

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2020

Tartalomjegyzék

| | |
|--|-----------|
| ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK..... | 1 |
| 1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA..... | 1 |
| 1.2. GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI | 6 |
| 1.3. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ | 6 |
| 1.4. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK..... | 7 |
| 1.4.1. Az eszközök bekerülési értékének meghatározása | 10 |
| 1.4.2. Aktív és passzív időbeli elhatárolások..... | 10 |
| 1.4.3. A céltartalék képzés szabályai | 11 |
| 1.4.4. Amortizációs politika..... | 11 |
| 1.4.5. Értékvesztés elszámolásának feltételrendszere..... | 14 |
| 1.5. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA | 15 |
| 1.6. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE | 16 |
| 1.7. PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE | 16 |
| 2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK | 16 |
| 2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA | 16 |
| 2.1.1. Pénzeszközök..... | 17 |
| 2.1.2. Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 17 |
| 2.1.3. Követelések..... | 18 |
| 2.1.4. Készletek..... | 18 |
| 2.1.5. Részvények, befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásban – BISZ Zrt..... | 18 |
| 2.1.6. Immateriális javak, Tárgyi eszközök..... | 20 |
| 2.1.7. Aktív időbeli elhatárolások | 23 |
| 2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA | 24 |
| 2.2.1. Saját tőke..... | 24 |
| 2.2.2. Egyéb kötelezettségek..... | 24 |
| 2.2.3. Passzív időbeli elhatárolások | 25 |
| 2.2.4. Céltartalékok | 25 |
| 3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE | 26 |
| 3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK | 27 |
| 3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK..... | 27 |

| | | |
|-------|---|----|
| 3.3. | EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI | 27 |
| 3.4. | EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI | 29 |
| 3.5. | EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL | 30 |
| 3.6. | ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK..... | 32 |
| 3.7. | ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS | 32 |
| 3.8. | EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL | 33 |
| 3.9. | RENDKÍVÜLI EREDMÉNY | 34 |
| 3.10. | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY | 34 |
| 4. | KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN | 34 |
| 5. | KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK | 36 |
| 6. | ADÓMÉRLEG..... | 36 |
| 7. | JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA | 38 |
| 8. | MUTATÓSZÁMOK..... | 38 |
| 9. | CASH FLOW KIMUTATÁS | 39 |
| 10. | TÁJÉKOZTATÓ ADATOK | 40 |
| 10.1. | TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI..... | 40 |
| 10.2. | MUNKAÜGYI ADATOK | 40 |
| 10.3. | KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ | 40 |
| 10.4. | KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK | 40 |
| 10.5. | RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA | 41 |

ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság,
röviden: „GIRO Zrt.” vagy „Társaság” vagy „részvénytársaság”

A részvénytársaság székhelye: 1054 Budapest, Vadász u. 31.

A részvénytársaság telephelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A működés megkezdésének időpontja: 1988. december 19.

A részvénytársaság tevékenységi köre:

| | |
|---------------------------|---|
| Főtevékenység: | 6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység |
| Kiegészítő tevékenységek: | 6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység) 6201 Számítógépes programozás 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás 6203 Számítógép-üzemeltetés 6311 Adatfeldolgozás, web-hozsting 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. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen szükségesek a klíring szolgáltatás prudens biztosításához, továbbá amelyek kiegészítő jellegű tevékenységet tesznek lehetővé.

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

- ✓ GIRinfO adatfeldolgozás szolgáltatás
- ✓ GIROBankváltás szolgáltatás,
- ✓ GIROHáló szolgáltatás
- ✓ GIROLock szolgáltatás
- ✓ Üzemeltetési szolgáltatás
- ✓ Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, informatikai fejlesztés, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök értékesítése).

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

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

- ✓ Belügyminisztérium Nyilvántartások vezetéséért felelős helyettes államtitkársága által működtetett adatbázisokból: személyazonosítás (személyi okmányok adatai, arckép és aláírás, lakcímadatok), vagyon/tulajdon (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 védettség továbbá biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, az adatforgalom lebonyolítására.

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

A Társaság **üzemeltetési tevékenységet** végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelreferencia Rendszer (KHR) és a Központi 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 e Ft, ami 7.496 db, egyenként 1.000 e Ft névértékű, névre szóló tőzsrészvényből 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 GIRO Zrt. az Igazgatóság és a Részvényes jóváhagyásával megvalósította az Azonnali Fizetési Rendszer implementálását és bevezetését kitűző projektben elhatározott célkitűzést, melynek eredményeként 2020. március 2-án 00:00 perckor sikeresen, fennakadás nélkül elindult Magyarországon az azonnali fizetési rendszer. A GIRO Zrt által üzemeltetett központi elszámolómű üzemszerűen működik, üzemszerű működést akadályozó esemény nem történt.

Az azonnali fizetés bevezetésével komoly mérföldkőhöz érkezett a Társaság, amely egyértelmű irányvonalat jelölt ki. A GIRO Zrt. elkötelezett a magyar pénzforgalom további dinamikus fejlődése, valamint a fenntartható működés mellett.

A Társaság tulajdonosa 2020. évben új stratégiát fogadott el, amelyben jövőképünk az alábbi négy fő pillérré 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 infrastruktúráját 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 GIRO Zrt. tevékenysége, termékpalalettája már évek, évtizedek óta túlmutatott a hagyományos klíringházi funkciókon. Különösen sikeresnek tekinthetők a GIRinfo és a GIRODirect szolgáltatások. 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: 1054 Budapest Szabadság tér 8-9.

Tulajdoni hányad: 100%

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

A Magyar Nemzeti Bank igazgatósága 152/2020. (07. 21.) számú igazgatósági határozatában úgy döntött, hogy a GIRO Zrt.-nek az azonnali elszámolás központi infrastruktúrájára épülő új szolgáltatások és fizetési megoldások - ideértve a mobilfizetési megoldást is - bevezetéséhez fűződő üzleti céljainak megvalósítása érdekében szükséges forrást tőkeemelés útján biztosítja.

A GIRO Zrt. 2.496.000.000 Ft összegű alaptőkéje - új részvények zártkörű forgalomba hozatala, mint alaptőke-emelés mód útján, 5.000.000.000 Ft összeggel - 7.496.000.000 Ft-ra felemelésre került.

Az alaptőke-emelés összesen 5.000 db, egyenként 1.000.000 Ft kibocsátási értékű, azaz összesen 5.000.000.000 Ft névértékű és ezzel megegyező kibocsátási értékű, dematerializált módon előállított, névre szóló, új törzsrészvény zártkörű kibocsátásával történt, úgy hogy a kibocsátásra kerülő új részvényekhez kapcsolódó jogok azonosak a GIRO Zrt. jelenlegi törzsrészvényeihez kapcsolódó jogokkal.

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

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán vezérigazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági és humán erőforrás igazgató, 1054 Budapest, Vadász utca 31.

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

Galántainé Serfőző Erika, pénzügyi és számviteli vezető,

1054 Budapest, Vadász utca 31.

Nyilvántartási száma: 119775

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

A GIRO Zrt. irányításának rendszere

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

Ügyvezetés: Az ügyvezetői feladatokat 1 fő vezérigazgató, 1 fő vezérigazgató-helyettes és 2 fő igazgató látja el.

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Cégjegyzékszám: 01-09-071057
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tagsági szám: 003247
Lakcím: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fsz. 2.

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

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

1.2. GIRO ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐ JELLEMZŐI

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

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

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

1.3. KÖNYVVEZETÉS ÉS BESZÁMOLÓ

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

Az éves beszámoló részei:

- ✓ Mérleg
- ✓ Eredménykimutatás
- ✓ Kiegészítő melléklet

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

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

Felelősök, aláírók

Az éves beszámolót magyar nyelven, ezer forintban készíti el a Társaság, melyet a GIRO Zrt. vezérigazgatója a gazdasági és humán erőforrás igazgatóval, az üzleti jelentést a vezérigazgató-helyettessel együttesen írja alá.

1.4. ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

Eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ A követeléseken belül elkülönítetten kell kimutatni a hitelintézetek, az MNB, az ügyfelek felé érvényesíthető és az egyéb követeléseket.
- ✓ A tárgyi eszközök között elkülönülten kell kimutatni a nem közvetlen pénzügyi szolgáltatási célú tárgyi eszközöket.
- ✓ A forrásokon belül az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a szállítói és beruházási szállítókkal szemben évvégén fennálló kötelezettségállományt, valamint az egyéb kötelezettségeket.

A mérleg tartalmi előírásai

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

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

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

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

Az eredménykimutatás tagolásának előírásai

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

- ✓ A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között kell kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból származó árbevételt, továbbá az MNB és a könyvvizsgálat ajánlásával a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamnyereséget. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell kimutatni ezen szolgáltatásnak a számviteli politikában meghatározott költségfelosztási módszer szerint gyűjtött közvetlen illetve közvetett költségét, valamint a szabad pénzeszközök forgatásából származó árfolyamvesztésüket.
- ✓ A befektetési szolgáltatás ráfordításaként mutatandó ki a forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolandó értékvesztés összege.
- ✓ Az egyéb bevételek üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás nettó árbevételeként kell kimutatni az elszámolásforgalmi ügylet mellett, illetve ahhoz kapcsolódóan végzett szolgáltatások nettó árbevételét (GIRinfo szolgáltatás, GIROBankváltás szolgáltatás, oktatás, statisztikai szolgáltatás, GIROHáló, GIROLock szolgáltatás).
- ✓ Egyéb bevételként mutatandók ki a szolgáltatásokhoz közvetlenül nem rendelhető eredménynövelő tételek.
- ✓ Általános igazgatási költségként kerül kimutatásra a számviteli politikában meghatározott módszer szerint gyűjtött, a pénzügyi, illetve a nem pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzá nem rendelhető költségek.
- ✓ Értékcsökkenési leírásként mutatandó ki a tárgyévben ilyen címen elszámolt összes terv szerinti és egyösszegű (kisértékű eszközök értéke) értékcsökkenés.
- ✓ Az egyéb ráfordítás üzleti tevékenységen belül a nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között mutatandó ki ezen szolgáltatásokhoz közvetlenül hozzárendelhető költségek, illetve ezen szolgáltatásokhoz igénybe vett anyagjellegű ráfordítás (elábé és közvetített szolgáltatás).
- ✓ Egyéb ráfordításként mutatandók ki a tárgyévet terhelő adók, és a tevékenységekhez költségfelosztással nem hozzárendelhető ráfordítások.
- ✓ A befektetési célú értékpapírok és befektetések értékvesztése között kell kimutatni a nem forgatási célú értékpapírok és befektetések után elszámolt értékvesztés összegét.

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

A Társaság a Kormányrendeletben meghatározott lehetőségével élve rendkívüli tételeket nem mutat ki, azokat a 2016. január 1-vel hatályos Sztv. alapján minősíti.

Társaságunk kivételes nagyságúnak és előfordulásúnak minősíti azon bevételek, költségek, ráfordítások értékét, amelyek egyedi főkönyvi számlán kimutatott összesített tárgyévi értéke a bázis időszakhoz képest legalább 50 %-os, de minimum 10 mFt, eltérést mutat, illetve bázis adat hiányában összegük meghaladja az 50 mFt-ot.

Bizonylatolási rend

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

1.4.1. AZ ESZKÖZÖK BEKERÜLÉSI ÉRTÉKÉNEK MEGHATÁROZÁSA

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

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

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

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

Társaságunk a befektetett eszközöket forint értékben aktiválja és tartja nyilván.

1.4.2. AKTÍV ÉS PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

Az elhatárolások nyilvántartásának adatai:

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

1.4.3. A CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZABÁLYAI

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

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

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

1.4.4. AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolásának módja

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

Az alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

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

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

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

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

Személygépkocsik esetében 2018. január 1-ét követő beszerzéseknél a tulajdonos által kiadott leányvállalati irányelvek alapján 5 évben állapítjuk meg a hasznos élettartamot. Amennyiben a használat során a futásteljesítmény eléri a 150 000 km-t a műszaki állapot függvényében meg kell vizsgálni a további használatot.

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

A gyártói garanciával beszerzett befektetett eszközök esetében a leírási idő nem lehet rövidebb a garanciális időszaknál. Az ilyen esetekben az eszköz besorolás szerinti hasznos élettartamát egyedileg kell meghatározni a garanciális időszak figyelembevételével.

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

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

A személygépkocsik maradványértéke 20%.

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

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

Az értékcsökkenés elszámolásának kezdő időpontja

- ✓ Az év közben állományba vett (üzembe helyezett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása az üzembe helyezést, használatba vételt követő hónap első napjától történik.

- ✓ A számviteli rendszerben az üzembe helyezés az üzembe helyezési okmány, a már meglévő eszköz bővítése a ráaktiválási okmány elkészítésével történik.
- ✓ Az eszközök selejtezése a selejtezési okmány elkészítésével történik. A selejtezést a megfelelő dokumentumok és a gazdasági és humánerőforrás igazgató javaslata alapján a vezérigazgató rendeli el.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szabályai

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

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

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

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

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

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

200.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök elszámolási módjának meghatározása

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

Terv szerinti értékcsökkenési leírásból kivont eszközök köre

- ✓ földterület, telek, erdő,
- ✓ beruházás,
- ✓ képzőművészeti alkotás,

- ✓ nullára leírt eszköz,
- ✓ tervezett maradvány értéket elért eszköz.

1.4.5. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSÁNAK FELTÉTELRENDSZERE

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

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

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

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

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

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

A felszámolási eljárás alatt álló ügyfelek esetében törekedni kell a felszámolóval történő egyeztetésre, nyilatkoztatására a behajthatatlanságra vonatkozóan. Értékvesztés visszaírására akkor kerül sor, ha a megtérült, vagy a várhatóan megtérülő összeg jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét.

Értékvesztést kell elszámolni a gazdasági társaságban lévő - tulajdoni részesedést jelentő - befektetéseknél abban az esetben, ha mérlegkészítéskor azok piaci értéke tartósan, 1 évet meghaladóan, a bekerülési értékben 20 %-os csökkenést idéz elő, ha várható értékesítéskor annak a nyilvántartási érték megtérülése nem biztosított, ha a saját tőke, alaptőke arányának tulajdoni hányadra eső értéke kisebb, mint a nyilvántartási érték.

A készleteknél értékvesztést számol el társaságunk, ha az év végi leltározáskor a meglévő készletállományban olyan mértékű rongálódás tapasztalható, amely a bekerülési értékben legalább 20%-os csökkenést idézett elő.

Az értékvesztés meghatározásához biztosítani kell az adatok összegyűjtését, az információk feldolgozását valamint az értékvesztésre vonatkozó javaslat elkészítését. Ezen tevékenységek a gazdasági és humánerőforrás igazgató feladatkörébe tartoznak.

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

1.5. KÖLTSÉGFELOSZTÁSI POLITIKA

A költségelszámolás főkönyvi rendszere kizárólagosan költségnemenkénti könyvelésre épül. A költséghelyeken és költségviselőkön történő megjelenítés szolgáltatás típus (profit center) szerinti nyilvántartás keretében valósul meg, oly módon, hogy a főtevékenységhez és a kiegészítő tevékenységekhez, valamint az azokat kiszolgáló tevékenységekhez szolgáltatás típusokat rendelünk.

Társaságunknál működő Business Information System (BIS) része a pénzügyi nyilvántartási rendszer (FusionR ERPS), amely a Sztv. szerint vezetett főkönyvi nyilvántartás (főkönyvi számlaszámok) mellett lehetőséget biztosít kiegészítő dimenziók használatára, mely alapján operatív és stratégiai döntéseket megalapozó kimutatások készítésére is alkalmas.

Társaságunknál három kiegészítő dimenzió használatára van lehetőség:

- ✓ Szolgáltatás típus dimenzió (profit center, kötelező használat)
- ✓ Időszak dimenzió (kötelező használat)
- ✓ Controlling projekt dimenzió (nem kötelező használat)

A társaság vezetése által megfogalmazott követelmények alapján szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelve gyűjtjük a bevételeket, költségeket és ráfordításokat.

A szolgáltatás típushoz rendelt költséggyűjtés lehetőséget biztosít az egyes tevékenységekkel (pénzügyi illetve nem pénzügyi) kapcsolatos bevételek és a hozzájuk rendelhető közvetlen illetve közvetett költségek pontosabb, az eredménykimutatás struktúrájának megfelelő kimutatására.

A költségfelosztás a szolgáltatás típus dimenzió alapján történik úgy, hogy minden egyes felmerült költségelemet egy vagy több szolgáltatás típushoz (több szolgáltatástípus esetén szétosztva) kötelezően hozzárendelünk.

A főkönyvi könyvelés rendszerében alkalmazott időszak dimenzió használata lehetővé teszi a költségek hónapokra történő felosztását, anélkül, hogy azokat elhatároljuk. E módszer segítségével a főkönyvi nyilvántartás képes időszakonkénti bontásban információt nyújtani más, a cégvezetés részére készített rendszeres, és eseti riportok készítéséhez.

A költségfelosztás módszere

Szolgáltatás típusokhoz (profit centerekhez) rendelt gyűjtjük a közvetlenül kapcsolódó költségeket, melyeket a szolgáltatás jellege alapján pénzügyi illetve nem pénzügyi tevékenység bontásban összesítünk. (Minden egyes üzleti szolgáltatás típus esetén egyértelműen meghatározható, hogy az adott szolgáltatástípus a pénzügyi vagy a nem pénzügyi tevékenységhez tartozik.)

Az általános költségek csoportját a belső, úgynevezett támogató szolgáltatások alkotják, melynek egy részét közvetlen gyűjtéssel rendelünk az üzleti szolgáltatásokhoz, más részét, mint általános igazgatási költséget mutatunk ki.

Miután e költségek további felosztásához a költségre jellemző, vetítési alapként használható közvetlen mutatószám nincs, ezért további felbontást nem végzünk.

1.6. AZ ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LETÁROZÁSI RENDJE

Az évente végrehajtásra kerülő leltározás rendje, a leltározással kapcsolatos feladatok és a leltározási munka felelősségi kérdése a vezérigazgatói utasításként az évenként kiadott leltározási ütemtervben kerül meghatározásra.

1.7. PÉNZ- ÉS ÉRTÉKKEZELÉS RENDJE

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

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult 2020-ban:

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Pénzeszközök (pénztár) | 420 | 395 |
| Állampapírok | 4 193 074 | 7 540 054 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 1 497 404 | 1 715 142 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 78 397 | 77 918 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 541 292 |
| Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 552 160 | 552 160 |
| Immateriális javak | 2 548 595 | 3 375 504 |
| Tárgyi eszközök | 3 836 833 | 3 868 428 |
| Egyéb követelések, készletek | 622 962 | 893 348 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 306 397 | 346 873 |
| Eszközök összesen | 13 636 242 | 18 911 114 |

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számlák egyenlege hitelintézetekkel szembeni követelésként szerepel a mérlegben, így a pénzeszközök soron kimutatott 395 e Ft a házi pénztár egyenlege a mérleg fordulónapján.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

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

2020. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 8.081.346 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 7.540.054 e Ft állampapírban, 541.292 e Ft a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az értékpapír állományt 1.521.863 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű (névértéke 1.525.030 e Ft), valamint 6.018.191 e Ft (névérték: 5.829.500 e Ft) éven túli futamidejű kötvények teszik ki. Az MFB Zrt. által kibocsátott értékpapírok névértéke 539.000 e Ft, melyek teljes egészében éven belüli lejáratúak.

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

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 | 2 063 155 | 6 018 191 | 8 081 346 |
| Gránit Bank Zrt. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 0 | 0 | 2 063 155 | 6 018 191 | 8 081 346 |

2.1.3. KÖVETELÉSEK*adatok e Ft-ban*

| Megnevezés | 2019.12.31 | 2020.12.31 | Változás | Megoszlás %-ban |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 1 497 404 | 1 715 142 | 217 738 | 64,47% |
| ebből: - bankszámla egyenlegek | 1 220 668 | 1 411 896 | 191 228 | 53,07% |
| = látra szóló | 470 084 | 411 353 | -58 731 | 15,46% |
| = lekötött betétek | 750 584 | 1 000 543 | 249 959 | 37,61% |
| - vevőkövetelések | 276 736 | 303 246 | 26 510 | 11,39% |
| Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések | 78 397 | 77 918 | -479 | 2,93% |
| Egyéb követelések | 582 413 | 867 221 | 284 808 | 32,60% |
| Követelések összesen | 2 158 214 | 2 660 281 | 502 067 | 100,00% |

Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésként a fordulónapi pénzforgalmi számla egyenlege szerepel a mérlegben, melynek összege 411.353 e Ft.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelésként kerül kimutatásra a 3 hónapon belüli lejáratú banki lekötések tőkeösszege 1.000.543 e Ft értékben, illetve a pénzügyi szolgáltatásból adódó, hitelintézeti vevőkkel szembeni 303.246 e Ft követelés. A hitelintézeti vevőkkel szembeni követelés 3 hónapon belüli lejáratú.

Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapi egyenlege 77.918 e Ft. A követelések lejáratá 3 hónapon belüli.

Az egyéb követelések (867.221 e Ft) között a nem pénzügyi szolgáltatásból eredő vevőkövetelések (223.968 e Ft), az éves adóelszámolásból – tényleges adókötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete – adódó túlfizetések összege (55.720 e Ft), a munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelések (290.847 e Ft), társasalombiztosítással szembeni követelés (4.348 eFt), vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelés 286.526 eFt, és különféle egyéb követelések (5.812 e Ft) kerülnek kimutatásra.

2.1.4. KÉSZLETEK

A készletek állománya a fordulónapon 26.127 e Ft, amely anyagkészletet és árukat foglal magában. Az anyagkészlet – fenntartási anyagok és egyéb anyagok – állománya 2.478 e Ft, az áruk (GIROLock és GIROOnline szolgáltatásokhoz beszerzett eszközök – licence, kártya, olvasó, SIM kártya –, valamint propaganda ajándék készlet) könyv szerinti értéke 23.649 e Ft.

2.1.5. RÉSZVÉNYEK, BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN – BISZ ZRT.

Társaság székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

A BISZ Zrt. 100%-os tulajdonjogát 2003-ban szerezte meg a GIRO Zrt. A társaságot 402.160 e Ft ellenértéken vásárolta meg a GIRO Zrt. a korábbi 11 tagú banki tulajdonosi körtől, majd 150.000 e Ft

tőkeemelésre került sor, ezzel a 167.000 e Ft jegyzett tőkéjű BISZ Zrt. könyv szerinti értéke 552.160 e Ft. Tárgyévben a társaság tőkepozíciójának erősítése érdekében a részvényes 2016-ban a jegyzett tőke 50.000 e Ft értékű növeléséről döntött, így a társaság jegyzett tőkéje 217.000 e Ft-ra emelkedett. A BISZ Zrt. könyv szerinti értéke nem módosult, mert a tőke emelés az eredménytartalék terhére történt, így az csak a társaság saját tőkéjén belüli átcsoportosítást jelentett.

A BISZ Zrt. saját tőke értéke 2020. december 31-én 3.153.126 e Ft.

2.1.6. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | Záró 2019.12.31 | Növekedés | Csökkenés | Egyéb állomány változás | Záró 2020.12.31 |
|---|--------------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------------|
| Immateriális javak (nettó érték) | 2 548 595 | | | | 3 375 504 |
| Vagyon értékű jogok | | | | | |
| Bruttó érték | 2 965 558 | 65 775 | 34 540 | 21 521 | 3 018 314 |
| Értécsökkenési leírás | 2 108 198 | 216 534 | 34 540 | 9 045 | 2 299 237 |
| Befejezetlen vásárolt szellemi termék | 14 000 | 167 314 | 0 | -6 127 | 175 187 |
| Nettó érték | 871 360 | | | | 894 264 |
| Szellemi termékek | | | | | |
| Bruttó érték | 3 327 339 | 1 168 412 | 0 | 0 | 4 495 751 |
| Értécsökkenési leírás | 1 843 014 | 250 303 | 0 | 0 | 2 093 317 |
| Befejezetlen szellemi termék | 192 910 | 416 454 | 434 573 | 6 127 | 180 918 |
| Befejezetlen szellemi termék tervben felüli écs | 0 | 104 472 | 0 | 0 | 104 472 |
| Nettó érték | 1 677 235 | | | | 2 478 880 |
| Beruházásra adott előleg | 0 | 17 609 | 15 249 | 0 | 2 360 |
| <i>adatok e Ft-ban</i> | | | | | |
| Tárgyi eszközök (nettó érték) | 3 836 833 | | | | 3 868 428 |
| Pénzügyi szolg. t. eszk. | 3 770 180 | | | | 3 696 734 |
| Ingatlanok | | | | | |
| Bruttó érték | 2 466 345 | 33 147 | 0 | 0 | 2 499 492 |
| Értécsökkenési leírás | 745 081 | 47 005 | 0 | 0 | 792 086 |
| Nettó érték | 1 721 264 | | | | 1 707 406 |
| Műszaki berendezések | | | | | |
| Bruttó érték | 4 938 946 | 422 731 | 235 733 | -21 521 | 5 104 423 |
| Értécsökkenési leírás | 2 901 040 | 621 285 | 235 343 | -9 045 | 3 277 937 |
| Nettó érték | 2 037 906 | | | | 1 826 486 |
| Beruházás | 9 782 | 304 603 | 151 543 | 0 | 162 842 |
| Beruházásra adott előleg | 1 228 | 24 764 | 25 992 | 0 | 0 |
| Nem közv.pénzügyi t.eszk. | | | | | |
| 66 653 | | | | | 171 694 |
| Ingatlanok | | | | | |
| Bruttó érték | 19 040 | 0 | 0 | 0 | 19 040 |
| Értécsökkenési leírás | 5 839 | 381 | 0 | 0 | 6 220 |
| Nettó érték | 13 201 | | | | 12 820 |
| Műszaki berendezések | | | | | |
| Bruttó érték | 91 294 | 132 107 | 13 657 | 0 | 209 744 |
| Értécsökkenési leírás | 38 342 | 23 463 | 10 935 | 0 | 50 870 |
| Nettó érték | 52 952 | | | | 158 874 |
| Beruházásra adott előleg | 500 | 16 415 | 16 915 | 0 | 0 |
| Beruházás | 0 | 61 712 | 61 712 | 0 | 0 |
| Nettó érték mindösszesen | 6 385 428 | | | | 7 243 932 |

Alapberuházások

A vezérgazgatóság tárgyévi beruházása a GIRO weboldalának megújítására irányult, a giro.hu központi oldal átalakítására, a felhasználói élmény javítására, a vizuális mondanivaló megteremtésére, új menüpontok megalkotására. A beruházás megvalósítása 2021-ben folytatódik.

Az informatikai igazgatóság tervezett beruházásai két kivétellel megvalósultak. A privátfelhő fejlesztés, infrastruktúra és technológia megújítás beruházási keret terhére a Társaságnál az elmúlt évek alatt kiépített Hitachi SSD, Flash tároló alapú privátfelhő rendszer korszerűsítése történt meg új eszközök beszerzésével, valamint az infrastruktúra kapacitásának bővítésével. A GIRO informatikai eszközrendszerének 2020-ra tervezett tervszerű cseréje a a hasznos élettartamuk végét elérő eszközökre vonatkozóan megtörtént. Ezek közül kiemelkedő a központi virtualizációs infrastruktúra kommunikációját biztosító hálózati eszközök (Juniper switchek), illetve a nagy futásteljesítményű hálózatbiztonsági (DDOS) eszközök megújítása. A pandémiás helyzethez igazodó otthoni munkavégzéshez számos laptop és egyéb kiegészítő eszköz került beszerzésre mindazon kollégáknak, akik még nem rendelkeztek mobil munkaállomással. Az év végén folyamatban lévő beruházások befejezése a pandémia miatti késedelmes szállítások okán húzódik át 2021-re. Az év közepén megrendelt 67 db YSYS Router-ből 13 db-ot szállított le a szállító, a fennmaradó tételek 2021 első negyedévének végére várhatók. Szintén problémába ütközött a szeptemberben megrendelt 32 db munkatársi notebook szállítása, ezek várhatóan 2021 februárjában érkeznek. 2020-ban beszerzésre került a korszerű, jogosultság nyilvántartásra és menedzsmentre alkalmas (IDM) licenc, ami egységesen képes kezelni a jelenleg szigetrendszerként működő elavult megoldásokat. A rendszer bevezetése 2021-ben történik meg.

Az üzleti terület beruházásai bár a tárgyévben megkezdődtek, többségük megvalósulása áthúzódik a jövő évre. 2020-ban az üzleti és adminisztratív folyamatok, illetve erőforráskezelés támogatására szolgáló munkafolyamat-irányítási rendszer bevezetése volt a terv, a kialakításhoz szükséges szakmai tanácsadás igénybevételével. A bevezetés megvalósulása a 2021-es év közepére várható, az idei évre tervezett fejlesztések áthúzódó beruházásként jelentkeznek a jövő évi tervben. A GIROLock rendszer fejlesztése szintén jövő évre átnyúló feladat. Az azonnali fizetési rendszer mellett az InterGIRO1, InterGIRO2, GIRINFO, KHR és KPKNY szolgáltatásokban a szolgáltatást nyújtó és igénybe vevői oldalon egyaránt tervezzük a jelenleg használt GIROLock (SHA1) tanúsítványok GIROLock2 tanúsítványokkal történő kiváltását. A GIRODirect szolgáltatás fejlesztésére irányuló beruházások elmaradtak, külső kitétség miatt.

A logikai biztonsági terület egyik célkitűzése volt az idei évre a digitális bűnesetek kezelésének a felderítése, amelyhez a szükséges hardver és szoftver eszközök beszerzésre kerültek. Szintén biztonsági feladat – a felvigyázói audit észrevétele alapján – a GIROSelect alkalmazás adminisztrációs jogosultságok szétválasztására irányuló fejlesztése, melynek befejezése a 2021-es év feladata.

A fizikai biztonsági terület az épületekben működő videomegfigyelő rendszer upgrade-jét hajtotta végre az elavult számítógépek cseréjével. A kialakult járványügyi helyzetre tekintettel, megelőzési célból a GIRO mindkét épületében hőkamerás megfigyelő rendszer került telepítésre, mely detektálja az épületbe belépő személyek testhőmérsékletét.

A létesítményüzemeltetési beruházások a tervezettnél megfelelően valósultak meg.

A Vadász utcai épületben megtörtént a közel 10 éve üzemelő UPS szünetmentes berendezések cseréje, az épület belső homlokzata teljes körűen felújításra került. A mosdók, mellékhelyiség-blokkok, kiskonyhák teljes felújítása kezdődött meg az idén, az utolsó ütem megvalósítása áthúzódik a következő évre.

A Mártonffy utcai épületben 2020-ban megkezdődött a hűtési rendszer átalakítása, melynek keretén belül – az I. ütemben – a géptermekek hűtési modernizációja történt meg új berendezések telepítésével, valamint a meglévők áthelyezésével. A szünetmentes rendszer korszerűsítése is lezajlott, két berendezés cseréjét kellett végrehajtani az üzembiztonság fenntartása céljából. A 2019-ben megkezdett mosdók és mellékhelyiségek felújítása folytatódott idén, az alagsorban található hálózati hidegvíz vezeték cseréjével, valamint a földszinti lépcsőház melletti mellékhelyiségek felújításával.

Stratégiai beruházások.

November végével lezárult a tömeges fizetési kérelem üzenetek kezelését támogató GIROFix alkalmazás fejlesztésének első üteme, így a (GIROFix) szolgáltatás élesítése december 1-jével megtörtént. A szolgáltatással az Azonnali fizetési rendszer alapinfrastruktúrájához közvetlenül csatlakozó szolgáltatók számára egy opcionálisan igénybe vehető platform került kialakításra, mely teljes körűen alkalmas a fizetési kérelmekhez kötődő feladatok ellátására, azaz a kérelmek összeállítására és elküldésére, a teljeskörű kommunikáció biztosítására a központi infrastruktúrával, valamint import, export funkciókkal támogatja a fizetési kérelmek tömeges kezelését. A szolgáltatásra szerződő ügyfelek számára a GIROFix szolgáltatás - az azonnali fizetési rendszerre épülő kiegészítő szolgáltatási elemként - lehetővé teszi nagytömegű fizetési kérelem üzenetek nem időkritikus feldolgozását, kezelését. A rendszer bekerülési értéke 201,0 M Ft, mely magában foglalja a belső erőforrás és a külső tesztelői, fejlesztői kapacitás értékét, valamint a FusionR BIS számlázó és szerződésnyilvántartó rendszerben történő integrációt is.

A GIRO Zrt. jelenleg egyedi, közvetlen adatkapcsolattal csatlakozik a Belügyminisztérium különböző nyilvántartásaihoz. A GIRO Zrt. a BM nyilvántartásokból történő lekérdezéseket fokozatosan szeretné áttéríteni a Központi Kormányzati Szolgáltatási Busz (KKSZB) rendszer által biztosított csatornára. Az átállás során szükséges megújítani és az új szabványrendszerhez illeszteni a GIRinfo szolgáltatást, melyhez a külső partner általi fejlesztések decemberben lezárultak. A belső fejlesztések tovább folytatódnak a következő évben, várhatóan az év közepéig.

A BISZ által igényelt beruházások a tervek szerint valósultak meg. Ezek közül kiemelkedik BISZ irodai rendszerének korszerűsítése, annak érdekében, hogy a távmunka a BISZ kollégái számára is elérhető legyen. Az ehhez szükséges infrastrukturális feltételeket a GIRO kialakította, a virtuális munkaasztal (VDI) technológia bevezetésével. Megújításra került a központi mentőinfrastruktúra is, korszerű Hitachi G350 tároló berendezések beszerzésével. Ezen beruházások értékét a BISZ az éves üzemeltetési díjon keresztül a hasznos élettartam alatt téríti meg.

A Magyar Nemzeti Bank megbízta a GIRO Zrt.-t egy okostelefonos fizetési alkalmazáson alapuló szolgáltatás megvalósításával. A Társaság Igazgatósága megtárgyalta a mobilfizetési alkalmazás megvalósításáról készült előterjesztést és 6/2020/2. számú határozatával úgy döntött, hogy a GIRO Zrt. a mobilfizetési szolgáltatás megvalósításához szükséges feladatokat hajtsa végre. Ennek érdekében 3,719 M Ft beruházási keretösszeget hagyott jóvá, amelyből 2020 évi keretösszeg 2,445 M Ft volt.

A Társaság vezetőse 2021. március 1-vel úgy döntött, hogy a projekt megvalósítását leállítja, miután előzetes felmérés alapján a bankok csatlakozási hajlandósága elmaradt attól a mértéktől, amely biztosította volna a szolgáltatás gazdaságos működését.

A projekt leállításáig bruttó 532,1 M Ft beruházást valósított meg a Társaság, ami a rendelkezésre álló keretösszeg 14,3%-a. A veszteség minimalizálása érdekében a megvalósított beruházások egyéb célokra történő hasznosíthatóságát megvizsgálta a Társaság. A projekt keretében elvégzett kapacitásbővítő eszközbeszerzések a jelenlegi osztott infrastruktúra terheléselosztásának javítására felhasználható, illetve az azonnali rendszerrel kapcsolatosan megrendelt funkcióbővítések is igénybe vehetők a jövőben.

Az azonnali átutalási rendszer

2020. március 2-án 00:00 perckor sikeresen, fennakadás nélkül elindult Magyarországon az azonnali fizetési szolgáltatás.

2020 szeptemberétől az azonnali elszámolás lehetősége a vállalati köteget tranzakciók számára is megnyílt, mely megnövekedett forgalmat változatlan stabilitás mellett kezelte a központi infrastruktúra.

A projekt az ütemezésnek megfelelően zárult, az előzetesen felállított költségvetési kereteken belül. A tárgyévben a rendszer bekerülési értékét tovább növelte az implementációs és szoftverlicenc szerződés fennmaradó részletei (összesen 1 000.000 EUR licence díj, melyből 300.000 EUR kifizetése jólteljesítési biztosítékként 2021 áprilisában esedékes), illetve új verziót érintő, közepes, illetve alacsony kategóriájú hibák (CR) javításának díjai.

2.1.7. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza.

adatok eFt-ban

| Megnevezés | 2019 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 39 103 | 39 016 |
| Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 267 294 | 307 857 |
| Anyagköltségek elhatárolása | 1 228 | 1 350 |
| Igénybevett szolgáltatások elhatárolása | 242 925 | 281 282 |
| Egyéb szolgáltatások elhatárolása | 2 545 | 3 164 |
| Személyi jellegű kifizetések elhatárolása | 20 596 | 22 061 |
| Aktív időbeli elhatárolások összesen | 306 397 | 346 873 |

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

| Megnevezés | 2019.12.31 | 2020. évi növekedés | 2020. évi csökkenés | 2020.12.31 | Megoszlás %-ban |
|-------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| Saját tőke | 12 593 945 | 5 272 716 | 0 | 17 866 661 | 94,48% |
| Kötelezettségek | 818 288 | 70 767 | 0 | 889 055 | 4,70% |
| Passzív időbeli elhatárolások | 123 437 | 0 | 106 322 | 17 115 | 0,09% |
| Céltartalékok | 100 572 | 37 711 | 0 | 138 283 | 0,73% |
| Források összesen | 13 636 242 | 5 381 194 | 106 322 | 18 911 114 | 100,00% |

2.2.1. SAJÁT TŐKE

adatok eFt-ban

| Megnevezés | 2019 | 2020 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Jegyzett tőke | 2 496 000 | 7 496 000 |
| Tőketartalék | 111 000 | 111 000 |
| Eredménytartalék | 3 576 492 | 4 249 983 |
| Lekötött tartalék | 5 736 962 | 5 736 962 |
| Tárgyévi eredmény | 673 491 | 272 716 |
| Saját tőke összesen | 12 593 945 | 17 866 661 |

A jegyzett tőke értéke a tárgyévben 5.000.000 e Ft-tal nőtt, a tulajdonos által végrehajtott tőkeemelés eredményeként.

A tőketartalék mértéke 2020. december 31-én 111.000 e Ft volt, amiből 37.000 e Ft az árszió és 74.000 e Ft pedig egyéb, a tulajdonosok által rendelkezésre bocsátott tőkeelem.

Az eredménytartalék az előző évi tárgyévi eredménnyel növekedett, így év végi összege 4.249.983 e Ft.

A lekötött tartalék év végi összege 5.736.962 e Ft.

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

A GIRO Zrt. tárgyévi eredménye 272.716 e Ft.

2.2.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek teljes összege (889.055 e Ft) éven belüli lejáratú.

A szokásos üzletmenetből adódó szállítói tartozások összege 214.395 e Ft, beruházási szállítókkal szembeni kötelezettség 298.690 e Ft, kapcsolt szállítóval szembeni kötelezettség 5.194 e Ft, külföldi szállítóval szembeni kötelezettség 109.599 e Ft.

2020. december havi munkabérfizetésből adódó 2021. januári esedékességű járulék- és adófizetési kötelezettség 187.113 e Ft, adóhatósággal és központi alapokkal szembeni kötelezettség 66.569 e Ft, önkormányzattal szembeni kötelezettség 6.324 e Ft és egyéb kötelezettség 1.171 e Ft.

2.2.3. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

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

adatok eFt-ban

| Megnevezés | 2019 | 2020 |
|--|----------------|---------------|
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása (árbevétel) | 90 | 106 |
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 123 347 | 17 009 |
| Anyagköltségek elhatárolása | 1 227 | 0 |
| Igénybevett és egyéb szolgáltatások elhatárolása | 6 834 | 16 875 |
| Személyi jellegű kifizetések elhatárolása | 433 | 134 |
| Közvetített szolgáltatások, egyéb ráfordítás elh. | 112 097 | 0 |
| Árfolyamveszteség elhatárolása | 152 | 0 |
| Egyéb ráfordítás | 2 604 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások összesen | 123 437 | 17 115 |

2.2.4. CÉLTARTALÉKOK

A GIRO Zrt. 2019. évre - a Belügyminisztériummal fennálló elszámolási vita miatti várható kötelezettségre – képzett 100.572 eFt céltartalékot feloldotta. A Belügyminisztériummal folytatott egyeztetések alapján Társaságunk rendezte szerződéses kapcsolatát a GIRinFO szolgáltatás által elérhető, az Adatgazda által kezelt nyilvántartásokból elérhető adatszolgáltatás díjaira vonatkozóan. A megállapodás eredményeként 2019 júniusától a GIRinFO szolgáltatáson keresztül indított útlevelek lekérdezéseket 130 Ft helyett 730 Ft-os darabáron, a vezetői engedély lekérdezéseket pedig 130 Ft helyett 275 Ft-os darabáron számlázza az Adatgazda. Társaságunk a Belügyminisztérium által érvényesített díjazáshoz igazította szolgáltatásának díjszabását, így az elszámolásban érintett lekérdezési díjakat az év során két alkalommal módosítottuk, márciustól és júniustól. A megképzett 100.572 eFt céltartalékból 42.128 eFt került felhasználásra a díjemeléssel keletkezett megnövekedett kötelezettségre, a többi része pedig megszüntetésre került, mivel további kötelezettség nem merülhet fel e jogcímen.

A Magyar Nemzeti Bank felkérésére a GIRO Zrt. a tárgyév során megvizsgálta egy azonnali fizetésre épülő mobilfizetési szolgáltatás bevezethetőségét. A javasolt koncepció és a végleges Megvalósíthatósági Tanulmány bemutatásra került a Monetáris Tervező Műhely 2020. május 19-i ülésén, ahol az MNB vezetése a megvalósításhoz teljes támogatását biztosította.

A projekt indításáról a formális döntést az Igazgatóság 6/2020/1. számú határozatával hozta meg.

A mobilfizetési projekt, egy a bankok együttműködésén alapuló, országosan egységes megoldás kifejlesztésére jött létre, ugyanakkor az elmúlt hónapok során egyértelművé vált a bankok szolgáltatáshoz történő alacsony csatlakozási hajlandósága, majd ennek ismeretében a megvalósítás és működtetés pénzügyi kockázatainak megnövekedése.

Erre való tekintettel az érintettekkel és az MNB felsővezetéssel történt egyeztetéseket követően a Társaság vezetése úgy döntött, hogy a mobilfizetési projektet március 1-vel lezárja.

A projekt lezárása szükségessé tette a megvalósítással kapcsolatos folyamatban lévő szerződések felülvizsgálatát, azok mielőbbi felmondását. A Társaság szakterületei haladéktalanul megkezdték a tárgyalásokat az érintett szállítókkal, a folyamatban lévő egyeztetések alapján a megkötött és teljesítés alatt lévő szerződésekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre 138.283 e Ft céltartalék képzése indokolt.

A mobilfizetési projekt lezárásának következményeként a befejezetlen beruházásokra vonatkozóan terven felüli értékcsökkenés elszámolása is szükségessé vált, melynek részleteit a 3.7 pontnál mutatjuk be.

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019.12.31 | 2020. évi növekedés | 2020. évi csökkenés | 2020.12.31 |
|--|----------------|------------------------|------------------------|----------------|
| Kamatkülönbözet | 65 452 | 52 995 | 0 | 118 447 |
| Bevételek értékpapirokból | 250 000 | 150 000 | 0 | 400 000 |
| Pénzügyi műveletek eredménye | 1 562 260 | 0 | 224 994 | 1 337 266 |
| pénzügyi szolgáltatás bevételei | 4 319 006 | 309 781 | 0 | 4 628 787 |
| pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 2 756 746 | 534 775 | 0 | 3 291 521 |
| Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 2 331 615 | 95 020 | 0 | 2 426 635 |
| nem pénzügyi szolgáltatás bevételei | 2 290 821 | 19 048 | 0 | 2 309 869 |
| egyéb bevételek | 40 794 | 75 972 | 0 | 116 766 |
| Általános igazgatási költségek | 819 927 | 197 677 | 0 | 1 017 604 |
| Értékcsökkenési leírás | 961 224 | 197 747 | 0 | 1 158 971 |
| Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből | 1 705 670 | 127 034 | 0 | 1 832 704 |
| nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 1 069 115 | 24 773 | 0 | 1 093 888 |
| egyéb ráfordítások | 636 555 | 102 261 | 0 | 738 816 |
| Értékvesztés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékvesztés visszaírás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendkívüli eredmény | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózás előtti eredmény | 722 506 | 0 | 449 437 | 273 069 |
| Adófizetési kötelezettség | 49 015 | 0 | 48 662 | 353 |
| Adózott eredmény | 673 491 | 0 | 400 775 | 272 716 |
| Általános tartalékképzés, felhasználás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény | 673 491 | 0 | 400 775 | 272 716 |

3.1. KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A GIRO Zrt. az eredménykimutatásban kamatkülönbözetként mutatja ki az átmenetileg szabad, értékpapírban megtestesülő, vagyonkezelésbe és portfóliókezelésbe adott pénzeszközök forgatásából származó nettó kamatbevételét és az egyéb kapott kamatokat. A kamatbevételek tárgyévi növekedését a Részvényes tőkeemelésé következtében megnövekedett likvid eszközállomány okozta, mely részben értékpapírokban, részben lekötött betétállományban került hasznosításra.

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Értékpapírok után kapott kamat | 61 303 | 93,66% | 111 045 | 93,75% | 181,14% |
| Egyéb kamatok | 4 149 | 6,34% | 7 402 | 6,25% | 178,40% |
| Lekötött betétek kamatai | 1 450 | 2,22% | 5 427 | 4,58% | 374,28% |
| Folyószámla kamatok | 2 699 | 4,12% | 1 975 | 1,67% | 73,18% |
| Kapott kamatok összesen | 65 452 | 100,00% | 118 447 | 100,00% | 180,97% |

3.2. FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Kamatráfordítás a tárgyévben nem merült fel.

3.3. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI

A pénzügyi szolgáltatás bevételei között a klíringszolgáltatás árbevétele (4.464.976 e Ft) és az értékpapír forgatásból és egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamnyereség (163.811 e Ft) kerül kimutatásra.

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Értékesítés árbevétele | 4 221 060 | 97,73% | 4 464 976 | 96,46% | 105,78% |
| Árfolyamnyereség | 97 946 | 2,27% | 163 811 | 3,54% | 167,25% |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele | 4 319 006 | 100,00% | 4 628 787 | 100,00% | 107,17% |

Meghatározó év volt a magyar fizetési rendszer és a GIRO Zrt. életében a 2020. esztendő. Március 2-án elindult az azonnali fizetés, december 1-jén pedig a GIROFix szolgáltatás. A központi infrastruktúrába 2020. március 2-án 00:00:03,242-kor érkezett be az első átutalás és 2020. december 31-én 23.59.59,821-kor az év utolsó megbízása. A két időpont között 93,6 millió tranzakciót dolgozott fel a rendszer, 14.366,8 milliárd forint értékben. A legtöbb tranzakció október 12-én (751.453 db), a napi legmagasabb érték pedig december 21-én (116,5 Mrd Ft) került elszámolásra.

A koronavírus tavaszi megjelenése komoly kétségeket támasztott a 2020-as év forgalmi kilátásait illetően, de a BKR szolgáltatás egésze végül 387,6 millió tranzakcióval zárta az évet, mely 1,5%-kal haladta meg a 2019-es, korábbi csúcst jelentő forgalmat. A növekedés üteme elmaradt ugyan a korábbi évektől, de a koronavírus sújtotta gazdasági környezetben ez is egészen rendkívüli teljesítmény. Mindez élesen bizonyítja, hogy az azonnali átutalási rendszer a maga páratlan gyorsaságával, egyszerűségével

és kedvező díjazásával érdemben járult hozzá a készpénzmentes fizetés erősödéséhez, és igazolja a Magyar Nemzeti Bank és a GIRO Zrt. pénzforgalom fejlesztése irányába tett lépéseinek, erőfeszítéseinek eredményességét, sikerét.

A COVID-19 hatásaként az áprilisi és főleg a májusi forgalom még jelentős visszaesést mutatott, júniustól kezdve azonban már látszott, hogy a munkanaphatástól megtisztított havi forgalom stabil, 1,0%-1,5%-os havi növekedést tudott elérni. Mindezek eredményeként az első negyedévi 3,1%-os kumulált növekedés május végére ugyan teljesen elolvadt (0,0%), onnantól kezdve azonban az összesített növekedési index egy hónap (október) kivételével monoton nőtt, s erre a forgalom visszaerősödésére tette fel a koronát a decemberi növekedés. Az év utolsó hónapja méltó befejezése lett a 2020-as évnek. Az elszámolt tranzakciók száma 36.906 ezer darab volt, amely szignifikáns mértékben, 6,1%-kal haladta meg az előző év decemberi és egyben korábbi abszolút forgalmi csúcst. Ilyen mértékű növekedés még normál körülmények között is figyelemre méltó, a koronavírus sújtotta gazdasági környezetben pedig egészen rendkívüli teljesítmény.



Az éves terv a korábbi évek növekedéséből kiindulva, de a Társaságunknál megszokott konzervatív becslésen alapulva 3,3%-os növekedést valószínűsített. A tervezett szintet ilyen körülmények között nem sikerült maradéktalanul elérni, de a tervtől vett 1,7%-os elmaradás kedvező eredménynek tekinthető.

A tranzakció forgalom éven belüli felfutása teljes egészében az egyedi tranzakciók terén következett be (5,7%). A csoportos beszédések 4,4%-kal, a csoportos átutalásoké 1,8%-kal, a PEK-é pedig 3,7%-kal csökkent, a visszautasítások száma pedig 5,9%-kal esett vissza. A főbb tranzakció csoportokon belüli vizsgálat megmutatja, hogy az összességében kiváló eredmény milyen jelentős, egymással ellentétes irányú hatások eredőjeként alakult ki. Az egyedi tranzakciókon belül az adó jellegű forgalom az egyik legnagyobb mértékű visszaesést szenvedte el (-6,9%) annak következtében, hogy a kormányzat az

adófizetési moratóriumot vezetett be annak érdekében, hogy a gazdaság a lehető legkisebb veszteséggel tudja átvészelné a koronavírus okozta nehézségeket. A csoportos tranzakciók forgalma szintén szemléletesen érzékelteti a koronavírus közvetlen és közvetett hatását. A vírus erőteljes csökkentő hatással bírt a közvetett csoportos átutalások és ezen belül a munkabérek forgalmára, de a csoportos beszedések visszaesésében is közrejátszott. A kormányzat hitelvisszafizetési moratóriumot hirdetett, amely miatt a finanszírozás jellegű tételek forgalma az összes tranzakción belül a legnagyobb, 15,1%-os visszaesést szenvedte el.

ezer darab

| Megnevezés | 2019. tény | 2020. terv | 2020. tény | Index (tény/terv) | Index (tény/bázis) |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| a | b | c | d | e = d/c | f = d/B |
| Egyedi tranzakciók | 207 780 | 217 921 | 219 643 | 100,8% | 105,7% |
| Csoportos tranzakciók | 127 692 | 128 960 | 124 319 | 96,4% | 97,4% |
| Visszautasítások | 46 372 | 47 448 | 43 647 | 92,0% | 94,1% |
| BKR tranzakciók összesen | 381 844 | 394 329 | 387 608 | 98,3% | 101,5% |

Az árfolyameredmény 2020. évi pozitív alakulásának kettő forrása volt. Egyfelől az év során kapott tulajdonosi tőkeemelés jelentősen megnövelte a vagyonekeztelt portfólió eszközállományát. Ezzel párhuzamosan a nyári hónapok végén a jegybank másodlagos piaci aktivitása a hozamszintek mérséklődését eredményezte, mely kedvezően hatott a Társaság portfóliójának árfolyamnyereség szintjére.

3.4. EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI ÉS KÖLTSÉGEI

A pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (3.291.521 e Ft) a szolgáltatás típushoz rendelt költség kigyűjtés módszerével megállapított érték (3.107.436 e Ft) és az értékpapírok forgatásából és az egyéb pénzügyi műveletekből származó árfolyamveszteség (184.085 e Ft) összege. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai az alábbi költségelemekből állnak:

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Anyagjellegű ráfordítások | 854 276 | 30,99% | 1 047 221 | 31,82% | 122,59% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 1 870 323 | 67,85% | 2 060 215 | 62,59% | 110,15% |
| Árfolyamveszteség | 32 147 | 1,17% | 184 085 | 5,59% | 572,64% |
| Egyéb pü-i szolgáltatás ráfordításai | 2 756 746 | 100,00% | 3 291 521 | 100,00% | 119,40% |

A tárgyévi költségek növekedésének oka, hogy az elfogadott létszámtervnek megfelelően bővült a Társaság állományi létszáma, illetve az azonnali elszámolási rendszer 7×24 órás működése a készenléti, ügyeleti és egyéb bérpótlékok tárgyévi növekedését eredményezte. A szolgáltatásokat támogató informatikai infrastruktúra kapacitás bővítése, modernizációja, a biztonságos üzemeltetést biztosító magas rendelkezésre állású szupport tételek a fenntartási és üzemeltetési anyag jellegű ráfordítások növekedését eredményezte. Az árfolyamveszteség bázisnál magasabb értéke az értékpapír piac évközi koronavírus miatti nagyfokú ingadozásából, illetve a Társaság devizás kötelezettségei állományának növekedéséből ered.

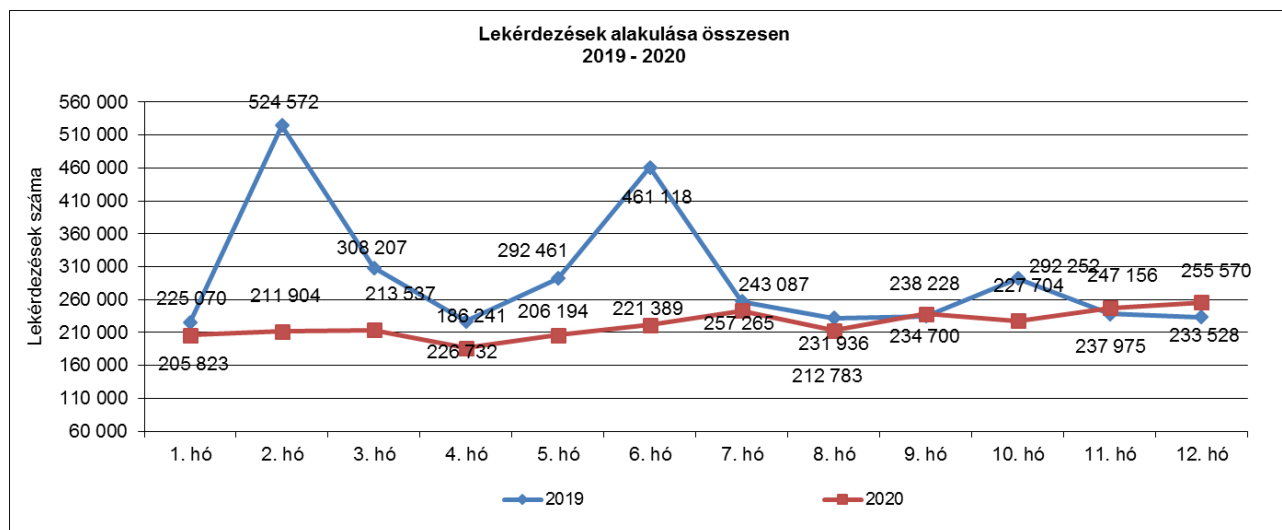
3.5. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSBÓL

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele | 2 290 821 | 98,25% | 2 309 869 | 95,19% | 100,83% |
| GIRODirect szolgáltatás | 305 002 | 13,08% | 294 137 | 12,12% | 96,44% |
| GIRinfo szolgáltatás | 883 254 | 37,88% | 809 033 | 33,34% | 91,60% |
| GIROHáló szolgáltatás | 465 941 | 19,98% | 537 528 | 22,15% | 115,36% |
| GIROLock szolgáltatás | 85 676 | 3,67% | 87 655 | 3,61% | 102,31% |
| Üzemeltetési szolgáltatás | 325 425 | 13,96% | 313 513 | 12,92% | 96,34% |
| Egyéb szolgáltatások | 225 523 | 9,67% | 268 003 | 11,04% | 118,84% |
| Egyéb bevételek | 40 794 | 1,75% | 116 766 | 4,81% | 286,23% |
| Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 2 331 615 | 100,00% | 2 426 635 | 100,00% | 104,08% |

A **GIRODirect** szolgáltatás árbevétele kismértékű csökkenést mutat a bázishoz képest, mely a Magyar Államkincstár részére nyújtott üzemeltetési szolgáltatás kisebb árbevételére vezethető vissza. A csökkenés oka, hogy az osztott infrastruktúrából kisebb kapacitáshányadot kötött le a GIRODirect központi rendszere. Az év végi 294.137 e Ft összegű árbevétel 3,6%-kal maradt el a bázis évi adatoktól.

A **GIRinfo** szolgáltatás 809.033 e Ft-os árbevétele 8,4%-os csökkenést jelent a bázishoz képest. A szolgáltatás keretében 2020. év során 2.669.616 db lekérdezés valósult meg 24,3%-os visszaesés mellett. A forgalomcsökkenés mögött alapvetően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (PMT; 2017. LIII. törvény) hatása húzódik meg, mely a hitelintézetek számára kötelezően előírt ügyfélazonosítás kapcsán a 2019. februári és júniusi hónapokban kiugró forgalmat okozott. Ezt a hatást erősítette, hogy a hitelezési aktivitás a koronavírus eredményeként mérséklődött, így a szolgáltatás iránti kereslet csökkent. A lekérdezés forgalomnál mérsékeltebb árbevétel csökkenést három tényező okozza. A tárgyidőszaki díjmelés, a sávós díjazás, illetve a forgalom belső összetételének átrendeződése – a fajlagosan magasabb díjú tételek aránya megnövekedett – némileg tompította az árbevétel csökkenés mértékét.



A várakozásokat meghaladóan teljesített a **GIROHáló szolgáltatás**, az 537.528 e Ft összegű árbevétel 15,4%-kal haladta meg a 2019-es szintet. Az árbevétel kedvező alakulását az azonnali fizetési rendszer bevezetése miatti végpontok számának és sáv szélességének növekedése okozta.

A **GIROLock szolgáltatás**, ami a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása, 2020-ban a bázist meghaladóan (102,3%), 87.655 e Ft árbevételt biztosított. A növekedést a GIROInstant rendszerhez kapcsolódó alkalmazások részére kiadott tanúsítványok megjelenése okozta.

Az **üzemeltetési szolgáltatások** árbevétele (313.513 e Ft) 3,7%-os csökkenést ért el 2020-ban. Az év során a BISZ Zrt.-nek végzett szolgáltatásokból (KHR, KPKNY, Jövedeleminfo, irodahálózat, tesztplatform) 306.770 e Ft árbevétel, az AVAR rendszer karbantartásából 3.513 e Ft, a HUNOR szolgáltatásból 2.529 e Ft, egyéb üzemeltetési szolgáltatásból pedig 701 e Ft árbevétel képződött. A bázishoz viszonyított alacsonyabb árbevételt az AVAR rendszer támogatásának évközi megszűnése eredményezte.

Az **egyéb szolgáltatások** (268.003 e Ft) 18,8%-os növekedést értek el 2020-ban. A GIROInstant rendszerhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank részére saját fejlesztésű rendszerek alkalmazásával fedezetvizsgáló és teljesítés szolgáltatást nyújt Társaságunk, melyek 111,6%-os növekedés mellett 68.286 e Ft árbevételt eredményeztek a tárgyidőszakban. A növekedés oka egyfelől a szolgáltatások tartalmának 2020. évi bővítése, illetve a szolgáltatások 2019. évi törtidőszaki felmerülése. Az egyéb szolgáltatások bevétele között jelenik meg továbbá az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.138 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (5.177 e Ft), GIROBankváltás szolgáltatás (8.920 e Ft), ingatlan bérbeadás (80.728 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (31.045 e Ft), oktatás (2.178 e Ft) és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (61.531 e Ft) kerül kimutatásra. Utóbbi árbevétel sor magasabb volumene a BISZ Zrt. számára kiszámlázott eseti rendszerfejlesztési és tanácsadási díjakra (57.570 e Ft) vezethető vissza.

Az egyéb bevételek összege 2020. év végén 116.766 e Ft volt, ami 75.972 e Ft-tal haladta meg az előző évi értéket. Az egyéb bevételeken belül 733 e Ft káreseményekkel kapcsolatban, 1.754 e Ft késedelmi kamat, 6.368 e Ft tárgyi eszköz értékesítés, 2.774 e Ft társadalombiztosítási költségvisszatérítés, 4.565 e Ft pedig különféle egyéb bevételek címén keletkezett.

Az egyéb bevételek között jelenik meg a 2019-ben képzett céltartalék feloldása is 100.572 e Ft értékben. 2019-ben a GIRinfo szolgáltatás lekérdezés típusainak besorolását, a kapcsolódó számlázási gyakorlatát a Belügyminisztérium megváltoztatta, és az úti- és járművezetői okmányokat a korábbinál magasabb egységáron számlázta a GIRO felé. A GIRO Zrt. a Belügyminisztérium árváltoztatását vitatta, de az óvatosság elvét szem előtt tartva 100.572 e Ft összegű céltartalékot képzett az elszámolási vitából származó várható kötelezettségre. A Társaság és a Belügyminisztérium közötti tárgyalások sikeres lezárását követően, 2020 során, a képzett céltartalék feloldásra került, ezzel egyidejűleg pedig a Belügyminisztérium visszamenőlegesen 42.128 e Ft pótlólagos díjat érvényesített, ami a 2020. évi eredmény terhére, a közvetített szolgáltatások között került elszámolásra.

3.6. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|---------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Anyagköltség | 99 407 | 12,12% | 96 337 | 9,47% | 96,91% |
| Igénybevett szolgáltatás | 274 943 | 33,53% | 337 866 | 33,20% | 122,89% |
| Egyéb szolgáltatás | 12 310 | 1,50% | 12 955 | 1,27% | 105,24% |
| Anyag jellegű ráfordítások | 386 660 | 47,16% | 447 158 | 43,94% | 115,65% |
| Béreköltség | 262 819 | 32,05% | 375 330 | 36,88% | 142,81% |
| Személyi jellegű kifizetések | 95 160 | 11,61% | 101 386 | 9,96% | 106,54% |
| Bérráulékok | 75 288 | 9,18% | 93 730 | 9,21% | 124,50% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 433 267 | 52,84% | 570 446 | 56,06% | 131,66% |
| Általános igazgatási költségek | 819 927 | 100,00% | 1 017 604 | 100,00% | 124,11% |

Az általános igazgatási költségek növekedését az állományi létszám bővülése, illetve a privát felhőrendszer bővítése miatti pótlólagos fenntartási feladatok okozzák.

3.7. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Terv szerinti értékcsökkenési leírás | 950 636 | 98,90% | 1 140 956 | 98,45% | 120,02% |
| 200 eFt alatti tárgyi eszközök egyösszegű értékcsökkenési leírása* | 10 588 | 1,10% | 18 015 | 1,55% | 170,15% |
| Értékcsökkenési leírás | 961 224 | 100,00% | 1 158 971 | 100,00% | 120,57% |

* A táblázat 2019. évi adata a 100 e Ft alatti eszközöket tartalmazza.

Az immateriális javakra 2020. évben elszámolt értékcsökkenés 466.801 e Ft, a tárgyi eszközökre 674.155 e Ft, 200 e Ft alatti beszerzésekre 18.015 e Ft volt. A növekedés oka, hogy az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájának eszközelemeinek értékcsökkenési leírása a bázis évben csak a próbaüzemi indulást, 2019. július 1-jét követő időszakban jelentkezett, 2020-ban viszont a teljes évben. Ezen túl a tárgyidőszak során is valósultak meg funkció- és kapacitásbővítő fejlesztések, beruházások.

Az egy összegben, azonnal elszámolható eszközök egyedi értékhatára 2020-tól 100 e Ft-ról 200 e Ft-ra emelkedett, ez okozza a tárgyévi 70,2%-os növekedést a kísértékű értékcsökkenési leírásoknál.

Terven felüli értékcsökkenés

A tárgyévre vonatkozóan a mobilfizetési projekt lezárása miatt - 2.2.4 pontnál részletezett indokok alapján – terven felüli értékcsökkenés elszámolása vált szükségessé. A beruházások állományában a tárgyidőszak végén a mobilfizetéssel kapcsolatosan 223.474 eFt értéket tartunk nyilván, melyből a működő szolgáltatásokhoz felhasználható eszközök értéke 119.002 eFt. A mobilfizetési szolgáltatás megvalósítását célzó projekt lezárása miatt 104.472 eFt értékű beszerzést működő szolgáltatásainkhoz a továbbiakban nem tudjuk használni, ezért ezekre 100 %-os értékben terven felüli értékcsökkenést számoltunk el. Ezen állomány selejtezésére várhatóan a Társaság Igazgatóságának határozata alapján 2021 áprilisát követően kerül sor.

3.8. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

Ebben az eredménykategóriában szerepel a GIRinfO, GIRODirect, üzemeltetés szolgáltatások, valamint a GIROHáló és GIROLock szolgáltatások BKR-től független közvetlen önköltsége, ami 306.3645 e Ft. A közvetlen kigyűjtéssel megállapított többi nem pénzügyi szolgáltatás költségei 222.926 e Ft-ot tettek ki. Ezen a soron kerül kimutatásra a fenti szolgáltatásokhoz nyújtott ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások 564.597 e Ft értéke.

Egyéb ráfordítások, értékvesztés

Egyéb ráfordításként 738.816 e Ft-ot számolt el a Társaság. Az egyéb ráfordítások magasabb egyenlegének oka, hogy a mobilfizetési projekt leállítása miatt a befejezetlen beruházások után 104.472 e Ft terven felüli értékcsökkenés, illetve a várható kötelezettségek fedezetére 138.283 e Ft céltartalék került elszámolásra, illetve képzésre. Az egyéb ráfordítások összetételét az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Adók, illetékek, hozzájárulások | 475 410 | 74,68% | 486 103 | 65,79% | 102,25% |
| ebből: le nem vonható ÁFA | 315 891 | 49,63% | 320 498 | 43,38% | 101,46% |
| Eszközértékesítés, selejtezés | 11 845 | 1,86% | 3 322 | 0,45% | 28,05% |
| Terven felüli értékcsökkenés | 40 213 | 6,32% | 104 472 | 14,14% | 259,80% |
| Céltartalék képzés | 100 572 | 15,80% | 138 283 | 18,72% | 137,50% |
| Egyéb | 8 515 | 1,34% | 6 636 | 0,90% | 77,93% |
| Egyéb ráfordítások | 636 555 | 100,00% | 738 816 | 100,00% | 116,06% |

3.9. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY

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

3.10. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY, ADÓZOTT EREDMÉNY, TÁRGYÉVI EREDMÉNY

A GIRO Zrt. 2020. évi adózás előtti eredménye 273.069 e Ft, ami 62,2%-kal marad el az előző időszak (722.506 e Ft) eredménytől.

Az adóalap növelő és csökkentő tételeket is figyelembe véve a 2020. évi csoportos társasági adó fizetési kötelezettség 353 e Ft, az adózott eredmény, és az ezzel megegyező tárgyévi eredmény 272.716 e Ft, mely az eredménytartalékot növeli.

4. KÖLTSÉGEK KÖLTSÉGNEMENKÉNTI BONTÁSBAN

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | 2019 | Megoszlás | 2020 | Megoszlás | Változás |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| Anyagköltség | 104 275 | 1,87% | 102 540 | 1,61% | 98,34% |
| Igénybevett szolgáltatás | 1 200 425 | 21,53% | 1 445 060 | 22,66% | 120,38% |
| Egyéb szolgáltatás | 49 299 | 0,88% | 49 373 | 0,77% | 100,15% |
| Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ | 572 477 | 10,27% | 564 598 | 8,85% | 98,62% |
| Anyagjellegű ráfordítások | 1 926 476 | 34,56% | 2 161 571 | 33,89% | 112,20% |
| Béreköltség | 2 153 286 | 38,62% | 2 517 667 | 39,47% | 116,92% |
| Személyi jellegű kifizetések | 274 639 | 4,93% | 308 459 | 4,84% | 112,31% |
| Bérráulékok | 476 922 | 8,55% | 499 012 | 7,82% | 104,63% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 2 904 847 | 52,11% | 3 325 138 | 52,14% | 114,47% |
| Értékcsökkenési leírás | 961 224 | 17,24% | 1 158 971 | 18,17% | 120,57% |
| Aktivált saját teljesítmények | -217 682 | -3,90% | -267 781 | -4,20% | 123,01% |
| Összesen | 5 574 865 | 100,00% | 6 377 899 | 100,00% | 114,40% |

Az igénybevett szolgáltatások (1.445.060 e Ft) közül kiemelkedő nagyságrendű tételek az alábbiak voltak 2020-ban:

- ✓ épületkarbantartási költségek 75.488 e Ft,
- ✓ eszköz, szoftver karbantartási költségek 959.176 e Ft,
- ✓ vonaldíjak költsége 104.895 e Ft.

Az anyagjellegű ráfordításokon keletkező 12,2%-os növekedést az igénybevett szolgáltatások okozzák.

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

A bérköltségeken és bérjárulékokon mutatkozó növekedés a létszámnövekedés és az átlagos béremelés következménye.

Az értékcsökkenési leírás növekedésének oka, hogy az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájának eszközelemeinek értékcsökkenési leírása a bázis évben csak a próbaüzemi indulást, 2019. július 1-jét követő időszakban jelentkezett, 2020-ban viszont a teljes évben. Ezen túl a tárgyidőszak során is valósultak meg funkció- és kapacitásbővítő fejlesztések, beruházások.

A pénzügyi műveletek és a nem pénzügyi műveletek ráfordításainak, illetve az általános igazgatási költségeknek 2020. évi, költségnemenkénti bontását az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok e Ft-ban

| Megnevezés | Pénzügyi műveletek | Nem pénzügyi műveletek | Általános igazgatási költségek | Összesen |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------------------|------------------|
| Anyagköltség | 4 435 | 1 768 | 96 337 | 102 540 |
| Igénybevett szolgáltatás | 1 012 545 | 94 649 | 337 866 | 1 445 060 |
| Egyéb szolgáltatás | 30 241 | 6 177 | 12 955 | 49 373 |
| Közvetített szolgáltatások, ELÁBÉ | 0 | 564 598 | 0 | 564 598 |
| Anyagjellegű ráfordítások | 1 047 221 | 667 192 | 447 158 | 2 161 571 |
| Bérköltség | 1 781 438 | 357 408 | 378 821 | 2 517 667 |
| Személyi jellegű kifizetések | 170 737 | 36 336 | 101 386 | 308 459 |
| Bérjárulékok | 336 851 | 67 837 | 94 324 | 499 012 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 2 289 026 | 461 581 | 574 531 | 3 325 138 |
| Értékcsökkenési leírás | 918 959 | 70 934 | 169 078 | 1 158 971 |
| Aktivált saját teljesítmények | -228 811 | -34 885 | -4 085 | -267 781 |
| Összesen | 4 026 395 | 1 164 822 | 1 186 682 | 6 377 899 |

5. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ ÉS ELŐFORDULÁSÚ TÉTELEK

A céltartalékot érintő - GIRO és a Belügyminisztérium közötti - megállapodás alapján 42.128 e Ft visszamenőleges díj elszámolására került sor, mely megnövelte a közvetített szolgáltatások idei értékét.

Az árfolyamnyereség és árfolyamvesztés állományának 2020. évi jelentős növekedésének két forrása volt. Egyfelől az év során kapott tulajdonosi tőkeemelés jelentősen megnövelte a vagyonekelt portfólió eszközállományát, másfelől az értékpapír piac évközi, koronavírus miatti nagyfokú volatilitása erősen befolyásolta a realizált árfolyameredmény alakulását. Az azonnali infrastruktúra éles üzemi indulásával megnövekedett a Társaság külföldi devizában denominált évközi kötelezettség állománya, mely a pandémia hatásaként szintén növekedést okozott az előző évi árfolyamvesztéshez képest.

MNB részére nyújtott üzemeltetési szolgáltatásból - fedezetvizsgáló (HKNY rendszer) és a teljesítés szolgáltatásból (RTBridge rendszer) - 111,62 %-kal (36 018 e Ft-tal) nőtt az árbevétel, melynek oka, hogy a szolgáltatás nyújtása 2019. július 1-től indult, így a bázis évben fél év bevételét mutattuk ki.

A bankközi klíring rendszer központi rendszereinek szupport díja az azonnali elszámolás indulása miatt mutat rendkívüli növekedést a bázis évhez képest. A rendszer támogatásának díja 2019-ben az év második felétől, a rendszer próbaüzemi indulásától, míg 2020-ban már az év teljes egészében jelentkezett, ezáltal (71,37%) 108 293 e Ft növekedést okozva. A forintban kimutatott költségek növekedését okozta továbbá az EUR/HUF átlagos árfolyamszint 2020. évi jelentősen emelkedése.

2020-ban a tanácsadási díjknál 329 %-os növekedés figyelhető meg. A rendkívüli növekedést a mobilfizetési szolgáltatás kialakításával kapcsolatos megvalósíthatósági tanulmányelkészítéséhez igénybe vett tanácsadási szolgáltatás díja (62 100 e Ft), azonnali fizetési rendszerhez kapcsolódó tesztautomata rendszer adatmigrálásának díja (22 740 e Ft), valamint a BKR rendszer átfogó kockázatelemzési jelentésének díja (10 128 e Ft) okozták. Az egyéb ráfordításoknál a terven felüli értékcsökkenés 137,73% növekedés oka a mobilfizetés projekt 2021. március 1.-jével történő leállítása miatt elszámolt 104.472 e Ft.

6. ADÓMÉRLEG

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

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

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

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

adatok eFt-ban

| Egyedi adóalap levezetése 2020. | Összeg |
|--|------------------|
| 1. Adózás előtti eredmény | 273 069 |
| 2. Adóalapot növelő tételek | 1 409 838 |
| Értékcsökkenés | 1 162 083 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 104 472 |
| Céltartalék képzés | 138 283 |
| Jogerős bírság, egyéb jogkövetkezmények | 5 000 |
| 3. Adóalapot csökkentő tételek | 1 678 958 |
| Értékcsökkenés | 1 178 286 |
| Alapítványi támogatások | 100 |
| Kapott osztalék | 400 000 |
| Céltartalék felhasználás | 100 572 |
| 4. Adóalap | 3 949 |
| 5. Adókedvezmény (energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás után) | 249 |
| 6. Tárgyévi adó (csoport arányos része) | 353 |

adatok e Ft-ban

| A 2020. évi adókötelezettség levezetése | | GIRO Zrt. | BISZ Zrt. |
|---|---|---------------|-----------|
| A csoporttagok egyedi adatai | | | |
| Adóalap-meghatározással kapcsolatos egyes adatok: | | | |
| 1. | A csoporttagok adóévi egyedi adóalapja | 3 949 | 472 753 |
| Rendelkezésre álló (adóévben felhasználható) adókedvezményekkel kapcsolatos adatok: | | | |
| 2. | Energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás, felújítás adókedvezménye | 774 | 0 |
| 3. | Adóévi adóalap | 476 702 | |
| 4. | Számított társasági adó (9%) | 42 903 | |
| A csoportos társaságiadó-alany fizetendő adója | | | |
| 5. | A számított adó felosztása a tagok között [a 4. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával] | 355 | 42 548 |
| 6. | Az adóévben igénybe vehető energiahatékonysági célokkal összefüggő adókedvezmény | 249 | 0 |
| 7. | Fizetendő társasági adó (Csoportos számított adó a 6. sorban feltüntetett kedvezmény figyelembevételével) | 42 654 | |
| 8. | A fizetendő adó felosztása a tagok között [a 7. sor értéke szorozva a csoporttag 1. sorban feltüntetett egyedi pozitív adóalapjának és az összes pozitív egyedi adóalap összegének (3. sor) hányadosával] | 353 | 42 301 |

7. JAVASLAT AZ EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA

Az Igazgatóság javasolja, hogy a Részvényes a GIRO Zrt. 2020. évi beszámolóját 273.069 e Ft adózás előtti eredménnyel, 1.409.838 e Ft adóalap csökkentő és 1.678.958 e Ft adóalap növelő tényezővel, a számított adót 249 e Ft-tal csökkentő adókedvezménnyel, 353 e Ft adófizetési kötelezettséggel, 272.716 e Ft tárgyévi eredménnyel fogadja el, mely az eredménytartalékot növeli.

8. MUTATÓSZÁMOK

| Megnevezés | Mutató számítása | 2019 | 2020 |
|---------------------------------------|--|---------|----------|
| 1. Tárgyi eszközök aránya | tárgyi eszközök / eszközök összesen | 28,14% | 20,46% |
| 2. Forgóeszközök aránya | forgóeszközök / eszközök összesen | 46,88% | 56,94% |
| 3. Tőke ellátottság | saját tőke / források összesen | 92,36% | 94,48% |
| 4. Tőkefeszültség | kötelezettségek / saját tőke | 6,50% | 4,98% |
| 5. Likviditás | forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek | 781,17% | 1211,19% |
| 6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA) | adózás előtti eredmény / eszközök összesen | 5,30% | 1,44% |
| 7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE) | adózott eredmény / saját tőke | 5,35% | 1,53% |
| 8. Eszközmegettérülési mutató (ROI) | adózott eredmény / eszközök összesen | 4,94% | 1,44% |

9. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

| Pénzforrások | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Adózás előtti eredmény | 722 506 | 273 069 |
| Céltartalékképzés, értékvesztés | 100 572 | 138 283 |
| Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés | 1 001 454 | 1 263 443 |
| Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyak. hatása | 10 834 | 3 113 |
| Kötelezettségek növekedése | 285 529 | 70 767 |
| Követelések csökkenése | 194 695 | 0 |
| Készletek csökkenése | 0 | 14 422 |
| Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése | 132 940 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolás növekedése | 118 662 | 0 |
| Jegyzett tőkeemelés | 0 | 5 000 000 |
| Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés | 0 | 25 |
| Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés | 37 243 | 0 |
| Összes forrás | 2 604 435 | 6 763 122 |

| Pénzfelhasználás | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség | 49 015 | 353 |
| Céltartalék felhasználás, értékvesztés visszairása | 0 | 100 572 |
| Követelések növekedése | 0 | 310 840 |
| Készlet növekedés | 21 945 | 0 |
| Forgatási célú értékpapírok és részeselek növekedése | 67 834 | 3 888 272 |
| Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése | 0 | 151 331 |
| Immateriális javak növekedése | 1 361 656 | 1 385 742 |
| Tárgyi eszközök növekedése | 995 771 | 587 986 |
| Aktív időbeli elhatárolások növekedése | 107 917 | 40 476 |
| Passzív időbeli elhatárolások csökkenése | 0 | 106 322 |
| Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés | 297 | 0 |
| Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés | 0 | 191 228 |
| Összes felhasználás | 2 604 435 | 6 763 122 |

10. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

10.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

A beszámoló évében a GIRO Zrt.-nél a tisztségviselők tevékenységéért járó juttatások összege az alábbiak szerint alakult csoportonként, összevontan:

adatok eFt-ban

| Megnevezés | 2019 (eFt) | 2020 (eFt) | Változás % |
|--------------------|---------------|---------------|----------------|
| Igazgatóság | 57 216 | 61 341 | 107,21% |
| Felügyelőbizottság | 35 760 | 37 920 | 106,04% |
| Összesen | 92 976 | 99 261 | 106,76% |

10.2. MUNKAÜGYI ADATOK

A mérleg fordulónapján az állományi létszám 202 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 190,7 fő volt.

10.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

A GIRO Zrt. könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves egyedi és konszolidált beszámoló könyvvizsgálati díjának összege nettó 6.165 e Ft.

10.4. KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

A GIRO Zrt. leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel a társaság Igazgatósága által elfogadott stratégia alapján alakítja üzleti kapcsolatát, melynek alapja a hatékonyság és gazdaságosság növelése. A szolgáltatási árak meghatározásánál alapvető szempont az üzleti jelleg biztosítása, melyet jellemzően a költség-haszon elv, néhány esetben az összehasonlító módszeren alapuló árképzés alkalmazásával ér el a társaság.

2020. évben az alábbi szolgáltatásokat nyújtotta nettó értékben a GIRO Zrt. leányvállalatának:

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Nettó összeg |
|------------------------------|----------------|
| Üzemeltetési szolgáltatások | 312 694 |
| Ingatlanbérleti szolgáltatás | 51 912 |
| Ügyviteli szolgáltatások | 31 045 |
| Egyéb, eseti szolgáltatások | 60 431 |
| Összesen | 456 082 |

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

A 2020. évben az anyavállalatnak nyújtott szolgáltatásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Nettó összeg |
|----------------------------------|---------------|
| Klíring szolgáltatás | 1 254 |
| Infrasztruktúra szolgáltatások | 4 559 |
| GIRinfo szolgáltatás | 1 480 |
| Üzemeltetési szolgáltatás | 68 286 |
| Egyéb, kiegészítő szolgáltatások | 600 |
| Összesen | 76 179 |

A mérleg fordulónapján a leányvállalattal szemben fennálló követelés 63.334 eFt, az anyavállalattal szembeni követelés 7.913 eFt volt.

10.5. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

Magyarország Kormánya az elmúlt évtől kezdődően, a koronavírus terjedésére tekintettel, különleges jogrendet vezetett be. A GIRO Zrt. a járványos, fertőző betegségek okozta tömeges megbetegedések, úgymint az új típusú koronavírus (2019-nCoV) okozta incidens kezelésére - 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.

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

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

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

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

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

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

Budapest, 2021. április 26.

.....
dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató

.....
Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

Melléklet - Elhagyott sorok részletezése

Eszközök

- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / bb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - MNB-vel szemben
- 3. / - központi értékárral, központi szerződő féllel szemben
- 3. / c) befektetési szolgáltatásból
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - központi értékárral, központi szerződő féllel szemben
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ab) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / b) befektetési szolgáltatásból
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés
- 4. / bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés
- 4. / bd) központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés
- 4. / be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés
- 5. / a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)
- 5. / aa) forgatási célú
- 5. / ab) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - visszavásárolt saját kibocsátású
- 5. / bb) befektetési célú
- 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott

- 6. / a) részvények, részesedések forgatási célra
- 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott
- 6. / b) változó hozamú értékpapírok
- 6. / ba) forgatási célú
- 6. / bb) befektetési célú
- 7. / a) részvények, részesedések befektetési célra
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 7. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 7. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 8. / b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése
- 8. / Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés
- 9. / b) immateriális javak értékhelyesbítése
- 10. / bc) beruházások
- 10. / c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése
- 12. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 12. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés
- 13. / c) halasztott ráfordítások

Források

- 1. / a) látra szóló
- 1. / b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség
- 1. / ba) éven belüli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / bb) éven túli lejáratú
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - MNB-vel szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 1. / c) befektetési szolgáltatásból
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 1. / - központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben
- 2. / a) takarékbetétek
- 2. / aa) látra szóló
- 2. / ab) éven belüli lejáratú

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

- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / cb) éven túli lejáratú
- 3. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 3. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 3. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása
- 4. / b) éven túli lejáratú
- 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 6. / a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre
- 6. / b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre
- 6. / c) általános kockázati céltartalék
- 7. / a) alárendelt kölcsöntőke
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása
- 7. / c) egyéb hátrasorolt kötelezettség
- 7. / Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben
- 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
- 7. / - egyéb gazdálkodóval szemben
- 8. / Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken
- 14. / a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka
- 14. / b) valós értékelés értékelési tartaléka

Eredménykimutatás

- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
- 1. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 1. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
- 2. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
- 2. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 2. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
- 3. / a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)
- 3. / c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)

-
- 3. / d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)
 - 4. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
 - 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
 - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 4. / b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)
 - 4. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
 - 4. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 4. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 5. / a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai
 - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
 - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 5. / b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)
 - 5. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
 - 5. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 5. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 6. / - értékelési különbözet
 - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 6. / - értékelési különbözet
 - 6. / c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)
 - 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozástól
 - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása
 - 6. / - értékelési különbözet
 - 6. / d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)
 - 6. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
 - 6. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 6. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 6. / - forgatási célú értékpapírok értékvesztése
 - 6. / - értékelési különbözet
 - 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 7. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 7. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól
 - 7. / - készletek értékvesztésének visszairása
 - 10. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak
 - 10. / - jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 10. / - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak
 - 10. / Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak

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