



ISO 9001
tanúsított

ÜZLETI JELENTÉS

GIRO ZRT. - KONSZOLIDÁLT





Tartalom

1. Bevezetés	1
2. Szolgáltatásaink	1
Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások	1
2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás	1
2.2. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás	6
2.3. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás	7
2.4. GIROHáló szolgáltatás.....	8
2.5. GIROLock szolgáltatás	9
2.6. GIROBankváltás szolgáltatás	10
2.7. GIROonline szolgáltatás	10
Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások	11
2.8. A KHR rendszer működése	11
2.9. A KPKNY rendszer működése	14
2.10. Jövedeleminformációs rendszer működése.....	14
2.11. Anyavállalat által nyújtott üzemeltetési, fejlesztési szolgáltatás	15
3. Minőségpolitika	18
4. Foglalkoztatáspolitikai	19
5. Létesítménymenedzsment	20
6. Biztonság.....	21
7. Társaság konszolidált eredményének alakulása.....	22
7.1. Bevételek alakulása	22
7.2. Költségek, ráfordítások.....	23
7.3. Eredmény	23
7.4. Vagyoni helyzet	24
8. Befektetések alakulása	24

1. Bevezetés

A GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2023-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 kiemelkedő fontosságú feladat. A megbízhatóság mellett azonban nagy hangsúlyt fektetett a GIRO Zrt. az azonnali fizetési rendszer és az arra épülő kiegészítő szolgáltatások (fizetési kérelem és másodlagos számlaazonosító szolgáltatás) szélesebb körben történő terjesztésére is.

A BISZ Zrt. stabil működését, az eredményességét egy folyamatosan zsugorodó finanszírozási piacon tudta fenntartani, mindezt úgy, hogy a tevékenységének palettáját folyamatosan fejlesztette, támogatva ezzel egy jobb, korszerűbb jövőbeni működést.

2023-ban a magas infláció, a volatilis árfolyamok, az átmeneti adó rendelkezések, az energia piacokon még mindig felfemerülő zavarok, a magas kamatszint sok problémát okoztak a gazdaságban. A visszafogott gazdasági teljesítmény ellenére gazdálkodási szempontból konszolidált szinten is sikeres évet tudott zárni a Társaság. Az 1.388.716e Ft-os adózás előtti eredmény a bázis évi teljesítményt (-519.329 e Ft) is jelentősen felülmúlta. A bázis évhez képest kedvező eredmény a működési költségek és az egyéb ráfordítások sorokon keletkező megtakarításokra, valamint a bevételek és pénzügyi eredmények kedvező alakulására vezethető vissza.

A Cégcsoport vagyoni helyzete továbbra is kiemelkedően stabil, eszközeit 93,4%-ban saját tőkéből finanszírozza, mely megfelelő garanciát nyújt a szolgáltatások biztonságos üzemeltetéséhez.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk a Cégcsoport 2023. évi üzleti tevékenységét.

2. Szolgáltatásaink

Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások

2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROInstant rendszerben a 2023-as évben két verzióváltás történt a központi infrastruktúrában.

A hibajavításokon túl a központi üzemeltetést is támogató új funkciók bevezetését tartalmazta az első verzió az ügyfelek még magasabb szintű kiszolgálása érdekében. Ezzel volt biztosítható az AFR 2.0 (QR kód) banki feladatainak támogatása is. Ezzel együtt az adatbázis kiszolgáló környezet teljes frissítése is megtörtént. A verzió élesítése 2023. január végén került végrehajtásra.

2023-ban egy további verzió (R1N) került élesítésre november 26-án, amelyben az alacsony prioritású hibák mellett kialakításra került az ügyfelek számára közvetlenül a monitor felületről

elérhető funkció, mely segítségével saját hatáskörben tudnak a telephelyeikkel kapcsolatos beállításokat rögzíteni, módosítani, meggyorsítva ezzel a telephelyváltás és visszaváltás folyamatokat.

A GIROInstant szolgáltatást kiszolgáló szatelit rendszerek (HKNY, RTBridge) fejlesztése is megtörtént egyrészt a kisebb működési hibák javítása érdekében, másrészt az MNB-nél jelentkező – Hitelkeret Nyilvántartó Rendszert érintő – módosítási igények és az adatszolgáltatásra vonatkozó MNB rendelet módosításának átvezetése céljából.

Együttműködés az AFR 2.0 megvalósításában

A 2022. novemberben megjelent, több körben egyeztetett AFR 2.0, amely a hazai pénzügyi ökoszisztéma továbbfejlesztését célozza meg, az előkészítési feladatokat követően a fejlesztés 2023-ban kezdődött.

A feladat része az egységes adatbevitellel kezdeményezett azonnali fizetési megoldások központi infrastruktúra fejlesztéseinek megvalósítása, valamint kapcsolódó szolgáltatásként a reklamációkezelés is kialakításra kerül. A szolgáltatás éles indulása 2024. szeptember 1-re tervezett.

A 2024. április 1-től – az MNB rendelete szerint – kötelező fogadó oldali részvétel biztosítása is feladat a Klíringtagok számára. Ennek támogatása, tesztelesek ütemezett lebonyolítása és eredményeik kiértékelése a GIRO feladata.

Az InterGIRO1, InterGIRO2 és GIROInstant rendszerekben a napi üzemeltetés folyamatos, az üzemeltető és háttértámogató személyzet a szükséges ismeretekkel rendelkezik, a felmerülő problémákat külső támogatás nélkül, sikeresen megoldotta.

Társaságunk az azonnali elszámolási rendszer pilot üzemeltetése óta, 2019. június 3-tól az MNB megbízásából, egyedi megállapodás keretében üzemelteti az azonnali elszámolás VIBER üzemidőn kívüli fedezetbiztosításához szükséges Hitelkeret-nyilvántartó modult (továbbiakban: HKNY modul). 2023-ban az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állást – január hónap kivételével - sikeresen biztosítottuk, minden hónapban 100%-kal.

Az azonnali teljesítési számlák vezetését - szintén 2019. június 3-tól - az MNB megbízásából a GIRO végzi. A teljesítési szolgáltatás keretében a tagok VIBER számláról történő likviditási ki-, és bevonásaitól, a hitelkeret felhasználásokat, valamint a klíringtagok közötti tranzakciónkénti kiegyenlítést vezeti a GIRO Zrt. az általa nyilvántartott teljesítési számlákon. 2023 során 10 hónapban az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állási szinten történt szolgáltatás.

Eredmények

A rendelkezésre állás a vállalt 99,95%-hoz képest az InterGIRO1 esetén a 99,84%, míg az InterGIRO2 esetén 99,95% volt. A GIROInstant rendszer 9 hónapban teljesítette a 99,9%-os rendelkezésre állást a BKR Üzletszabályzatban rögzített elvárások szerint.



A rendkívüli helyzetekben a tranzakciók feldolgozása 100%-ban biztosított volt az InterGIRO1 és az InterGIRO2 rendszerben. Az InterGIRO1 esetén egy tranzakció késedelmesen került elszámolásra, míg a GIROInstant kapcsán az események összesen a tranzakciók számának 0,0043%-át érintették.

Jelenleg 34 Klíringtag veszi igénybe a BKR szolgáltatásait. A 2023-as évben fúzió miatt összesen egy partner kivezetése történt meg, míg két új szereplő jelent meg az ügyfelek között (Trive, Binx).

A Bankközi Klíring Rendszer eredményei alapján 2023-ban több, mint 427 millió tranzakció, 226 billió forintértéken felül került továbbításra a GIRO központi rendszerein keresztül, amely darabszám tekintetében stagnálást (-0,12% csökkenés) jelentett az előző évhez képest, míg a tranzakciók értéke 7,4%-os növekedést mutat. A tranzakciószám csökkenés egyértelműen az éjszakai IG1 (96,42%) és napközbeni IG2 (96,43%) elszámolás gyengébb teljesítményének az eredménye, amelyet az IG1 esetén a csoportos beszedések, az IG2-nél a csoportos átutalások forgalmának csökkenése jelent.

A Fizetési kérelem szolgáltatás 7 banki, valamint 13 nem banki szereplőnél érhető el, GIROFix szolgáltatással pedig 8 csatlakozott partner rendelkezik 2023. december 31-én. A szolgáltatást nyújtók és az érdeklődő, csatlakozni szándékozók köre folyamatosan bővül, egyrészt a 2023-as évben meghirdetett, 2024. április 1-ig teljesítendő – Klíringtagokra vonatkozó – kötelező fogadó szerepkör megvalósítása miatt, másrészt a nem Klíringtag pénzforgalmi szolgáltatók esetén többen kívárlják, amíg a fogadó oldal teljeskörű lesz. A meglévő ügyfélkör némi csökkenése is várható ezzel párhuzamosan a 2023.12.01-től módosított BKR Üzletszabályzat változása miatt, ahol a fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevő egyéb ügyfelek meghatározása és ezzel az ügyfélkör is változott. Az új szabályozás értelmében kizárólag a pénzforgalmi szolgáltatói engedéllyel rendelkező intézmény jogosult a fizetési kérelem szolgáltatásokat igénybe venni, más intézmények a Klíringtagokon, illetve egyéb pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül tudják használni azokat. Ennek következtében a jelenlegi ügyfélkör egy részének lemorzsolódása várható a BKR Üzletszabályzatban adott teljesítésre vonatkozó türelmi idő lejáratáig és azt követően (2024.12.31).





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

InterGIRO1 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

IG1		2022		2023	
Kód	Tranzakció típus	Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	14	6 215 164 Ft	21	2 607 338 Ft
001-81-3	Fedezetösszeg átutalása	1	480 520 Ft	0	0 Ft
002-00-1	Azonnali inkasszó teljesítése	802 815	431 413 182 332 Ft	845 818	518 740 976 949 Ft
002-01-1	Váltó azonnali inkasszó teljesítése	203	22 301 516 Ft	4	121 966 Ft
003-00-1	Határidős inkasszó teljesítése	1	8 257 068 456 Ft	0	0 Ft
007-01-1	Csoportos átutalási megbízás	37 170 011	4 330 021 917 664 Ft	35 733 171	5 185 341 957 473 Ft
092-00-1	Azonnali inkasszó értesítés	1 342 212	0 Ft	1 471 655	0 Ft
093-00-1	Határidős inkasszó értesítés	2	0 Ft	0	0 Ft
094-00-1	Csoportos beszédési megbízás	38 116 669	0 Ft	36 672 648	0 Ft
201-01-1	Közvetlen jóváírás visszautalása	135	4 620 032 Ft	23	701 626 Ft
202-00-1	Azonnali inkasszó teljesítés visszautalása	14	124 307 Ft	20	5 921 244 Ft
207-01-1	Csoportos átutalás visszautalása	18 988	1 117 410 915 Ft	16 151	1 428 252 548 Ft
292-00-1	Azonnali inkasszó értesítés visszautasítása	1 010 704	0 Ft	1 063 282	0 Ft
294-00-1	Csoportos beszédés visszautasítása	2 446 051	0 Ft	2 494 669	0 Ft
404-00-1	Csoportos beszédés teljesítése	35 597 693	534 531 752 034 Ft	34 224 531	558 676 276 838 Ft
692-00-1	Értesítés azonnali inkasszó sorba állításáról	799 918	0 Ft	965 249	0 Ft
007-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalási megbízás	13 668	3 065 730 527 Ft	10 598	3 308 319 645 Ft
207-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalás visszautalása	2	88 744 Ft	2	611 448 Ft
094-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszédési megbízás	196 208	0 Ft	0	0 Ft
294-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszédés visszautasítása	22 788	0 Ft	0	0 Ft
404-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszédés teljesítése	173 210	4 588 110 890 Ft	0	0 Ft
Összesen:		117 711 307	5 313 029 003 101 Ft	113 497 842	6 267 505 747 075 Ft

2023-ban az InterGIRO1 platformon elszámolt tranzakciók mennyisége 3,6%-kal csökkent, míg értéke 17,96%-kal növekedett az előző évhez képest. A tárgyév legnagyobb eredmény módosító hatása ennél az elszámolási módnál, hogy szinte minden tranzakció típus esetén csökkenés vagy stagnálás figyelhető meg, ez okozza az elmaradást az előző évhez képest. Az InterGIRO1 jelenleg a beszédés típusú tranzakciók kezelését végzi a Kincstár nagytömegű nyugdíj és családtámogatás átutalási tranzakciói mellett.



InterGIRO2 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

IG2		2022.		2023.	
Kód	Tranzakció típus	Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	107 627 890	163 987 824 433 979 Ft	105 243 162	174 820 144 976 408 Ft
007-01-1	Csoportos átutalási megbízás	48 706 556	13 802 838 284 079 Ft	45 498 637	15 540 878 993 017 Ft
099-00-1	Visszahívás	6 715	0 Ft	4 773	0 Ft
201-00-1	Átutalás visszautalása	227 836	97 693 993 998 Ft	234 907	88 933 326 130 Ft
207-01-1	Csoportos átutalás visszautalása	27 748	6 769 526 839 Ft	24 513	4 214 162 579 Ft
299-00-1	Visszahívás visszautasítása	3 781	0 Ft	2 744	0 Ft
Összesen:		156 600 526	177 895 126 238 895 Ft	151 008 736	190 454 171 458 134 Ft

2023-ban az átutalások száma 3,6%-kal csökkent, míg értéke 7,05%-kal növekedett a bázishoz képest. Az okok között a fenti táblában szemléltetett tranzakció típusok közül a csoportos átutalások számának csökkenése áll.

GIROInstant darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

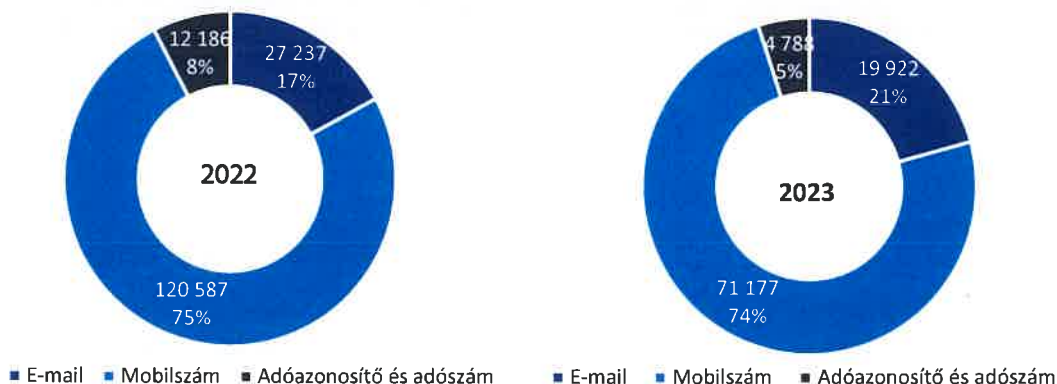
RT24/7		2022.		2023.	
Kód	Tranzakció típus	Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
pain.013	Fizetési kérelem	55 115	0 Ft	155 899	0 Ft
pain.014	Fizetési kérelem válasza	89 659	0 Ft	208 688	0 Ft
pacs.008	Egyedi átutalási megbízás	153 351 219	27 676 336 733 448 Ft	162 418 179	29 739 275 099 991 Ft
camt.056	Visszahívás	13 356	0 Ft	18 984	0 Ft
pacs.004	Átutalás visszautalása	608	131 812 780 Ft	452	155 302 149 Ft
camt.029	Visszahívás visszautasítása	6 819	0 Ft	11 479	0 Ft
Összesen:		153 516 776	27 676 468 546 228 Ft	162 813 681	29 739 430 402 140 Ft

Az egyedi átutalások darabszáma 2023-ban 5,9%-kal, míg értéke 7,4%-kal növekedett a 2022. évhez képest. Jelentősen nőtt a fizetési kérelem tranzakciók száma is, közel megháromszorozódott az előző évhez képest.

A másodlagos azonosítók regisztrációja 40%-kal csökkent az előző évhez képest. Összesen 95 887 db másodlagos azonosító került regisztrálásra 2023-ban.



Másodlagos számlaazonosító regisztrációk megoszlása



Tervek

- ▶ 2023-ban folytatódott az MNB szakterületeivel és a GIROInstant központi rendszer szállítójának bevonásával a megvalósítási alternatívák vizsgálata platformkonszolidáció- témakörében. A feladat az MNB engedélyével 2024-ben folytatódik a megvalósítási feladatokkal. Cél a jelenlegi három elszámolási platform oly módon történő konszolidációja, mely a különböző elszámolási üzenetek forgalmazásának továbbra is üzembiztos és ügyfelek felé is magas színvonalon szolgáltatni képes alternatív, egyszerűsített lehetőségét kínálja már kizárólag a GIROInstant használata mellett.
- ▶ A 2024-re több, a GIROInstant központi rendszert érintő, fejlesztési feladat is tervezett, a Központi visszaélésűző rendszer, a Platformkonszolidáció és az MNB audit elvárásainak teljesítése érdekében. A tervezettek szerint 2024 harmadik negyedévében és 2025. év elején is élesítésre kerül egy-egy új igény csomag. A tervezéskor figyelembevételre került az egyes projektek ütemezése, valamint a projektek követelményeihez kötődő határidők.
- ▶ A szatelit rendszerek fejlesztése is indokoltá válik a 2024-es évben, ahol az MNB VIBER szabvány változás átvezetése a fő feladat.

2.2. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás

A Magyar Államkincstárral kötött megállapodás keretében 2022. március 31-én a kincstári ügyfélkörnél megszüntetésre került a GIRODirect szolgáltatás és 2022. április 1-től biztosított részükre a 2021. decemberében bevezetett Electra Archív szolgáltatás. A szolgáltatásra szerződött ügyfelek számára a korábbi kivonatok és az archív utalási állományok elérése biztosított. 2023. év végén 2 GIRODirect ügyféllel, 520 kincstári ügyféllel és 12 modellváltó egyetemmel volt Electra Archív szolgáltatási szerződésünk.



2.3. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás

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

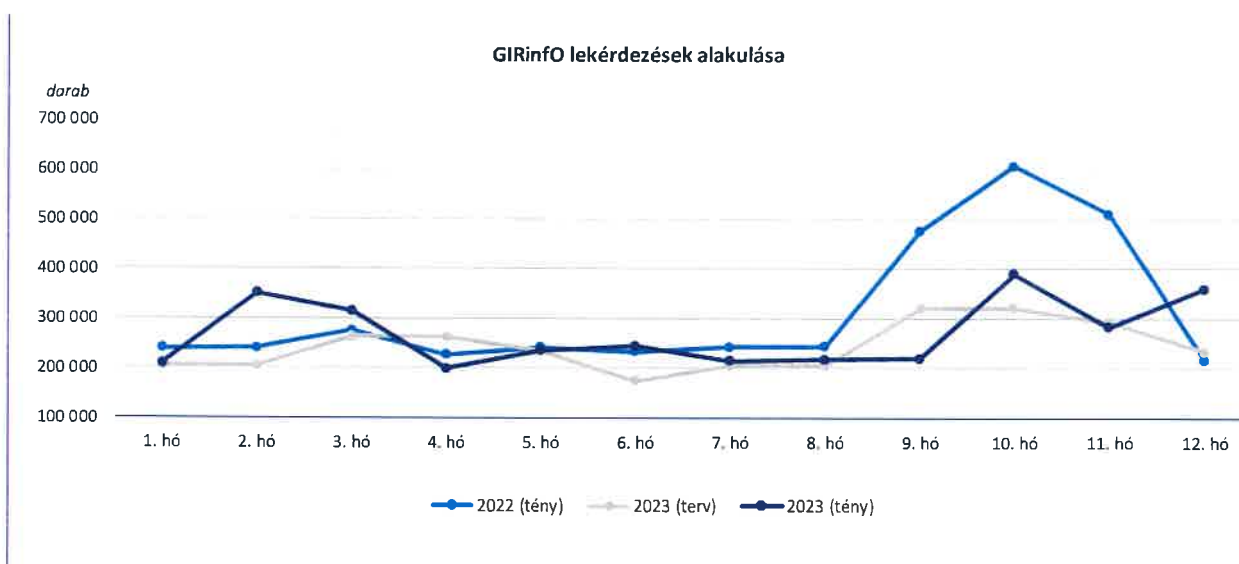
Fejlesztések

2023-ban a GIRinfo szolgáltatás esetében teljes környezet megújítás történt.

A Központi Kormányzati Szolgáltató BUSZ (KKSZB) csatlakozáshoz szükséges fejlesztési feladatok folytatódtak 2023-ban is. A cél, hogy 2024 év közepétől a meglévő és jövőbeni ügyfelek részére a KKSZB irányban történő lekérdezés is rendelkezésre álljon, elsősorban Belügyminisztérium adatbázisaiból történő közhiteles személyes adatok lekérdezése céljából.

Eredmények

2023-ban a GIRinfo szolgáltatáson keresztül bonyolított lekérdezések száma meghaladta a 3,2 millió darabot, ehhez hozzájárult, egy ügyfelünk 800.000 darabos egyéni lekérdezése is, amely 13%-os csökkenést jelent a 2022-es évhez képest.



Tervek

A GIRinfo KKSZB szerződéses kapcsolat és az elérhető lekérdezések technikai befejezése várhatóan a 2024. év közepére realizálódik.

A KKSZB-n keresztüli csatlakozás biztosítását követően várhatóan a GIRinfo eddigi technológiai csatornája a KKSZB irányba terelődik át.



2.4. GIROHáló szolgáltatás

Feladatok

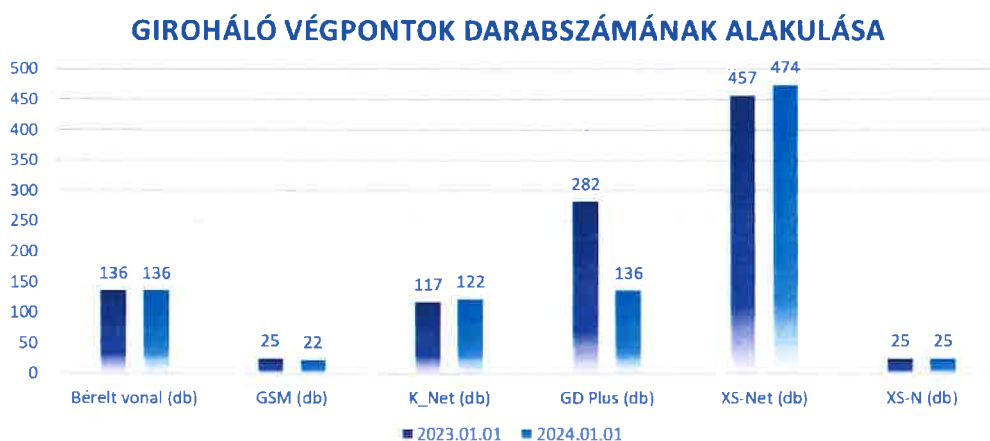
2023-ban a GIROHáló díjszabás egyszerűsítése történt meg az év végén. A platformonkénti BKR díjak összevonása és platformfüggetlen díjként történő számlázása volt a fő cél, melynek eredményei 2024-es évtől várhatók.

2023-as évben banki fúziók történtek, melyekkel kapcsolatban többkörös egyeztetések során segítettünk az érintett intézményeknek a bérelt vonalak további kezelésével kapcsolatosan.

Magyar Nemzeti Bank a WebeC szolgáltatás kiváltására megkezdte az MNB Klir szolgáltatás fejlesztését, mellyel összefüggésben kérte a GIRO Zrt.-t, hogy alakítson ki és üzemeltessen egy autentikációs szolgáltatást. A GIRO-auth szolgáltatás fejlesztése 2022. október 31-ig elkészült, tesztelésre átadásra került, jelenleg a tesztelési tapasztalatok begyűjtése és a feladat zárása a cél.

Eredmények

A GIROHáló kommunikációs csomagok számának alakulását az alábbi ábra szemlélti.



Tervek

A Magyar Nemzeti Bank által igényelt GIRO autentikációs szolgáltatás élesítése 2024. március végéig várható, melyet követően folyamatosan biztosítjuk a szolgáltatás üzemeltetését.



2.5. GIROLock szolgáltatás

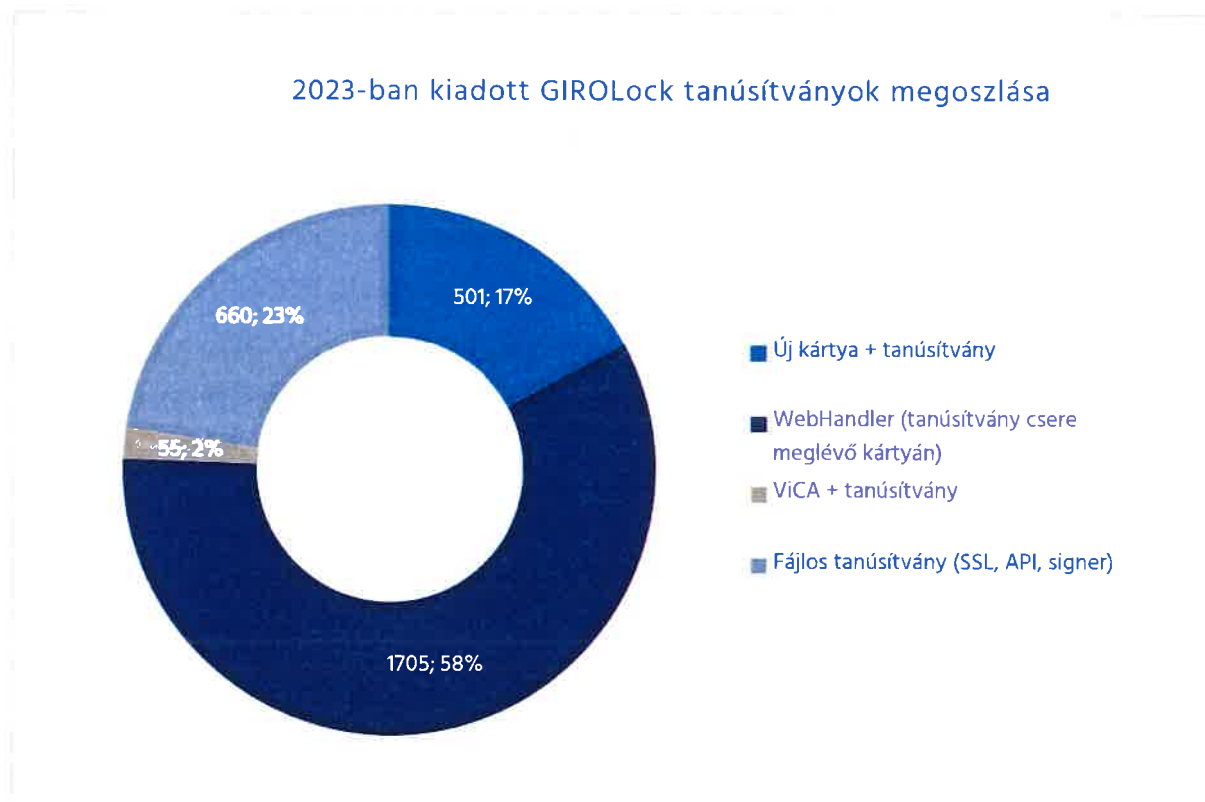
Fejlesztések

A GIROLock tanúsítványok kiadása jelenleg UniCert alapokon, 2015-ben épített üzemeltetési környezetben történik. Az elmúlt évek technológiai fejlődése, valamint a virtuális üzemeltetési környezet bevezetése elengedhetetlenné tette a GIROLock szolgáltatás teljes megújítását. A feladat 2023-ban kezdődött, és 2024 év végéig tervezett a befejezése.

Eredmények

A GIROLock szolgáltatást igénybe vevő ügyfélkör minden olyan partnerünk, aki a GIRO vagy a BISZ termékeit használja, hiszen technikai kiegészítője a legtöbb szolgáltatásunk esetén, az autentikáció és hitelesítés ezen termék használatával történik.

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



Tervek

2024. év során a GIROLock szolgáltatás teljeskörű megújításának keretében a fizikai és szoftver környezet cseréjét tervezzük, amely GIRO oldalon jelentős fejlesztéssel jár, ugyanakkor ügyfél oldalon mindössze a kibocsátói tanúsítványok cseréjét vonja maga után.

2.6. GIROBankváltás szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROBankváltás szolgáltatás szoftver alkalmazása 2023-ban változatlan funkciókkal biztosította ügyfeleinknek a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó, jogszabályon alapuló szolgáltatást, valamint az MNB számára készítendő jelentéseket.

2022. őszén megkezdődött a GIROBankváltás alkalmazás környezetének megújítása. A változások bevezetése 2023. negyedik negyedévében sikeresen befejeződött.

Eredmények

A szolgáltatás bevezetése óta az ügyfélkör folyamatosan csökkent, alapvetően a takarékszövetkezeti szektor átalakítása, banki fúziók és felszámolási eljárás okán. Jelenleg 14 pénzforgalmi szolgáltatóval van Társaságunknak GIROBankváltás szerződése. 2023-ban az MBH-MKB fúzió okán csökkent az ügyfelek száma. 2023-ban az alkalmazásban lezajlott indított üzenetek száma (7.679 db) a tavalyi évhez (2.782 db) képest megközelítőleg 276%-kal emelkedett.

A Bankváltás alkalmazás éves rendelkezésre állása 2023. évben 98,25% volt. A GIRO Zrt. a Szolgáltatás rendelkezésre állása tekintetében 98%-os éves célértéket vállal. A 2023 Q2 időszakban bekövetkezett szolgáltatás kiesések nem veszélyeztették a szolgáltatás működését.

Tervek

A szolgáltatás auditálását minden évben külső szakértőkkel végeztettük el, melyet felülvizsgálva a költséghatékonyság érdekében a 2024-es évtől kezdve a GIRO saját önbevallása alapján végzi.

2.7. GIROOnline szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROOnline szolgáltatás szoftver alkalmazását 2023-ban változatlan funkciókkal és környezetben biztosítottuk Ügyfeleinknek.

Eredmények

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

A szolgáltatás ügyfélszáma az előző évhez képest enyhén csökkent (1 ügyféllel), 2023-ban 65 ügyfelünk rendelkezett az ingyenes GIROOnline eléréssel.



Tervek

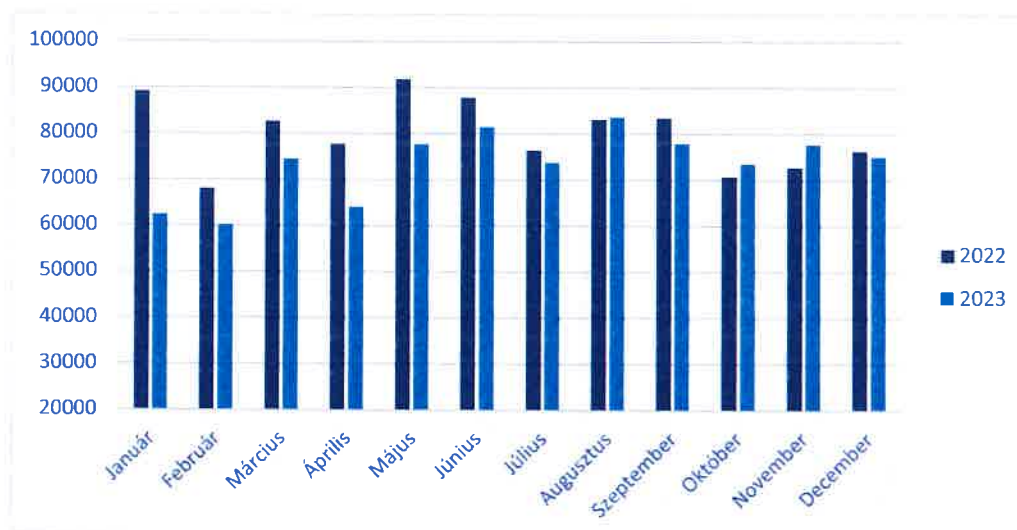
Hosszú távú cél, hogy a GIROOnline szolgáltatás funkcióit és elektronikusan kezdeményezett megrendeléseket a Probléma (hibajegy) és folyamatkezelő, valamint fejlesztési és tesztátsegítő alkalmazáson (JIRA SM rendszer) keresztül szolgáljuk ki. A 2024-es évben cél, hogy az adatlapok belső kialakítása megkezdődjön a JIRA felületén és elinduljon a fokozatos áttérés a rendszerek között.

Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások

2.8. A KHR rendszer működése

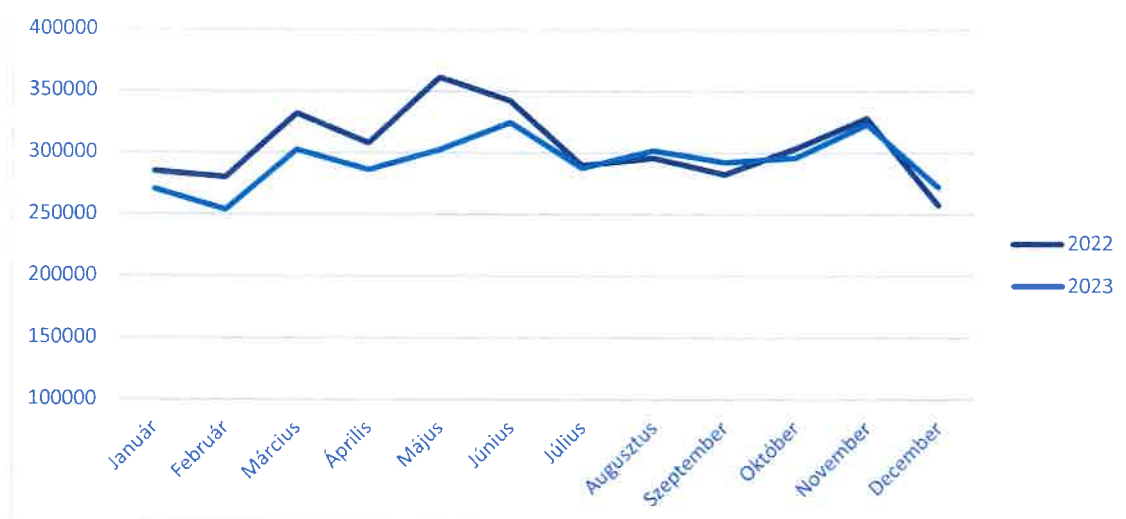
Eredmények

A 2022-es évben kialakult ukrainai háborús helyzet és energia válság a 2023-as évben is erős hatást gyakorolt a hitelezés terén. Jól látható, hogy 2023-ban az év első felében még a 2022-es számokhoz viszonyítva is jelentős visszaesés volt az új hitelek kötése terén. Ez a csökkenés az év második felére ugyan megfordulni látszott, azonban az emelkedés mértéke csak lassú tendenciát mutat.



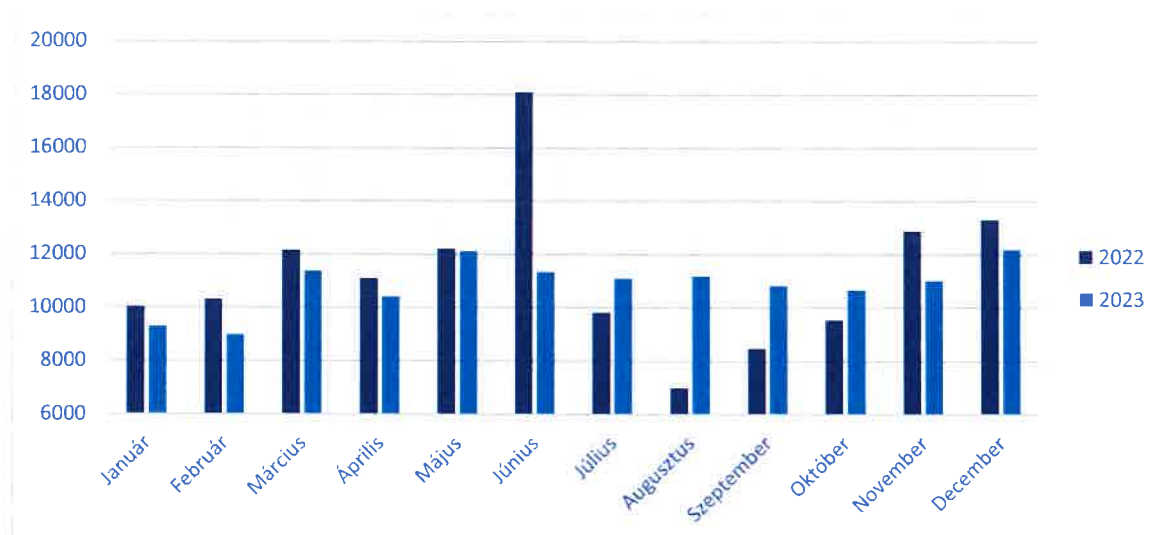
1. ábra Az adott hónapban újonnan kötött lakossági hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A hitelfelvételi kedven is ugyanaz a tendencia figyelhető meg, ami az újonnan kötött szerződéseknél látható. A 2023-as év első felében a 2022-es év azonos időszakához viszonyítva erős visszaesés volt tapasztalható az üzleti hiteljelentések számában, ami az év második felére némi javulást hozott, de a kívánt eredményektől még így is elmaradt.



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

A lakossági alrendszerhez hasonlóan a vállalalkozási oldalt is megviselték az elmúlt évek válságai. A 2023-as év kiegyensúlyozottabb volt az újonnan kötött új szerződések terén, mint 2022-ben, azonban a teljes évet figyelembe véve a kötött szerződések száma így is közel 3,5%-kal múlta alul a 2022-es évet.



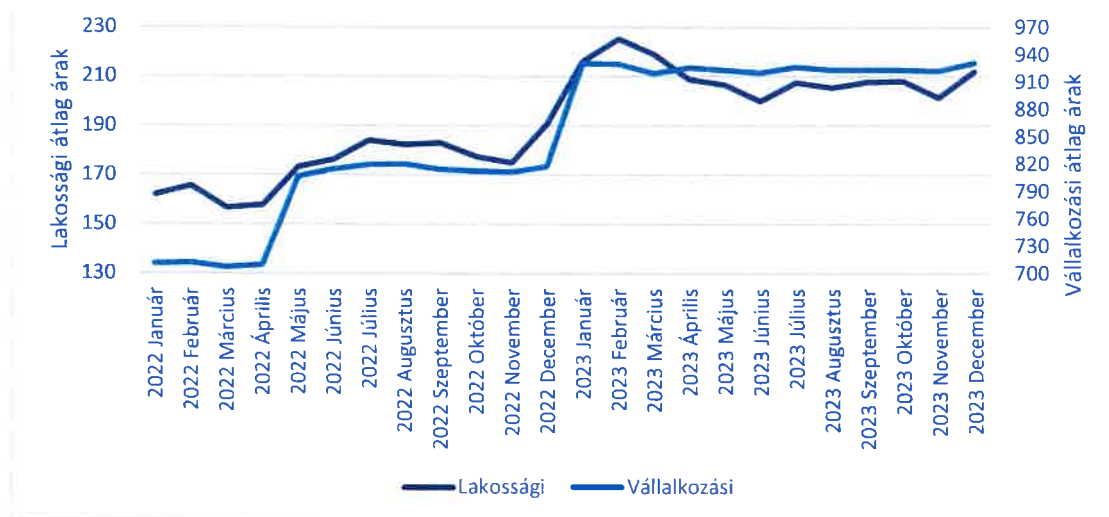
3. ábra Az adott hónapban újonnan kötött vállalalkozási hitelszerződések száma (forrás: BISZ Zrt.)

A kiszolgált vállalalkozási hiteljelentések számában sem voltak akkora kilengések, mint a 2022-es évben és összességében elmondható, hogy a 2022-es évhez képest 4,1%-os bővülés volt a lekérdezések számában. Erre magyarázat lehet a hitelezést ösztönző állami támogatások növekedése, illetve a banki kockázatelbírálási politika szigorodása.



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

A 2022-es évben a már említett energia és inflációs válság, továbbá a piac koncentrációja következtében a BISZ elérkezettnek látta a hiteljelentés árazásának átstrukturálását, illetve inflációkövető emelését. Ennek köszönhetően jól látható a hiteljelentések egységárának növekedése mind 2022 második felétől, mind pedig 2023-as év kezdetétől.



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

2.9. A KPKNY rendszer működése

Eredmények

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

A tárolt nyilatkozatok száma egyenletesen növekedett, mely növekedés 2019-et követően már lelassult, 2020. év végére csaknem megállt. Az érvényes nyilatkozatok száma 2014. december 1-én 3.604 ezer darabról 2023. év december végére 4.807 ezer darabra nőtt. A tárolt nyilatkozatok száma mára már elhanyagolható mértékben növekszik, így középtávon elérkezhet az az idő, amikor a növekedés megszűnik, sőt a népességszám csökkenésével csökkenésbe megy át. Rövidtávon még az érvényes nyilatkozatok számának minimális növekedésére számítunk a következő évben. A szolgáltatást igénybe vevő hitelintézetek száma folyamatosan csökken a piaci konszolidáció miatt (2019. év végén 38, 2020. év végén 28, 2021. év végén 26, 2022. év végén 22, míg 2023. év végén már csak 21 partner csatlakozott a rendszerhez).

2.10. 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 hitelbíráló, és ennek révén a hitelnyújtás gyorsabb, egyszerűbb, megbízhatóbb legyen és tér nyíljon a digitalizációs megoldások alkalmazására. Mindez a jelenlegi folyamatok elektronikus csatornákra 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 pénzügyi intézetnek a hitelt igénylő felhatalmazása alapján.

A szolgáltatás megvalósítását az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvényt (Art.) 2019. július 2-i módosítása tette lehetővé és egyben kötelezővé a BISZ Zrt. számára. A BISZ Zrt. a szolgáltatás nyújtása során biztosítja az elektronikus csatornát a NAV és a pénzügyi intézet között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elváltatását.

2023. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 12 volt, ami ugyanannyi, mint az előző év végén. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 8.536 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző éves 7.355 db-hoz képest 16%-os növekedést jelent és a következő évben további növekedésre számítunk.

A szolgáltatás fejlesztése folyamatos, mely miatt egyeztetéseket tartottunk a pénzüintézetekkel és a Bankszövetséggel, valamint a NAV-val és az MNB-vel. A szolgáltatás intenzívebb igénybevétele érdekében a jövőben is igyekszünk a szolgáltatást úgy fejleszteni, hogy az megfeleljen a banki igényeknek. A szolgáltatásból összesen 21.544 eFt árbevételt ért el a Társaság 2023-ban.

2.11. Anyavállalat által nyújtott üzemeltetési, fejlesztési szolgáltatás

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

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

- ▶ 2009. évtől
 - Központi Hitelreferencia Rendszer,
- ▶ 2012. évtől
 - KHR adatokra épülő vállalati E(arly) W(arning) kockázatkezelő rendszer,
- ▶ 2013. évtől
 - Elektronikus levelezési, dokumentumkezelési és internetelérési szolgáltatások biztosítása,
- ▶ 2014. évtől
 - Díjmentes Kézpénzfelvételt Lehetővé Tevő Fogyasztói Nyilatkozatok Központi Nyilvántartása (KPKNY),
 - KHR adatokra épülő lakossági E(arly) W(arning) kockázatkezelő rendszer,
- ▶ 2019. évtől
 - AVATÁR - átalakított, KHR-hez kapcsolódó adattárház szolgáltatási rendszer,
 - elektronikus Help Desk szolgáltatást biztosító digitális telefonközpont rendszer (skype for Business alapú Call Center),
- ▶ 2020. évtől
 - Jövedeleminformációs Rendszer (JIR),
 - Céghapás Hatósági Interfész szolgáltatás (Chain),
 - BISZ-Info szolgáltatás
- ▶ 2021. évtől
 - új GIROHáló kommunikációs csomag bevezetése (K-Net)
 - GIRO Gateway aláíró komponens bevezetése a KHR szolgáltatás webes eléréséhez
 - KHR és a kapcsolódó rendszerek infrastruktúrájának teljes technológiai megújítása új autentikációs környezet illesztésével, továbbá az ehhez kapcsolódó kiszolgáló környezetek és erőforrás felhasználás optimalizálása
- ▶ 2022. évtől
 - KHR és a kapcsolódó szolgáltatások (AVATAR-adattárház, EW, LEW) technológia váltás befejezése, éles üzembeállítás
 - GiroHáló központ megújítása, éles üzembe állás
 - GIROlock2 tanúsítvány és SHA2 aláírás szabványra való átállás
 - BISZ szolgáltatásaihoz kapcsolódó egységes jogosultságkezelés kialakítása a GIRO-nál bevezetett gyakorlathoz igazítva



- Iratkezelő rendszer bevezetéséhez szükséges infrastruktúra kialakítása
- Chain szolgáltatás funkcionális bővítése (Hivatali kapu kapcsolat kialakítása, Lakossági digitális hiteljelentés kérés előkészítő fejlesztései)
- MS Outlook levelező rendszer átállás és Teams virtuális csoportmunka kialakítása
- Ticketing rendszer integrációs fejlesztések
- NSX tűzfal virtualizáció bevezetése a tesztkörnyezeteken
- KHR Pilot szolgáltatás továbbfejlesztése, bevezetés előkészítése
- ▶ 2023. évtől
 - A KHR szolgáltatás esetén több verzióváltásra is sor került (új üzleti funkciók, felhasználói felület, valamint Pilot szolgáltatás modernizálása)
 - A KPKNY szolgáltatás infrastrukturális megújítása, éles üzembe állás
 - A CHAIN, JIR és a CKGW modulok infrastrukturális megújításával együtt új verzió is bevezetésre került (funkcionális bővítés Lakossági digitális hiteljelentés kérések kiszolgálása magyarorszag.hu rendszer segítségével)
 - A BIS-BSS ügyviteli rendszerben több BISZ által indukált fejlesztés élesítése
 - BISZ-GIRO üzemeltetési szerződés, megújult tartalommal és formával
 - Contact Center megújítás
 - NSX tűzfal virtualizáció bevezetése az éles környezetben

Fejlesztések

KHR és kapcsolódó szolgáltatások 2022. évi technológiai megújítása után 2023. év során olyan új üzleti funkciókkal bővült a KHR rendszer, melyek segítségével pontosabban és kevesebb hibával tudják a partnerek a hitelszerződéseket és azokhoz kapcsolódó adatokat rögzíteni. Ezeken túl a KHR Web felülete megújításra került, így egy modern, ergonomikus felületet használnak a partnerek.

Nagyobb partnerek már korábban is igénybe vették a KHR Pilot szolgáltatását a különböző fejlesztésekhez. A KHR Pilot szolgáltatás reformálása eredményeképp a Pilot környezeten a partnerek igényeinek megfelelő KHR adatstruktúrát, illetve adatbázis állapotot tudunk kiszolgálni úgy, hogy más partnerek más igényei ne sérüljenek. A KHR komplex adatstruktúrája miatt komoly tervezési szakasz előzte meg ezen új KHR szolgáltatás fejlesztését. Az új KHR Pilot szolgáltatást a partnerek 2023 őszétől már aktívan használják.

BISZ Zrt. üzleti szolgáltatásai közül 2022-ben csak a KPKNY rendszer működött régi architektúrán. Ezen szolgáltatás megújítása a KHR megújítás mintájára (authenticáció, jogosultság kezelés és a GIROháló FILE központ) 2023-ban sikeresen megtörtént. Ezáltal a BISZ Zrt. összes üzleti szolgáltatásának a kiszolgáló architektúrája az elmúlt három évben teljesen megújításra került.

BISZ Zrt.-nél használt Contact Center (telefonközpont) architektúra több olyan komponenst is tartalmazott (például Skype for Business), melyek már elavultak, gyártók által már nem támogatottak. Ezen elavult elemek cseréje szükségessé vált. Az új architektúra egy teljesen új környezeten lett újra felépítve, melybe a régi Contact Center legfontosabb adatai (például hangfelvételek) át lettek migrálva. Az új környezet 2023. novemberében váltotta ki a régi rendszert.

Technológiai megújítás projektek lezárását követően, a régi környezetek és hálózatok lebontását a GIRO Zrt elvégezte, mellyel IT Biztonsági és compliance elvárásoknak való megfelelést erősítette. Lehetőség nyílt elavult kiszolgáló gépek megszüntetésére, törlésére is.

Chain szolgáltatás funkcionális bővítése során elkészült a Lakossági digitális hiteljelentés kérések teljes körű kiszolgálásának lehetősége a BISZ Zrt belső folyamatok és kiszolgálás egyszerűsítésével, belső kiszolgáló rendszerek frissítése. Az ehhez szükséges fejlesztések elkészültek, az élesítésre 2023. novemberében került sor. Szükséges SZEÜSZ szolgáltatások igénybevételével 2023 őszén a magyarorszag.hu felületen elérhetővé váltak az új hiteljelentés kérési űrlapok, melyek segítségével a lakossági hiteljelentési igények kiszolgálása automatizálódott. A feladat során a kiszolgáló környezetet egyszerűsítettük, költség hatékony megoldásokat alkalmaztunk, valamint a kiszolgáló környezet biztonsági frissítésre is sor került. A JIR szolgáltatással közösen használt Gateway modul is frissítésre került, illetve a kommunikációs megoldások-, és a kriptográfiai eljárások is változtak.

GIRO Zrt stratégiai döntése alapján a belső munkavégzést támogató és kiszolgáló rendszereket célszerű konszolidálni a jövőben, melynek eredményeként a két társaság által korábban használatban lévő HP SM rendszert megszüntettük. 2023 -ra, a Redmine – GITLab rendszerek teljes körű integrációja elkészült, segítve a két társaság közötti együttműködést és az IT üzemeltetés feladatainak további kezelésének lehetőségét.

Az új üzleti IDM jogosultságkezelő rendszer tervezése megtörtént a GIRO fejlesztői terület és az IT üzemeltetés közreműködésével. Ezen új szoftver fejlesztését várhatóan 2024. első negyedévében fogja a GIRO Fejlesztési terület elvégezni. A rendszer várhatóan 2024. második negyedévének elején éles üzembe fog állni.

NSX tűzfal virtualizáció bevezetése az Éles környezeteken, közös feladat és cél a GIRO Zrt. és a BISZ Zrt. számára az IT Biztonsági, MNB elvárások teljesítése érdekében.

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, technológiai megújítás és IT Biztonsági elvárások teljesítése érdekében. 2023-ban a rendszer teszt és éles környezete kiépítésre került és az alkalmazás teszt környezetre történő telepítése is megtörtént. Az új iktatórendszer bevezetése 2024 őszére tervezett.

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

A két társaság között fennálló BISZ – GIRO vállalkozói szerződés, mint külsőleg, mind tartalmilag megújult. A jövőbeni változások átvezetése az új struktúrának köszönhetően jelentősen leegyszerűsödik.

Tervek

Új, Üzleti IDM jogosultságkezelő rendszer egyedi implementációja, a BISZ speciális igényeinek is megfelelően, GIRO fejlesztői terület és az IT üzemeltetés közreműködésével, amely a két társaság számára közös feladat és cél, IT biztonsági, illetve MNB elvárások teljesítése érdekében.

BIS-BSS ügyviteli rendszert érintő BISZ oldali igények, fejlesztések végrehajtása.



GIROLock3 tanúsítvány használatra történő áttérés.

Álnevesített KHR és AVATÁR adatbázisok előállításában IT Üzemeltetés támogatás nyújtása és infrastruktúra feladatok elvégzése.

Teszt környezeten a KHR-es ügyfelek Scoring modellezéséhez szükséges környezet kialakításában IT Üzemeltetés támogatás nyújtása és infrastruktúra feladatok elvégzése.

BISZ-Info üzleti szolgáltatás új, Performancia mutatókkal történő bővítéshez az AVATÁR-ban új adatleválogatás fejlesztése szükséges. Ezen fejlesztések kiszolgálásához IT Üzemeltetés támogatás nyújtása szükséges.

BISZ Zrt. a legfontosabb üzleti szolgáltatásaira szolgáltatás monitoring megoldás bevezetését tervezi. Ehhez szeretné felhasználni az IT Üzemeltetés által bevezetni kívánt ELK (Elasticsearch- Kibana- Beats&Logstash) rendszert. Az új monitoring rendszer tervezéséhez és bevezetéséhez IT Üzemeltetés támogatás nyújtása és infrastruktúra feladatok elvégzése elengedhetetlenül szükséges.

KHR rendszerben lévő keresőmotor kiváltásában IT Üzemeltetés támogatás nyújtása.

DMS iratkezelő rendszer bevezetésében való IT Üzemeltetési –egyéb szakértői támogatás nyújtása, infrastruktúra és IT biztonsági feladatok elvégzése.

Egyes rendszerek és alkalmazás-környezetek biztonsági frissítései, hibajavításai az IT üzemeltetés közreműködésével, mely a két társaság számára közös feladat és cél: IT biztonsági, illetve MNB elvárások teljesítése érdekében.

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.
- ▶ Termékmenedzsment és Ügyfélkapcsolatok kompetencia-mátrixa jól támogatja az erőforrás-tervezést.
- ▶ Vadász utcai épületfelújítás közben az elszámolás-forgalom biztonságos fenntartása.



- ▶ Épületfelújítási munkálatok során a létesítmény-felügyelet magas szintű biztosítása.
- ▶ Folyamatos törekvés az átláthatóság, egyszerűbb és biztosabb nyomon követés fejlesztésére.
- ▶ Beszerzési, illetve HR folyamatok részletes szabályozása.
- ▶ IT biztonság, IT üzemeltetés terület szakembereinek széles látókörű, magas szakmai ismerete, más területeken szerzett tapasztalatok magas szintű alkalmazása.

2024. évben az ISO9001 felülvizsgálati auditja április végén esedékes, melyre a felkészülés megkezdődött.

A BISZ Zrt. az ISO 9001 (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, valamint a díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása alkalmazási területeken kimagasló minőségben és biztonsággal működnek, a vonatkozó ISO 9001 és ISO/IEC 27001:2013 szabványok által előírt követelményeknek folyamatosan megfelelnek és nem kaptak elmarasztaló megállapítást, észrevételt.

4. Foglalkoztatáspolitikai

A 2020-ban kezdődött világjárvány következményei, illetve a két 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.

2023-ban 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 szervezetben belül karrier lehetőségek további fejlesztése, mellyel fokozni tudjuk munkaerőmegtartó képességünket. A cégcsoport 2023-ban 6 esetben belső erőforrásból pótolta a megüresedett pozíciókat.

2023-ban továbbra is kiemelt hangsúly fektettünk a szervezetfejlesztésre, valamint a HR folyamatok automatizálására. A 2022-ben bevezetett NexonTime rendszert tovább fejlesztve újabb modul került bevezetésre (NexOn HRM) ami hozzájárult a HR adminisztráció csökkenéséhez (automatizálás erősödése).

5. Létesítménymenedzsment

A GIRO szolgáltatásainak biztonságos működtetése érdekében két, saját tulajdonban lévő ingatlannal rendelkezik. Ezek az ingatlanok megfelelnek a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményeknek (35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet), megfelelő kapacitású erőforrásokkal rendelkeznek a normál- és szünetmentes áramellátás, a hűtés, fűtés, légellátás, hideg- és használati melegvíz biztosítása céljából (UPS-ek, dízelaggregátok, hűtőgépek, kazánok, légkezelő gépek).

Ingatlanfejlesztései során a GIRO Zrt. új, előremutató technológiákat alkalmaz az energiatakarékossági és környezetvédelmi szempontok maximális figyelembevételével, ugyanakkor a funkcionális elvárások teljesítésén túl nagy figyelmet fordít a vállalat hírnevének megfelelő, esztétikus megjelenésre is. Olyan ingatlanok kialakítására törekszik, melyekben a munkatársak ergonomikus, kényelmes munkakörnyezetben dolgozhatnak.

A létesítménymenedzsment 2023. évi kiemelt feladata és nagy sikere volt a Vadász utcai székház teljeskörű modernizálása.

Ehhez a szükséges keretet a Részvényes a 11/2021.(12.08.) számú, jóváhagyott határozatával biztosított, annak felhasználását pedig a GIRO Zrt. Igazgatósága a 3/2022/4. számú határozatával engedélyezte.

A generálkivitelezői szerződés megkötését követően, 2022. október 1-én kezdődtek meg a helyszíni munkálatok az előkészítő- és bontási munkálatokkal. Különös gonddal kellett eljárni azért, hogy a számítógéptermekek folyamatos, hibamentes működését biztosítani lehessen (ebből a célból részletes intézkedési terv is készült).

Összesen huszonnégy különböző szakág közel négyszáz munkavállalója dolgozott a kivitelezésen.

A kivitelezést megelőző tervezés, a kivitelezés közben szükséges aktuális tervváltozatok követése, majd a folyamat végén a megvalósulási tervek elkészítése is a Dalux rendszerbe ágyazott, legmodernebb térbeli digitális technológia (BIM – Building Information Modelling) segítségével zajlott.

A felújított épület birtokba vételére, az összes kolléga beköltözésére 2024. február 13-án került sor.

A teljes körű felújítás eredményeképpen egy olyan irodaház jött létre, amely - illeszkedve a Társaság stratégiájához - kényelmes és modern munkakörnyezetet, számos új közösségi teret biztosít a munkatársak számára, egyúttal megfelel a vegyes munkarend (fix, közös, rugalmas munkahelyek) és az új, innovatív szervezeti kultúra által diktált követelményeknek.

A projekt kivitelezése alatt a Vadász utcai épületben a GIRO Zrt. összes szolgáltatása (beleértve a bankközi klíring rendszert is) hibamentesen működött, sikerült fenntartani a maximális üzembiztonságot.

A projekt az előirányzott keretösszegeen belül, határidőre és I. osztályú, kiváló minőségben készült el.

6. Biztonság

A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerei és kontrollfolyamatai hibamentesen működtek, 2023. 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.

Hat (összefüggő eseményeket egybevonva) kiemelt IT biztonsági eseményt azonosítottunk, amit a normál biztonsági tevékenységen felül ki kellett vizsgálni, és annak eredményeként a szakterület szükség szerint korrekciós intézkedéseket javasolt, illetve tett.

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

Az év során megtörtént a GIRO Zrt. üzletmenet-folytonossági terveinek (BCP) és IT biztonsági utasításainak éves aktualizálása és a tervek tesztelése, valamint az Informatikai Biztonsági Szabályzat és a kapcsolódó IT biztonsági szabályzatok frissítése. A Társaság új átfogó BKR kockázatkezelési tervet készített, meghatározta a kockázatcsökkentő intézkedéseket, illetve azok határidejét és felelőseit.

Az IT biztonsági terület több olyan eszközt vezetett be, mely új funkciókkal bővíti a védelmi kontrollokat (Palo Alto IDS, TrendMicro Deep Security) vagy hatékonyabbá teszi a meglévő biztonsági folyamatokat (NetIQ IDM). Az IT biztonsági terület elvégezte a Cyber Resilience Oversight Expectation (CROE) elvárásainak eltéréselemzését és más szakterületek bevonásával elkészítette a megfelelési akcióterv első változatát. A CROE elvárásai és a szakterületek célkitűzései alapján a Kiberstratégia felülvizsgálatra került.

A fizikai biztonsági szakterület által felügyelt vagyon-, tűz- és személyvédelmi rendszerek, kontrollfolyamatok helyesen működtek, 2023. évben fizikai biztonsági incidens nem történt. A vagyonvédelmi feladatok, fizikai beléptetési jogosultság kezelés, GIROLock kártyás tanúsítvány kiadás logisztikai feladatai határidőre, hibamentesen teljesültek. A tűz-, és munkavédelmi helyszíni felülvizsgálatok, fizikai biztonsági kockázatok értékelése és dokumentálása elvégzésre kerültek.

A fizikai biztonsági terület tevékenyen részt vesz a Vadász utcai épület felújításának tervezésében és kivitelezésében.

A megújult épületben valamennyi fizikai biztonsági alrendszer kiváltásra került a kapcsolódó épületfelügyeleti, villamos és gépészeti berendezésekkel együtt:

- ▶ behatolásjelző rendszerek
- ▶ videó megfigyelő rendszer
- ▶ beléptető rendszer
- ▶ beépített automatikus tűzjelző-, és tűzoltó rendszerek

Az átépítést követően a Hatósági engedélyeztetési és használatbavételi eljárások sikeresen lezárultak.



7. Társaság konszolidált eredményének alakulása

Küzdelmesnek, leginkább nehéznek mondható év volt a 2023. évi esztendő. A magas infláció, a volatilis árfolyamok, az átmeneti adó rendelkezések, az energia piacokon még mindig felfemerülő zavarok, a magas kamatszint, sok problémát okoztak a gazdaságban. A visszafogott gazdasági teljesítmény ellenére gazdálkodási szempontból sikeres évet tudott zárni a Társaság.

7.1. Bevételek alakulása

A cégcsoport árbevételének alakulása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023 terv	2023 tény	Index (tény/terv)
Elszámolásforgalmi szolgáltatás	5 917 224	5 900 651	99,7%
GIRODirect, Electra archív szolgáltatás	250 429	242 406	96,8%
GIRinfo szolgáltatás	971 787	999 909	102,9%
GIROHáló szolgáltatás	574 616	574 825	100,0%
GIROLock szolgáltatás	66 184	74 399	112,4%
Üzemeltetési szolgáltatás	3 054	2 894	94,8%
KHR	2 046 105	2 265 273	110,7%
KPKNY és JIR	238 223	243 240	102,1%
Egyéb szolgáltatások	143 894	198 751	138,1%
Értékesítés nettó árbevétele összesen	10 211 516	10 502 348	102,8%

2023. év során a GIRO Zrt. bevételei összességében az előirányzott terveket meghaladóan alakultak. A klíringszolgáltatás, a forgalomfüggetlen díjstruktúrájának köszönhetően, stabil 99,7%-os tervteljesítés mellett 5.900.651 e Ft, a nem pénzügyi szolgáltatások (GIRinfo szolgáltatás, GIROHáló szolgáltatás, GIROLock szolgáltatás) tervteljesítése terven felüli mértékű volt.

A GIRO Zrt. továbbra is biztonságosan üzemeltette a Bankközi Klíring Rendszert, a stabil működést tárgyévben is biztosított volt.

A BISZ Zrt.-ben a belföldi értékesítés nettó árbevétele (2.508.513 eFt) a várakozások felett alakult. Így 9,8% kal (224.185 eFt) meghaladta a tervezett árbevételt, mely magába foglalja az egyéb pénzügyi szolgáltatásból (hitelreferencia szolgáltatás - KHR) és a nem pénzügyi szolgáltatásból (díjmentes készpénzfelvételi nyilatkozatok központi nyilvántartása – KPKNY és jövedeleminformációs rendszer - JIR) származó bevételeket.

Az egyéb szolgáltatások árbevétele (anyavállalatnak nyújtott üzemeltetési szolgáltatások, harmadik fél részére nyújtott bérleti szolgáltatások, BKR-hez kapcsolódó nem pénzügyi kiegészítő szolgáltatások, stb.) bevétele is terven felül alakult, 38,1 %-kal haladta meg a tervezett értéket.



7.2. Költségek, ráfordítások

A konszolidált költségek, ráfordítások alakulását az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023 terv	2023 tény	Index (tény/terv)
Anyagköltség	495 147	409 278	82,7%
Igénybevett szolgáltatások	2 319 010	2 093 086	90,3%
Egyéb szolgáltatások	71 861	69 162	96,2%
ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások	542 063	542 633	100,1%
Személyi jellegű ráfordítások	4 956 244	4 890 975	98,7%
Értékcsökkenési leírás	1 447 571	1 473 936	101,8%
Egyéb ráfordítások	1 783 977	1 495 435	83,8%

A vállalatcsoport szintjén a szigorú költséggazdálkodásnak és az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) számú Korm. rendelet módosításnak (144/2023. (IV. 24) köszönhetően az összes költség, ráfordítás soron 5,5 %-os megtakarítás látható a tervezett értékhez képest.

7.3. Eredmény

A konszolidált eredmény alakulását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023 terv	2023 tény	Index (tény/terv)
Értékesítés nettó árbevétele	10 211 516	10 502 348	102,8%
Kamat és árfolyameredmény	874 654	1 665 548	190,4%
Egyéb bevételek	9 912	20 437	206,2%
Összes bevétel	11 096 082	12 188 333	109,8%
Összes költség, ráfordítás	11 615 873	10 974 505	94,5%
Aktivált saját teljesítmények értéke	152 391	174 888	114,8%
Adózás előtti eredmény	-367 400	1 388 716	578,0%

A megugró inflációs környezet hatására szigorodó monetáris politikának köszönhetően magas kamatkörnyezet alakult ki. Mindez a tervezettnél kedvezőbb kamat- és árfolyameredményt biztosított a cégcsoport számára.



7.4. Vagyoni helyzet

A vállalatcsoport mérlegfőösszege 22.711.509 e Ft volt fordulónapon, ami 9,6%-os növekedést jelent a bázis időszaki 20.726.768 e Ft-hoz képest. A teljes vagyon 53,6 %-a, 12.177.594 e Ft forgóeszközben testesül meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 11.305.501 e Ft, ami magasfokú likviditást biztosít a cégcsoport számára. Ez a likvid eszközállomány kellő fedezetet jelent a szolgáltatások modernizáló beruházásai, a biztonságos működés fedezetére.

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 vagyonát. A kötvényeken túl a vagyonkezelőnek lehetősége van, előre rögzített mértékig, bankbetét lekötésekbe helyezni a Társaság vagyonát.

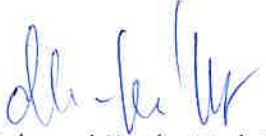
A konszolidált portfólió év végi összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

**Forgatási célú értékpapírok állománya
2023**

adatok e Ft-ban

	Könyv szerinti érték			Névérték		
	GIRO Zrt.	BISZ Zrt.	összesen	GIRO Zrt.	BISZ Zrt.	összesen
Állampapír	3 347 444	1 793 720	5 141 164	3 321 987	1 790 193	5 112 180
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	1 199 182	480 580	1 679 762	1 185 000	475 000	1 660 000
Összesen	4 546 626	2 274 300	6 820 926	4 506 987	2 265 193	6 772 180

Budapest, 2024. április 26.


dr. Selmeczi-Kovács Zsolt Zoltán
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zárkörűen Működő
Részvénytársaság
1.


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató