

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

GIRO Zrt. - 2020

Tartalomjegyzék

1.	A KONSZOLIDÁLÁSBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA	
	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK.....	1
1.1.	A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA.....	1
1.2.	A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE	5
1.3.	LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA	6
1.4.	A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA ..	8
1.4.1.	A konszolidáció alapelvei	10
1.4.1.1.	A konszolidációs kör kialakítása	10
1.4.1.2.	Mentességek.....	11
1.4.1.3.	Előkészítő lépések	11
1.4.1.4.	Leányvállalatok tőkekonzolidációja.....	12
1.4.1.5.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja	13
1.4.1.6.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbelső eredmény konszolidációja	13
1.4.1.7.	Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása.....	14
1.4.1.8.	Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja.....	14
1.4.2.	Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.....	15
1.4.3.	Összevont (konszolidált) üzleti jelentés	15
2.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	15
2.1.	AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	15
2.1.1.	Pénzeszközök	16
2.1.2.	Állampapírok, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	16
2.1.3.	Követelések.....	17
2.1.4.	Immateriális javak és tárgyi eszközök.....	17
2.1.5.	Egyéb eszközök	20
2.1.6.	Aktív időbeli elhatárolások.....	21
2.2.	A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA	21
2.2.1.	Egyéb kötelezettségek.....	21
2.2.2.	Passzív időbeli elhatárolások.....	21
2.2.3.	Céltartalékok	22
2.2.4.	Konszolidáció miatti változások.....	22
2.2.5.	Saját tőke.....	22

3.	EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE	23
3.1.	KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK.....	23
3.2.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE	24
3.3.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	24
3.4.	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK.....	24
3.5.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	24
3.6.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	24
4.	ADÓMÉRLEG.....	25
5.	MUTATÓSZÁMOK.....	26
6.	CASH FLOW KIMUTATÁS	26
7.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	27
7.1.	TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI.....	27
7.1.1.	A GIRO Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai.....	27
7.1.2.	A BISZ Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának járandóságai	27
7.2.	MUNKAÜGYI ADATOK	27
7.3.	KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ	27
7.4.	RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA	28

1. A KONSZOLIDÁLÁSBA BEVONÁSRA KERÜLŐ TÁRSASÁGOK BEMUTATÁSA ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1.1. A GIRO ZRT. BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság,
(röviden: GIRO Zrt. vagy Társaság vagy részvénytársaság)

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

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

A működés megkezdésének időpontja: 1988. december 19.

A részvénytársaság tevékenységi köre:

Főtevékenység:	6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Kiegészítő tevékenységek:	6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás 6820 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (kivéve könyvvizsgálói, adótanácsadói tevékenység) 6201 Számítógépes programozás 6202 Információ-technológiai szaktanácsadás 6203 Számítógép-üzemeltetés 6311 Adatfeldolgozás, web-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 információ szolgáltatás 7740 Immateriális javak kölcsönzése 8230 Konferencia, kereskedelmi bemutató szervezése 8299 M.n.s egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás 4741 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme 4742 Telekommunikációs termék kiskereskedelme 6110 Vezetékes távközlés

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályoknak megfelelően jelenleg az Alapszabályban feltünteti az alaptevékenységét, továbbá valamennyi olyan nevesíthető tevékenységét is, amelyek együttesen

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

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

GIrinfO adatfeldolgozás szolgáltatás

GIROBankváltás szolgáltatás

GIROHáló szolgáltatás

GIROLock szolgáltatás

Üzemeltetési szolgáltatás

Egyéb szolgáltatások (ingatlan, eszköz bérbeadás, számviteli tevékenység, bérszámfejtés, oktatás, statisztikai szolgáltatás, tárgyi eszközök értékesítése).

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

Az adatbázis az ingó- és ingatlan jelzálog nyilvántartás adatainak felhasználásával a hitelképesség objektív megítéléséhez nyújt információkat a GIrinfO rendszerhez csatlakozott gazdálkodó szervezetek részére. A GIrinfO szolgáltatás keretében 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 védelem és biztonság mellett nyújtott hálózati kommunikációs szolgáltatás, adatforgalom lebonyolítására.

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

A Társaság **üzemeltetési tevékenységet** végez a Magyar Bankszövetség (HUNOR – Magyar Működési Kockázati Adatbázis rendszer), és a GIRO Zrt. leányvállalata (a BISZ Zrt.) részére. A BISZ Zrt. számára a Központi Hitelreferencia Rendszer (KHR) és a Központi 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.

Adószám: 10223257-2-41

Statisztikai szám: 10223257-6619-114-01

Cégjegyzékszám: 01-10-041159

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

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

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

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

A 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 infrastruktúrát folyamatosan fejleszteni kell.

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

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

A 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 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 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. tulajdonosa 2016. év során döntött a nyomdai úton előállított részvény-sorozatának dematerializált részvénné történő átalakításáról, melynek eredményeként 1 darab 1.000.000 Ft névértékű nyomdai úton előállított törzsrészvény helyett 1 darab 1.000.000 Ft névértékű dematerializált törzsrészvény illeti meg a részvény tulajdonosát.

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

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége:

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

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági 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

1.2. A GIRO ZRT. IRÁNYÍTÁSÁNAK RENDSZERE

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

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

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Céggjegyzékszám: 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.

1.3. LEÁNYVÁLLALAT – BISZ ZRT. - BEMUTATÁSA

A részvénytársaság neve: BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

Rövidített neve: BISZ Zrt.

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

A működés megkezdésének időpontja: 1994. február 15.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Adószám: 10925784-2-43

Statisztikai szám: 10925784 6499 114 01

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

A részvénytársaság tulajdonosa: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1054 Budapest Vadász u. 31.

Tulajdoni hányad: 100%

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

Az éves beszámoló aláírásáért felelős vezető elérhetősége: Nagy Viktor vezérigazgató

1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.

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

1.4. A KONSZOLIDÁLT SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

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

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

A konszolidált éves beszámoló három részből áll:

összevont (konszolidált) mérleg,

összevont (konszolidált) eredménykimutatás,

összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet.

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

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

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

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

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

Számviteli alapelvek

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

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

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

Külföldi pénznemben fennálló eszközök és források értékének átszámítása

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

Követelések

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

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

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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

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

Készletek

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

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

Kötelezettségek

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

Mérlegen kívüli tételek

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

1.4.1. A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPELVEI

1.4.1.1. A konszolidációs kör kialakítása

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

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

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

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

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

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

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

1.4.1.2. Mentességek

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

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

1.4.1.3. Előkészítő lépések

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

A konszolidációba történő első bevonás időpontja

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

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

1.4.1.4. Leányvállalatok tőkekonszolidációja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.1.5. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

1.4.1.6. Leányvállalatok hozam-ráfordítás és közbenső eredmény konszolidációja

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

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

1.4.1.7. Konszolidálás miatti társasági adókülönbözlet kimutatása

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

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

1.4.1.8. Teljeskörű bevonás alól mentesített leányvállalatok és társult vállalkozások konszolidációja

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

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

Abban az esetben, ha a részesedés bekerülési értéke magasabb, mint az anyavállalatra jutó saját tőke, a részesedést nyilvántartási értéken szerepelteti a konszolidált mérlegben. A keletkező passzív tőkekonszolidációs különbözlet a mérlegben nem jelenik meg, azt a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

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

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

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

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

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

1.4.2. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

1.4.3. ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÜZLETI JELENTÉS

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

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

2. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

2.1. AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

Az eszközállomány összetétele az alábbiak szerint alakult a tárgyévben:

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Pénzeszközök (pénztár)	611	521
Állampapírok	6 532 413	9 605 245
Hítelintézetekkel szembeni követelések	1 864 887	2 017 629
Ügyfelekkel szembeni követelések	136 383	134 884
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	722 489
Immateriális javak	2 876 950	3 771 643
Tárgyi eszközök	3 865 831	3 893 904
Egyéb követelések, készletek	687 635	1 085 658
Aktív időbeli elhatárolás	338 118	368 137
Eszközök összesen	16 302 828	21 600 110

2.1.1. PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök összevont összege 521 eFt, amely a pénztárak fordulónapi egyenlegeiből áll. Konszolidációs hatás nulla, mivel a csoport tagjai egymásnál elhelyezett pénzkészlettel nem rendelkeznek.

2.1.2. ÁLLAMPAPÍROK, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az állampapírok konszolidált értéke 9.605.245 eFt volt, melyből 7.540.054 eFt az anyavállalat, 2.065.191 eFt a leányvállalat könyveiben kimutatott érték.

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 forgóeszközeink között szerepel. A Gránit Bank Zrt.-nél elkülönített értékpapírszámlán, a fordulónapon értékpapír állomány nem volt nyilvántartva.

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

2020. december 31-i fordulónappal az MKB-Pannónia alapkezelőnél összességében 2.246.388 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, melyből 2.065.191 e Ft állampapírban, 181.197 e Ft a MFB Zrt. által kibocsátott értékpapírban testesült meg. Az értékpapír állományt 149.574 e Ft bekerülési értékű éven belüli futamidejű (névértéke 150.000 e Ft), valamint 1.915.617 e Ft (névérték: 1.801.040 e Ft) éven túli futamidejű kötvények teszik ki. A Magyar Fejlesztési Bank által kibocsátott értékpapírok névértéke 180.000 e Ft, melyek éven belüli lejáratúak.

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

2.1.3. KÖVETELÉSEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	Változás	Megosztás %-ban
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 864 887	2 017 629	152 742	62,82%
ebből: - bankszámla egyenlegek	1 463 722	1 590 229	126 507	49,51%
= látra szóló	713 138	589 686	-123 452	18,36%
= lekötött betétek	750 584	1 000 543	249 959	31,15%
- vevőkövetelések	401 165	427 400	26 235	13,30%
Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések	136 383	134 884	-1 499	4,20%
Egyéb követelések	643 587	1 056 226	412 639	32,88%
Konszolidációból adódó (számított) TAO követelés	3 367	3 260	-107	0,10%
Követelések összesen	2 648 224	3 211 999	563 775	100,00%

A hitelintézetekkel szembeni követelések összevont egyenlege 2.017.629 eFt, melyből látra szóló követelés 589.686 eFt, 1.427.943 eFt pedig 3 hónapon belüli lejáratú. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül a látraszóló követelések a pénzforgalmi számlák egyenlegét mutatja, mely a GIRO Zrt.-benn 411.353 eFt, a BISZ Zrt.-ben 178.333 eFt volt a fordulónapon.

Az éven belüli lejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelések összege 427.400 eFt, a lekötött betétek összege 1.000.543 eFt, mely az anyavállalat könyvében szerepel.

A hitelintézetekkel szembeni követelések teljes állománya 3 hónapon belüli lejáratú.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 134.884 eFt, kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származik. A konszolidáció során halmozódás nem merült fel.

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

2.1.4. IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK

Az immateriális javak összevont fordulónapi értéke 3.771.643 eFt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke 3.893.904 eFt. A konszolidáció során a tárgyévre vonatkozóan 57.431 eFt bruttó érték, és 20.901 eFt értékcsökkenés, halmozottan 152.707 eFt bruttó érték és 58.275 eFt halmozott értékcsökkenés kiszűrésére került sor az immateriális javak közül, mely az anyavállalat által szállított szellemi termék értékét helyesbíti.

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

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Bruttó érték - 2020.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	3 109 328			85 614	34 540	13 110	3 173 512
Szellemi termékek	4 054 454		57 431	1 334 156	0	8 411	5 339 590
Beruházások	253 261			694 025	515 682	0	431 604
Beruházásra adott előleg	0			17 609	15 249		2 360
Összesen	7 417 043	0	57 431	2 131 404	565 471	21 521	8 947 066

adatok eFt-ban

Immateriális javak	Elszámolt értékcsökkenés - 2020.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Vagyoni értékű jogok	2 221 347			226 287	34 540	9 032	2 422 126
Szellemi termékek	2 318 746		20 901	350 967	0	13	2 648 825
Beruházások	0			104 472			104 472
Összesen	4 540 093	0	20 901	681 726	34 540	9 045	5 175 423

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2020. nyitó	2020. záró
Vagyoni értékű jogok	887 981	751 386
Szellemi termékek	1 735 708	2 690 765
Beruházások	253 261	327 132
Beruházásokra adott előleg	0	2 360
Összesen	2 876 950	3 771 643

adatok eFT-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2020.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	2 482 807			33 147	0		2 515 954
Műszaki berendezések, felszerelések	5 018 000			427 862	235 733	-21 521	5 188 608
Beruházások	9 782			304 856	151 796		162 842
Beruházásra adott előlegek	1 228			24 764	25 992		0
Összesen	7 511 817	0	0	790 629	413 521	-21 521	7 867 404

adatok eFT-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2020.						
	Nyitó	Vállalatsoponton belüli		Vállalatsoponton kívüli			Záró
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	751 610			47 992	0		799 602
Műszaki berendezések, felszerelések	2 961 029			628 951	235 343	-9 045	3 345 592
Összesen	3 712 639	0	0	676 943	235 343	-9 045	4 145 194

adatok eFT-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2020. nyitó	2020. záró
Ingatlanok	1 731 197	1 716 352
Műszaki berendezések, felszerelések	2 056 971	1 843 016
Beruházások	9 782	162 842
Beruházásra adott előlegek	1 228	0
Összesen	3 799 178	3 722 210

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték - 2020.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	19 040			0	0		19 040
Műszaki berendezések, felszerelések	91 297			132 107	13 657		209 747
Beruházás	0			61 712	61 712		0
Beruházásra adott előlegek	500			16 415	16 915		0
Összesen	110 837	0	0	210 234	92 284	0	228 787

adatok eFt-ban

Megnevezés	Elszámolt értékcsökkenés - 2020.						Záró
	Nyitó	Vállalatcsoporton belüli		Vállalatcsoporton kívüli			
		növekedés	csökkenés	növekedés	csökkenés	átsorolás	
Ingatlanok	5 839			381	0		6 220
Műszaki berendezések, felszerelések	38 345			23 463	10 935		50 873
Összesen	44 184	0	0	23 844	10 935	0	57 093

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nettó érték	
	2020. nyitó	2020. záró
Ingatlanok	13 201	12 820
Műszaki berendezések, felszerelések	52 952	158 874
Beruházás	0	0
Beruházásra adott előlegek	500	0
Összesen	66 653	171 694

2.1.5. EGYÉB ESZKÖZÖK

Az egyéb eszközökön belül a készletek állománya 26.172 eFt, melyből 26.127 eFt a GIRO Zrt. fordulónapon meglévő anyag-, árukészletének könyv szerinti értéke, 45 eFt a BISZ Zrt.-ben készleten lévő marketing anyagok értéke.

Az egyéb követelések összevont egyenlege 1.056.226 eFt. Az adósságkonszolidáció során 62.506 eFt került kiszűrésre, amely a GIRO Zrt. fordulónapi, szolgáltatásból eredő követelése a BISZ Zrt.-vel szemben.

Az egyéb követelések egyenlegéből 867.221 eFt a GIRO Zrt. könyveiben kimutatott követelés, amely az elszámolásforgalmi tevékenységen kívüli egyéb tevékenységből származó vevői követelések összegéből, munkavállalókkal szembeni lakáscélú kölcsönből és munkabérelőlegből fennálló követelésekből, társasalombiztosítással szembeni követelésből, valamint vagyonkezelővel szembeni pénzkövetelésből tevődik össze.

Az egyéb követelésekből a BISZ Zrt.-nél szereplő összeg 189.005 eFt, amely nem pénzügyi szolgáltatásból származó vevőkövetelésből, munkavállalókkal szembeni követelésből, éves adóelszámolásból adódó adótűlfizetésből, vagyongazdálkodóval szembeni követelésből, valamint bíróság által megítélt perköltség megtérítésével kapcsolatos követelésből tevődik össze.

2.1.6. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az aktív időbeli elhatárolások összevont egyenlege 368.137 eFt.

Az aktív időbeli elhatárolásból 346.873 eFt a GIRO Zrt. mérlegében szerepel, ebből a bevétel elhatárolás összege 39.016 eFt, mely jelentős részben a szabad pénzeszközök hasznosítása kapcsán járó kamatok elhatárolása. A következő időszakokat érintő költség, ráfordítás elhatárolt összege 307.857 eFt.

A BISZ Zrt.-nél az aktív időbeli elhatárolás értéke 21.264 eFt, amelyből elhatárolt bevétel 13.424 eFt, a költségek, ráfordítások elhatárolt összege 7.840 eFt.

2.2. A FORRÁSOK ÉRTÉKÉNEK ÉS ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Saját tőke	15 108 709	20 376 455
Kötelezettségek	968 552	1 064 236
Passzív időbeli elhatárolások	124 995	21 136
Céltartalék	100 572	138 283
Források összesen	16 302 828	21 600 110

2.2.1. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Az egyéb kötelezettségek összevont egyenlege 1.064.236 eFt. Az adósság konszolidálás során kiszűrésre került 62.506 eFt, amely a BISZ Zrt. szolgáltatás igénybevételéből eredő kötelezettsége a GIRO Zrt. felé. A kötelezettség összegéből 889.055 eFt a GIRO Zrt., 175.181 eFt pedig a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

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

Az egyéb kötelezettségek teljes állománya éven belüli lejáratú.

2.2.2. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

A passzív időbeli elhatárolások összevont összege 21.136 eFt, amelyből 17.115 eFt a GIRO Zrt. könyveiben, 4.021 eFt a BISZ Zrt. könyveiben szerepel.

Konszolidációból adódó különbözet e soron nem keletkezett.

A költségek, ráfordítások elhatárolt egyenlege a GIRO Zrt.-nél különböző 2021-ben számlázott, de még 2020. évet érintő igénybe vett szolgáltatások, mint pl. közüzemi díjak, eszköz-, szoftver karbantartás, könyvvizsgálati díj, és személyi jellegű egyéb kifizetés.

A BISZ Zrt.-nél az elhatárolt költség különböző igénybevett szolgáltatások értékét (könyvvizsgálati díjat, telefonköltséget, stb.) tartalmazza, valamint személyi jellegű kifizetés elhatárolása. Az elhatárolt bevételek között a hatályos hirdetmény szerinti utólagos kedvezmények, számlajóváírások szerepelnek.

2.2.3. CÉLTARTALÉKOK

A konszolidált céltartalék összege teljes egészében a GIRO Zrt. mérlegében kimutatott összeg.

A GIRO Zrt. 2019. évre - a Belügyminisztériummal fennálló elszámolási vita miatti várható kötelezettségre – képzett 100.572 eFt céltartalékot feloldotta

A Magyar Nemzeti Bank felkérésére a GIRO Zrt. a tárgyév során megvizsgálta egy azonnali fizetésre épülő mobilfizetési szolgáltatás bevezethetőségét. 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 lezárta.

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

2.2.4. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK

A konszolidáció következményeként 304 eFt közbenső eredményt mutatunk ki, amely a BISZ Zrt. részére kiszámlázott bérleti és egyéb szolgáltatás le nem vonható áfa része.

2.2.5. SAJÁT TŐKE

A GIRO Zrt. konszolidált saját tőkéje 20.376.455 eFt, amely a GIRO Zrt. egyedi beszámolójához képest 2.509.794 eFt-tal magasabb. A GIRO Zrt. 100%-os tulajdonosa a BISZ Zrt.-nek, ezért a leányvállalati saját tőke elemek teljes egészében kiszűrésre kerültek.

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

adatok eFt-ban

Megnevezés	GIRO Zrt. 2020.12.31.	Konzolidált összeg 2020.12.31.	Különbség
Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000	0
Tőketartalék	111 000	111 000	0
Eredménytartalék	4 249 983	4 080 602	-169 381
Lekötött tartalék	5 736 962	5 736 962	0
Tárgyévi eredmény	272 716	271 417	-1 299
Leányvállalat saját tőke változása		2 680 778	2 680 778
Konzolidáció miatti változások		-304	-304
Saját tőke összesen	17 866 661	20 376 455	2 509 794

3. EREDMÉNYKIMUTATÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Kamatkülönbözlet	101 134	186 690
Pénzügyi műveletek eredménye	2 972 661	2 597 952
pénzügyi szolgáltatás bevételei	6 076 991	6 359 927
pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 104 330	3 761 975
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 058 639	2 170 369
nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	2 014 253	2 048 493
egyéb bevételek	44 386	121 876
Általános igazgatási költségek	1 234 256	1 433 343
Értékcsökkenési leírás	1 030 606	1 257 141
Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1 807 762	1 953 746
nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1 112 802	1 164 618
egyéb ráfordítások	694 960	789 128
Értékvesztés visszairása	0	30
Adózás előtti eredmény	1 059 810	310 811
Adófizetési kötelezettség	101 411	39 394
Adózott eredmény	958 399	271 417

3.1. KAMATBEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A GIRO Zrt. konszolidált szintű kamatkülönbözete 186.690 eFt, melyből a jelentősebb rész (118.447 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő kamatkülönbözetből áll, a konszolidált összeg kisebb részét teszi ki a BISZ Zrt. kamatkülönbözete 68.243 eFt összegben.

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

3.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek nettó eredményének összevont egyenlege 2.597.952 eFt, amely az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeinek (6.359.927 eFt) és az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak (3.761.975 eFt) különbségéből származik.

A GIRO Zrt.-nél a pénzügyi műveletek nettó eredménye a klíringszolgáltatás bevételeiből és ráfordításaiból, valamint a forgatási célú állampapírok árfolyamnyereségéből illetve árfolyamvesztéséből ered. Az összevont egyenlegből 51,5 % származik a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi tevékenységéből, a BISZ Zrt.-nél a pénzügyi műveletek konszolidált nettó eredménye 1.260.686 eFt, mely az összevont egyenleg 48,5 %-a.

A konszolidálás során egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból 188.985 eFt kiszűrésére került sor, mely a leányvállalat részére kiszámlázott szolgáltatások értéke.

3.3. EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL

Az üzleti tevékenység egyéb bevétele 2.170.369 eFt, melyből 456.082 eFt bevétel kiszűrésére került sor a GIRO Zrt. bevételei közül a konszolidáció során. A kiszűrt bevétel irodabérleti díjat, üzemeltetési, ügyviteli, és egyéb, eseti szolgáltatást tartalmaz.

A GIRO Zrt. által az elszámolásforgalom lebonyolításának kiegészítéseként végzett tevékenységek bevételei és az egyéb bevételek szerepelnek (1.970.553 eFt). A BISZ Zrt.-nél a nem pénzügyi szolgáltatásból származó bevételek összege 199.816 eFt volt, mely döntő részben a központi nyilvántartás szolgáltatásból (KPKNY) származó bevételt tartalmazza.

3.4. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK

Az általános igazgatási költségek egyenlege 1.433.343 eFt, amely az anyavállalat (1.017.604 eFt), és a leányvállalat (415.739 eFt) személyi jellegű ráfordításainak és egyéb igazgatási költségeinek összegéből áll.

A konszolidáció során 163.777 eFt egyéb igazgatási költség került kiszűrésre a leányvállalat általános igazgatási költségei közül.

3.5. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

Az értékcsökkenési leírás összevont egyenlege 1.257.141 eFt, melyből 1.158.971 eFt a GIRO Zrt.-ben merült fel, 98.170 eFt a BISZ Zrt.-ben került elszámolásra.

A konszolidáció során 20.901 eFt értékcsökkenés kiszűrésére került sor, az anyavállalat által fejlesztett szoftverek bekerülési értéke után.

3.6. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb ráfordítások üzleti tevékenység eredményoson az összevont egyenleg 1.953.746 eFt, mely jelentős részben (1.832.704 eFt) a GIRO Zrt. könyveiben szereplő érték. Az összeg az elszámolásforgalom

lebonyolításához kapcsolódó kiegészítő nem pénzügyi tevékenység költségeiből, valamint az egyéb ráfordításokból áll. A BISZ Zrt-nél 121.042 eFt a nem pénzügyi szolgáltatáshoz (KPKNY) kapcsolódó költségek és az egyéb ráfordítások összege.

A konszolidáció során 46.193 eFt kiszűrésére került sor, mely a KPKNY és JIR szolgáltatáshoz az anyavállalat által nyújtott üzemeltetési szolgáltatás költségét tartalmazza.

4. ADÓMÉRLEG

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

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

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 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

A konszolidálásból adódó társasági adó különbözet – 3.260 eFt.

5. MUTATÓSZÁMOK

Megnevezés	Mutató számítása	2019.	2020.
1. Tárgyi eszközök aránya	tárgyi eszközök / eszközök összesen	23,71%	18,03%
2. Forgóeszközök aránya	forgóeszközök / eszközök összesen	56,57%	62,81%
3. Tőke ellátottság	saját tőke / források összesen	92,68%	94,33%
4. Tőkefeszültség	kötelezettségek / források összesen	5,94%	4,93%
5. Likviditás	forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek	952,14%	1274,76%
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	adózás előtti eredmény / eszközök összesen	6,50%	1,44%
7. Tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	tárgyévi eredmény / saját tőke	6,34%	1,33%
8. Eszközmegetérülési mutató (ROI)	tárgyévi eredmény / eszközök összesen	5,88%	1,26%

6. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok e Ft-ban

Pénzforrások	2019.12.31	2020.12.31
Adózás előtti eredmény	1 059 810	310 811
Konszolidáció miatti változások	-330	-304
Céltartalékképzés	100 572	138 283
Amortizáció és terven felüli értékcsökkenés	1 070 836	1 361 613
Selejtezés, tárgyi eszköz ért. eredményre gyakorolt hatása	18 318	3 113
Kötelezettségek növekedése	251 760	111 036
Követelések csökkenése	346 867	0
Készletek csökkenése	0	14 509
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) csökkenése	132 940	0
Passzív időbeli elhatárolás növekedése	119 157	0
Jegyzett tőkeemelés	0	5 000 000
Készpénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	0	90
Számlapénz állományváltozás, amennyiben csökkenés	10 820	0
Összes forrás	3 110 750	6 939 151

Pénzfelhasználás	2019.12.31	2020.12.31
Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség	104 778	42 654
Céltartalék felhasználás	0	100 572
Követelések növekedése	0	452 728
Készlet növekedés	22 077	0
Forgatási célú értékpapírok és részesedések növekedése	351 653	3 795 321
Beruházások (beleértve a beruházási előleget is) növekedése	0	180 480
Immateriális javak növekedése	1 505 389	1 513 893
Tárgyi eszközök növekedése	1 002 254	593 118
Aktív időbeli elhatárolások növekedése	124 312	30 019
Passzív időbeli elhatárolások csökkenése	0	103 859
Készpénz állományváltozás, amennyiben növekedés	287	0
Számlapénz állományváltozás, amennyiben növekedés	0	126 507
Összes felhasználás	3 110 750	6 939 151

7. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.1. TISZTSÉGVISELŐK JUTTATÁSAI

7.1.1. A GIRO ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

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%

7.1.2. A BISZ ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK JÁRANDÓSÁGAI

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019 (eFt)	2020 (eFt)	Változás %
Igazgatóság	66 052	71 414	108,12%
Felügyelőbizottság	35 760	38 640	108,05%
Összesen	101 812	110 054	108,10%

7.2. MUNKAÜGYI ADATOK

Az anyavállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 202 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 190,7 fő volt.

A leányvállalatnál a mérleg fordulónapján az állományi létszám 44 fő, az éves átlagos statisztikai állományi létszám 42,7 fő volt.

7.3. KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELSZÁMÍTOTT DÍJ

2020. évben a cégcsoport könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az éves könyvvizsgálati díj a cégcsoportra vonatkoztatva összesen nettó 7.972 eFt.

Az éves konszolidált beszámoló aláírásáért felelős vezetők elérhetősége:

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

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

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

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

(Nyilvántartási száma: 119775)

7.4. RENDKÍVÜLI (JÁRVÁNYÜGYI) HELYZET KIHATÁSA A VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSÁRA

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

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

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

A hitelpiac beszűkülése bár jelentős hatással volt a BISZ Zrt. bevételeire, ám a sávosan degresszív árazás miatt ennek hatása mérsékeltebb, mint maga a hitelpiaci visszaesés.

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

A GIRO Zrt.-ben a fejlesztési feladatokban a kialakult helyzet miatt átütemezésekre nem volt szükség.

A BISZ Zrt.-ben a fejlesztési feladatokban a hirtelen kialakult helyzet miatt átütemezések váltak szükségessé, melyek azonban a vállalat működésére nem voltak kihatással. A koronavírus járvány elindulása bár érintette a Társaság működését, nem hozott olyan változást, mely a működését és a fejlesztéseit ellehetetlenítette volna.

A cégcsoport pénzeszközeit döntően kis kockázatú értékpapírokban (államkötvények, állam által garantált értékpapírokban) tartja, így a tőkepiaci megingások mérsékelten voltak hatással a pénzeszközök értékére.

Budapest, 2021. április 26.

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

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