



ISO 9001
tanúsított

ÜZLETI JELENTÉS

GIRO ZRT.

2024.



Tartalom

1. Bevezetés.....	2
2. Szolgáltatásaink.....	2
2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás.....	2
2.2. EAM szolgáltatás.....	7
2.3. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás.....	8
2.4. Üzemeltetési, fejlesztési szolgáltatás.....	9
2.5. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás.....	11
2.6. GIROBankváltás szolgáltatás.....	11
2.7. GIROHáló szolgáltatás.....	12
2.8. GIROLock szolgáltatás.....	13
2.9. GIROonline szolgáltatás.....	14
3. Minőségpolitika.....	14
4. Foglalkoztatáspolitiká.....	15
5. Létesítménymenedzsment.....	16
6. Biztonság.....	16
7. Társaság eredményének alakulása.....	18
7.1. Bevételek.....	18
7.2. Költségek, ráfordítások.....	20
7.3. Eredmény.....	20
7.4. Vagyoni helyzet.....	21
7.5. Részesedések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok alakulása.....	21

1. Bevezetés

Mind szolgáltatás fejlesztési, mind gazdálkodási célok tekintetében sikeres évet zárt a GIRO Zrt.

Tárgyévben a qvik szolgáltatás részeként elindult az Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM), valamint összekapcsolásra került a MOHU palackvisszaváltási rendszere az azonnali fizetési rendszerrel. Az új szolgáltatások az átutalások számát is kedvezően befolyásolták. A Bankközi Klíring Rendszer (BKR) 2024-ben összesen 444.360.311 darab tranzakciót számolt el, ami 4,0%-os növekedést jelent az előző évhez képest. A tavalyi megtorpanást követően, tárgyévben újra stabil növekedési pályára állt a tranzakcióforgalom.

A nehéz gazdasági környezet ellenére gazdaságilag is sikeres évet zárt a GIRO Zrt. A Társaság osztalék nélkül számított adózás előtti eredménye 736.728 eFt. A várakozásokat meghaladó eredmény az egyéb üzleti szolgáltatások magasabb árbevétel volumenére és az informatikai környezet sikeres strukturális átalakítása okán alacsonyabb működési költségtömegre vezethető vissza. A gazdasági fellendülés időbeli kitolódása, a tervezettnél lassabb ütemben csökkenő kamatpálya a pénzügyi eredményt kedvezően befolyásolta. Az 1.000.000 eFt-os leányvállalti osztalékot is tartalmazó 1.559.474 e Ft összegű pénzügyi eredmény így 10,5%-kal alakult a tervezett érték felett. A Társaság 2024. évi adózás előtti eredménye 1.736.728 eFt.

A Társaság mérlegfőösszege 21.354.624 eFt, ami 10,7%-os növekedést jelent a 2023. év végi záró értékekhez képest. A Társaság tőkehelyzete erős, az eszközök 92,8%-a saját tőkéből finanszírozott.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk Társaságunk 2024. évi üzleti tevékenységét.

2. Szolgáltatásaink

2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Fejlesztések

Az azonnali szolgáltatást megvalósító GIROInstant rendszerben a harmadik félnél kezdeményezett másodlagos regisztráció üzenetáramlását támogató szolgáltatásfejlesztés valósult meg, mely MNB rendeletben rögzített feladat. A verzió élesítése 2024. szeptember végén került végrehajtásra.

A GIROInstant szolgáltatást kiszolgáló szatelit rendszerek (HKNY, RTBridge) fejlesztése is megtörtént az MNB VIBER rendszer üzenetszabvány váltásához kapcsolódóan. Ezzel a GIRO felkészült a 2025. évben elvégzendő banki tesztekre és 2025. október végi élesítésre is egy MNB által vezérelt országos projekt résztvevőjeként.

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, qvik szolgáltatás

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.

A központi infrastruktúra fejlesztése a korábbi években megtörtént, ezért 2024-ben elsősorban a klíringtagok jogszabályban előírt határidőre történő felkészülésének támogatása volt kiemelt feladat. A GIRO 2024-ben folyamatosan biztosította a tesztelések ütemezett lebonyolítását, az eredmények kiértékelését, valamint szakértői támogatást nyújtott a felmerülő kérdések egyeztetésében.

Az egységes adatbevitellel, illetve fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali fizetések kapcsolódó szolgáltatásaként a reklamációkezelés is kialakításra került 2024. szeptember 1-re.

Platformkonszolidáció

A BKR platformkonszolidáció megvalósítása céljából a PST 2024. február 19-i ülésén elfogadott határozata alapján az MNB által létrehozott országos projekt és az ahhoz igazodó GIRO megvalósítási projekt 2024-ben indult el. A cél az volt, hogy 2024 év végére a bankközösség számára az üzleti specifikáció, és az azt meghatározó szabályozási folyamatok elkészüljenek minden szükséges alapot megadva a banki oldali fejlesztések teljeskörű tervezéséhez és 2025-ben történő implementálásához. A tervezett ütemezés szerint 2024 végére a központi elszámoló rendszerben szükséges fejlesztési feladatok első fázisa is lezárásra került volna. A bankok bevonásával határidőre elkészült a teljeskörű üzleti specifikáció, ennek ellenére a kitűzött célok csak részben valósultak meg. A külső fejlesztő (MPS) szállítási feltételeinek változása miatt a központi rendszer 2024. szeptember 30-ra tervezett szállítási határideje nem teljesült. A probléma eszkalálásra került az MNB felé, az egyeztetések folyamatosak. A kialakult helyzet kockáztatja az országos projekt jelenlegi ütemezését, határidejét és erőforrás igényét.

Eredmények

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.

Az éves rendelkezésre állás a vállalt 99,95%-os értéken teljesült az InterGIRO1 és az InterGIRO2 esetén is. A GIROInstant rendszer 8 hónapban teljesítette az elvárt 99,9%-os havi rendelkezésre állást a BKR Üzletszabályzatban rögzített elvárások szerint.

A rendkívüli helyzetekben a tranzakciók feldolgozása 100%-ban biztosított volt az InterGIRO1 és az InterGIRO2 rendszerben. A GIROInstant szolgáltatásban rendkívüli események a feldolgozott tranzakciók 0,0056%-át érintették. Jelenleg 34 Klíringtag veszi igénybe a BKR szolgáltatásait. A 2024-es évben új csatlakozó nem érkezett, azonban tárgyalások kezdődtek jövőbeni klíringtagokkal (Revolut, Vacif).

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). 2024-ben az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állást – szeptember 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. 2024 során 9 hónapban az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állási szinten történt a szolgáltatás.

A Bankközi Klíring Rendszer (továbbiakban: 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 InterGIRO1 (-3,6%) és napközbeni InterGIRO2 (0,29%) elszámolás további csökkenésének, illetve stagnálásának eredményeit. Az InterGIRO1 esetén a csökkenés oka továbbra is a csoportos tranzakciók számának csökkenése.

A Fizetési kérelem szolgáltatás küldő oldalon 12 banki, valamint 4 nem banki szereplőnél érhető el a 2024.12.31-i adatok alapján, GIROFix szolgáltatással 5 csatlakozott partner rendelkezik ugyanebben az időpontban. Fogadó oldalon 2024. április 1-től minden jogszabályban kötelezett klíringtag (2024 év végén 23) köteles ügyfeleit kiszolgálni.

A nem pénzforgalmi szolgáltatók körében továbbra is van érdeklődés a GIROFix szolgáltatás igénybevételére – a 2023. december 1-től módosított BKR Üzletszabályzat változása miatt, ahol a fizetési kérelem Egyéb ügyfelekre vonatkozó belépési szintjének emelésére került sor, pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül csatlakozhatnak a szolgáltatáshoz. Az Üzletszabályzat módosításának következtében a szolgáltatást igénybe vevő Egyéb ügyfelek közül 4 szüntette meg szerződését, mert a pénzforgalmi szolgáltatói licence megszerzését nem vállalták.



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

InterGIRO1 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

IG1 Kód	Tranzakció típus	2023		2024	
		Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	21	2 607 338 Ft	6	1 964 676 Ft
001-81-3	Fedezetösszeg átutalása	0	0 Ft	0	0 Ft
002-00-1	Azonnali inkasszó teljesítése	845 818	518 740 976 949 Ft	952 674	565 430 107 629 Ft
002-01-1	Váltó azonnali inkasszó teljesítése	4	121 966 Ft	6	17 313 826 Ft
003-00-1	Határidős inkasszó teljesítése	0	0 Ft	2	4 114 567 942 Ft
007-01-1	Csoportos átutalási megbízás	35 733 171	5 185 341 957 473 Ft	34 520 477	5 654 085 473 688 Ft
092-00-1	Azonnali inkasszó értesítés	1 471 655	0 Ft	1 591 118	0 Ft
093-00-1	Határidős inkasszó értesítés	0	0 Ft	2	0 Ft
094-00-1	Csoportos beszedési megbízás	36 672 648	0 Ft	35 012 444	0 Ft
201-01-1	Közvetlen jóváírás visszautalása	23	701 626 Ft	0	0 Ft
202-00-1	Azonnali inkasszó teljesítés visszautalása	20	5 921 244 Ft	11	31 285 077 Ft
207-01-1	Csoportos átutalás visszautalása	16 151	1 428 252 548 Ft	19 462	2 297 656 629 Ft
292-00-1	Azonnali inkasszó értesítés visszautasítása	1 063 282	0 Ft	1 159 684	0 Ft
294-00-1	Csoportos beszedés visszautasítása	2 494 669	0 Ft	2 415 223	0 Ft
404-00-1	Csoportos beszedés teljesítése	34 224 531	558 676 276 838 Ft	32 646 043	584 950 507 541 Ft
692-00-1	Értesítés azonnali inkasszó sorba állításáról	965 249	0 Ft	1 088 883	0 Ft
007-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalási megbízás	10 598	3 308 319 645 Ft	10 785	3 759 420 589 Ft
207-01-3	KÖZVETLEN Csoportos átutalás visszautalása	2	611 448 Ft	1	229 081 Ft
094-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedési megbízás	0	0 Ft	0	0 Ft
294-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedés visszautasítása	0	0 Ft	0	0 Ft
404-00-3	KÖZVETLEN Csoportos beszedés teljesítése	0	0 Ft	0	0 Ft
Összesen:		113 497 842	6 267 505 747 075 Ft	109 416 821	6 814 688 526 678 Ft

2024-ben az InterGIRO1 platformon elszámolt tranzakciók mennyisége 3,6%-kal csökkent, míg értéke 8,7%-kal növekedett 2023-hoz képest. A tárgyév legnagyobb eredmény módosító hatása ennél az elszámolási módnál, hogy szinte minden tranzakció típus – különösen a csoportos beszedések – esetén csökkenés vagy stagnálás figyelhető meg. Az InterGIRO1 jelenleg a beszedés típusú tranzakciók kezelését végzi a Magyar Államkincstár nagytömegű nyugdíj és családtámogatás átutalási tranzakciói mellett.



InterGIRO2 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

IG2 Kód	Tranzakció típus	2023		2024	
		Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
001-00-1	Egyedi átutalási megbízás	105 243 162	174 820 144 976 408 Ft	105 520 934	179 581 845 604 952 Ft
007-01-1	Csoportos átutalási megbízás	45 498 637	15 540 878 993 017 Ft	45 639 660	16 113 188 301 728 Ft
099-00-1	Visszahívás	4 773	0 Ft	3 623	0 Ft
201-00-1	Átutalás visszautalása	234 907	88 933 326 130 Ft	250 348	69 810 245 852 Ft
207-01-1	Csoportos átutalás visszautalása	24 513	4 214 162 579 Ft	25 933	3 145 431 539 Ft
299-00-1	Visszahívás visszautasítása	2 744	0 Ft	1 866	0 Ft
Összesen:		151 008 736	190 454 171 458 134 Ft	151 442 364	195 767 989 584 071 Ft

A napközbeni elszámolást biztosító InterGIRO2 platform 2024-ben 151 442 ezer darab tranzakciót dolgozott fel, összesen 195 768 Mrd Ft értékben. Ez közel azonos szintű tranzakciószámot jelent az előző évhez képest (0,29% növekedés), értékben pedig 2,7%-os a növekedés.

GIROInstant forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

RT24/7 Kód	Tranzakció típus	2023		2024	
		Darab	Klíringérték (Ft)	Darab	Klíringérték (Ft)
pain.002	Egységes adatbeviteli mód válasz	-	-	69 055	0 Ft
pain.013	Fizetési kérelem	155 899	0 Ft	582 745	0 Ft
pain.014	Fizetési kérelem válasza	208 688	0 Ft	922 523	0 Ft
pacs.008	Egyedi átutalási megbízás	162 418 179	29 739 275 099 991 Ft	181 903 019	36 116 870 038 785 Ft
camt.056	Visszahívás	18 984	0 Ft	15 212	0 Ft
pacs.004	Átutalás visszautalása	452	155 302 149 Ft	438	156 110 009 Ft
camt.029	Visszahívás visszautasítása	11 479	0 Ft	8 134	0 Ft
Összesen:		162 813 681	29 739 430 402 140	183 501 126	36 117 026 148 794

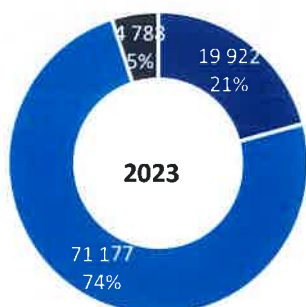
Az egyedi átutalások darabszáma 2024-ben 12 %-kal, míg értéke 21 %-kal növekedett az előző évhez képest. Jelentősen nőtt a fizetési kérelem tranzakciók száma is, több mint három és félszerese az előző évinek.

A másodlagos azonosítók regisztrációja 7,07%-kal nőtt, összesen 102 673 db másodlagos azonosító került regisztrálásra 2024-ben.

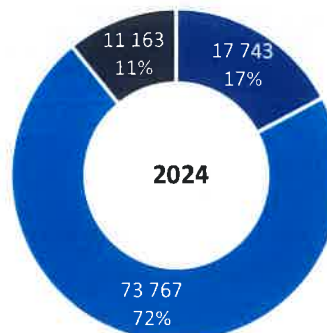




Másodlagos számlaazonosító regisztrációk megoszlása



■ E-mail ■ Mobilszám ■ Adóazonosító és adószám



■ E-mail ■ Mobilszám ■ Adóazonosító és adószám

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. EAM 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 GIRO Zrt. qvik szolgáltatása az azonnali fizetési rendszeren alapszik, és a fizetési kérelem mellett magába foglalja az EAM útján kezdeményezett – átutalással teljesített – fizetési lehetőségeket. A GIRO – az Aggregátorként bevont Innopay Zrt. közreműködésével, a korábbi, szigetszerűen létrehozott megoldások helyett, egy egységes szabványon alapuló, biztonságos megoldást fejlesztett, amely minden mobil banki alkalmazást ügyfeleinek kínáló pénzügyintézetnél elérhetővé vált.

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

Jelenleg két partner csatlakozott a rendszerhez, akik több, mint 30.000 elfogadóhelyen implementálták az új fizetés kezdeményezési lehetőséget. Az elfogadó helyek száma folyamatosan növekszik. Már fizikai vásárlásoknál is biztosított a qvik fizetés egy élelmiszerlánc 8 budapesti és 1 kecskeméti üzletének önkiszolgáló kasszáinál. Cél továbbá az is, hogy az ezt megvalósító pénzforgalmi szolgáltatók száma is növekedjen. Az ezekre vonatkozó megkeresések és tárgyalások az Aggregátor részéről folyamatosak.

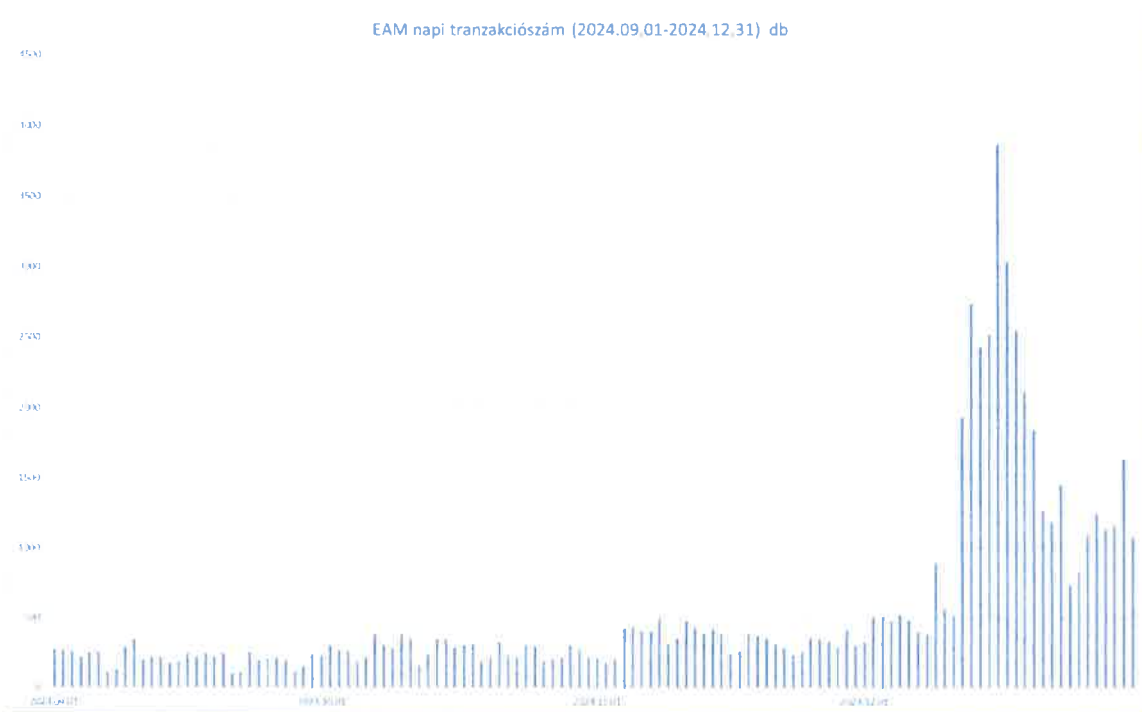


Eredmények

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

Az átlagos napi forgalom az első 3 hónapban jellemzően 200-500 db közötti, míg decemberben már több napon is 1.500 db feletti tranzakciók is történtek, míg az átlagos kosárérték 24.561 Ft volt.

A napi forgalmi adatokat az alábbi grafikon mutatja:



Tervek

Az Aggregátor által több új megoldás is fejlesztés alatt van, ilyen például a magánszemélyek közötti EAM küldés bevezetése, illetve az EAM módosítható mezővel (összeg, közleményrovat) történő generálása.

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, valamint a meghatározó telekommunikációs szereplők használják offline és online ügyfélfazonosítási, adattisztítási és követeléskezelési feladataik ellátásához.

Fejlesztések

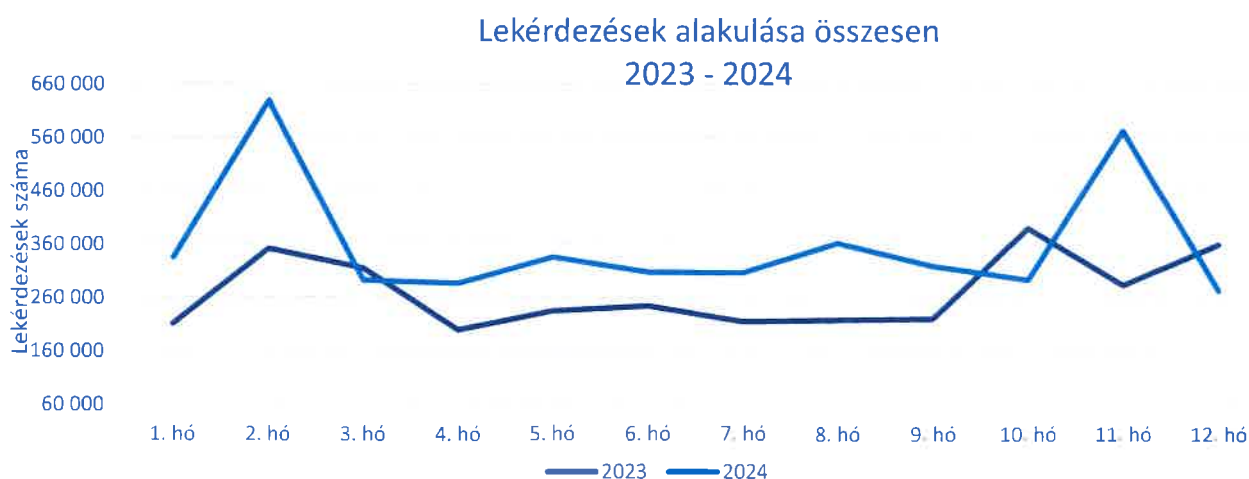


2024-ben a GIRinfo szolgáltatás esetében technikailag élesítésre került a KKSZB-csatornához történő illesztése (Központi Kormányzati Szolgáltatás BUSZ). A cél, hogy 2025. év közepétől a meglévő és jövőbeni ügyfelek részére a KKSZB irányban történő lekérdezés is rendelkezésre álljon, elsősorban a közhiteles adatbázisokból történő személyes adatok lekérdezése céljából.

2024-ben 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.

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

2.4. 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 végzi.



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

- ▶ 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

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. Ezzel lehetőség nyílt, hogy a korábbi jogosultság nyilvántartó rendszert kivezzünk. 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 felügyelői, felügyeleti 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, 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-ben megtörtént. A bevezetést követően nyílt lehetőség a korábbi iktató rendszerfunkció kivezetésére.

A HUNOR esetében a Bankszövetség, mint ügyfél bevonásával megkezdődött a teljes környezet megújítás előkészítése, tervezése.

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

A Magyar Államkincstárral kötött megállapodás alapján 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.

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

Fejlesztések

- ▶ 2024-ben az Electra rendszer biztonsági frissítése és a hálózati kapcsolat konszolidációja történt meg.

Tervek

- ▶ 2025-ben megvalósításra kerül az autentikációs szolgáltatás (GIROLock) megújításához kötődő alkalmazás oldali felkészítés az Electra rendszerben, továbbá folytatódik környezeti elemeinek megújítása.

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, mellyel egyidejűleg az alkalmazás kezelni tudja majd a megújított autentikációs szolgáltatást biztosító tanúsítványokat is. Tervezett bevezetés 2025.Q1.

Eredmények

A szolgáltatás bevezetése óta az ügyfélkör folyamatosan csökkent, alapvetően a takarékszövetkezeti szektor átalakítása, banki fúziók és felszámolási eljárás okán, jelenleg 14 pénzforgalmi szolgáltató szerződő partnerünk van.

2024-ben az alkalmazásban lezajlott indított üzenetek száma (7.851 db) a tavalyi évhez (7.679 db) képest megközelítőleg 2,2%-kal emelkedett.

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



A GIRO Zrt. 2024-től a szolgáltatást érintő audit vizsgálatot önértékelés keretében végzi el, melynek eredménye a szerződött ügyfelek részére megküldésre került.

2.7. GIROHáló szolgáltatás

Fejlesztések

2024-es évben a GIROLock megújítással összhangban a GIROMail szolgáltatást, valamint a több szolgáltatás által használt GIRO Gateway segédalkalmazás átállítása történt meg GIROLock3 típusú tanúsítványok kezelésére.

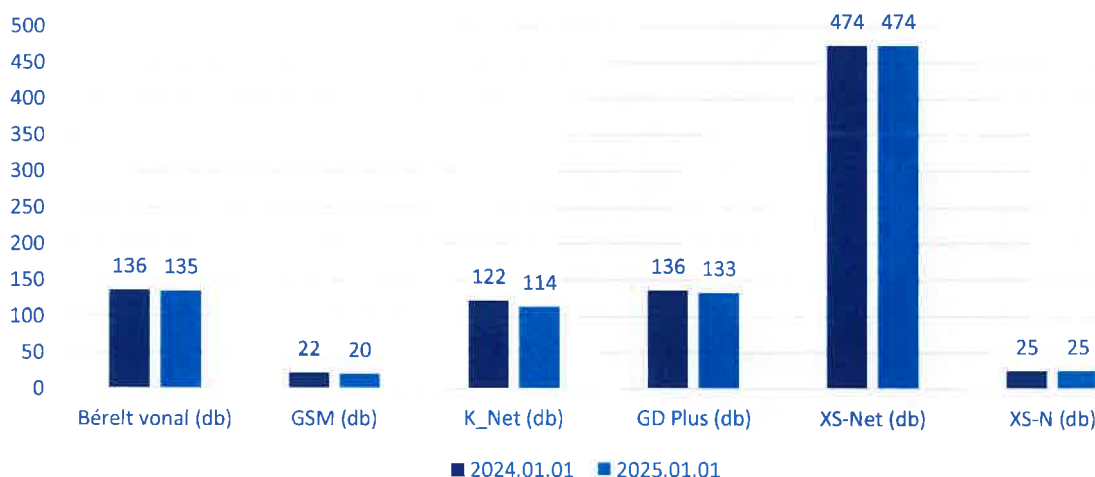
Magyar Nemzeti Bank a WebeC szolgáltatás kiváltására fejlesztett MNB KLIR szolgáltatás tesztelésében a GIRO közreműködött. Az MNB által igényelt GIRO autentikációs szolgáltatás 2025. március 21-ig élesítésre kerül, ezt követően a korábbi WebeC ügyfelek átállhatnak a KLIR szolgáltatás használatára.

A 2024-es év folyamán a két bérelt vonali beszállító, az AH Média Kereskedelmi Zrt. (korábban Antenna Hungária Zrt.), valamint az Invitech ICT Services Kft. először közös tulajdonosi körhöz került és várhatóan 2025 Q3-ra egybeolvadnak, melynek következtében az eddigi szolgáltatói redundancia megszűnik. Annak érdekében, hogy továbbra is két, egymástól független szolgáltató vonalain kapcsolódhassanak az elszámolásforgalomhoz a redundáns végponttal rendelkező klíringtagok, a Magyar Telekommal folyamatban van szerződéses tárgyalás az új bérelt vonali szolgáltatásra vonatkozóan. Cél egy hosszútávú szerződés megkötése annak érdekében, hogy az MNB által előírt redundancia biztosítható legyen a GIROHáló-n. 2025-ben cél a szerződéskötés és a gerincvonalak kiépítése a GIRO székhelye és telephelye között, valamint 5 ügyfél meglévő bérelt vonalának kiváltása Telekom vonallal.

Eredmények

A GIROHáló kommunikációs csomagok számának alakulását az alábbi ábra szemlélti.

GIROHáló végpontok számának alakulása





Tervek

A Magyar Nemzeti Bank által igényelt GIRO autentikációs szolgáltatás (KLIR) élesítése 2025. március 21-ig várható, amelyet 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. A fejlesztés a tanúsítványkiadó rendszeren kívül érintette a Távoli tanúsítványcsere alkalmazásokat (Margaréta EE applet, CertAPI, CertWeb), valamint a belső tanúsítványmenedzsment (GIROSelect) alkalmazást. A fejlesztés részeként elkészült az eddig külső szállító által végzett felhasználói kártya megszemélyesítési folyamat GIRO-n belüli megoldása, valamint a megszemélyesítéshez szükséges kártyatestek beszerzése is megtörtént.

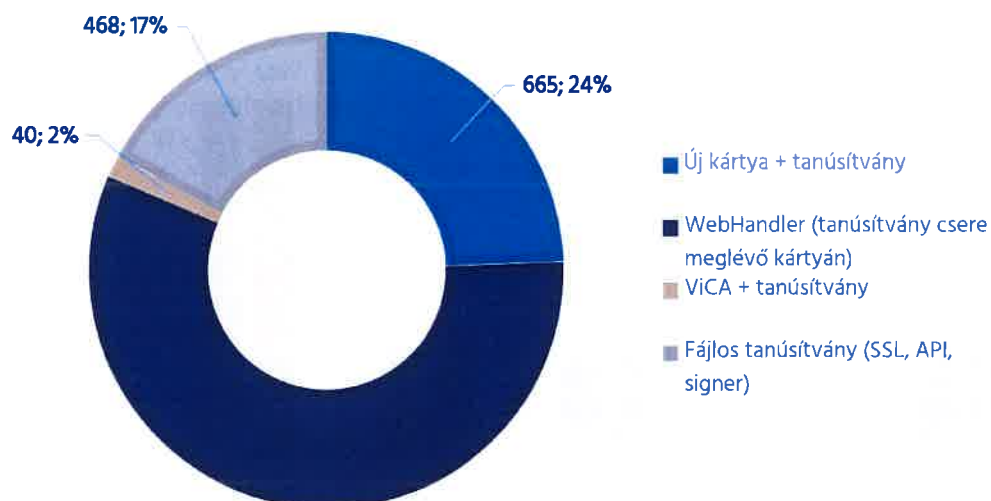
Eredmények

A GIROLock szolgáltatást igénybe vevő ügyfélkörbe tartozik minden olyan partnerünk, aki a GIRO vagy a BISZ üzleti szolgáltatásait veszi igénybe, tekintettel arra, hogy a GIROLock szolgáltatás az üzleti szolgáltatások technikai háttereként az autentikációt és a hitelesítést biztosítja.

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

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

2024-ben kiadott GIROLock tanúsítványok megoszlása





Tervek

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

Terveink között szerepel továbbá az RSA titkosítás helyett az Elliptikus titkosítás használatának előkészítése.

2.9. GIROOnline szolgáltatás

Fejlesztések

A GIROOnline szolgáltatás szoftver alkalmazását 2024-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosítottuk Ügyfeleinknek.

Eredmények

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

A szolgáltatás ügyfélszáma az előző évhez képest enyhén csökkent (7 ügyféllel), 2024-ben 58 ügyfelünk rendelkezett az ingyenes GIROOnline eléréssel.

Tervek

Hosszú távú cél, hogy a GIROOnline szolgáltatás funkcióit és az elektronikusan kezdeményezett megrendeléseket egy új alkalmazásban nyújtsuk ügyfeleinknek. A megvalósítás kidolgozása, és a fejlesztés megrendelésének előkészítése a 2025. évben megkezdődött.

3. Minőségpolitika

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

A GIRO Zrt., mint nemzeti elszámolóház, minőségpolitikájának alapvető célja a magyarországi fizetési forgalom stabil 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.

4. Foglalkoztatáspolitikai

A GIRO arra törekszik, hogy szervezete transzparens módon működjön, a szervezeti egységek közötti feladatmegosztás egyértelmű, és a folyamatok jelentős része digitalizált legyen. A 2024-ben átadott, felújított Vadász utcai irodaépületben kialakított ergonomikus, korszerű irodai környezet növelte a munkavállalók elégedettségét.

Az elmúlt évekre jellemző munkaerő-piaci trendek alapján egyre fokozódik a verseny a magasan kvalifikált, elsősorban az IT területen tapasztalattal rendelkező munkaerő iránt. 2024-ben is az egyik leghangsúlyosabb humánpolitikai célkitűzés a munkaerő megtartása, melyhez a Társaság a humán tőke meglévő kompetenciájának fejlesztésével, további kompetenciák megszerzésére irányuló szakmai képzéseken, konferenciákon történő részvétel támogatásával, valamint a munkavállalók munkakörnyezetét fejlesztendő, illetve munkatevékenységét megkönnyítő intézkedésekkel, közösségépítő rendezvényekkel járult hozzá. Mindemellett szintén célkitűzés a szervezeten belül karrier lehetőségek további fejlesztése, mellyel fokozni tudjuk munkaerőmegtartó képességünket. 2024-ben négy esetben belső erőforrásból pótoltuk a megüresedett vezetői pozíciókat.

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 GIRO Zrt. 2024-ben is lehetővé tette a hibrid távmunkát, mellyel munkavállalóink részére rugalmasabb munkavégzési feltételeket biztosított. A hibrid munkavégzés lehetőségének biztosítása mellett családbarát munkahelyi intézkedések bevezetése a toborzás tekintetében versenyelőnyt jelent a Társaság számára. 2024-ben is elvégzésre került a munkavállalók elégedettségének mérése, valamint fontos feladat volt a teljesítményértékelési rendszer működtetése, amelynek tapasztalatai beépítésre kerültek a humánerőforrás tervekbe.

A 2024. évi létszámterv az év végére 98,1 %-ban teljesült, a toborzás-kiválasztási folyamatok eredményeként az üres pozíciók feltöltése folyamatos volt.

A GIRO fluktuációs mutatója 2024-ben 4%.

A GIRO stratégiájában meghatározott céljainak elérésében jelentős szerepet tölt be a szervezeti kultúra fejlesztése, 2024-ben folytatódott a korábbi években elindított szervezetfejlesztési program. Olyan vezetői csapat felépítése a cél, akik kiemelkedően támogatják a kollégákat, akik ezáltal nyitottak az



újításokra, és lelkesen, proaktívan vesznek részt a szervezet megújításában, a szolgáltatások fejlesztésében.

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).

Ingotlanfejlesztései során a GIRO Zrt. új, előremutató technológiákat alkalmaz az energiatakarékossági és környezetvédelmi szempontok maximális figyelembevételével. Ezeket a szempontokat szem előtt tartva – a Vadász utcai székház teljeskörű modernizálása után – 2024-ben megkezdődött a Mártonffy utcai telephely elavult épületgépészeti rendszerére vonatkozó rekonstrukció előkészítése is.

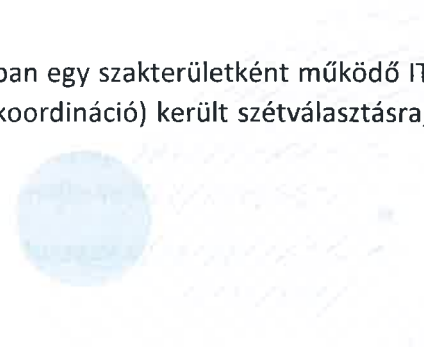
2024-ben a létesítménymenedzsment fontos feladata volt az elkészült Vadász utcai létesítmény beüzemelése, a szükséges beállítások finomhangolása. Ilyen volt pl. az irodákban, tárgyalókban, közösségi terekben és a folyosókon a megfelelő világításképek rögzítése, a hűtés-fűtés-szellőzés, az audiovizuális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

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. év elején elfogadott Információ- és Kiberbiztonsági stratégia végrehajtása 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
- ▶ Kártékonykód védelem
 - Kártékonykód védelmi megoldás bevezetése egyes kritikus funkciójú Linux szervereken és a Linux kártékonykód védelmi megoldás értesítéseinek dedikált figyelése a központi naplóelemző rendszerben
 - Felhő alapú, kiterjesztett detektálási képességgel rendelkező antivírus megoldás bevezetésének kockázatelemzése
 - ISO27001 hatástanulmány készítése

Az Európai Unió teljes pénzügyi szektorára kiterjedő, annak kiber-ellenállóképességi szabályait rögzítő EU rendelet, az ún. DORA 2025. január 17-én lépett hatályba. A GIRO, mint fizetési infrastruktúra üzemeltető közvetlenül nem tartozik a DORA hatálya alá, azonban 2024 áprilisában egy hazai törvénymódosítás a GIRO számára is kötelezővé tette a DORA előírásoknak történő megfelelést.

A döntés értelmében a GIRO másfél év késéssel kezdhette meg a felkészülést a DORA előírásainak alkalmazására, amelyre projekt keretében került sor.

Habár a DORA számos elvárása nem számít újdonságnak a magyar pénzügyi szektor számára, azonban kiemelendő néhány új követelmény, amik a GIRO számára is kiemelt figyelmet érdemeltek a DORA felkészülés során:

- ▶ A kiber-ellenállóképességgel kapcsolatos legfontosabb döntések Igazgatóság általi meghozatala, az Igazgatóság kiber-ellenállóképesség tudatosságának növelése;
- ▶ IKT rendszerekkel kapcsolatos incidensek osztályozásának és bejelentésének Európai Unió szintű egységesítése;



- ▶ Kiber-ellenállóképességi szabályok kiterjesztése az IKT tevékenységet végző harmadik fél szolgáltatókra (beszállítókra) és azok alvállalkozóira. Egységes Európai Unió szintű harmadik fél IKT-szolgáltatói nyilvántartás létrehozása;
- ▶ Komplex IT biztonsági vizsgálatok bevezetése, amelyek valós kibertámadásokat szimulálnak.

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.

7. Társaság 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 külpiacok gyengélkedései. Tárgyévben az inflációt, valamint a kamatok mértékét ugyan egy egészségesebb mederbe sikerült terelni, de a várt gazdasági fellendülés elmaradt. A visszafogott gazdasági teljesítmény ellenére gazdálkodási szempontból sikeres évet tudott zárni a Társaság.

7.1. Bevételek

2024. év során a Társaság bevételei összességében az előirányzott terveket meghaladóan alakultak. A klíringszolgáltatás, a forgalomfüggetlen díjstruktúrának köszönhetően, stabil 99,8%-os tervteljesítés mellett 6.666.275 e Ft, a nem pénzügyi szolgáltatások 113,5%-os tervteljesítés mellett 3.226.203 e Ft árbevételt biztosítottak a Társaságnak, ezen belül a GIRinfo szolgáltatás teljesítménye kiemelendő. Tárgyévben várakozások felett alakult a kamatbevétel és az árfolyamnyereség, ami az üzleti évet 772.337 e Ft összegű egyenleggel zárta.

Tárgyév az összesített BKR tranzakció forgalom szempontjából kedvezően alakult. Az elszámolásforgalom a gazdasági környezeti nehézségei ellenére halmozottan 3,99%-os ütemben tudott növekedni. Továbbra is az egyedi tranzakciók adták a növekedés motorját, a forgalom 7,8%-kal nőtt, ezen belül is az azonnali tranzakciók növekedése volt szembetűnő (12,7%). A csoportos átutalások viszont 1,3%-kal, a csoportos beszedések 4,6%-kal estek vissza az év folyamán. A forgalom tervezetthez képest 3,5%-kal alakult szerényebben, ami leginkább a gazdasági környezet várakozásoktól elmaradó teljesítményével áll összefüggésben. Tárgyévben indult el a GIRO Zrt. új szolgáltatása az Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM) valamint megvalósult a MOHU palackvisszaváltási és az azonnali fizetési rendszer összekapcsolása. Az új szolgáltatások által generált forgalom az átutalások számához is kedvezően járult hozzá. A fentiekén túl a Társaság továbbra is sikeresen és biztonságosan üzemeltette a Bankközi Klíring Rendszert, a stabil működés tárgyévben is biztosított volt.

A klíringszolgáltatás 6.666.275 e Ft-os forgalmán belül a rendszerhasználati díjből 6.625.184 e Ft, az egyéb kiegészítő díjakból – elszámolásforgalmi pótdíj és egyéb eseti díjak – pedig 41.091 e Ft árbevétel keletkezett.

A nem pénzügyi szolgáltatások 3.226.203 e Ft árbevételt biztosítottak a Társaság számára.

A GIRODirect és Electra archív szolgáltatás, bevételét a korábbi években a közvetlen benyújtók részére biztosított informatikai infrastruktúra üzemeltetése határozta meg, mára azonban az Electra archív szolgáltatás díjbevételei lettek a meghatározók. A szolgáltatásból származó árbevétel a tervezett értékhez jól illeszkedően alakult, 223.747 e Ft árbevételt elérve a vizsgált időszak végén.

A GIROHáló szolgáltatás árbevétele január-december hónapokban 674.222 e Ft volt. A rendszeres havi díjakból, így a havi előfizetési díjakból, forgalmi díjakból származó árbevétel 651.815 e Ft volt, az eseti, végpontáthelyezési, valamint csatlakozási díjakból 22.407 e Ft.

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

A GIROlock szolgáltatás a GIRO Zrt. saját, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása. A szolgáltatás év végéig halmozottan 88.376 e Ft árbevételt biztosított, 118,8%-os tervteljesítési index mellett. A terv feletti teljesítmény a felhasználói tanúsítványok számának növekedésével áll kapcsolatban, pontosabban a GIROMail szolgáltatás felhasználói körének jelentős bővülésével. 2024. harmadik negyedétől kezdődően a csalásmegelőzéssel kapcsolatos hivatalos kommunikáció kijelölt csatornája a GIROMail szolgáltatás lett.

Az üzemeltetési szolgáltatások árbevétele (600.849 e Ft) a tervhez illeszkedően alakult 2024-ben. Az év során a legjelentősebb tételek a BISZ Zrt.-nek nyújtott szolgáltatások (KHR, KPKNY, JIR, irodahálózat, tesztplatform, egyéb eseti jellegű szolgáltatás) 600.017 e Ft értékben.

Az egyéb szolgáltatások az üzleti év során 312.794 e Ft árbevételt biztosítottak. Ezen a soron kerül kimutatásra az MNB részére nyújtott fedezetvizsgáló és teljesítési szolgáltatás (88.368 e Ft), a GIROBankváltás szolgáltatás (11.009 e Ft), az elszámolásforgalomhoz kapcsolódó felhatalmazás üzenetkezelés (10.540 e Ft), BKR statisztikai szolgáltatás (6.016 e Ft), ingatlan bérbeadás (138.002 e Ft), a leányvállalat részére nyújtott ügyviteli szolgáltatások (47.832 e Ft), oktatás (8.550 e Ft), és különféle egyéb szolgáltatások árbevétele (2.477 e Ft).

Tárgyévben is várakozások felett alakult a kamatbevétel és az árfolyamnyereség. A likvid eszközök hasznosításából 772.337 e Ft hozam származott. A terv feletti teljesítményt a gazdasági fellendülés időbeli kitolódása miatti, tervezettnél lassabb ütemben csökkenő kamatpálya hatása magyarázza. A fentiekén túl a társaság eredményét 1.000.000 e Ft értékben emelte a leányvállalattól kapott osztalék.

Az egyéb bevételek összege 2024. év végén 15.514 e Ft volt, ezen belül 1.218 e Ft káreseményekkel kapcsolatban, 3.867 e Ft késedelmi kamat, 4.899 e Ft tárgyi eszköz értékesítés, 759 e Ft társadalombiztosítási költségvisszatérítés, 4.771 e Ft pedig különféle egyéb bevételek címén keletkezett.



A GIRO Zrt. bevételének alakulása – 2023-2024.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023 tény	2024 terv	2024 tény	2024/2023	2024 tény/terv
Klíringszolgáltatás árbevétele	5 900 651	6 679 163	6 666 275	113,0%	99,8%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 670 309	2 842 123	3 226 203	120,8%	113,5%
GIRODirect és Electra archív szolgáltatás	242 406	234 797	223 747	92,3%	95,3%
GIRinfo szolgáltatás	999 909	946 208	1 326 215	132,6%	140,2%
GIROHáló szolgáltatás	576 183	645 701	674 222	117,0%	104,4%
GIROLock szolgáltatás	75 554	74 370	88 376	117,0%	118,8%
Üzemeltetési szolgáltatás	469 797	585 672	600 849	127,9%	102,6%
Egyéb szolgáltatások	306 461	355 373	312 794	102,1%	88,0%
Kamatbevétel, árfolyamnyereség	1 277 213	438 135	772 337	60,5%	176,3%
Osztalékbevétel	400 000	1 000 000	1 000 000	250,0%	100,0%
Egyéb bevétel	14 989	16 660	15 514	103,5%	93,1%
Bevételek összesen	10 263 162	10 976 081	11 680 329	113,8%	106,4%

7.2. Költségek, ráfordítások

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 gazdasági növekedésre. A bizonytalan gazdasági környezetre a GIRO Zrt. szigorú költséggazdálkodással reagált, strukturálisan átalakítva az informatikai működési környezetet ezzel szorítva le a költségeket.

A vizsgált időszakot a Társaság 9.889.565 e Ft aktivált saját teljesítménnyel növelt (158.828 eFt) és pénzügyi műveletek ráfordításait (212.863 eFt) nem tartalmazó költség és ráfordítás tömeggel zárta, amely a tervezett adatokhoz (9.974.994 e Ft) képest 0,9%-os megtakarítást mutat.

A Társaság a tárgyévet 212.863 e Ft árfolyamvesztéssel zárta, aminek az eredője a devizában denominált értékpapír állományon és az ahhoz kapcsolódó határidős ügyleteken jelentkező devizaárfolyam veszteség.

Az egyéb ráfordítások értéke 930.348 e Ft volt a fordulónapon, volumene azonban 27,6%-kal csökkent a bázisévhez viszonyítva. Ennek elsődleges oka az „extraprofit adó” fizetési kötelezettségének elmaradása, mert a 2022. évi negatív adózás előtti eredmény miatt a Társaság nem volt adófizetésre kötelezett.

7.3. Eredmény

Összeségében a 2024. év a gazdálkodás tekintetében kedvező képet mutat. A negyedik negyedév végén az osztalék nélkül számolt, halmozott adózás előtti eredmény 736 728 eFt volt, ami jóval kedvezőbb az erre az időszakra tervezett 162 187 e Ft-nál. A kedvezőbb eredmény hátterében az értékesítés nettó árbevételének növekedése, valamint az alacsonyabb működési költségtömeg húzódik meg. A nettó árbevétel többletét leginkább a GIRinfo szolgáltatás nem tervezett egyedi lekérdezései eredményezték. A működési költségek alacsonyabb szintje pedig a szigorú költséggazdálkodással, az informatikai működési környezet strukturális átalakításával áll összefüggésben. A Társaság kapott osztalékot is tartalmazó adózás előtti eredménye 1.736 728 e Ft.



adatok e Ft-ban

Megnevezés	2023 tény	2024 terv	2024 tény	2024/2023	2024 tény/terv
Bevételek	10 263 162	10 976 081	11 680 329	113,8%	106,4%
Klíringszolgáltatás árbevétele	5 900 651	6 679 163	6 666 275	113,0%	99,8%
Nem pénzügyi szolgáltatások árbevétele	2 670 309	2 842 123	3 226 203	120,8%	113,5%
Egyéb	1 692 202	1 454 795	1 787 851	105,7%	122,9%
Költségek, ráfordítások	9 449 950	9 813 894	9 943 601	105,2%	101,3%
Anyagjellegű ráfordítás	2 955 964	2 953 348	3 098 033	104,8%	104,9%
Személyi jellegű ráfordítás	3 956 244	4 658 637	4 512 484	114,1%	96,9%
Értécsökkenési leírás	1 354 964	1 421 851	1 348 701	99,5%	94,9%
Egyéb ráfordítás	1 285 882	941 158	930 348	72,4%	98,9%
Kamatráfordítás, árfolyamvesztés	62 740	26 400	212 863	339,3%	806,3%
Aktivált saját teljesítmények	-165 844	-187 500	-158 828	104,2%	115,3%
Adózás előtti eredmény	813 212	1 162 187	1 736 728	213,6%	149,4%

7.4. Vagyon helyzet

A Társaság mérlegfőösszege 21.354.624 e Ft volt fordulónapon, ami 10,7%-os növekedést jelent a bázis időszaki 19.296.470 e Ft-hoz képest. A teljes vagyon 44,2%-a, 9.434 009 eFt forgóeszközben testesült meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 8.065.455 eFt 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 1.356.749 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.

7.5. Részesedések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok alakulása

Részesedések

A Társaság 100%-os tulajdonában lévő BISZ Zrt. 2024. folyamán is nyereségesen működött, hozzájárulva ezzel a GIRO Zrt. konszolidált vagyonának növekedéséhez. A BISZ Zrt. a 2024. évet 3.453.605 e Ft saját tőkével zárta, mely jelentősen meghaladja a GIRO Zrt. mérlegében szereplő 552.160 e Ft könyv szerinti értéket.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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



2024. december 31-i fordulónappal az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt-nél összességében 6.458.053 e Ft értékű értékpapír-állomány volt, ami éven belüli lejáratú diszkontkincstárjegyekben és éven túli kötvényekben testesült meg. A számviteli törvény értelmében a teljes portfólió, mint forgatási céllal vagyonkezelőnek hasznosításra kiadott eszköz, a forgóeszközeink között szerepel.

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

Értékpapírok megoszlása intézményi és lejáratú bontásban befektetési célonként

adatok e Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték			Névérték		
	éven belüli	éven túli	összesen	éven belüli	éven túli	összesen
Állampapír	5 231 501	1 226 552	6 458 053	5 240 000	1 495 990	6 735 990
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0	0	0	0
Összesen	5 231 501	1 226 552	6 458 053	5 240 000	1 495 990	6 735 990

Budapest, 2025. április 23.


Oláh Gábor
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató

