



ISO 9001
tanúsított

ÜZLETI JELENTÉS

GIRO ZRT. - KONSZOLIDÁLT

2024



Tartalom

1. Bevezetés.....	3
2. Szolgáltatásaink.....	3
Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások.....	3
2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás.....	3
2.2. Egységes adatátviteli megoldás (EAM) – qvik szolgáltatás.....	4
2.3. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás.....	5
2.4. Anyavállalat által nyújtott üzemeltetési, fejlesztési és egyéb szolgáltatások.....	6
2.5. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás.....	7
2.6. GIROBankváltás szolgáltatás.....	7
2.7. GIROHáló szolgáltatás.....	8
2.8. GIROLock szolgáltatás.....	8
2.9. GIROonline szolgáltatás.....	8
Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások.....	8
2.10. A KHR rendszer működése.....	8
2.11. A KPKNY rendszer működése.....	11
2.12. Jövedeleminformációs rendszer működése.....	11
3. Minőségpolitika.....	12
4. Foglalkoztatáspolitiká.....	13
5. Létesítménymenedzsment.....	14
6. Biztonság.....	14
7. Társaság konszolidált eredményének alakulása.....	15
7.1. Bevételek alakulása.....	16
7.2. Költségek, ráfordítások.....	17
7.3. Eredmény.....	17
7.4. Vagyoni helyzet.....	18
8. Befektetések alakulása.....	18





1. Bevezetés

A GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2024-ban is sikeres évet tudhat maga mögött, mind szolgáltatásainak minősége, mind a gazdálkodás tekintetében.

A Bankközi Klíring Rendszer (BKR) és a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) stabil és zökkenőmentes működtetése mellett fontos eredmény, hogy tárgyévben a qvik szolgáltatás részeként elindult az Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM) és kötelezővé vált a fizetési kérelem fogadó oldali teljesítése. További eredmény, hogy a MOHU palackvisszaváltási rendszere is az azonnali fizetés rendszeren keresztül biztosítja az azonnali kifizetéseket. Az új szolgáltatások az átutalások számát is kedvezően befolyásolták. A BKR tranzakciószám a - tavalyi megtorpanást követően - tárgyévben újra növekedési pályára állt.

A külső gazdasági bizonytalanságok ellenére gazdálkodási szempontból sikeres évet tudott zárni a cégcsoport. A 1.584.368 e Ft-os adózás előtti eredmény 920.309 e Ft-tal haladja meg az erre az évre tervezett összeget. A kedvező eredmény az értékesítés nettó árbevételének többletére, a költségek ráfordítások tervezettnél alacsonyabb volumenére, valamint a kedvezőbb kamat- és árfolyameredményre vezethetők vissza.

A Cégcsoport vagyoni helyzete továbbra is kiemelkedően stabil, eszközeit 92,8%-ban saját tőkéből finanszírozza, mely megfelelő garanciát nyújt a szolgáltatások biztonságos üzemeltetéséhez.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk a Cégcsoport 2024. évi üzleti tevékenységét.

2. Szolgáltatásaink

Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások

2.1 Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROInstant rendszerben meglévő kisebb hibákat, felmerülő új igényeket a szállító folyamatosan javítja, illetve fejleszti. A hibajavításokon túl a harmadik félnél kezdeményezett másodlagos regisztráció üzenetáramlását támogató szolgáltatásfejlesztés valósult meg. A verzió élesítése 2024. szeptember végén megtörtént.

2024. november 1-én került meghirdetésre az ügyfelek részére az új fizetési kérelem benyújtási csatorna (GIROFix Plusz), amely lehetővé teszi, hogy a szolgáltatáshoz csatlakozó ügyfelek nyílt interneten keresztül, akár másodlagos azonosító megadásával küldjenek be időkritikus egyedi fizetési kérelem üzeneteket. A fejlesztés már 2022-ben megkezdődött, a technológiai feladatok lezárására került sor 2024-ben.





Együttműködés az AFR 2.0 megvalósításában

2022 novemberében az MNB AFR2.0 néven a fizetési ökoszisztémát fejlesztő rendelet módosítást adott ki, melynek értelmében a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók számára kötelezővé vált a fizetési kérelmek fogadása 2024. április 1-től, valamint az egységes adatátviteli megoldással kezdeményezett azonnali átutalások teljesítése 2024. szeptember 1-től.

Eredmények

2024-ben 34 Klíringtag vette igénybe a BKR szolgáltatásait, az év során új csatlakozó nem érkezett, azonban tárgyalások kezdődtek jövőbeni klíringtagokkal.

A BKR eredményei alapján 2024-ben közel 443 millió tranzakció, több mint 238 billió forint értékben került továbbításra a GIRO központi rendszerein keresztül, amely 3,99%-os növekedést jelentett a darabszám tekintetében az előző évhez képest, míg a tranzakciók értéke 5,4%-kal haladta meg a 2023-as évet. A tranzakciószám növekedés egyértelműen az azonnali átutalások számának növekedésére vezethető vissza (12,7%), korrigálva az éjszakai IG1 (-3,6%) és napközbeni IG2 (0,29%) elszámolás további csökkenésének, illetve stagnálásának eredményeit. Az IG1 esetén a csökkenés oka továbbra is a csoportos tranzakciók számának csökkenése.

A 2024. december 31-i adatok alapján Fizetési kérelem szolgáltatás 12 banki, valamint 4 nem banki szereplőnél érhető el küldő oldalon, GIROFix szolgáltatással 5 csatlakozott partner rendelkezik. Fogadó oldalon 2024. április 1-től minden jogszabályban kötelezett klíringtag köteles ügyfeleit kiszolgálni, melyek száma 2024 év végével 23.

Tervek

2025-ben a platformkonszolidációs célok megvalósításához szükséges belső komponensekkel kapcsolatos feladatok megvalósítását tervezzük. Részt veszünk az országos projekt MNB által vezetett szabályozási munkacsoportjának munkájában.

2.2. Egységes adatátviteli megoldás (EAM) – qvik szolgáltatás

Fejlesztések

Az MNB AFR2.0 néven a fizetési ökoszisztémát továbbfejlesztő rendeletmódosítást adott ki, melynek értelmében többek között 2024. szeptember 1-től új fizetés kezdeményezési formát írt elő, amely Egységes Adatátviteli Megoldással (EAM: QR kód, NFC, vagy deeplink) teszi lehetővé az átutalás kezdeményezését.

A GIROInstant rendszeren keresztül történik a 2024. szeptember 1-én sikeresen elindult, új magyar fizetési megoldással, az EAM-mal kezdeményezett fizetések elszámolása. A qvik szolgáltatás magában foglalja a 2020 óta már elérhető fizetési kérelem mellett a QR kód, NFC, vagy deeplink útján kezdeményezett – azonnali átutalással teljesített – fizetési lehetőségeket. A korábbi, szigetszerűen létrehozott adatbeviteli megoldások helyett, egy egységes szabványon alapuló, biztonságos megoldás került kialakításra, amely –

a rendeletnek köszönhetően – minden mobilbanki alkalmazást biztosító pénzügyi intézmény ügyfelének elérhetővé vált.

A kereskedői, elfogadói hálózat integrálását és az egységes fizetési megoldás kialakítását a fizikai és online térben pénzforgalmi szolgáltatók (ún. Sub-Aggregátorok) biztosítják, akik már korábban is rendelkeztek – bankkártya elfogadására alkalmas – megoldással, vagy az új átutalás alapú alkalmazások fejlesztésére specializálódnak.

Jelenleg két partner csatlakozott a rendszerhez, akik több, mint 30.000 elfogadóhelyen implementálták az új fizetés kezdeményezési lehetőséget. Az elfogadó helyek száma folyamatosan növekszik. Cél továbbá az is, hogy az ezt megvalósító pénzforgalmi szolgáltatók száma is növekedjen. Az ezekre vonatkozó megkeresések és tárgyalások az Aggregátor részéről folyamatosak.

Eredmények

Az indulás utáni első 4 hónap forgalma - a sikeresen teljesült, átutalással végződő, EAM útján kezdeményezett tranzakciók száma - összesen 65.563 db.

Tervek

Az Aggregátor által több új megoldás is fejlesztés alatt van. 2025-ben új Sub-aggregátorok csatlakoztatása tervezett, a tárgyalások és a felkészülések támogatása folyamatos.

A Fizető fél oldali bankoknak az MNB által kiadott mobilbanki ajánlásnak történő megfelelés jelent majd fejlesztési feladatot.

2.3. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás

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

Fejlesztések

2024-ben a GIRinfo szolgáltatás esetében technikailag élesítésre került a KKSZB-csatornához történő illesztése (Központi Kormányzati Szolgáltatás BUSZ).

A tárgyév során a GIRinfo-ban megtörtént az üzemeltetői tanúsítványok cseréje GIROLock3-ra és az ügyfelek számára a GIRinfo és GIRinfo Konverter GIROLock2 - GIROLock3 tanúsítvány párhuzamos használatának biztosítása.

Eredmények

2024-ben a GIRinfo szolgáltatáson keresztül bonyolított lekérdezések száma meghaladta a 4,3 millió darabot, amely 36%-os növekedést jelent a 2023-as évhez képest. Ehhez nagyban hozzájárult, egyik ügyfelünk összesen 660.000 darabos egyéni lekérdezése is.

Tervek

A GIRINFO KKSZB csatlakozás technikai befejezése és élesítése várhatóan a 2025. év közepére realizálódik.

2.4. Anyavállalat által nyújtott üzemeltetési, fejlesztési és egyéb szolgáltatások

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

- ▶ KHR és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ AVATÁR adattárház és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ KHR EW és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ KHR LEW és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ KPKNY és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ JIR és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ CHAIN és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ CKGW és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ BISZ Info és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ Irodai rendszerek és szolgáltatások
- ▶ CE Telefonközpont és Telefónia rendszerek
- ▶ GIRO által fejlesztett Alkalmazások, komponensek

Anyavállalat által nyújtott egyéb szolgáltatások

- ▶ Ingatlanbérleti szolgáltatás
- ▶ Könyvelési, adatfeldolgozási és kapcsolódó ügyintézési, tanácsadási feladatok ellátása
- ▶ Bérügyviteli szolgáltatás

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

Fejlesztések

- ▶ A BISZ Zrt. szolgáltatásaihoz kapcsolódóan több az üzembiztonságot javító intézkedésre került sor, ezek végrehajtását az üzleti funkciók változásaival együtt tettük elérhetővé.
- ▶ Az új üzleti IDM jogosultságkezelő rendszer bevezetése megtörtént a GIRO fejlesztői terület és az IT üzemeltetés közreműködésével. A két cég közötti szinergiát kihasználva, a fejlesztés a GIRO esetén is alkalmazott megoldásokra épült.
- ▶ NSX tűzfal virtualizáció bevezetésre került az éles környezeteken, közös feladat cél volt a GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. számára az IT Biztonsági, MNB elvárások teljesítése.
- ▶ A DMS iratkezelő rendszer bevezetése GIRO Zrt. által kitűzött stratégiai célként fogalmazódott meg, melyhez a BISZ Zrt. is csatlakozott. A projekt 2022. nyarán indult el és az Omega iktatórendszer teljes kiváltását célozta meg. A 2024-es bevezetést követően nyílt lehetőség a korábbi iktató rendszer funkció kivezetésére.



- ▶ A BIS-BSS ügyviteli rendszerben több BISZ által indukált fejlesztési igény is megjelent. Kulcsfelhasználói tesztek követően a modul frissítések rendben lezajlottak.

Tervek

- ▶ Meglévő Üzleti IDM jogosultságkezelő rendszer tovább fejlesztése, a kiszolgáló környezet megújítása mellett az MNB elvárásainak teljesítése érdekében.
- ▶ BIS-BSS ügyviteli rendszert érintő BISZ oldali igények, fejlesztések végrehajtása.
- ▶ GIROLock3 tanúsítvány használatra történő teljes körű áttérés.
- ▶ Álnevesített KHR és AVATÁR adatbázisok előállításában IT Üzemeltetés támogatás nyújtása és infrastruktúra feladatok elvégzése.
- ▶ BISZ-Info üzleti szolgáltatás jelenlegi kiépítésének módosítása BISZ üzleti igény alapján.
- ▶ BISZ Zrt. a legfontosabb üzleti szolgáltatásaira szolgáltatás monitoring megoldás bevezetését tervezi a GIRO IT Üzemeltetés által bevezetni kívánt ELK (Elasticsearch- Kibana-Beats&Logstash) rendszer alkalmazásával.
- ▶ KHR rendszerben lévő keresőmotor kiváltásában IT Üzemeltetés támogatás nyújtása.

2.5. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás

Az Electra Archív szolgáltatás 2021. decemberében került bevezetésre. A szolgáltatásra szerződött ügyfelek számára a korábbi kivonatok és az archív utalási állományok elérése biztosított.

2024. év végén 2 GIRODirect ügyféllel, 510 kincstári ügyféllel és 12 modellváltó egyetemmel volt Electra Archív szolgáltatási szerződésünk.

2.6. GIROBankváltás szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROBankváltás szolgáltatás szoftver alkalmazása 2024-ben változatlan funkciókkal biztosította ügyfeleinknek a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó, jogszabályon alapuló szolgáltatást, valamint az MNB számára készítendő jelentéseket.

2024-ben megkezdődött az alkalmazás adatbázisának konszolidációja

Eredmények

2024-ben az alkalmazásban lezajlott indított üzenetek száma (7.851 db) a tavalyi évhez (7.679 db) képest megközelítőleg 2,2%-kal emelkedett. Jelenleg 14 pénzforgalmi szolgáltató szerződő partnerünk van.

A Bankváltás alkalmazás éves rendelkezésre állása 2024. évben 100 % volt.

A GIRO Zrt. 2024-től a szolgáltatást érintő audit vizsgálatot önértékelés keretében végzi el.



2.7. GIROHáló szolgáltatás

Fejlesztések

2024-es évben a GIROLock megújítással összhangban a GIROMail szolgáltatást, valamint a több szolgáltatás által használt GIRO Gateway segédalkalmazást átállítottuk GIROLock3 típusú új tanúsítványok kezelésére.

Eredmények

Közreműködtünk a Magyar Nemzeti Bank által a WebeC szolgáltatás kiváltására fejlesztett MNB Klir szolgáltatás tesztelésében. Az MNB által igényelt GIRO autentikációs szolgáltatást 2025. márciusában élesítjük, melyet követően a korábbi WebeC ügyfelek átállhatnak a KLIR szolgáltatás használatára.

Tervek

A Magyar Nemzeti Bank által igényelt GIRO autentikációs szolgáltatás (KLIR) élesítését követően a GIRO folyamatosan biztosítja a szolgáltatás üzemeltetését.

2.8. GIROLock szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROLock tanúsítványok kiadási rendszerének 2023. évben megkezdett teljeskörű megújítása, UniCert tanúsítvány (GIROLock2) helyett EJBCA tanúsítvány (GIROLock3) használatának biztosítása 2024. július 19-én sikeresen élesítésre került.

Eredmények

2024. évben az új GIROLock3 tanúsítvány használatára a GIRO üzleti szolgáltatásai közül a GIRinfo és a GIROMail szolgáltatás is felkészült, az ügyfelek ütemezett átterelése elkezdődött.

Tervek

2025. év során a végfelhasználói tanúsítványok teljeskörű ütemezett cseréjét tervezzük GIROLock3 tanúsítványokra, megteremtve ezzel a lehetőséget a GIROLock2 alkalmazási környezet leszerelésére.

2.9. GIROonline szolgáltatás

A GIROonline szolgáltatás szoftver alkalmazását 2024-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosítottuk ügyfeleinknek, akik egyre szélesebb körben használják ezt az online ügyintézési lehetőséget. 2024-ben 58 ügyfelünk rendelkezett az ingyenes GIROonline eléréssel.

Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások

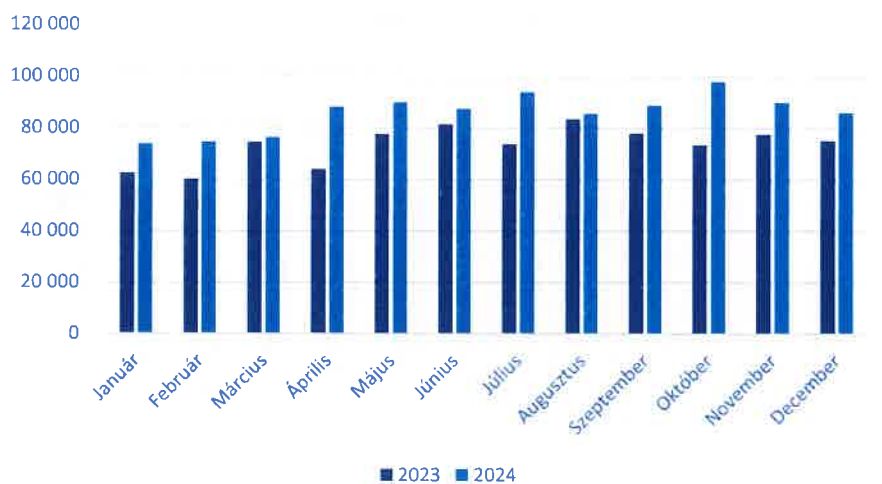
2.10. A KHR rendszer működése

Eredmények

A 2023-as év kihívásokkal teli időszak volt a hitelezési piacon, visszafogott kereslettel és alacsony szerződéskötési volumennel. Ezzel szemben 2024-ben a piac jeletős élénkülést mutatott: szinte minden

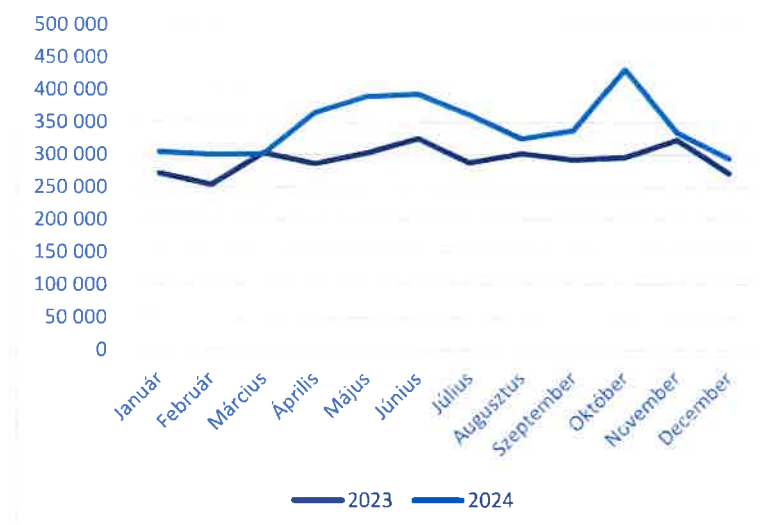


hónapban meghaladta a megelőző év teljesítményét az új hitelszerződések volumene. Az év összesített adatai alapján több mint 17%-os növekedés tapasztalható az új szerződések számában, ami erősödő bizalmat és kedvezőbb piaci környezetet jelez.



1. ábra Az adott hónapban újonnan kötött lakossági hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

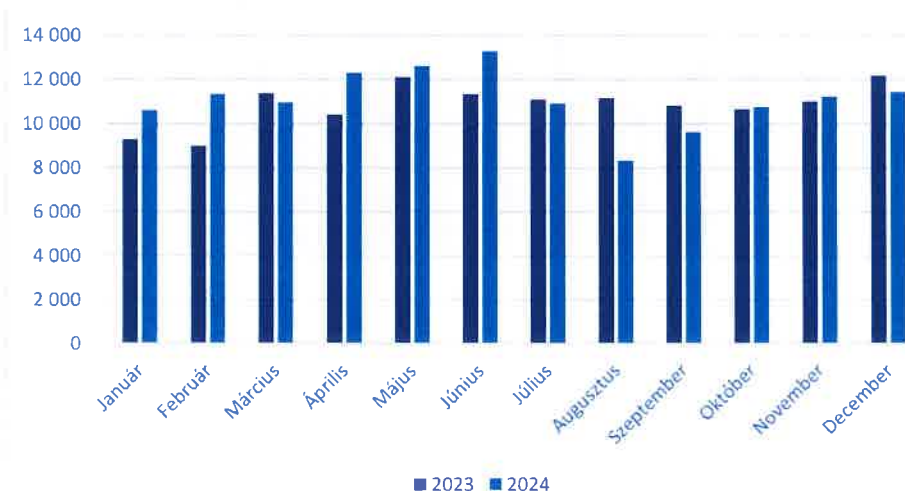
A hiteljelentés számokban is ugyanaz az erősen javuló tendencia látható, mint az újonnan kötött szerződésekénél. Szinte minden hónapban felülmúlta a 2023-as évet a tavalyi év, melynek eredményeképpen majdnem 18%-kal több hiteljelentés lekérdezés történt.



2. ábra Személy hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)

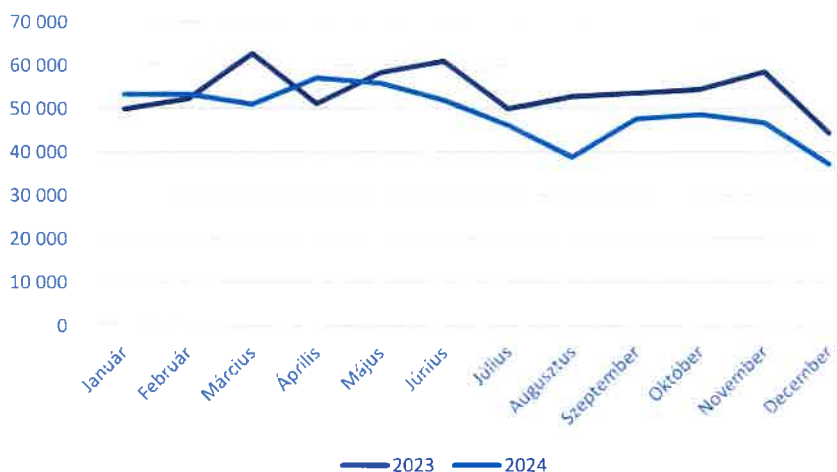


A vállalozási hitelpiac 2024 első felében mérsékelt javulást mutatott a 2023-as évhez képest, jelezve a fokozatos élénkülést. Ugyanakkor júliustól szeptemberig jelentős visszaesés következett be az új hitelszerzések számában, olyannyira, hogy az adott hónapok teljesítménye még a 2023-as szintet sem érte el. Ezt követően a piac stabilizálódott, és két hónapon át enyhe növekedés volt tapasztalható, azonban a decemberi adatok ismét visszaesést mutattak, ami továbbra is óvatosságot feltételez a vállalozási hitelezési trendek alakulását illetően. Összességében 2%-os növekedéssel zárult a 2024-es év.



3. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalozási hitelszerzések száma (forrás: BISZ Zrt.)

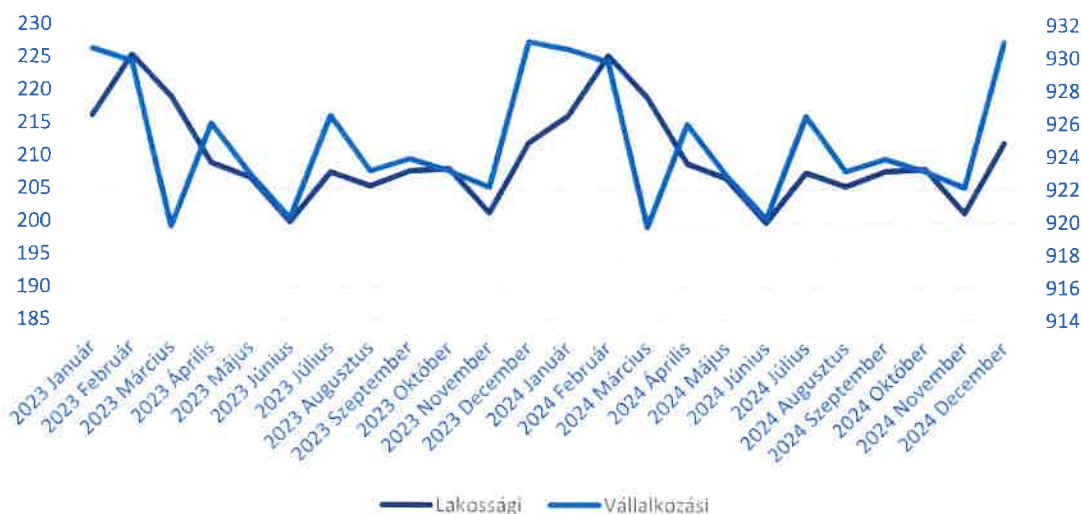
A kiszolgált vállalozási hiteljelentések számában azonban már jelentősebb csökkenés volt látható a tavalyi évben a 2023-as évet tekintve. A trendeket látva hasonlóak voltak a hiteljelentés lekérdezési ütemek, azonban a számosság jelentősen elmaradt. Közel 10%-kal volt kevesebb a lekérdezett hiteljelentések száma, mint 2023-ban.



4. ábra Vállalozási hiteljelentések számának alakulása havi bontásban (forrás: BISZ Zrt.)



A hiteljelentés átlagárak mindkét alrendszer tekintve jelentős kilengést mutattak az elmúlt két évben. Lakossági oldalon 200 Ft és 225 Ft között mozgott, míg a vállalkezési alrendszeren ugyanez a sáv 920 Ft és 930 Ft között volt.



5. ábra Hiteljelentések átlagárának változása (forrás: BISZ Zrt.)

2.11. A KPKNY rendszer működése

Eredmények

A KPKNY rendszer 2014. december 1-i indulása óta problémamentesen és stabilan működik.

Az érvényes nyilatkozatok száma 2014. december 1-én 3.604 ezer darabról 2024. év december végére 4.832 ezer darabra nőtt. A tárolt nyilatkozatok száma mára már elhanyagolható mértékben növekszik, így rövidtávon elérkezhet az az idő, amikor a növekedés megszűnik, sőt – a folyamatos népességszám csökkenésével – csökkenésbe megy át. A következő évben még az érvényes nyilatkozatok számának minimális növekedésére számítunk. A szolgáltatást igénybe vevő hitelintézetek száma az évek során folyamatosan csökkent a piaci konszolidáció miatt, de ez a csökkenés megállt (2022. év végén 22, 2023. év végén 21, míg 2024. év végén szintén 21 partner csatlakozott a rendszerhez).

2.12. Jövedeleminformációs rendszer működése

Eredmények

A BISZ Zrt. 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékbevalláson alapuló elektronikus kereset kimutatás központi lekérdezhetőségének megvalósítása a hitelnyújtók számára biztosítja, hogy a hitelbírálat, és ennek révén a hitelnyújtás



gyorsabb, egyszerűbb, megbízhatóbb legyen és tér nyíljon a digitalizációs megoldások alkalmazására. Mindez a jelenlegi folyamatok elektronikus csatornára terelésével a NAV számára is egyszerűbb, automatizált információátadást tesz lehetővé, amelynek hosszú távú célja a jelenlegi „manuális”, papíralapú jövedelemigazolások számának csökkentése, kiváltása. Ezek mellett az elektronikus kereset kimutatás a pénzügyi szektor részére a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató számítása során is lehetővé teszi a legfrissebb, hiteles jövedelmi adatokra való hagyatkozást. A JIR lehetőséget ad a NAV által biztosított elektronikus keresetkimutatások eljuttatására a megfelelő pénzügyintézetnek a hitelt igénylő felhatalmazása alapján.

A Társaság a szolgáltatás nyújtása során biztosítja az elektronikus csatornát a NAV és a pénzügyintézet között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elévültetését.

2024. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 12 volt, amely egyezik az az előző év végi állománnyal. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 8.904 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző éves 8.536 db-hoz képest 4,3%-os növekedést jelent. A következő évben további kismértékű növekedésre számít a Társaság.

3. Minőségpolitika

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

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

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

- ▶ Kockázatkezelés módszertan frissítése, fejlesztése, teljes körű felmérés bevezetése.
- ▶ Vadász utcai felújítás lebonyolítása, magas szintű létesítmény-menedzsment
- ▶ Infrastruktúra felügyelet területen alkalmazott "Heti jegyek" (napindító - GitBot) jó gyakorlat, erősíti a motivációt
- ▶ Változások ösztönzése, beépítése a vállalati kultúrába.
- ▶ Szolgáltatásmenedzsment/ügyfélkapcsolatok szakterületen a Confluence oldal létrehozása, fenntartása, mint tudásbázis.
- ▶ IT biztonság, IT üzemeltetés terület szakembereinek széles látókörű, magas szakmai ismerete, más területeken szerzett tapasztalatok magas szintű alkalmazása.

2025. évben az ISO9001 felülvizsgálati auditja április végén esedékes, melyre a felkészülés megkezdődött.



A BISZ Zrt. az ISO 9001:2015 (minőségirányítási), az ISO/IEC 27001 (információbiztonsági) szabványokon alapuló külső, független, nemzetközileg elismert szervezet által tanúsított minőség-, és információbiztonsági irányítási rendszereket (integrált irányítási rendszert) működtet 1994. év óta.

A BISZ Zrt. integrált irányítási rendszere a hitelreferencia szolgáltatás (KHR), valamint a díjmentes készpénzfelvételt és cash-back szolgáltatást lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása (KPKNY) alkalmazási területeken kimagasló minőségben és biztonsággal működnek, a vonatkozó ISO 9001:2015 és ISO/IEC 27001:2013 szabványok által előírt követelményeknek folyamatosan megfelelnek és nem kaptak elmarasztaló megállapítást, észrevételt.

A 2024. évben a BISZ Zrt.:

- ▶ elvégezte az integrált irányítási rendszerét érintő, mindkét szabvány klímaváltozással kapcsolatos kiegészítések szerinti vizsgálatokat az érdekelt felek bevonásával.
- ▶ sikeresen megvalósította a 2022. évben megújult ISO/IEC 27001 szabványra történő átállást.
- ▶ elvégezte és dokumentálta a hatályba lépett DORA rendelet követelményeinek való megfelelés ellenőrzését.

4. Foglalkoztatáspolitikai

A 2020-ban kezdődött világválság következményei, illetve a három éve tartó orosz-ukrán háború, illetve az ennek következtében kialakult energiaválság kihívások elé állította a hazai munkaerőpiacot, melynek hatása mai napig érződik a munkaerőpiaci dinamikákban. A munkavállalók igényei, elvárásai és érdekérvényesítési képessége is jelentősen megváltozott az elmúlt években a korábbi évekhez viszonyítva. Ehhez alkalmazkodva, illetve a munkatársak igényeit szem előtt tartva, a Cégcsoport továbbra is lehetővé teszi a hibrid távmunkát, mellyel munkavállalóink részére rugalmasabb munkavégzési feltételeket biztosítunk. A hibrid munkavégzés lehetőségének biztosítása versenyelőnyt jelent a mindkét Társaság számára, hiszen az elmúlt év során a trendek változtak: egyre inkább előnyben részesítik a munkáltatók az irodai munkavégzést.

2024-ben is az egyik leghangsúlyosabb humánpolitikai célkitűzés a munkaerő megtartása, melyhez a Cégcsoport a humán tőke meglévő kompetenciájának fejlesztésével, további kompetenciák megszerzésére irányuló szakmai képzéseken, konferenciákon történő részvétel támogatásával, valamint a munkavállalók munkakörnyezetét fejlesztendő, illetve munkatevékenységét megkönnyítő intézkedésekkel, közösségépítő rendezvényekkel járult hozzá. Mindemellett szintén célkitűzés a szervezeten belül karrier lehetőségek további fejlesztése, mellyel fokozni tudjuk munkaerőmegtartó képességünket. A cégcsoport 2024-ben 6 esetben belső erőforrásból pótolta a megüresedett pozíciókat.

2024-ben továbbra is kiemelt hangsúly fektettünk a szervezetfejlesztésre, valamint a HR folyamatok automatizálására.

5. Létesítménymenedzsment

2024-ben a létesítménymenedzsment fontos feladata volt az elkészült Vadász utcai létesítmény beüzemelése, a szükséges beállítások finomhangolása. Ilyen volt pl. az irodákban, tárgyalókban, közösségi terekben és a folyosókon a megfelelő világításképek rögzítése, a hűtés-fűtés-szellőzés, az audiovizuális rendszerek optimális értékeinek beállítása. Az alagsori részeken sorra kerültek azok az utómunkák, amelyekre a felújítási projektben nem került sor.

A Vadász utcai kivitelezést megelőző tervezés, a kivitelezés közben szükséges aktuális tervváltozatok követése, a megvalósulási tervek elkészítése is a Dalux rendszerbe ágyazott, legmodernebb térbeli digitális technológia (BIM – Building Information Modelling) segítségével zajlott. Az összegyűlt információk birtokában a létesítménymenedzsment megkezdte a Dalux FM létesítményüzemeltetési moduljában (kezdetként pilot üzemmódban) a kezelt vagyontárgyak rendszerezését, a rendszer felépítését.

2024-ben megkezdődött a Mártonffy utcai telephely elavult épületgépészeti rendszerére vonatkozó rekonstrukció előkészítése is. A tervezett felújítás legjelentősebb eleme a hűtés-fűtési rendszer korszerűsítése, melyhez járulékos munkák (pl. álmennyezet cseréje, tisztasági festés) kapcsolódnak. A napi használatból eredő amortizáció miatt is szükség van beavatkozásokra (pl. parketta felújítás), egyúttal a munkahelyi környezet minőségének és esztétikai megjelenésének javítása is fontos célkitűzés.

Az átalakítások – a számítógéptermekek kivételével – az egész irodaházat érintik, így a BISZ Zrt. által bérelt területet is. A létesítménymenedzsment felmérte a BISZ Zrt. átalakításokra vonatkozó igényeit, melyeket már a tervezési szakasz során figyelembe vesz. A kivitelezés zökkenőmentes lebonyolítása érdekében számos egyeztetésre került sor, ez a munka 2025-ben is folytatódik.

6. Biztonság

A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerei és kontrollfolyamatai hibamentesen működtek, 2024. évben nem volt olyan, a GIRO Zrt. informatikai rendszer biztonságát érintő sikeres támadás, mely jogosulatlan hozzáférést, csatlakozást, adatlopást eredményezett vagy bármely formában befolyásolta volna a rendszerek által tárolt és kezelt üzleti adatokat.

A biztonsági szakterület 2024. július 1-től átalakításra került, a korábban egy szakterületként működő IT biztonság két szakterületre (IT biztonság és IT biztonság tervezés és koordináció) került szétválasztásra, irányításukra két szakterületi vezető került kijelölésre.

A 2024 elején elfogadott Információ- és Kiberbiztonsági stratégia végrehajtása 2024-ben kiemelt fókuszot kapott, a főbb célcsoportok megvalósítása az alábbiak szerint alakult:

- ▶ Sérülékenység- és behatolás vizsgálat
 - Sérülékenységvizsgáló eszköz (Rapid7) üzemeltetési kompetencia fejlesztés
 - Webes és cloud sérülékenységvizsgáló rendszer bevezetése
 - Sérülékenység-forráskódelemzési kompetencia megszerzése
- ▶ Fenyegetettség keresés
 - Fenyegetettség felderítési szolgáltatás bevezetése



- Funkcionálisan működő vállalati naplóelemzési rendszer (Splunk) kialakítása
- Biztonsági információs és esemény menedzsment funkcionalitás (SIEM) használatba vétele
- Splunk szakértői kompetencia bővítés
- ▶ Kockázatelemzés
 - Megkezdődött a Secube GRC rendszer bevezetése
- ▶ Kártékonycód védelem
 - Kártékonycód védelmi megoldás bevezetése egyes kritikus funkciójú Linux szervereken és a Linux kártékonycód védelmi megoldás értesítéseinek dedikált figyelése a központi naplóelemző rendszerben
 - Felhő alapú, kiterjesztett detektálási képességgel rendelkező antivírus megoldás bevezetésének kockázatelemzése
 - ISO27001 hatástanulmány készítése

Az informatikai biztonsági rendszerek üzemben tartása és napi ellenőrzése a tervezett módon valósult meg. A rendszerek technológiai frissítései követték a gyártói ajánlásokat és teljesítették a szakmai, felügyeleti elvárásokat.

A fizikai biztonsági szakterület által felügyelt vagyon-, tűz- és személyvédelmi rendszerek, kontrollfolyamatok helyesen működtek, 2024. évben fizikai biztonsági incidens nem történt.

A 2025. évre tervezett Mártonffy utcai épületfelújításhoz kapcsolódóan már 2024 közepén elkezdődtek a fizikai biztonsági rendszerek korszerűsítéséhez szükséges előzetes felmérések, műszaki leírások, költségbecslések összeállításai, melyben aktív szerepet vállalt a szakterület. A modernizációs javaslatok beépítésre kerültek a döntéselőkészítő dokumentációkba, a tervezési munkák előkészítésébe.

7. Társaság konszolidált eredményének alakulása

A gazdasági környezetnek 2024-ben is meghatározó eleme volt a bizonytalanság. Továbbra is jól érzékelhető kockázatot jelentettek a relatív magas energiaárak, az ellátási láncok körüli bizonytalanságok, valamint a jelentősebb külföldi piacok gyengélkedései. Tárgyévben az inflációt, valamint a kamatok mértékét ugyan egy egészségesebb mederbe sikerült terelni, de a várt gazdasági fellendülés elmaradt. A kihívások ellenére gazdálkodási szempontból sikeres évet tudott zárni a Cégcsoport.





7.1. Bevételek alakulása

A cégcsoport szolgáltatásainak árbevétel alakulása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 terv	2024 tény	Index (tény/terv)
Klíringszolgáltatás árbevétele	6 679 163	6 666 275	99,8%
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	234 797	223 747	95,3%
GIRinfo szolgáltatás	946 208	1 326 215	140,2%
GIROHáló szolgáltatás	644 180	672 701	104,4%
GIROLock szolgáltatás	73 018	87 308	119,6%
Üzemeltetési szolgáltatás	3 420	3 420	100,0%
KHR	2 412 686	2 561 923	106,2%
KPKNY és JIR	264 487	268 869	101,7%
Egyéb szolgáltatások	217 685	190 211	87,4%

A GIRO Zrt és leányvállalatának konszolidált árbevétele összességében a tervezett érték felett alakult.

A Cégcsoport árbevételének több, mint felét kitevő Klíringbiztosítási tranzakciószámának növekedésére kedvező hatással volt az új szolgáltatások bevezetése. Tárgyévben a qvik szolgáltatás részeként elindult az Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM), valamint összekapcsolásra került a MOHU palackvisszaváltási és az azonnali fizetés rendszere. A Bankközi Klíring Rendszer (BKR) 2024-ben így összesen 444.360.311 darab tranzakciót számolt el, ami 4,0%-os növekedést jelent az előző évhez képest. A forgalomtól csak közvetett módon függő díjstruktúra miatt, stabil 99,5%-os tervteljesítés mellett 6.666.275 e Ft-tal zárta az üzleti évet a szolgáltatás.

A GIRO Zrt. egyéb pénzügyi szolgáltatásai közül a GIRinfo szolgáltatás, a BISZ Zrt. szolgáltatásai közül pedig a KHR szolgáltatás teljesített kiemelkedően, a várakozásokat jóval meghaladóan 2024-ben.

A GIRinfo szolgáltatás terv feletti teljesítménye az egyedi, nem tervezett nagytömegű lekérdezéseknek köszönhető. 4.307.973 darab lekérdezést dolgozott fel a rendszer tárgyévben, 1.203.614 darabbal többet a tervezettnél. A szolgáltatás 1.326.215 e Ft árbevételt biztosított, 140,2%-os tervteljesítés mellett.

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) az üzleti év során 2.561.923e Ft árbevételt ért el, ahol a terv feletti teljesítmény elsősorban a lakossági lekérdezések díjbevétel többletével áll összefüggésbe. 2024-ben a meginduló lakossági fogyasztás, a korábban elhalasztott hitelkereslet és a csökkenő kamatkörnyezet hatására nagymértékben megnövekedett a lakossági hiteligény, mely a hiteljelentések megugró számában is tükröződött. A KHR szolgáltatási bevételeinek 6,2%-os túlteljesítéséből 5,6%-ot magyarázott ezen díjbevétel terv feletti teljesítése. Vállalati oldalon a hitelkereslet azonban nem várt módon sajnos elmaradt mind az előző évtől, mind a tervtől, így ez a terv teljesítéséhez ellentétes irányban járult hozzá (-2,5%). A KHR-re épülő opcionális szolgáltatásokat összességében a tervezettnél nagyobb értékben sikerült értékesíteni a partnerek számára, mely 3%-os mértékben járult hozzá a fent említett többlet eléréshez.



A Cégcsoport működésének továbbra is fontos eredménye, hogy stabilan, zökkenőmentesen zajlott a Bankközi Klíring Rendszer és a Központi Hitelinformációs Rendszer működtetése.

7.2. Költségek, ráfordítások

A konszolidált költségek, ráfordítások alakulását az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 terv	2024 tény	Index (tény/terv)
Anyagköltség	242 725	257 712	106,2%
Igénybevett szolgáltatások	2 360 266	2 172 570	92,0%
Egyéb szolgáltatások	73 980	77 687	105,0%
ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások	488 694	748 674	153,2%
Személyi jellegű ráfordítások	5 695 149	5 538 125	97,2%
Értékcsökkenési leírás	1 608 541	1 504 428	93,5%
Egyéb ráfordítások	1 102 905	1 091 113	98,9%
Összes költség, ráfordítás	11 572 261	11 390 310	98,4%

A 2024. év gazdasági környezetét nagyfokú bizonytalanság jellemezte: a relatív magas energiaárak, az ellátási láncok sérülékenysége, valamint a jelentősebb külpiacok gyengélkedései, továbbra is negatívan hatottak a gazdaságra és az inflációra. A bizonytalan gazdasági környezetre a cégcsoport szigorú költséggazdálkodással reagált, strukturálisan átalakítva az informatikai működési környezetet ezzel szorítva le a költségeket. A fentieknek köszönhetően összeségében 11.390.310 e Ft felhasználás mellett 1,6%-os megtakarítás mutatkozik az összes költség, ráfordítás sorokon.

Az ELÁBÉ és a közvetített szolgáltatások tervezettnél nagyobb összegét a GIRinfO szolgáltatás tervei feletti teljesítményével párhuzamosan megjelenő, változatlan formában közvetítésre kerülő szolgáltatás volumen növekedése magyarázza.

7.3. Eredmény

A konszolidált eredmény alakulását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 terv	2024 tény	Index (tény/terv)
Értékesítés nettó árbevétele	11 475 645	12 000 669	104,6%
Kamat és árfolyameredmény	543 316	786 972	144,8%
Egyéb bevételek	20 041	19 484	97,2%
Összes bevétel	12 039 002	12 807 125	106,4%
Összes költség, ráfordítás	11 572 261	11 390 310	98,4%
Aktivált saját teljesítmények értéke	197 318	167 553	84,9%
Adózás előtti eredmény	664 059	1 584 368	238,6%



A nehéz környezet ellenére gazdálkodási szempontból sikeres évet tudott zárni a cégcsoport. A 1.584.368 e Ft-os adózás előtti eredmény 920.309 e Ft-tal haladja meg az erre az évre tervezett összeget. A vártnál jobb eredmény az értékesítés nettó árbevételének többletére, a költségek ráfordítások tervezettnél alacsonyabb volumenére, valamint a kedvezőbb kamat és árfolyameredményre vezethetők vissza.

7.4. Vagyoni helyzet

A GIRO Zrt. és leányvállalatának konszolidált mérlegfőösszege 24.439.120 e Ft volt fordulónapon, ami 7,6%-os növekedést jelent a bázisév végi 22.711.509 e Ft-hoz képest. A teljes vagyon 51,8%-a, 12.659.605 e Ft forgóeszközben testesült meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 11.015.917 e Ft volt, ami magasfokú likviditást biztosított a Társaság számára. Ez a likvid eszközállomány kellő fedezetet jelent a biztonságos működésre és üzemeltetésre, valamint lehetőséget ad a fejlesztésekre.

A Társaság forrás oldala 92,8%-ban saját tőkéből áll, ami jól tükrözi a konzervatív finanszírozási politikát. Az idegen források állománya év végén 1.561.234 e Ft volt, ami szállítói kötelezettségekből, munkabérhez kötődő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, központi költségvetéssel szembeni kötelezettségekből, valamint üzleti partnerek által biztosított óvadékból épül fel, volumenük a mérlegfőösszeg arányában marginális.

8. Befektetések alakulása

A Cégcsoport szabad pénzeszközei hasznosítására portfóliókezelés céljából az MBH Alapkezelő Zrt.-vel áll kapcsolatban, illetve a GIRO Zrt. a Gránit Bank Zrt. közreműködését is igénybe veszi. A befektetési politika értelmében a portfóliókezelő rövid- és középtávú állampapírokba, illetve állami garanciával kibocsátott kötvényekbe fektetheti a Társaság vagyont. Az állampapírokon és kötvényeken túl a vagyongazdálkodónak lehetősége van, előre rögzített mértékig, bankbetét lekötésekre helyezni a Társaság vagyont.

A konszolidált portfólió év végi összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

Forgatási célú értékpapírok állománya


adatok e Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	7 422 940	1 711 271	9 134 211	5 831 000	3 690 990	9 521 990
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 422 940	1 711 271	9 134 211	5 831 000	3 690 990	9 521 990

Budapest, 2025. április 23.


Oláh Gábor
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humán erőforrás igazgató