

GIRO ZRT.

**KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
ÉS KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**

2021. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. („a Társaság”) 2021. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből — melyben az eszközök és források egyező végösszege 18 488 941 ezer Ft, a tárgyévi eredmény 13 964 ezer Ft nyereség —, és az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó 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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a 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: az üzleti jelentés

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az 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 az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

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

Az 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 az éves beszámolóért

A vezetés felelős az 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 éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó 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 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 az 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 tártásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló 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 Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az 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 Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

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

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

Budapest, 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

Statisztikai számjel: 10223257 6619 114 01

GIRO Zrt.

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

2021. december 31.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

Sz.	A tételek megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	521	529
2.	Állampapírok	9 605 245	5 516 434
	a) forgatási célú	9 605 245	5 516 434
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 017 629	4 181 781
	a) látra szóló	589 686	793 550
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 427 943	3 388 231
	ba) éven belüli lejáratú	1 427 943	3 388 231
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	208	208
	- MNB-vel szemben	104	104
	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	104	104
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	134 884	142 960
	a) pénzügyi szolgáltatásból	134 884	142 960
	aa) éven belüli lejáratú	134 884	142 960
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	722 489	2 260 290
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	722 489	2 260 290
	ba) forgatási célú	722 489	2 260 290
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete	-	-
6.	Részesedések és más változó hozamú értékpapírok	-	-
6/A.	Részesedések és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részesedések, részesedések befektetési célra	-	-
7/A.	Befektetési célú részesedések, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részesedések, részesedések kapcsolattal vállalkozásban	-	-
9.	Immateriális javak	3 771 643	3 557 956
	a) immateriális javak	3 771 643	3 557 956
10.	Tárgyi eszközök	3 893 904	3 800 507
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 722 210	3 649 260
	aa) ingatlanok	1 716 352	1 823 789
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 843 016	1 734 256
	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 részesvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	1 085 658	1 436 768
	a) készletek	26 172	16 245
	b) egyéb követelések	1 056 226	1 417 946
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szembeni követelés	10 405	12 326
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	3 260	2 577
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	368 137	353 151
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	52 440	38 307
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	315 697	314 844
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	21 600 110	21 250 376
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.ba)+11+12]	13 566 426	13 538 762
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]	7 665 547	7 358 463

Budapest, 2022. április 26.

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humán erőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

Statistikai számjel: 10223257 6619 114 01

GIRO Zrt.

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

2021. december 31.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE - Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	1 064 236	809 216
	a) éven belüli lejáratú	1 064 236	809 216
	Ebből: - kapcsolatos vállalkozással szemben	5 447	5 394
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	21 136	5 173
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 784	8
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 352	5 165
6.	Céltartalékok	138 283	-
	d) egyéb céltartalék	138 283	-
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
8.	Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	111 000	111 000
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átsíó)	37 000	37 000
	b) egyéb	74 000	74 000
11.	Általános tartalék	-	-
12.	Eredménytartalék (±)	4 080 602	4 316 788
13.	Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962
	Lekötött tartalék tartós finanszírozásra	5 736 962	5 736 962
14.	Értékelési tartalék	-	-
15.	Tárgyévi eredmény(±)	271 417	63 093
16.	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+)	2 680 778	2 712 445
17.	Konszolidáció miatti változások (+)	- 304	- 301
	- közbeszó eredmény különbözetéből	- 304	- 301
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	21 600 110	21 250 376
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]	1 064 236	809 216
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	-	-
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	20 376 455	20 435 987

Budapest, 2022. április 26.


dr. Selmecezi-Kovács Zoltán
vezérigazgató


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

adatok eFt-ban

Ssz.	A tételek megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	186 690	205 506
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	178 673	193 920
	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	8 017	11 586
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	186 690	205 506
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	2 597 952	2 247 581
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 359 927	6 511 239
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2 501	2 606
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 761 975	4 263 658
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	60 265	65 088
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 170 369	2 436 389
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 048 493	2 266 223
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	99 477	106 456
	b) egyéb bevételek	121 876	170 166
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	635	563
8.	Általános igazgatási költségek	1 433 343	1 434 028
	a) személyi jellegű ráfordítások	936 000	946 155
	aa) bérköltség	654 295	660 793
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	130 079	142 258
	ac) bérjárulékok	151 626	143 104
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	497 343	487 873
9.	Értéksökkenési leírás	1 257 141	1 390 284
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 953 746	1 985 006
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 164 618	1 256 480
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	223
	b) egyéb ráfordítások	789 128	728 526
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
12.	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	30	-
	a) értékvesztés visszafizetése követelések után	30	-
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
14.	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	310 811	80 158
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [(1-2)+(3-4)+(5-6)+(7.b)-(8-9)-(10.b)-(11)+(12-13)+(14)]	- 573 064	- 929 585
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [(7.a)-(10.a)]	883 875	1 009 743
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	-	-
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-	-
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	310 811	80 158
20.	Adófizetési kötelezettség	42 654	19 642
20/A.	Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet	3 260	2 577
21.	Adózott eredmény (+19-20)	271 417	63 093
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23.	Tárgyévi eredmény (+21-22)	271 417	63 093

Budapest, 2022. április 26.


 dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
 vezérigazgató


 Svábné Mészáros Eleonóra
 gazdasági és humánerőforrás igazgató

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2021

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA	
	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE	5
1.3.	LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA	6
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ..	8
1.4.1.	A konszolidáció alapelvei	10
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása.....	10
1.4.1.2.	Mentességek.....	10
1.4.1.3.	Előkészítő lépések	10
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonszolidációja.....	11
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja	12
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenő eredmény konszolidációja.....	12
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása.....	13
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	13
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés	13
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	14
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	14
2.1.1.	Pénzeszközök	14
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	14
2.1.3.	Követelések.....	15
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök	15
2.1.5.	Egyéb eszközök	18
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	18
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	18
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek	19
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	19
2.2.3.	Céltartalékok	19
2.2.4.	Konszolidáció miatti változások.....	19
2.2.5.	Saját tőke.....	20
3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	20

3.1.	KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	21
3.2.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE	21
3.3.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	21
3.4.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	21
3.5.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	22
3.6.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	22
4.	ADÓMÉRLEG.....	22
5.	MUTATÓSZÁMOK.....	24
6.	CASH FLOW KIMUTATÁS	24
7.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	25
7.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	25
7.1.1.	A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai.....	25
7.1.2.	A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai	25
7.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	25
7.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	25
7.4.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI, ÉS OROSZ-UKRÁN HÁBORÚS) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	26

1. A KONSZOLIDÁLÁSBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A GIRO Zrt. 2003-ban szerezte meg a BISZ Zrt. 100%-os tulajdonjogát a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi köről. Jelen konszolidált beszámoló a GIRO Zrt. és leányvállalata, a BISZ Zrt. (továbbiakban együttesen: vállalatcsoport) konszolidált adatait mutatja be az 1.4 pontban bemutatott konszolidált számviteli politika alapján.

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:

GIROinfO 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 **GIROinfO** 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 GIROinfO rendszerhez csatlakozott gazdálkodó szervezetek részére. A GIROinfO 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), vagyontulajdon (teljes körű 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 Hitelreferencia Rendszer (KHR) és a Központi Nyilvántartás (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 eFt, ami 7.496 db, egyenként 1.000 eFt névértékű, névre szóló törzsrészvényből tevődik össze, amelyet a Cégbíróság bejegyzett

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

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

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

A 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 lesz 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 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 5.000.000 eFt 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.

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

1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

Irányító testület: A GIRO Zrt.-t 7 fős Igazgatóság és 6 fős Felügyelőbizottság irányítja.

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 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.

1.3. LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

Rövidített neve: BISZ Zrt.

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

A működés megkezdésének időpontja: 1994. február 15.

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

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

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

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

A Társaság a KHR szolgáltatás kiegészítéseként nyújtja ügyfeleinek az KHR Early Warning szolgáltatást. A KHR-EW egy monitoring szolgáltatás, amelynek célja a hitelezési kockázat csökkentése. A monitorozó funkció két szolgáltatási ágot tartalmaz, az első a Vállalkozási szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Vállalkozási Early Warning, 2018. évben indult a második a Lakossági szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Lakossági Early Warning.

Kiegészítő szolgáltatásként jelenik meg a KHR-re épülő üzleti értesítés szolgáltatás, melynek keretében a szolgáltatás megrendelői a lakossági ügyfelek esetében kaphatnak értesítést, amennyiben a KHR-ben negatív esemény történik az ügyfelek esetében.

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

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

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

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

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

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

A BISZ Zrt. 2021-ben indította el a BISZ-Info szolgáltatását, mely egy olyan statisztikai jellegű benchmarking szolgáltatás, mellyel kummulált vállalati és lakossági hitelpiaci információkat oszt meg a szolgáltatás felhasználóival, különböző szempontok szerinti szűrési lehetőségekkel.

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

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

A részvénytársaság részvényesei, tulajdonosi hányad (%): GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (GIRO Zrt.)
Székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.
Tulajdoni hányad: 100%

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége: Nagy Viktor vezérigazgató

1116 Budapest, Híradó u. 22.

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

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

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

összevont (konszolidált) mérleg,

összevont (konszolidált) eredménykimutatás,

összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.

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

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

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

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

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

Számviteli alapelvek

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

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

Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

Követelések

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

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

Készletek

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

Kötelezettségek

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

Mérlegen kívüli tételek

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

1.4.1. A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPELVEI

1.4.1.1. A konszolidációs kör kialakítása

A konszolidációs kör kialakítása a GIRO Zrt.-t közvetlenül megillető szavazati arányok figyelembevételével történt, a számviteli törvény 3. § (2) bekezdésének megfelelően.

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

A konszolidált éves beszámoló készítésénél leányvállalatok mindazon társaságok, amelyben a GIRO Zrt. meghatározó befolyást gyakorol.

1.4.1.2. Mentességek

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

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

1.4.1.3. Előkészítő lépések

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

A konszolidációba történő első bevonás időpontja

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

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

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

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

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

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

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

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

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

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

A konszolidációs körből kikerülő leányvállalatok kikerülésének elszámolása azon társaságok esetében, amelyeknél az - előző évi - nettó kamateredmény, a nem pénzügyi szolgáltatások nettó eredménye,

illetve a befektetésekkel kapcsolatos nettó értékvesztés eredmény valamelyike meghaladja az előző időszaki konszolidált érték 5%-át, a kikerülés időpontja a kikerülés időpontja előtti utolsó lezárt hónap (vagy információ hiányában negyedév) fordulónapja. Az egyéb társaságok esetében a kikerülés időpontja továbbra is lehet a kikerülést megelőző év fordulónapja.

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

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

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

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

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

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

1.4.1.5. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

1.4.1.6. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

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

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

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása

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

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

1.4.2. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

1.4.3. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÜZLETI JELENTÉS

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

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

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult a tárgyévben:

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Pénzeszközök (pénztár)	521	529	0,00%
Állampapírok	9 605 245	5 516 434	25,96%
Hítelintézetekkel szembeni követelések	2 017 629	4 181 781	19,68%
Ügyfelekkel szembeni követelések	134 884	142 960	0,67%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 489	2 260 290	10,64%
Immateriális javak	3 771 643	3 557 956	16,74%
Tárgyi eszközök	3 893 904	3 800 507	17,88%
Egyéb követelések, készletek	1 085 658	1 436 768	6,76%
Aktív időbeli elhatárolás	368 137	353 151	1,66%
Eszközök összesen	21 600 110	21 250 376	100,00%

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 529 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az állampapírok konszolidált értéke 5.516.434 eFt volt, melyből 4.353.319 eFt az anyavállalat, 1.163.115 eFt a leányvállalat könyveiben kimutatott érték.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok konszolidált értéke 2.260.290 eFt, melyből 1.714.692 eFt az anyavállalat, 545.598 eFt a leányvállalat könyveiben szerepel.

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 6.068.011 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.

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

2021. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 1.708.713 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 1.163.115 e Ft állampapírban, 545.598 e Ft vállalatok által kibocsátott kötvényben testesült meg.

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

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 017 629	4 181 781
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 590 229	3 743 550
= látra szóló	589 686	793 550
= lekötött betétek	1 000 543	2 950 000
- vevőkövetelések	427 400	438 231
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	134 884	142 960
Egyéb követelések	1 056 226	1 417 946
Konszolidációból adódó (számított) TAO követelés	3 260	2 577
Követelések összesen	3 211 999	5 745 264

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 4.181.781 eFt, melyből látra szóló követelés 793.550 eFt, 3.388.231 eFt pedig 3 hónapon belüli lejáratú. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látra szóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a GIRO Zrt.-ben 535.363 eFt, a BISZ Zrt.-ben 258.187 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 438.231 eFt, a lekötött betétek összege 2.950.000 eFt, melyből az anyavállalat könyvében 2.550.000 eFt, a leányvállalat könyvében 400.000 eFt szerepel.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 142.960 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 3.557.956 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 3.800.507 eFt. A konszolidáció során a tárgyévire vonatkozóan 28.833 eFt értékcsökkenés, halmozottan

152.707 eFt bruttó érték és 87.109 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét módosítja.

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

adatok eFt-ban							
Immateriális javak	Bruttó érték - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Vagyoni értékű jogok	3 173 512	0	0	300 875	211 991	0	3 262 396
Szellemi termékek	5 339 590	0	0	261 398	118 748	0	5 482 240
Beruházások	431 604	0	0	552 664	788 105	0	196 163
Beruházásra adott előleg	2 360	0	0	12 818	15 178	0	0
Összesen	8 947 066	0	0	1 127 755	1 134 022	0	8 940 799
adatok eFt-ban							
Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Vagyoni értékű jogok	2 422 125	0	0	231 521	211 991	0	2 441 655
Szellemi termékek	2 648 825	0	28 833	439 944	118 748	0	2 941 188
Beruházások	104 472	0	0	205 088	309 560	0	0
Összesen	5 175 422	0	28 833	876 553	640 299	0	5 382 843
adatok eFt-ban							
Megnevezés	Nettó érték						
	2021. nyitó	2021. záró					
Vagyoni értékű jogok	751 386	820 741					
Szellemi termékek	2 690 765	2 541 052					
Beruházások	327 132	196 163					
Beruházásokra adott előleg	2 360	0					
Összesen	3 771 643	3 557 956					

adatok eFt-ban							
Megnevezés	Bruttó érték - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belül		Vállalatcsoporton kívül			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Ingatlanok	2 515 954	0	0	157 693	0	0	2 673 647
Műszaki berendezések, felszerelések	5 188 608	0	0	553 175	231 971	0	5 509 812
Beruházások	162 842	0	0	428 871	500 498	0	91 215
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	24 936	24 936	0	0
Összesen	7 867 404	0	0	1 164 675	757 405	0	8 274 674
adatok eFt-ban							
Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belül		Vállalatcsoporton kívül			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Ingatlanok	799 602	0	0	50 256	0	0	849 858
Műszaki berendezések, felszerelések	3 345 592	0	0	659 251	229 287	0	3 775 556
Összesen	4 145 194	0	0	709 507	229 287	0	4 625 414
adatok eFt-ban							
Megnevezés	Nettó érték						
	2021. nyitó	2021. záró					
Ingatlanok	1 716 352	1 823 789					
Műszaki berendezések, felszerelések	1 843 016	1 734 256					
Beruházások	162 842	91 215					
Összesen	3 722 210	3 649 260					

adatok eFt-ban							
Megnevezés	Bruttó érték - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belül		Vállalatcsoporton kívül			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Ingatlanok	19 040	0	0	0	0	0	19 040
Műszaki berendezések, felszerelések	209 747	0	0	21 618	20 392	0	210 973
Beruházás	0	0	0	0	0	0	0
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	228 787	0	0	21 618	20 392	0	230 013
adatok eFt-ban							
Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2021.						
	Nyitó	Vállalatcsoporton belül		Vállalatcsoporton kívül			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átSOROLÁS	
Ingatlanok	6 220	0	0	381	0	0	6 601
Műszaki berendezések, felszerelések	50 873	0	0	37 765	16 473	0	72 165
Összesen	57 093	0	0	38 146	16 473	0	78 766
adatok eFt-ban							
Megnevezés	Nettó érték						
	2021. nyitó	2021. záró					
Ingatlanok	12 820	12 439					
Műszaki berendezések, felszerelések	158 874	138 808					
Összesen	171 694	151 247					

2.1.5. EGYÉB ESZKÖZÖK

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya 16.245 eFt, melyből 16.240 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészletének könyv szerinti értéke, 5 eFt a BISZ Zrt.-ben készleten lévő irodaszer értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 1.417.946 eFt. Az adósságkonszolidáció során 42.443 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 1.073.633 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelésekből, társasalombiztosítással szembeni követelésből, valamint vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelésből tevődik össze.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 344.318 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adótúlfizetésből, vagyonkezelővel szembeni követelésből, valamint bíróság által megítélt költség megtérítésével kapcsolatos követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 353.151 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 335.850 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 30.373 eFt, mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 305.477 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 17.301 eFt, amelyből elhatárolt bevétel 7.934 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 9.367 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Megoszlás %-ban
Egyéb kötelezettségek	1 064 236	809 216	3,81%
Passzív időbeli elhatárolások	21 136	5 173	0,02%
Céltartalék	138 238	0	0,00%
Saját tőke	20 376 455	20 435 987	96,17%
Források összesen	21 600 065	21 250 376	100%

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 809.216 eFt. Az adósság konszolidálás során kiszűrésre került 42.443 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatás igénybevételből eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 604.001 eFt a GIRO Zrt., 205.215 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

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

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 5.173 eFt, amelyből 4.315 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 858 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbség e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2022-ben számlázott, de még 2021. évet érintő igénybe vett szolgáltatások, anyagköltség és személyi jellegű egyéb kifizetés.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség igénybe vett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat) tartalmazza.

2.2.3. CÉLTARTALÉKOK

A Magyar Nemzeti Bank felkérésére a GIRO Zrt. 2020. év során megvizsgálta egy azonnali fizetésre épülő mobilfizetési szolgáltatás bevezethetőségét. A Társaság vezetése az MNB felsővezetéssel történt egyeztetéseket követően úgy döntött, hogy a mobilfizetési projektet 2021. március 1-jével lezárja.

A 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.

2.2.4. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 301 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti és egyéb szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.5. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 20.435.987 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 2.555.362 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

A konszolidált saját tőke összetételét és változását az alábbi táblázat mutatja be:

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	4 080 602	4 316 788	236 186
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	271 417	63 093	-208 324
Leányvállalat saját tőke változása	2 680 778	2 712 445	31 667
Konszolidáció miatti változások	-304	-301	3
Konszolidált saját tőke	20 376 455	20 435 987	59 532

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020	2021
Kamatkülönbözet	186 690	205 506
Pénzügyi műveletek eredménye	2 597 952	2 247 581
pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 359 927	6 511 239
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 761 975	4 263 658
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 170 369	2 436 389
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 048 493	2 266 223
egyéb bevételek	121 876	170 166
Általános igazgatási költségek	1 433 343	1 434 028
Értékcsökkenési leírás	1 257 141	1 390 284
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 953 746	1 985 006
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 164 618	1 256 480
egyéb ráfordítások	789 128	728 526
Értékvesztés visszairása	30	0
Adózás előtti eredmény	310 811	80 158
Adófizetési kötelezettség	39 394	17 065
Adózott eredmény	271 417	63 093

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 205.506 eFt, melyből a jelentősebb rész (153.288 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 52.218 eFt összegben.

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

3.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek nettó eredményének összevont egyenlege 2.247.581 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (6.511.239 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (4.263.658 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíring szolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú állampapírok árfolyamnyereségéből illetve árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 43,3 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.274.568 eFt, mely az összevont egyenleg 56,7 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 202.490 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 2.436.389 eFt, melyből 415.607 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, üzemeltetési, ügyviteli, és egyéb, eseti szolgáltatást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és az egyéb bevételek szerepelnek (2.245.102 eFt). A BISZ Zrt.-nél a nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevételek összege 191.287 eFt volt, mely döntő részben a Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása szolgáltatásból (KPKNY) származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.434.028 eFt, amely az anyavállalat (1.033.046 eFt), és a leányvállalat (400.982 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 165.944 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 1.390.284 eFt, melyből 1.278.019 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 112.265 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 28.833 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által fejlesztett szoftverek bekerülési értéke után.

3.6. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredménysonron az összevont egyenleg 1.985.006 eFt, mely jelentős részben (1.861.981 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt.-nél 123.025 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 47.475 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY és JIR szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. ADÓMÉRLEG

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

A BISZ Zrt. egyedi megállapodás keretében fizeti meg az egyedi társasági adóelőlegét a GIRO Zrt., mint csoportképviseelő részére a törvény által meghatározott határidőkben. A csoporttag által fizetett előleg és a ténylegesen fizetendő társasági adó különbözetének elszámolása a csoportképviseelővel történik, az adóbevallására előírt határidőben.

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

adatok eFt-ban

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 konszolidálásból adódó társasági adó különbözet – 2.577 eFt.

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

A BISZ Zrt.-nél az adóhatóság 2009-ben folytatott teljes körű adóvizsgálatot 2005-2007 évekre vonatkozóan.

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.

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2020.	2021.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	18,03%	17,88%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	62,81%	63,71%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	94,33%	96,17%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	4,93%	3,81%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	1274,76%	1673,07%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	1,44%	0,38%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	1,33%	0,31%
8. Eszközmegtérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	1,26%	0,30%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok e Ft-ban		
Pénzforrások	2020.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	310 811	80 158
Konszolidáció miatti változások	-304	-301
Céltartalékképzés, értékvesztés	138 283	0
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 361 613	1 595 372
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	3 113	6 603
Kötelezettségek növekedése	111 036	0
Követelések csökkenése	0	0
Készletek csökkenése	14 509	9 927
Forgatási célú értékpapírok és részesedések csökkenése	0	2 551 010
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	0	71 628
Aktív időbeli elhatárolások csökkenése	0	14 986
Jegezett tőkeemelés	5 000 000	0
Készpénz állománnyváltozás, amennyiben csökkenés	90	0
Összes forrás	6 939 151	4 329 383

Pénzfelhasználás	2020.12.31	2021.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	42 654	19 642
Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása	100 572	138 283
Kötelezettségek csökkenése	0	255 020
Követelések növekedése	452 728	780 628
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	3 795 321	0
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	180 480	0
Immateriális javak növekedése	1 513 893	324 471
Tárgyi eszközök növekedése	593 118	732 487
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	30 019	0
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	103 859	15 963
Adóalapmódosító ráfordítás	0	309 560
Készpénz állománnyváltozás, amennyiben növekedés	0	8
Számlapénz állománnyváltozás, amennyiben növekedés	126 507	1 753 321
Összes felhasználás	6 939 151	4 329 383

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

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%

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2020	2021	Változás %
Igazgatóság	71 414	73 252	102,57%
Felügyelőbizottság	38 640	40 048	103,64%
Összesen	110 054	113 300	102,95%

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál 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.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 43 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 43,8 fő volt. 2020. december 31-én az állományi létszám 44 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 42,7 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2021. évben a vállalatcsoport könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 8.950 eFt.

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

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

A kormányzat a vírus terjedését akadályozva számos intézkedést hozott. A Magyar Nemzeti Bank és a Bankszövetség is több ajánlást adott ki. Ezen intézkedéseket figyelembe véve és az ajánlásokat mérlegelve a cégcsoport is több intézkedést léptetett életbe (pl. külföldi utak, konferenciák, oktatások/tréningek lemondása, otthoni munkavégzés bevezetése, fokozott higiénia előírások és eszközök alkalmazása stb.), melyek részben költség megtakarításokat, részben többlet ráfordításokat igényeltek.

A cégcsoport élt az oltások munkavégzés feltételeként való rögzítésével, így legalább 2 koronavírus elleni védőoltás felvételét kötelezően előírta a munkavállalók számára 2021. év végén, ahogy ezt a jogszabályok lehetővé tették.

A cégcsoport továbbra is rendelkezik elegendő pénzeszközzel a működésének és fejlesztéseinek finanszírozásához.

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

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

A fejlesztési feladatokban a kialakult helyzet miatt átütemezésekre nem volt szükség.

A BISZ Zrt.-ben a koronavírus 3. hulláma már nem volt jelentős hatással a Társaság szempontjából kiemelkedő fontosságú hitelezés volumenére, melyben jelentős hatása volt a hitelezést ösztönző kormányzati és MNB-s programoknak. Elmondható, hogy a pandémia már nem jelentett jelentős visszahúzó tényezőt és kockázatot az üzleti működés szempontjából és bármilyen erős hullámok is jelentkeztek, azok már nem tudták visszavetni a növekedést.

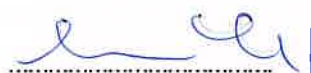
A jövőben úgy tűnik a működés szempontjából a pandémiánál nagyobb kockázatot jelentenek a makrogazdasági kockázatok (megugró infláció és a szigorodó monetáris politika), a világgazdaságban jelentkező anomáliák (megugró nyersanyagárak, chiphiány, ellátási láncok zavara), illetve a geopolitikai helyzet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

Jelen pillanatban az orosz-ukrán háború hatása nehezen számszerűsíthető, hiszen azok tovagyrűrűznek a makrogazdasági folyamatokba és főleg közvetve fejtik ki hatásukat. A cégcsoportot érintő közvetlen hatás a bevezetett szankciók következtében megszűnő orosz tulajdonú bank miatti bevételkiesés, melynek becsült nagysága az előző évi adatok alapján 2022-ben nagyságrendileg a GIRO Zrt.-ben mintegy 32 millió forintot, a BISZ Zrt.-ben várhatóan 50 millió forintot tesz ki. További közvetlen hatásról eddig nem tudunk.

Budapest, 2022. április 26.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató

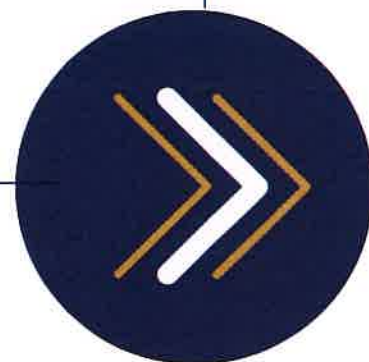


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.

KONSZOLIDÁLT 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 elvégzést 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 megalósító 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-ben 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	329 507 482
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.

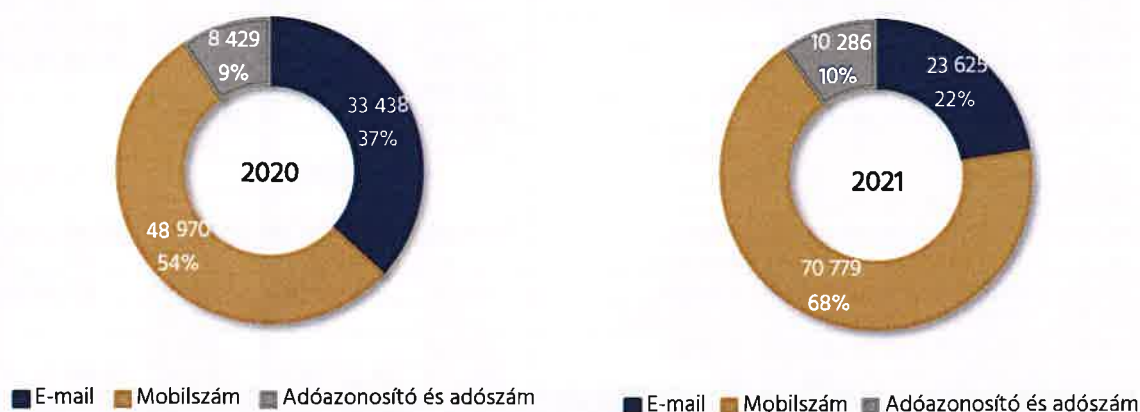
GIROInstant forgalmi értékek megoszlása tranzakció típus szerint

Tranzakció típusa	2021		2020	
	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
Visszaautalás	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 kötegben történő kezelésére, biztosítva ezzel a nagytömegű átutalások forgalmazásának biztonságos, 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.

Jogszábeli 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

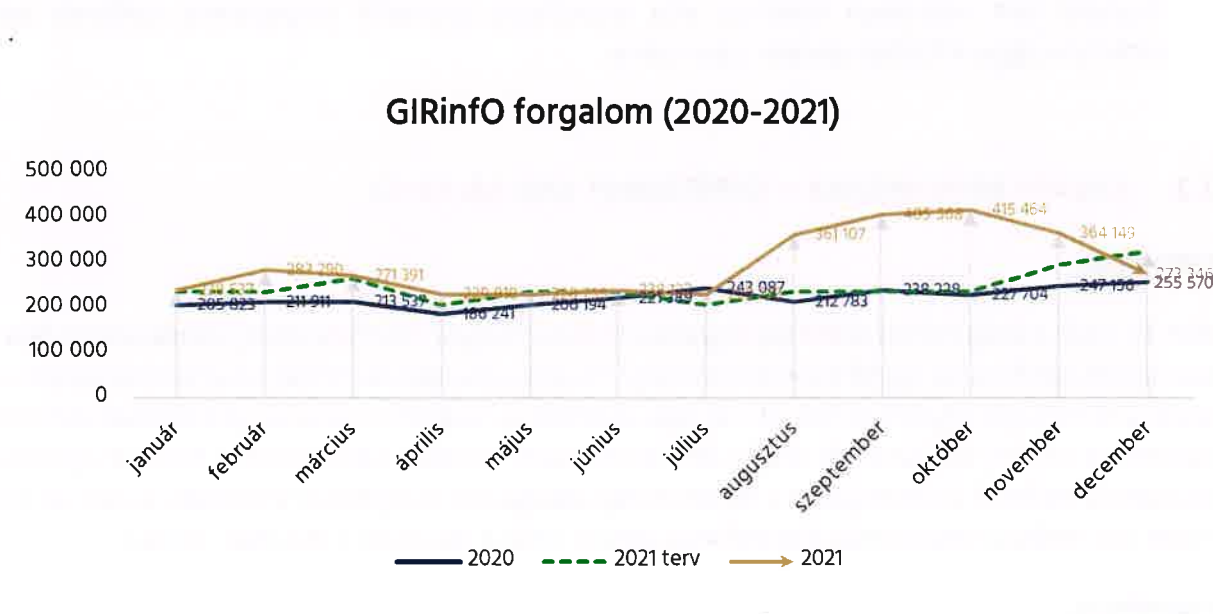
A GIRinfo szolgáltatást továbbra is a teljes pénzügyi és lízing, illetve faktoring szektor, valamint a meghatározó telekommunikációs szereplők használják offline és online ügyfélazonosítási, követeléskezelési feladataik ellátásához.

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.

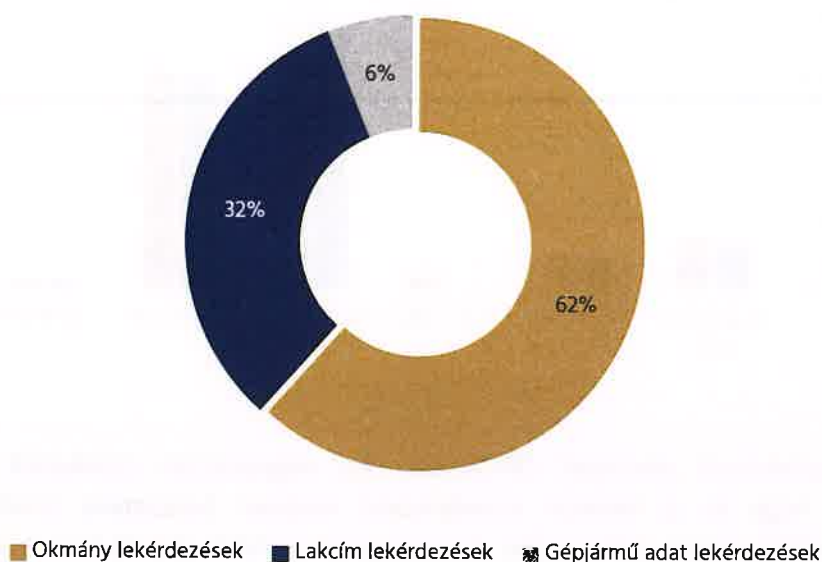


A GIRinfo forgalom 99,9%-át továbbra is a Belügyminisztérium nyilvántartásaiba indított lekérdezések adják.

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 útlevél 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 árat 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 áttételét követően tud megtörténni.

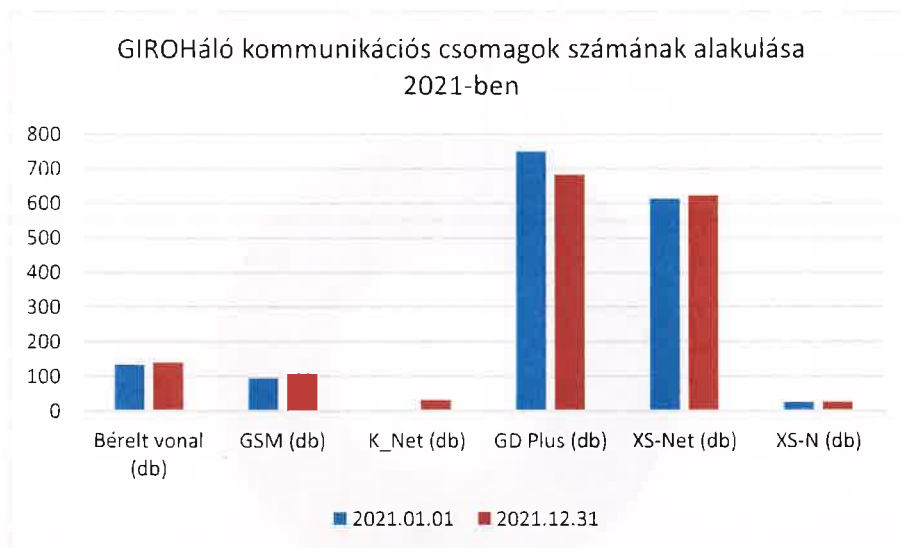
2.4. GIROHÁLÓ SZOLGÁLTATÁS

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).



A kincstári ügyfélkörnél jelentkező GIRODirect Plus végpontszám 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.

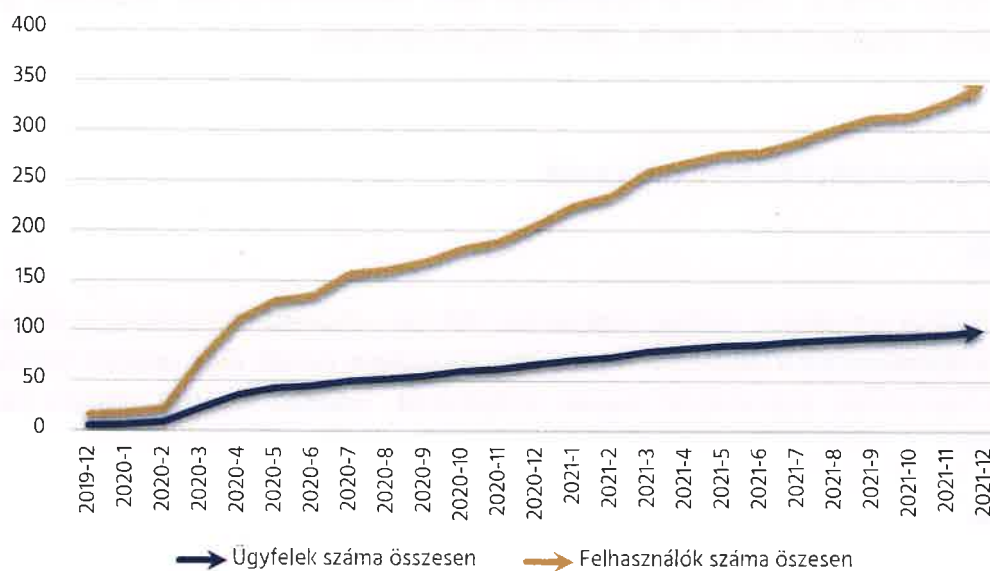
Eredmények

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.

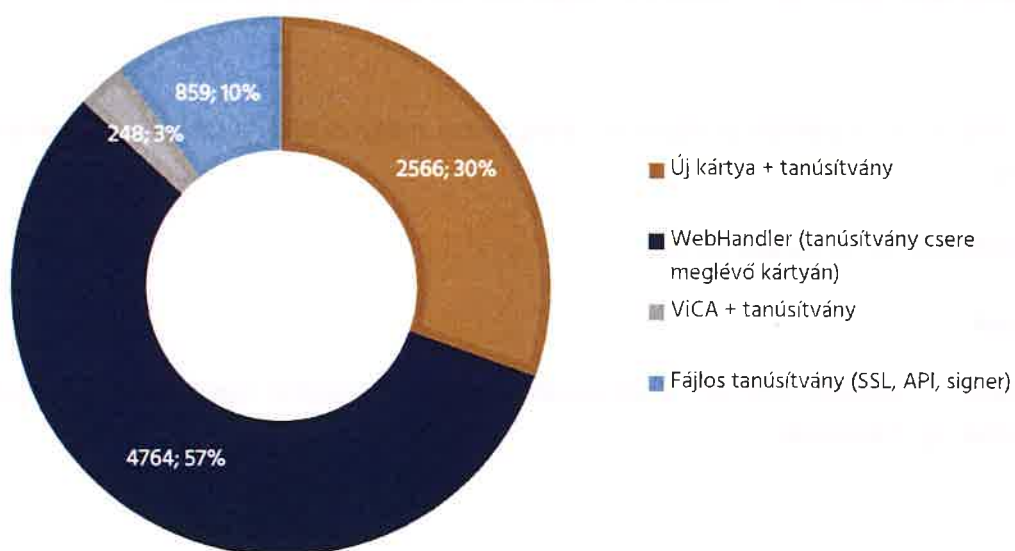
2021. év során kidolgozásra került a GIROLock szolgáltatás felhasználással arányos díjszabása, amely a 2022. január 1-től hatályos Üzletszabályzattal került bevezetésre.

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. GIROONLINE SZOLGÁLTATÁS

Fejlesztések

A GIROonline 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 Bussiness alapú Call Center),
- 2020. évtől Jövedeleminformációs Rendszer (JIR),
- 2020. évtől Cégapus 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 kiszolgáltatását 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 kiszolgáltatása, 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 kertében 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 árfolyamvesztesége 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 képzett 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, törékeny 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 szenvedett el a Társaság. A változó körülményekhez igazodva a Társaság, a vagyonkezelő támogatása mellett, csökkentette a portfólió átalagos 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 költségnövelő 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%
Klíringsszolgáltatás 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 időszaki 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 pénzezközeit 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.

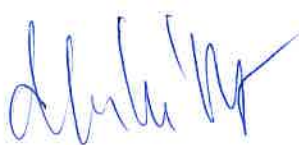
A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel. A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlán, a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

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 humánerőforrás igazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

