatásához kapcsolódó rendszereinek üzemeltetését Társaságunk – kiszervezési szerződés keretében – az alábbiak szerint végzi:

- 2009. évtől Központi Hitelreferencia Rendszer,
- 2012. évtől KHR adatokra épülő vállalati E(arly) W(arning) kockázatkezelő rendszer,
- 2013. évtől Elektronikus levelezési, dokumentumkezelési és internetelérési szolgáltatások biztosítása,
- 2014. évtől Díjmentes Készpénzfelvételt Lehetővé Tevő Fogyasztói Nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY),
- 2014. évtől KHR adatokra épülő lakossági E(arly) W(arning) kockázatkezelő rendszer,
- 2019. évtől átalakított, KHR-hez kapcsolódó adattárház szolgáltatás rendszer (AVATÁR),
- 2019. évtől elektronikus Help Desk szolgáltatást biztosító digitális telefonközpont rendszer (skype for Business alapú Call Center),
- 2020. évtől Jövedeleminformációs Rendszer (JIR),
- 2020. évtől Céghapás Hatósági Interfész szolgáltatás (Chain),
- 2020. évtől a BISZ-Info szolgáltatás
- 2021. évtől új GIROHáló kommunikációs csomag bevezetése (K-Net)

- 2021. évtől GIRO Gateway aláíró komponens bevezetése a KHR szolgáltatás webes eléréséhez

2021-ben a BISZ Zrt. rendszereinek üzemeltetéséhez kapcsolódó alábbi infrastruktúra fejlesztéseket és támogatásokat végezte a GIRO Zrt.:

- KHR és kapcsolódó rendszerek technológiai megújítása (KHR, AVATAR, EW, LEW): A KHR üzemeltetési környezet 2014. évi bevezetése óta komolyabb architektúra felülvizsgálaton nem esett át, a technológiai fejlődés és a biztonsági előírások is erősen indokolták a rendszer megújítását, a kapcsolódó infrastruktúra elemek felülvizsgálatát. Az új infrastruktúra kialakítást a GIRO által alkalmazott Privátfelhő erőforrásainak felhasználásával tervezi megvalósítani a Társaság. Ehhez kapcsolódóan a korábban kialakított rendszerkapcsolatok és a szolgáltatásokhoz tartozó alkalmazások is felülvizsgálatra, optimalizálásra kerülnek. Feladat kapcsán felülvizsgálatra kerültek a BISZ részére fenntartott éles, pilot és tesztplatformok használatának, szeparációjának és hozzáféréseinek módjai. Így olyan fejlesztői és teszt környezet került kialakításra, mely megfelelően szeparált és biztosítja a dedikált munkavégzést minden a fejlesztésben, tesztelésben, szolgáltatásban részt vevő kolléga számára. Projekt során az új infrastruktúra kialakításakor figyelembe vettük a KHR 724-es kiszolgálásának jövőbeli tervét, annak érdekében, hogy ezirányú kiszolgálást lehetővé tegyünk a későbbiekben. Tervezett üzembeállítás 2022 április.
- Új autentikációs környezet (OpenAM) bevezetése BISZ szolgáltatásokra vonatkozóan, és ezzel kapcsolatosan új LDAP címtárra való átállás a GIRO által támogatott technológia illetve szabvány szerint.
- IDM rendszer tovább fejlesztése, melyet a BISZ szolgáltatásaihoz kapcsolódó jogosultságok felülvizsgálata és a technológia váltás feladatok indukáltak. A fejlesztéssel az összes BISZ szolgáltatásra egységes jogosultság struktúrát és kezelést alakítottunk ki, mely már igazodik a GIRO által használatban lévő új LDAP struktúrához is. Az IDM rendszer a technológia váltás befejezéséig ellátja a régi környezeteken lévő jogosultság kezelést, illetve a már új környezeteken lévő jogosultság beállításokat egyaránt.
- GHF központ megújítását és BISZBridge alkalmazás fejlesztését a KHR és kapcsolódó rendszerek technológiai megújítása projekt indukálta, melynek tervezett üzembe állási ideje 2022. április. A jövőbeni BISZBridge alkalmazás felkészítése megtörtént a jövőbeni KHR 7/24 működés kiszolgálására.
- GIROlock2 tanúsítvány és SHA2 aláírás szabványra való átállás a BISZ szolgáltatásait is érintette. (KHR, KPKNY, JIR) A GL2 tanúsítvány használatát 2022-től teljeskörűen tudja teljesíteni a BISZ, és az új aláíró szabvány kezelését 2022 őszére tervezi minden szolgáltatásánál átvezetni. A feladat több éven átívelő feladatokból állt, melynek kapcsán lecserélésre kerültek a GL1 dolgozói kártyák és tanúsítványok, tesztelésre és frissítésre került a kártyás tanúsítványok kezelését segítő AWP verzió, továbbá a kapcsolódó szolgáltatások fejlesztése.

Tervek:

- Technológiai megújítás projekt lezárását követően, a régi környezetek és hálózatok lebontása, az ott maradó még élő szolgáltatások áthelyezése az új infrastruktúrára.
- GIRO GateWay automata frissítés megoldás KHR kliens oldalon. A jelenlegi GateWay verzióváltás nem oldható meg távoli frissítéssel, az alkalmazást újra kell telepíteni a RASZ munkatársának, ha lejár a központi tanúsítvány. A megvalósítással az alkalmazás képes lesz felhasználó beavatkozás nélkül, távolról frissülni.
- eSH szolgáltatás kialakítása és bevezetése. BISZ új szolgáltatás kialakítása a saját hiteljelentés és tárolhatósági módosítási kérelmek kiszolgálását valósítaná meg NISZ kapcsolattal a CHAIN szolgáltatás kibővítésével. (KHR - NISZ szolgáltatás).

3. MINŐSÉGPOLITIKA

Társaságunk „Bankközi elszámolásforgalmi szolgáltatás, GIRinfo Adatfeldolgozási szolgáltatás és kapcsolódó támogató szolgáltatások” tevékenysége ISO 9001:2015 minősítéssel rendelkezik, mellyel összefüggésben folyamatosan törekszünk a Minőségirányítási Rendszer (MIR) folyamatos fejlesztésére. A MIR iránti elköteleződésünket mutatja, hogy ISO 9001 tanúsításunkat több, mint 20 éve folyamatosan fenntartjuk.

A GIRO Zrt., mint nemzeti elszámolóház, minőségpolitikájának alapvető célja a magyarországi fizetési forgalom stabil kiszolgálása, annak fejlesztése, és az ügyfél-elégedettség folyamatos javítása.

A minőségirányítási rendszer ISO9001:2015 szabvány megújítási auditja sikeres volt. A tanúsító cég – a korábbi évekhez hasonlóan – nemmegfelelőséget nem állapított meg, audit jelentésében az alábbi erősségeket dokumentálta:

- Minőségcélok rögzítése, felügyelete, kapcsolódó értékelések megvalósítása.
- Elégedettségmérés kérdőív kialakítása, minden szakterület bevonásával, releváns kérdéslista/kérdőív elkészítése.
- Az alkalmazott rendszerek (JIRA, CRM, Confluence) kiválóan támogatják a folyamatok eredményes megvalósítását azok nyomon követését.
- Belső audit és annak adminisztrációjának automatizálása.
- Kockázatkezelés módszertana, annak teljeskörűsége.

Társaságunk minőségirányítási rendszerének papírmentes irodaként történő működtetése a 2021. évi rendkívüli helyzetben is minden fennakadás nélkül üzemelt.

4. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

A 2020. március óta a mindennapi életünket befolyásoló világméretű járványhelyzet kihívások elé állította a hazai munkaerőpiacot, melynek hatása mai napig érződik a munkaerőpiaci dinamikákban. A munkavállalók igényei, elvárásai és érdekérvényesítési képessége is jelentősen megváltozott. Ehhez

alkalmazkodva a 2020. évtől bevezetett távmunkát folytatva 2021. júniusától lehetővé tettük a hibrid távmunka lehetőségét, mellyel munkavállalóink részére a rugalmasabb és az egészséget nem veszélyeztető munkavégzési feltételeket biztosítottuk a pandémia időszaka alatt.

A korábbi években folyamatosan erősödő munkaerőhiány és a dinamikusabbá váló fluktuáció tovább fokozódott az IT szektorban, mely 2021-ben is befolyásolta a humánpolitikai tevékenységünket. A 2021. évi létszámterv az év végére 97 %-ban teljesült, a toborzás-kiválasztási folyamatok eredményeként az üres pozíciók feltöltése folyamatos volt.

Továbbra is az egyik leghangsúlyosabb humánpolitikai célkitűzés a munkaerő megtartása, melyhez a Társaság a humán tőke meglévő kompetenciájának fejlesztésével, további kompetenciák megszerzésére irányuló szakmai képzéseken, konferenciákon történő részvétel támogatásával, valamint a munkavállalók munkakörnyezetét fejlesztendő, illetve munkatevékenységét megkönnyítő intézkedésekkel, közösségépítő rendezvényekkel járul hozzá. Mindemellett szintén célkitűzés a szervezeten belül karrierlehetőségek további fejlesztése, mellyel fokozni tudjuk munkaerőmegtartó képességünket.

2021-ben kiemelt hangsúly fektettünk a szervezetfejlesztésre, valamint a HR folyamatok automatizálására. Társaságunk fluktuációs mutatója – a foglalkoztatáshoz kötődő feltételrendszer versenyképes jellegéből kifolyólag – továbbra is alacsony, 10 % körüli.

5. BIZTONSÁG

A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerei és kontrollfolyamatai hibamentesen működtek, 2021. évben nem volt olyan, a GIRO Zrt. informatikai rendszer biztonságát érintő sikeres támadás, mely jogosulatlan hozzáférést, csatlakozást, adatlopást eredményezett vagy bármely formában befolyásolta volna a rendszerek által tárolt és kezelt üzleti adatokat. 6 kiemelt IT biztonsági eseményt azonosítottunk, amit a normál biztonsági tevékenységen felül ki kellett vizsgálni. Az eseményeket a szakterület kivizsgálta és szükség szerint, korrekciós intézkedéseket tett. Az informatikai biztonsági rendszerek üzemben tartása és napi ellenőrzése a tervezett módon valósult meg. A rendszerek technológiai frissítései követték a gyártói ajánlásokat és teljesítették a szakmai, felügyeleti elvárásokat. A 2021-es évben megtörtént a GIRO Zrt. üzletmenet folytonossági terveinek (BCP) és IT biztonsági utasításainak éves aktualizálása és a tervek tesztelése. A Társaság elvégezte a BKR kockázatelemzését és frissítette a BKR kockázatkezelési tervét, meghatározta a kockázatcsökkentő intézkedéseket, illetve azok határidejét és felelőseit.

Szerződés kötöttünk az MNB Biztonsági Zrt.-vel biztonsági vezetői tanácsadói és kapcsolódó feladatok ellátására.

6. A TÁRSASÁG EREDMÉNYÉNEK ALAKULÁSA

6.1. BEVÉTELEK

2021. év során a Társaság árbevétele az előirányzott terveket meghaladóan alakult. A klíring szolgáltatás 99,7%-os tervteljesítés mellett 4.611.609 e Ft, a nem pénzügyi szolgáltatások 112,6%-os tervteljesítés mellett 2.494.117 e Ft árbevételt biztosítottak a Társaságnak.

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás esetén a Társaság 2021-ben is a 2019-ben bevezetett csomagáras díjazást alkalmazta, mely a klíringtagok részére előre tervezhető, havi fix rendszerhasználati díj mellett biztosítja a Bankközi Klíring Rendszer mindhárom platformjának elérését. Ez a díjstruktúra a GIRO szempontjából is stabilitást jelent, mert a Társaság árbevétele független a forgalom hónapok közötti ingadozásától. Az azonnali elszámolás bevezetésével együtt 7×24 órás, folyamatos üzemeltetésre állt át a GIRO, mely a fenntartási költségek növekedését eredményezte, de ennek ellenére a Társaság 2021-ben is tartotta magát azon ígéretéhez, hogy ezt a többletköltséget nem hárítja tovább a rendszertagok felé, ezzel segítve, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók az ügyfelek felé felszámított díjaikat alacsony szinten tarthassák, és ezzel ösztönözve az elektronikus fizetések elterjedését.

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás 4.611.609 e Ft-os forgalmán belül a rendszerhasználati díjból 4.482.231 e Ft, az egyéb kiegészítő díjakból – elszámolásforgalmi pótdíj és egyéb eseti díjak – pedig 129.378 e Ft árbevétel keletkezett.

A nem pénzügyi szolgáltatások az egyéb tételek kivételével rendre terv felett teljesítettek 2021-ben.

A **GIRODirect** szolgáltatás bevétele 11,4%-kal alakult terv felett. Ennek oka, hogy a Magyar Államkincstár az új számlavezető rendszere bevezetésével egyidejűleg intézményeinek a GIRODirect szolgáltatás felmondását nem engedélyezte. Ezen üzletpolitikai döntés hatásaként az intézmények és a Magyar Államkincstár díjfizetési kötelezettsége a tervezettnél hosszabb ideig állt fenn. A GIRODirecthez kapcsolódik a Társaság 2021-ben indított új szolgáltatása az Electra archív szolgáltatás, aminek keretében az ügyfelek a korábban elszámolásra közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek kötegeit, a Magyar Államkincstár felé küldött egyedi forint- és deviza tranzakciókat, valamint az ezekhez kapcsolódó kivonatokat, a válasz állományokat, mint archív tranzakciós adatokat tudják elérni. A szolgáltatás keretében az ügyfélprogramban utalni, megbízásokat küldeni nem lehet.

Az Államkincstár fenti döntése a **GIROHáló szolgáltatás** teljesítményét is kedvezően érintette, amely 121,5%-os tervteljesítési index mellett 572.639 e Ft árbevételt biztosított 2021-ben. A terv feletti teljesítményt a rendszerhez újonnan csatlakozó ügyfelek egyszeri csatlakozási díjai, illetve a magasabb forgalmi díjak is erősítették.

Sikeres évet tudhat maga mögött a **GIRinfo szolgáltatás**. Tárgyévben 3.538.815 darab lekérdezést forgalmazott a szolgáltatás, 20,4%-kal többet a várakozásoknál. A megnövekedett kereslet háttérében egy telekommunikációs szolgáltató megnövekedett aktivitása figyelhető meg. Az ügyfélnél új ügyviteli rendszer és üzleti folyamatok kerültek bevezetésre, amelyek egyúttal több lekérdezést is generáltak, legfőképp az augusztus-novemberi időszakban. A fenti folyamatoknak köszönhetően a szolgáltatás 996.090 e Ft árbevétellel zárta a tárgyévet, szemben a tervben szereplő 863.893 e Ft-tal.

A **GIROLock szolgáltatás** 2021-ben 86.104 e Ft árbevételt biztosított. A szolgáltatás legnagyobb bevételi sorát a tanúsítvány és tanúsítványhordozó eszközök teszik ki, ahol 84.052 e Ft árbevétel 108,8%-os tervteljesítéssel párosult. A tervet meghaladó bevételi számok szintén a Magyar Államkincstár azon döntésével magyarázható, hogy meglévő szerződéseit az előzetes várakozásokkal szemben nem szüntette meg a GIRO Zrt.-nél.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (328.511 e Ft) a tervnek megfelelően (100,3%) alakult 2021-ben. Az év során a BISZ Zrt.-nek végzett szolgáltatásokból (KHR, KPKNY, JIR, irodahálózat, tesztplatform) 325.152 e Ft, a HUNOR szolgáltatásból 2.529 e Ft árbevétel képződött.

Az **egyéb szolgáltatások** (226.749 e Ft) 5,1%-kal teljesítettek terv alatt 2021-ben, amit a BankID projekt évközi leállítása okozott, melynek eredményeként a szolgáltatás tervezett árbevétele nem realizálódott. A GIROInstant rendszerhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank részére saját fejlesztésű rendszerek alkalmazásával fedezetvizsgáló és teljesítés szolgáltatást nyújt Társaságunk, melyek 72.036 e Ft árbevételt eredményeztek a tárgyidőszakban. Az egyéb szolgáltatások bevétele között jelenik meg továbbá az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.492 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.490 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (8.880 e Ft), ingatlan bérbeadás (84.560 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (29.976 e Ft), oktatás (5.115 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (10.200 e Ft).

A kamatbevétel és árfolyamnyereség 43.107 e Ft-tal volt kedvezőbb a várakozásoknál, mely annak köszönhető, hogy a külföldi devizában kibocsátott értékpapírokon magasabb árfolyamnyereséget ért el a Társaság, ez azonban eredmény szempontból nem okozott többletet az ellenirányú fedezeti ügyletek árfolyamvesztése miatt.

Az egyéb bevételek összege 2021. év végén 166.592 e Ft volt, ami 42,7%-kal haladta meg az előző évi értéket. Az egyéb bevételeken belül 1.128 e Ft káreseményekkel kapcsolatban, 974 e Ft késedelmi kamat, 17.627 e Ft tárgyi eszköz értékesítés, 276 e Ft társadalombiztosítási költségvisszatérítés, 8.305 e Ft pedig különféle egyéb bevételek címén keletkezett. Az egyéb bevételek között jelenik meg a 2020. évi eredmény terhére kópzett céltartalék feloldása is 138.283 e Ft értékben.

A GIRO Zrt. bevételének alakulása – 2020-2021.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/2020	2021 tény/terv
Klíringszolgáltatás árbevétele	4 464 976	4 626 429	4 611 609	103,3%	99,7%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 309 869	2 236 289	2 494 117	108,0%	111,5%
GIRODirect szolgáltatás	294 137	254 878	284 024	96,6%	111,4%
GIRinfo szolgáltatás	809 033	863 893	996 090	123,1%	115,3%
GIROHáló szolgáltatás	537 528	471 349	572 639	106,5%	121,5%
GIROLock szolgáltatás	87 655	79 508	86 104	98,2%	108,3%
Üzemeltetési szolgáltatás	313 513	327 681	328 511	104,8%	100,3%
Egyéb szolgáltatások	268 003	238 979	226 749	84,6%	94,9%
Kamatbevétel, árfolyamnyereség	282 258	195 188	238 295	84,4%	122,1%
Osztalékbevétel	400 000	400 000	400 000	100,0%	100,0%
Egyéb bevétel	116 766	155 563	166 592	142,7%	107,1%
Bevételek összesen	7 573 869	7 613 469	7 910 613	104,4%	103,9%

6.2. KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

A Társaság 2021. évi összes költsége és ráfordítása 7.896.649 e Ft, amely a tervezett adatokhoz (7.891.873 e Ft) képest 0,1%-os többletet mutat.

A többletet a tárgyév során elszenvedett árfolyamveszteség (481.825 e Ft) okozta, ami jól mutatja, hogy a világjárvány negatív gazdasági hatásait a GIRO Zrt.-nek sem sikerült elkerülnie. A kényszerű járványügyi védekezés világszerte megtörte a piacok meglévő, törekeny kereslet kínálati egyensúlyát ezzel nem kívánt inflációs nyomás alá helyezte a világgazdaságot. Az inflációs kockázatokra hivatkozva a jegybank júniusban megkezdte kamatemelési ciklusát, ami érzékenyen érintette a Társaság vagyonkezelésben lévő kötvény portfólióját. Az emelkedő hozamok miatt, a meglévő kötvények árfolyamértéke elkerülhetetlen csökkenésen ment keresztül, ami miatt árfolyamvesztést szenvedett el a Társaság. A változó körülményekhez igazodva a Társaság, a vagyonkezelő támogatása mellett, csökkentette a portfólió átlagos hátralévő futamidejét, illetve növelte a bankbetétek arányát, ezzel csökkentve a kötvényportfólió árfolyamkockázatát.

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 6,2%-os növekedést a közvetített szolgáltatások magasabb egyenlege okozza, melyet ellentételez a GIRinfo szolgáltatás szintén magasabb árbevétel szintje. A személyi jellegű ráfordítások bázis szintű alakulása részben az alacsonyabb jutalom, részben pedig a tárgyév során végrehajtott szervezeti átalakítás eredménye, mely ellensúlyozta a béremelés költség-növelő hatását. Az értékcsökkenési leírás növekedésének oka a tárgyidőszak során megvalósuló funkció- és kapacitásbővítő fejlesztések, illetve hálózat- és tűzfal virtualizációs technológiai korszerűsítés.

6.3. EREDMÉNY

Az adózás előtti eredmény 13.964 e Ft volt 2021-ben, mely 259.105 e Ft-tal maradt el a bázistól (273.069 e Ft), de az előirányzott tervet (-278.403 e Ft) így is felülmúlta. A bázishoz viszonyított csökkenést a költség ráfordítás tömeg növekedése okozta (+8,2%), amit a bevételek növekedése (+4,4%) csak részben tudott ellensúlyozni.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/2020	2021 tény/terv
Bevételek	7 573 869	7 613 469	7 910 613	104,4%	103,9%
Klíring szolgáltatás árbevétele	4 464 976	4 626 429	4 611 609	103,3%	99,7%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 309 869	2 236 289	2 494 117	108,0%	111,5%
Egyéb	799 024	750 751	804 887	100,7%	107,2%
Költségek, ráfordítások	7 300 800	7 891 873	7 896 649	108,2%	100,1%
Anyagjellegű ráfordítás	2 161 571	2 456 308	2 295 623	106,2%	93,5%
Személyi jellegű ráfordítás	3 325 138	3 455 526	3 336 974	100,4%	96,6%
Értékcsökkenési leírás	1 158 971	1 334 933	1 278 019	110,3%	95,7%
Egyéb ráfordítás	738 816	777 715	671 770	90,9%	86,4%
Kamatráfordítás, árfolyamveszteség	184 085	66 000	481 825	261,7%	730,0%
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,0%	0,0%
Aktivált saját teljesítmények	-267 781	-198 609	-167 562	62,6%	84,4%
Adózás előtti eredmény	273 069	-278 403	13 964	5,1%	205,0%

7. VAGYONI HELYZET

A Társaság mérlegfőösszege 18.488.941 e Ft volt fordulónapon, ami 2,2%-os csökkenést jelent a bázis időszak 18.911.114 e Ft-hoz képest. A teljes vagyon 57,7%-a, 10.673.932 e Ft forgóeszközben testesül meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 9.153.851 e Ft, ami magasfokú likviditást biztosít a Társaság számára. Ez a likvid eszközállomány kellő fedezetet jelent az elszámolásforgalom modernizáló beruházásai, a biztonságos működés és az esetlegesen keletkező kártérítési felelőségek fedezetére.

A Társaság forrás oldala 96,7%-ban saját tőkéből áll, ami jól tükrözi a konzervatív finanszírozási politikát. Az idegen források állománya év végén 604.001 e Ft volt, ami szállítói kötelezettségekből, munkabérhez kötődő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, valamint központi költségvetéssel szembeni kötelezettségekből épült fel, volumenük a mérlegfőösszeg arányában marginális.

8. BEFEKTETÉSEK ALAKULÁSA - RÉSZESÉDESEK

8.1. RÉSZESÉDESEK

A Társaság 100%-os tulajdonában lévő BISZ Zrt. 2021 folyamán is nyereségesen működött, hozzájárulva ezzel a GIRO Zrt. konszolidált vagyonának növekedéséhez. A BISZ Zrt. a 2021. évet 3.170.543 e Ft saját tőkével zárta, mely jelentősen meghaladja a GIRO Zrt. mérlegében szereplő 552.160 e Ft könyv szerinti értéket.

8.2. 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.

2021. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 6.068.010 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 4.353.318 e Ft állampapírban, 1.714.692 e Ft vállalat által kibocsátott kötvényekben testesült meg. Az éven túli futamidejű értékpapír állományt 4.050.443 e Ft bekerülési értékű (névértéke 4.091.550 e Ft) államkötvény, valamint 100.178 e Ft bekerülési értékű (névérték: 115.000 e Ft) állami garanciával rendelkező vállalati kötvény teszi ki. Az éven belüli futamidejű értékpapír állományt 1.614.514 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 1.630.000 e Ft) vállalati kötvény, valamint 302.875 e Ft bekerülési értékű (névértéke: 310.000 e Ft) diszkontkincstárjegy teszi ki.

A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink 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	1 917 389	4 150 621	6 068 010
Gránit Bank Zrt.	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	1 917 389	4 150 621	6 068 010

Budapest, 2022. április 26.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humán erőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

