



ISO 9001
tanúsított

ÜZLETI JELENTÉS

GIRO ZRT. - KONSZOLIDÁLT

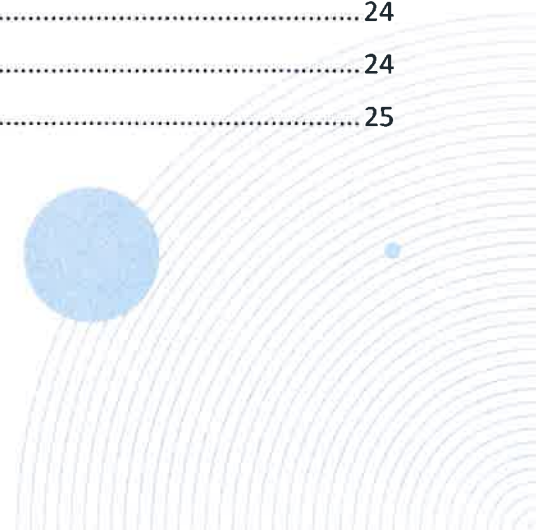
2025





Tartalom

1. Bevezetés	3
2. Szolgáltatásaink	3
Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások	3
2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás	3
2.2. EAM szolgáltatás	7
2.3. Központi Visszaélésszűrő Rendszer szolgáltatás	8
2.4. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás	9
2.5. Üzemeltetési, fejlesztési szolgáltatás	10
2.6. GIROHáló szolgáltatás	11
2.7. GIROLock szolgáltatás	12
2.8. GIRODirect és Electra Archív szolgáltatás	13
2.9. GIROBankváltás szolgáltatás	14
Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások	14
2.10. A KHR rendszer működése	14
2.11. KPKNY rendszer működése	17
2.12. Jövedeleminformációs rendszer működése	18
3. Minőségpolitika	18
4. Foglalkoztatáspolitiká	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	24
7.4. Vagyoni helyzet	24
8. Befektetések alakulása	25



1. Bevezetés

A GIRO Zrt. és leányvállalata a BISZ Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2025-ben is az üzletszabályzatokban rögzítettek szerint működtette szolgáltatásait.

A Bankközi Klíring Rendszer (BKR) és a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) stabil és zökkenőmentes működtetése mellett fontos eredmény, hogy tárgyévben elindult a Központi Visszaélésszűrő Rendszer, mely 2025 kiemelt jelentőségű feladata volt, amelynél a projekt célja egy központi fraud monitorozás megvalósítása volt a korábbi szigetszerűen működő banki csalásmegelőzési ellenőrzések kiegészítéseként.

Az Egységes Adatbeviteli Megoldás (EAM), a fizetési kérelem elterjedése, valamint a MOHU palackvisszaváltási rendszere az azonnali fizetési rendszerben az átutalások számát továbbra is kedvezően befolyásolták. A Bankközi Klíring Rendszer (BKR) 2025-ben összesen 474.408.016 darab tranzakciót számolt el, ami 6,8%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

A cégcsoport gazdálkodása 2025-ben is a korábbi évek kiegyensúlyozottságát mutatta, az üzleti évre előirányzott eredményszintet nem csak elérni sikerült, hanem a hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően túlteljesíteni is.

A 2.565 M Ft-os konszolidált adózás előtti eredmény a bázis évi teljesítményt (1.584 M Ft) jelentősen felülmúlta.

A cégcsoport vagyoni helyzete továbbra is kiemelkedően stabil, eszközeit 93,2%-ban saját tőkéből finanszírozza, mely megfelelő garanciát nyújt a szolgáltatások biztonságos üzemeltetéséhez.

A következő oldalakon részletesen bemutatjuk cégcsoport 2025. évi üzleti tevékenységét.

2. Szolgáltatásaink

Anyavállalat által nyújtott szolgáltatások

2.1. Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Fejlesztések

A dinamikus változó pénzforgalmi piac, az azonnali fizetésre épülő különböző szolgáltatások és az új típusú pénzforgalmi szolgáltatások megjelenése miatt a GIROInstant rendszert és infrastruktúrát folyamatosan fejleszteni szükséges. A 2025-ös évben kiemelt feladat volt a 2026-ra tervezett infrastruktúra és szoftver működési környezet megújítási feladatra való felkészülés.

MNB rendelet alapján 2025. október 1-től biztosítani szükséges a harmadik fél által kezdeményezett másodlagos számlaazonosító regisztráció üzenetáramlását. A központi rendszer már egy 2024. évi fejlesztéssel alkalmassá vált erre a változásra, 2025-ben a GIRO fő feladata a banki felkészülés támogatása volt az előre meghirdetett tesztidőszakokban.



Az MNB VIBER ISO20022 szabványváltás országos projektjének InterGIRO2 és GIROInstant szolgáltatásokhoz kapcsolódó GIRO feladatai 2025-ben is határidőben elkészültek. 2025. november 27-én, az éles indulás napján, a GIROInstant és az InterGIRO2 platformok valamennyi folyamata automatikusan, időben és emberi beavatkozás nélkül megtörtént.

Platformkonszolidáció

A BKR platformkonszolidáció megvalósítása céljából indított projektben 2025. első negyedévében már egyértelműen látszott, hogy a szállító ajánlata alapján korábban tervezett feladatok nem megvalósíthatók az eredeti költség és határidő szerint, mindezek következtében az MNB országos projekt 2026. július 1-i véghatárideje sem tartható. 2025. februárjától több új koncepció került elemzésre, amelyek figyelembe veszik az eddigi projekt időszak tapasztalatait, valamint a GIROInstant szolgáltatás jövőjének kérdését is. A tovább haladás az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsának jövőbeni döntése alapján határozható meg.

Eredmények

Az InterGIRO1, InterGIRO2 és GIROInstant rendszerekben a napi üzemeltetés folyamatos, az üzemeltető és háttértámogató személyzet a szükséges ismeretekkel rendelkezik, a felmerülő problémákat 2025-ben külső támogatás nélkül, sikeresen megoldotta.

A BKR Üzletszabályzatában rögzített elvárások szerint az éves rendelkezésre állást az InterGIRO1 100%-os, az InterGIRO2 a vállalt 99,95%-os szinten teljesítette, míg utóbbi esetében 11 hónapban teljesült az Üzletszabályzatban vállalt havi 99,8%-os rendelkezésre állás is. A GIROInstant platformon 11 hónapban teljesült a 99,9%-os havi rendelkezésre állás vállalás.

A rendkívüli helyzetekben a tranzakciók feldolgozása 100%-ban biztosított volt az InterGIRO1 és az InterGIRO2 rendszerben. A GIROInstant szolgáltatásban az események a feldolgozott tranzakciók 0,002%-át (3.856 darab) érintették.

Jelenleg 35 Klíringtag veszi igénybe a BKR szolgáltatásait. A 2025-ös évben kettő új résztvevő csatlakozott (HUN fedezetkezelő Zrt., Revolut) és egy Klíringtag szüntette meg a tagságát (Libra Internet Bank).

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). 2025-ben az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állást – december hónap kivételével (99,78%) – 100 %-os szinten sikeresen biztosítottuk.

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. 2025 során - két hónap kivételével - az elvárt 99,9%-os rendelkezésre állási szinten történt a szolgáltatás.

A BKR-ben 2025 év során több mint 474 millió tranzakció, 259 billió forint értékben került feldolgozásra, amely 6,8%-os növekedést jelent a darabszám tekintetében az előző évhez képest, míg a tranzakciók értéke 85%-kal haladta meg a 2024. évit. A tranzakciószám növekedés egyértelműen az azonnali



átutalások számának növekedésére vezethető vissza, míg az éjszakai InterGIRO1 és napközbeni InterGIRO2 elszámolás kis mértékben csökkent.

A Fizetési kérelem szolgáltatás 12 banki, valamint 4 nem banki szereplőnél érhető el küldő oldalon, GIROFix szolgáltatással 5, míg GIROFix Plusz szolgáltatással 1 csatlakozott partner rendelkezik a mérleg fordulónapon. Fogadó oldalon 2024. április 1-től minden klíringtag jogszabályban alapján köteles ügyfeleit kiszolgálni, akik száma 2025. év végével 23.

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

InterGIRO1 forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

IG1 Tranzakció típus	2024		2025		Eltérés db(%) Eltérés érték (%)	
	Darab	Klíringérték (e Ft)	Darab	Klíringérték (e Ft)	2025/2024	2025/2024
Egyedi átutalási megbízás	6	1 965	1	2 667	-83,33%	35,73%
Fedezetösszeg átutalása	0	0	0	0	-	-
Hatósági átutalás teljesítése	952 674	565 430 108	1 020 553	741 831 237	7,13%	31,20%
Váltó teljesítése	6	17 314	2	8 022	-66,67%	-53,67%
Határidős beszedés teljesítése	2	4 114 568	1	1 375 438	-50,00%	-66,57%
Csoportos átutalási megbízás	34 520 477	5 654 085 474	35 934 352	6 060 762 669	4,10%	7,19%
Hatósági beszedés értesítés	1 591 118	0	1 727 996	0	8,60%	-
Határidős beszedés értesítés	2	0	1	0	-50,00%	-
Csoportos beszedési megbízás	35 012 444	0	33 655 011	0	-3,88%	-
Közvetlen jóváírás visszautalása	0	0	3	167	-	-
Hatósági átutalás teljesítés visszautalása	11	31 285	33	2 262	200,00%	-92,77%
Csoportos átutalás visszautalása	19 462	2 297 657	22 462	2 514 847	15,41%	9,45%
Hatósági beszedés értesítés visszautasítása	1 159 684	0	1 273 225	0	9,79%	-
Csoportos beszedés visszautasítása	2 415 223	0	2 268 889	0	-6,06%	-
Csoportos beszedés teljesítése	32 646 043	584 950 508	31 330 599	609 889 846	-4,03%	4,26%
Értesítés hatósági átutalás sorba állításáról	1 088 883	0	1 210 742	0	11,19%	-
KÖZVETLEN Csoportos átutalási megbízás	10 785	3 759 421	10 995	3 830 750	1,95%	1,90%
KÖZVETLEN Csoportos átutalás visszautalása	1	229	1	952	0,00%	315,72%
KÖZVETLEN Csoportos beszedési megbízás	0	0	0	0	-	-
KÖZVETLEN Csoportos beszedés visszautasítása	0	0	0	0	-	-
KÖZVETLEN Csoportos beszedés teljesítése	0	0	0	0	-	-
	109 416 821	6 814 688 529	108 454 866	7 420 218 857	-0,88%	8,89%

2025-ben az InterGIRO1 platformon elszámolt tranzakciók mennyisége közel 1%-kal csökkent, míg értéke 8,9%-kal növekedett 2024-hez képest. 2025-ben tovább folytatódott a csoportos beszedés típusú tranzakciók csökkenése (-4%), miközben a hatósági átutalással kapcsolatos tranzakciók és a csoportos átutalás tranzakciók növekedtek.

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 Tranzakció típus	2024		2025		Eltérés db(%)		Eltérés érték (%)	
	Darab	Klíringérték (e Ft)	Darab	Klíringérték (e Ft)	2025/2024	2025/2024	2025/2024	2025/2024
Egyedi átutalási megbízás	105 520 934	179 581 845 605	102 725 820	191 245 602 165	-2,65%	6,49%		
Csoportos átutalási megbízás	45 639 660	16 113 188 302	46 492 634	17 680 566 546	1,87%	9,73%		
Visszahívás	3 623	0	3 873	0	6,90%	-		
Átutalás visszautalása	250 348	69 810 246	298 059	112 146 847	19,06%	60,65%		
Csoportos átutalás visszautalása	25 933	3 145 432	27 596	3 783 292	6,41%	20,28%		
Visszahívás visszautasítása	1 866	0	1 934	0	3,64%	-		
	151 442 364	195 767 989 584	149 549 916	209 042 098 851	-1,25%	6,78%		

A napközbeni elszámolást biztosító InterGIRO2 platform az előző év adatai alapján 149 549 916 db tranzakciót dolgozott fel, amely 1,25%-kal marad el a 2024. évitől. A tranzakciók értéke 209 042 Mrd Ft, amely 6,8%-kal növekedett 2024. évhez képest.

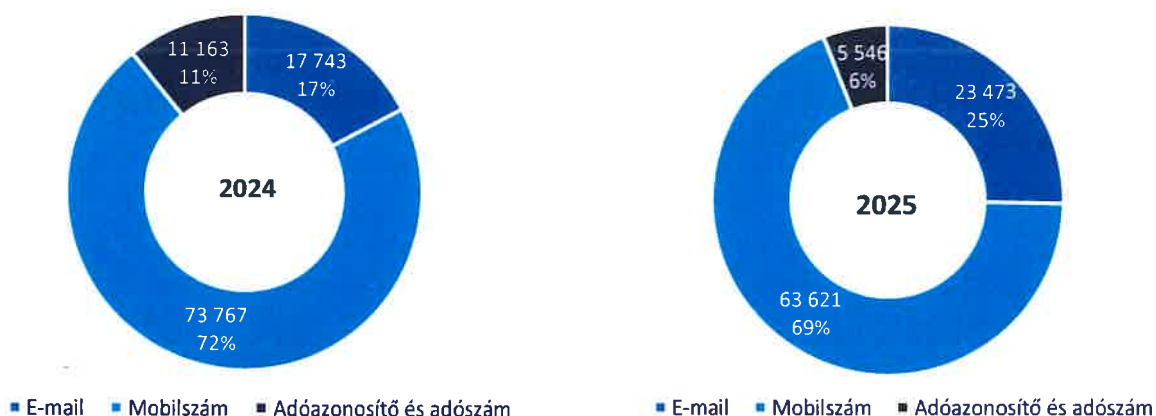
GIROInstant forgalmi darabszámok és értékek megoszlása tranzakció típus szerint

GIROInstant Tranzakció típus	2024		2025		Eltérés db(%)		Eltérés érték (%)	
	Darab	Klíringérték (e Ft)	Darab	Klíringérték (e Ft)	2025/2024	2025/2024	2025/2024	2025/2024
Egységes adatbeviteli mód válasz	69 055	0	2 274 767	0	3194,14%	-		
Fizetési kérelem	582 745	0	2 900 635	0	397,75%	-		
Fizetési kérelem válasza	922 523	0	5 365 099	0	481,57%	-		
Egyedi átutalási megbízás	181 903 019	36 116 870 039	205 833 373	42 593 661 423	13,16%	17,93%		
Visszahívás	15 212	0	17 315	0	13,82%	-		
Átutalás visszautalása	438	156 110	507	234 274	15,75%	50,07%		
Visszahívás visszautasítása	8 134	0	11 538	0	41,85%	-		
	183 501 126	36 117 026 149	216 403 234	42 593 895 697	17,93%	17,93%		

A GIROInstant platformon feldolgozott tranzakciók száma és értéke közel 18%-kal emelkedett 2025-ben, összesen 216 403 234 darab tranzakció volt 42 594Mrd Ft-ot meghaladó összegben. Jelentősen nőtt a fizetési kérelem tranzakciók száma is, közel ötszöröse az előző évinek.

A másodlagos azonosítók regisztrációja 10 %-kal csökkent, összesen 92 640 db másodlagos azonosító került regisztrálásra 2025-ben.

Másodlagos számlaazonosító regisztrációk megoszlása





2.2. EAM szolgáltatás

Fejlesztések

Az MNB rendeletmódosítási csomagjának részeként 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.

Az induláskor 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 az EAM-os fizetés egy élelmiszerlánc nyolc budapesti és egy kecskeméti üzletének önkiszolgáló kasszáinál, valamint egy barkácsáruház országos hálózatának bármely üzletében. 2025 harmadik negyedévében az egyik legnagyobb fizető oldali szereplő (SimplePay) elérhetővé tette a magánszemélyek közötti fizetés lehetőségét. Az első hónapok tapasztalatai alapján minden várakozást felülmúlt az új megoldás fogadtatása. 2025-ben két új szereplő csatlakozott, mint sub-aggregátor. A kereskedők, szolgáltatók immáron négy szereplőtől tudják igénybe venni az új fizetési megoldást. Továbbra is cél a sub-aggregátori szereplők számának bővítése. Az ezekre vonatkozó megkeresések és tárgyalások az Aggregátor részéről folyamatosak.

Eredmények

2025 forgalma – a sikeresen teljesült, átutalással végződő, EAM útján kezdeményezett tranzakciók száma – összesen 2 251 622 db.

Az átlagos napi forgalom 2025 első három negyedéves időszakában jellemzően 2.500-4.600 darab közötti, míg az utolsó negyedévben az átlagos napi tranzakciószám már meghaladta a 13 000 darabot. Az éves átlagos kosárérték 41.138 Ft volt.



2.3. Központi Visszaélésszűrő Rendszer szolgáltatás

A GIRO Zrt. az elektronikus pénzforgalom biztonságának növelése érdekében Központi Visszaélésszűrő Rendszert (KVR) alakított ki a Telekom Rendszerintegráció Zrt.-vel közösen, amelynek célja a csalással érintett tranzakciók hatékony azonosítása és kiszűrése. A központi rendszer nem kiváltani hivatott a banki csalásszűrő rendszereket, hanem kiegészíteni és segíteni azokat, hogy még nagyobb biztonsággal teljesüljenek a pénzforgalmi tranzakciók.

A jogszabályi előírásoknak megfelelően a bevezetés szakaszos, első körben az azonnali átutalások vizsgálata, majd egy évvel később a nem azonnali és utoljára a nemzetközi utalások is vizsgálat alá kerülnek. Ennek következtében 2027-re megvalósulhat Magyarország teljes utalással teljesített pénzforgalmi tranzakcióinak központi ellenőrzése is a csalások minél hatékonyabb kiszűrése érdekében.

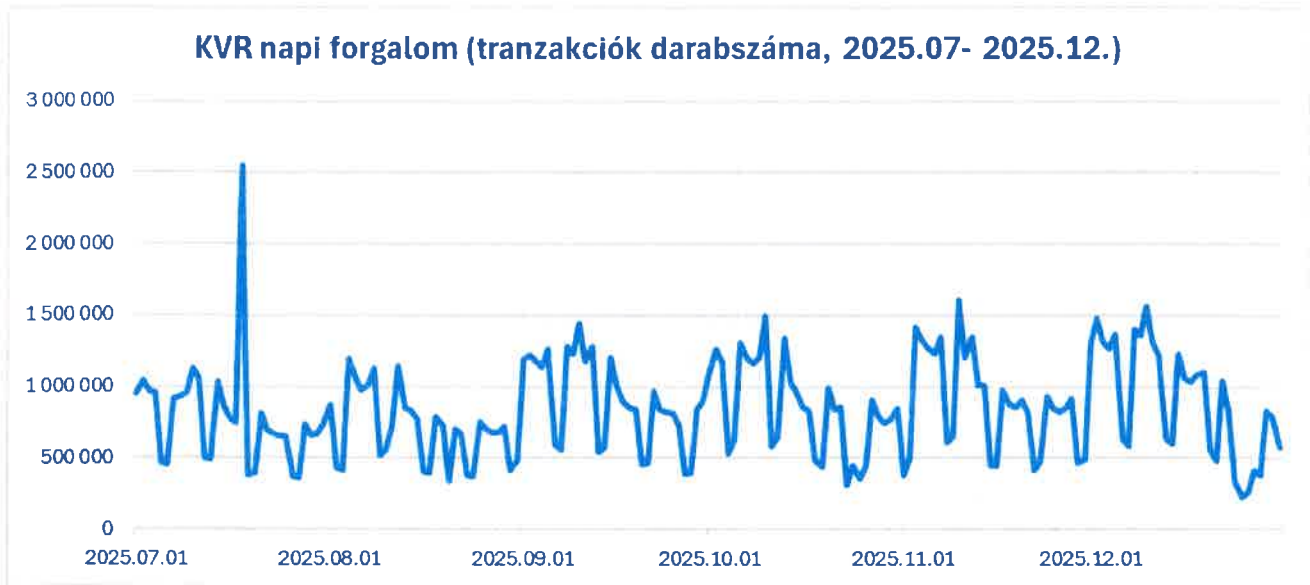
Az első ütem 2025.07.01-i határidővel – közel másfél éves felkészülést követően – sikeresen megvalósult, a KVR rendszer és a kapcsolódó banki implementációk élesítésre kerültek.

Eredmények

A KVR működésének első feléve során közel 150 millió tranzakciót dolgozott fel, naponta átlagosan 810 000 darabot, azonban a napi forgalom némi ingadozást mutat. A hétvégi vagy ünnepnapí forgalom nagyjából fele egy átlagos munkanapnak, és a hónapok végére a forgalom csökken a hónap elejéhez képest, ahogyan az az átutalási tranzakcióknál is megfigyelhető. A KVR átlagos válaszideje a szolgáltatás indulása óta 159 ezredmásodperc, amely jóval a kitűzött 500 ezredmásodperces határértéken belül van. Működése stabil, megbízható. A kezdeti finomhangolási időszakot követően a rendelkezésre állása az elvárt 98%-felett teljesült.

A tranzakciók értékelését egy szabály alapú és egy mesterséges intelligenciát (AI) is felhasználó modul végzi. A szabályalapú egység működése indulástól biztosított, míg az AI egység megközelítőleg három hónapos információgyűjtési időszak alatt került betanításra, majd fokozatos bekapcsolásra. Az indulást követő tanulási időszak fontos feladata, hogy a működési tapasztalatok alapján szükség szerint javító intézkedések kerüljenek meghatározásra az üzembiztonság, valamint a KVR kockázati értékelésének fejlődése érdekében. A GIRO Zrt. és a Telekom Rendszerintegráció Zrt. szakértői rendszeresen végeznek felülvizsgálatot a KVR-ben működő szabályrendszer, valamint az AI modell tekintetében. Ezen túlmenően folyamatban van a 2026. július 1-ével induló második fázis előkészítése is.





2.4. GIRinfo – adatfeldolgozási szolgáltatás

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

Fejlesztések

2025-ben a GIRinfo szolgáltatás KKSZB-csatornához történő illesztése (Központi Kormányzati Szolgáltatás BUSZ) továbbra is technikailag éles. Az üzleti élesítéshez szükségesek a további nyilvántartások helyes dokumentációi például: lakcím, vezetői engedély vagy gépjármű lekérdezés. A jelenleg csak közvetlen GIRinfo vonalon elérhető fénykép és aláírás lekérdezése a KKSZB-n 2026 második negyedévében várhatóan élesítésre kerül, mellyel a szabványmódosításokat végre tudjuk hajtani. A PILOT környezetben a KKSZB tesztelése az ügyfeleink számára rendelkezésre áll a személyigazolvány és az útlevél tesztelésére. A cél, hogy 2026. év közepétől a meglévő és jövőbeni ügyfelek részére a KKSZB irányban történő éles lekérdezés is rendelkezésre álljon, elsősorban a közhiteles adatbázisokból történő személyes adatok lekérdezése céljából.

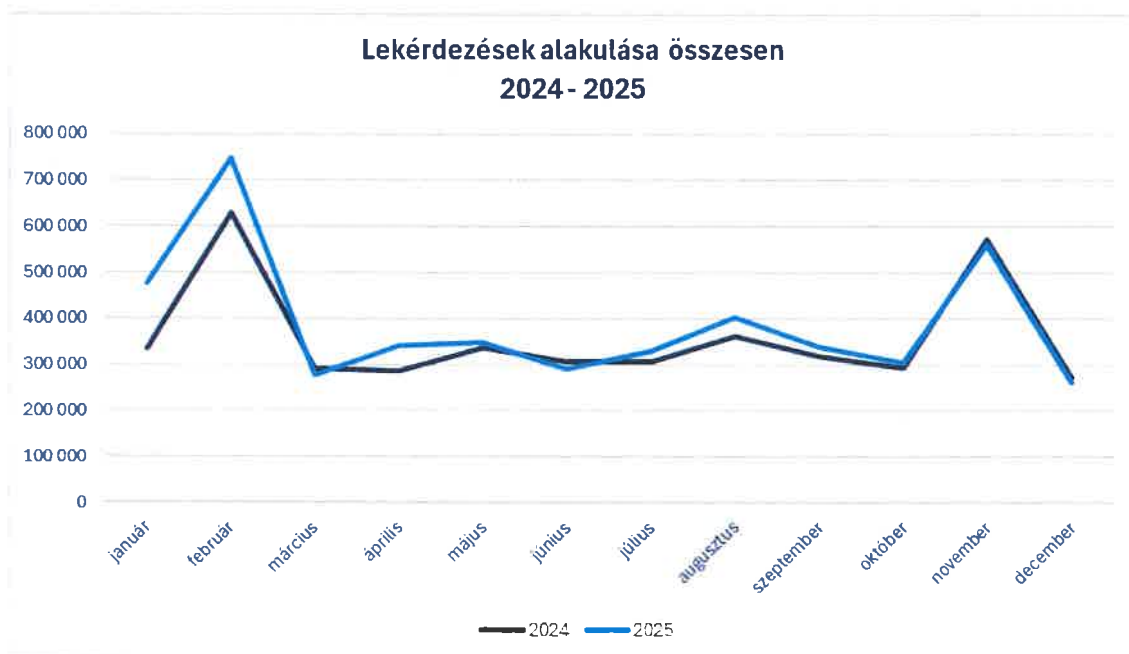
2025-ben az ügyfelek alkalmazás mögötti objektumos tanúsítványainak cseréje GIROLock2-ről GIROLock3-ra megtörtént.

A GIRinfo KKSZB csatlakozás technikai befejezése várhatóan a 2026. év közepére realizálódik. A KKSZB üzleti élesítése függ a jelenlegi Energiaügyi Minisztérium (korábbi Belügyminisztérium) és GIRO közötti szerződéstől, az új KKSZB szabványok integrálásától, valamint a várhatóan 2026-ban megjelenő díjrendeletől. A KKSZB-n keresztüli csatlakozás biztosítását követően várhatóan a GIRinfo eddigi technológiai csatornája a KKSZB irányba terelődik át.



Eredmények

2025-ben a GIRinfO szolgáltatáson keresztül bonyolított lekérdezések száma meghaladta a 4,6 millió darabot, amely 7%-os növekedést jelent a 2024-es évhez képest. A növekményt az egyik ügyfelünk összesen 600.000 darabos egyéni lekérdezése okozta. A lekérdezések 96%-át továbbra is a személyigazolvány és lakcímnnyilvántartásba irányuló tranzakciók adják. 2025-ben további két új sikeres ügyfélakvizíció történt, valamint egy meglévő ügyfél került magasabb csomag besorolásba.



2.5. 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:

- ▶ Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ AVATAR adattárház és BISZ-INFO rendszerek és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ Díjmentes készpénzfelvételt és cash-back szolgáltatást lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok központi nyilvántartása (KPKNY) és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ Jövedeleminformációs rendszer (JIR) és kapcsolódó szolgáltatások a modulok infrastrukturális megújításával együtt új verzió is bevezetésre került (funkcionális bővítés Lakossági digitális hiteljelentés kérések kiszolgálása magyarorszag.hu rendszer segítségével)
- ▶ Cégek Hatósági Interfész (CHAIN) rendszer és kapcsolódó szolgáltatások
- ▶ Cégek Gateway (CKGW) rendszer és kapcsolódó szolgáltatások



- ▶ Irodai rendszerek és szolgáltatások
- ▶ Contact Expert telefonközpont és kapcsolódó rendszerek
- ▶ GIRO által fejlesztett alkalmazások és komponensek (GIRO Gateway, BISZBridge, GFClient, ÜIDM)

Fejlesztések

A BISZ Zrt. szolgáltatásaihoz kapcsolódóan több, az üzembiztonságot javító, intézkedésre került sor, ezek végrehajtását az üzleti funkciók változásaival együtt tettük elérhetővé. Ennek keretében több rendszer esetében történtek infrastruktúra frissítési és megújítási feladatok.

A HUNOR esetében a Bankszövetség, mint ügyfél, bevonásával sikeresen megtörtént a teljes infrastruktúra környezet megújítása.

2.6 GIROHáló szolgáltatás

Fejlesztések

A Magyar Nemzeti Bank a korábbi WebeC szolgáltatásának (kézpénzlogisztikát támogató elektronikus rendszer a GIRO által biztosított zárt hálózat igénybevételével) kiváltására bevezette az MNB KLIR szolgáltatását, mely 2025 márciusában éles üzembe állt. Az új szolgáltatáshoz a GIRO kapta a megbízást az autentikációs rendszerelem fejlesztésére. A fejlesztések élesítését követően az MNB és GIRO között létrejött szerződés keretében meghatározott 5 éves üzemeltetési időszak elindult. A szolgáltatást az indulástól kezdődően 100%-os rendelkezésre állással biztosítjuk az MNB és ügyfelei részére.

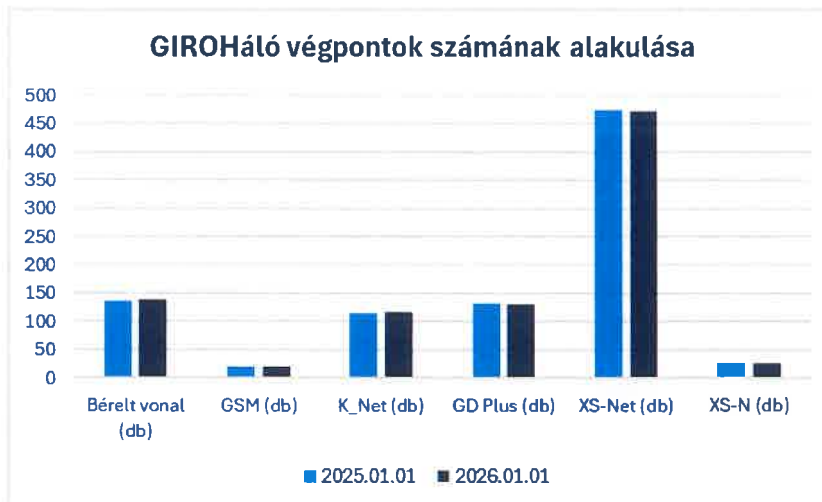
A 2025-ös évben megkezdődött a GIROHáló fájlos (GHF) üzemeltetői környezetének megújítása, mely minden szolgáltatás esetén változást jelent. A GIRinfo szolgáltatás volt az első alkalmazás, amelyben az átállás első lépése megtörtént. 2026-ban ez a feladat – az ügyfelek bevonása mellett – a többi szolgáltatáshoz kötődően folytatódik. A zökkenőmentes átállás érdekében 2025 novemberében elkezdődött az ügyfélkommunikáció, az ügyfél oldali felkészítések folyamatosan zajlanak.





Eredmények

A GIROHáló kommunikációs csomagok számának alakulását az alábbi ábra szemlélti.



2.7. GIROLock szolgáltatás

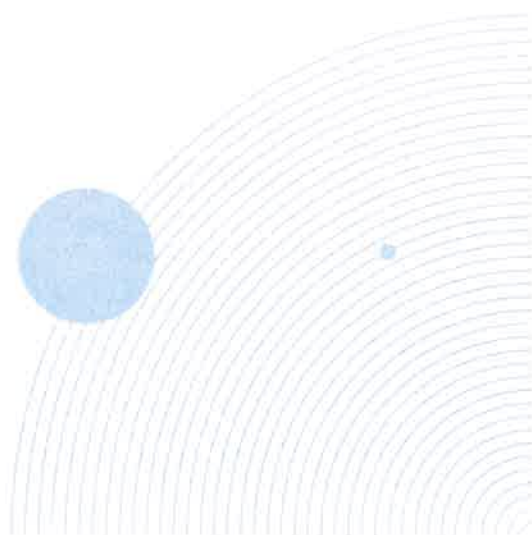
Fejlesztések

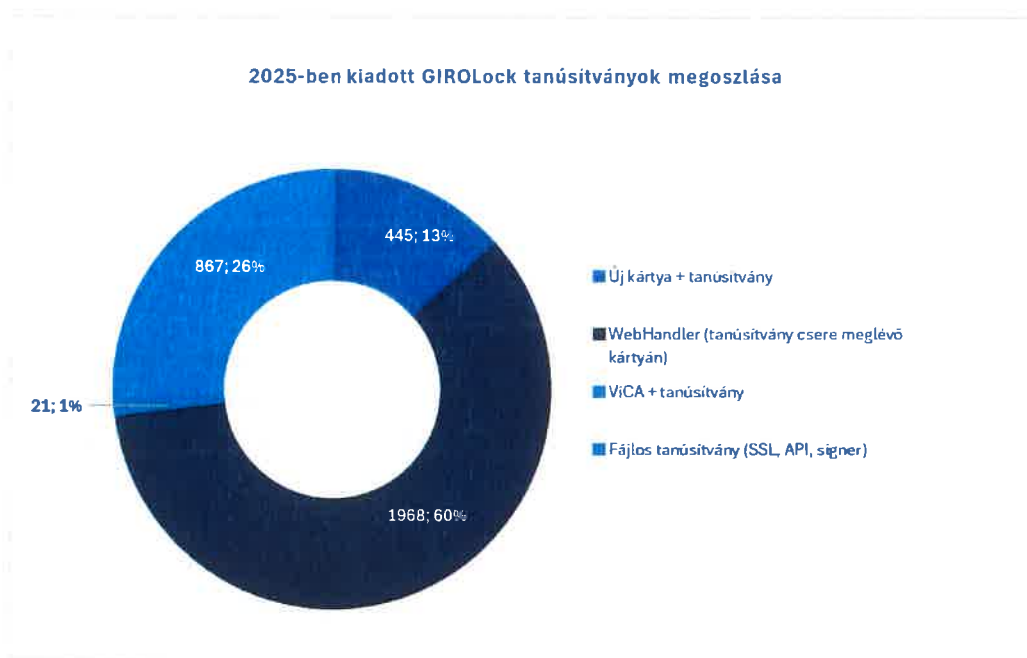
A GIROLock tanúsítványok kiadási rendszerének 2023-ban megkezdett teljeskörű megújítása több lépésben kerül megvalósításra. Az új központi kiszolgáló egység 2024. július 19-én sikeresen élesítésre került. A GIROLock3 távoli tanúsítványcserét megvalósító alkalmazások 2025. július 25-én kerültek bevezetésre. 2024. évben az új GIROLock3 tanúsítvány használatára a GIRO üzleti szolgáltatásai közül a GIRinfo és a GIROMail szolgáltatás, 2025-ben valamennyi GIRO, valamint Partnerei által (MNB, BISZ) által nyújtott szolgáltatás felkészült az új tanúsítvány használatára. A feladat a felhasználói tanúsítványok cseréjével, illetve a régi támogató alkalmazások kivezetésével folytatódik 2026-ban.

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 háttéréként az autentikációt és a hitelesítést biztosítja.

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





2.8. 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.

2025. év végén két GIRODirect ügyféllel, 534 kincstári ügyféllel és 13 modellváltó egyetemmel volt Electra Archív szolgáltatási szerződésünk.

Fejlesztések

- ▶ Electra szolgáltatáshoz kapcsolódó alkalmazások használatának átirányítása GIROLock2 helyett GIROLock3 irányba
- ▶ Electra kiszolgáló infrastruktúra kiegészítő kontrollal történő megerősítése virtual patching megoldással.

Tervek

- ▶ 2026-ban a GIRODirect szolgáltatás kivezetése, a meglévő két ügyfél szolgáltatásból történő kiterelése.
- ▶ továbbá folytatódik az Electra rendszer környezeti elemeinek megújítása.



2.9. GIROBankváltás szolgáltatás

A GIROBankváltás szolgáltatás szoftver alkalmazása 2025-ben is biztosította ügyfeleinknek a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó, jogszabályon alapuló szolgáltatást, valamint az MNB számára készítendő jelentéseket.

A szolgáltatást 2025-ben változatlanul 14 pénzforgalmi szolgáltató vette igénybe.

Fejlesztések

- ▶ 2025. január végén fejeződött be az alkalmazás adatbázisának konszolidációja, mellyel lehetővé vált a megújított autentikációs szolgáltatást biztosító GIROLock3 tanúsítványok kezelése is.
- ▶ 2025-ben megtörtént a GIROBankváltás infrastrukturális környezeti megújítása.

Eredmények

2025. év az alkalmazásban forgalmazott főbb üzenetek tekintetében 145%-os növekedést hozott a előző évhez képest. A növekményt az indító üzenetek számában, egy partner erős, egész éves kampánya eredményezte.

Üzenet típus/mennyiség	2024	2025	Elérés (%)
	db üzenet	db üzenet	
M1 - Indító üzenet	7 851	20 314	159%
stornó	19	19	0%
M2 - Visszavonó üzenet	8	16	100%
M3 - Elutasító üzenet	2 154	5 100	137%
stornó	7	10	43%
M4 - Elfogadó üzenet	5 706	14 168	148%
stornó	27	49	81%
M5 - Záró üzenet	4 597	10 315	124%
stornó	4	12	200%
Végösszeg	20 373	50 003	145%

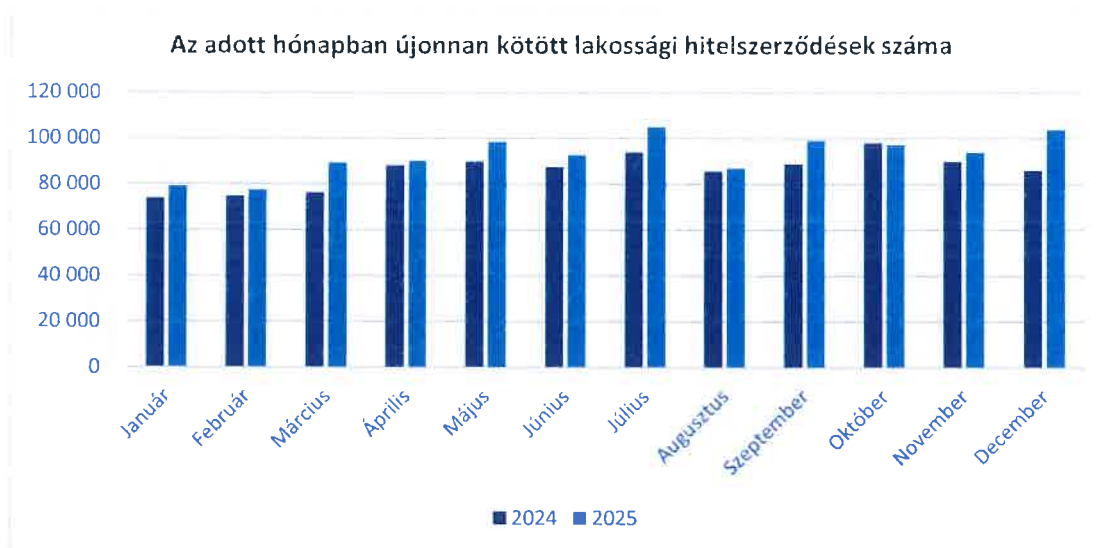
A Bankváltás alkalmazás éves rendelkezésre állása 2025. évben is 100 % volt.

A GIRO Zrt. 2024-től a szolgáltatást érintő audit vizsgálatot önértékelés keretében végzi el, melynek 2025. évi eredménye a szerződött ügyfelek részére megküldésre került.

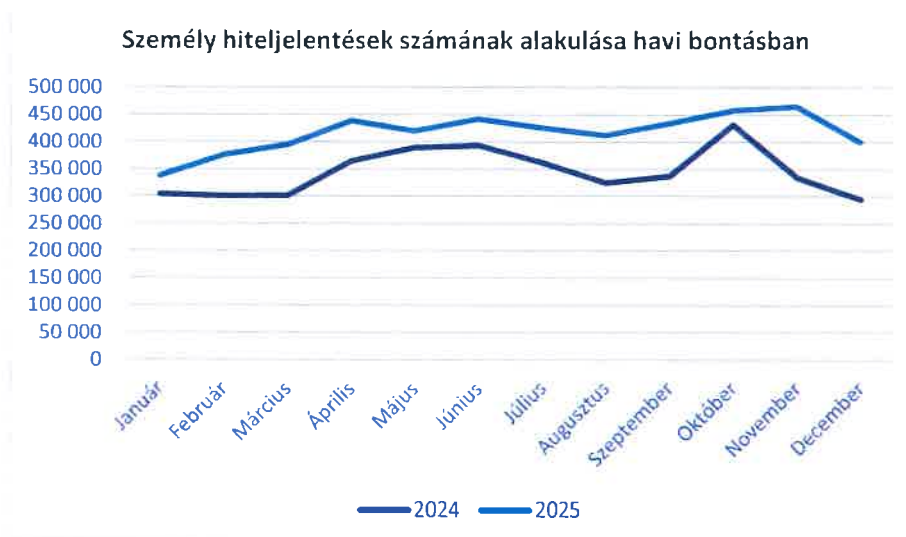
Leányvállalat által nyújtott szolgáltatások

2.10. A KHR rendszer működése

2024-ben újra növekedési pályára álló szerződéskötési volumen a 2025-ös év teljes időszakában bővülést mutatott. A 2024-es és 2025-ös év adatainak összevetése alapján 2025-ben közel 8%-kal emelkedett az új szerződéskötések száma.

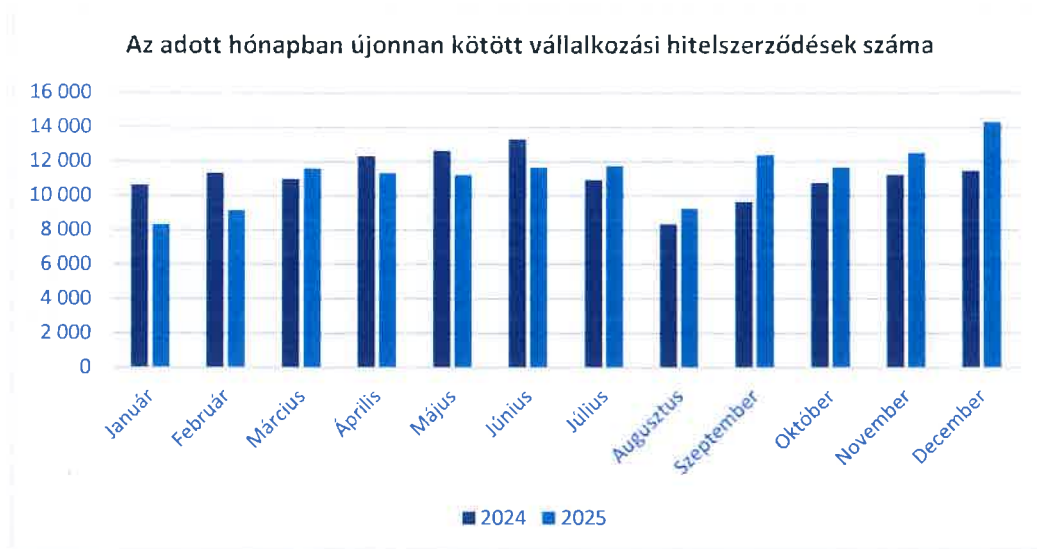


A személyi hiteljelentés számokban is ugyanaz az erősen javuló tendencia látható, mint az újonnan kötött szerződésekénél. Minden hónapban felülmúlta a 2024-es évet a tavalyi év, melynek eredményeképpen majdnem 21%-kal több hiteljelentés lekérdezés történt.

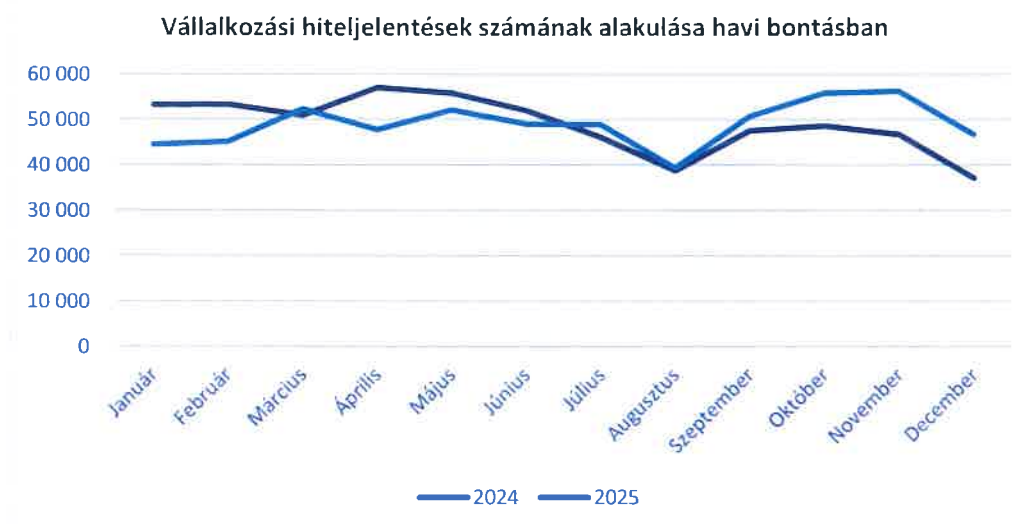


A vállalozási szegmensben számottevő eltérés volt tapasztalható az új szerződéskötések alakulásában. 2025 első felében jelentős visszaesés mutatkozott a 2024-es adatokhoz képest, míg az év második felében minden hónapban meghaladták az új kötések volumene a tavalyi előtti szintet. Az éves összesített adatokat vizsgálva ugyanakkor megállapítható, hogy a két év új szerződéskötési számai közel azonos szinten zártak.



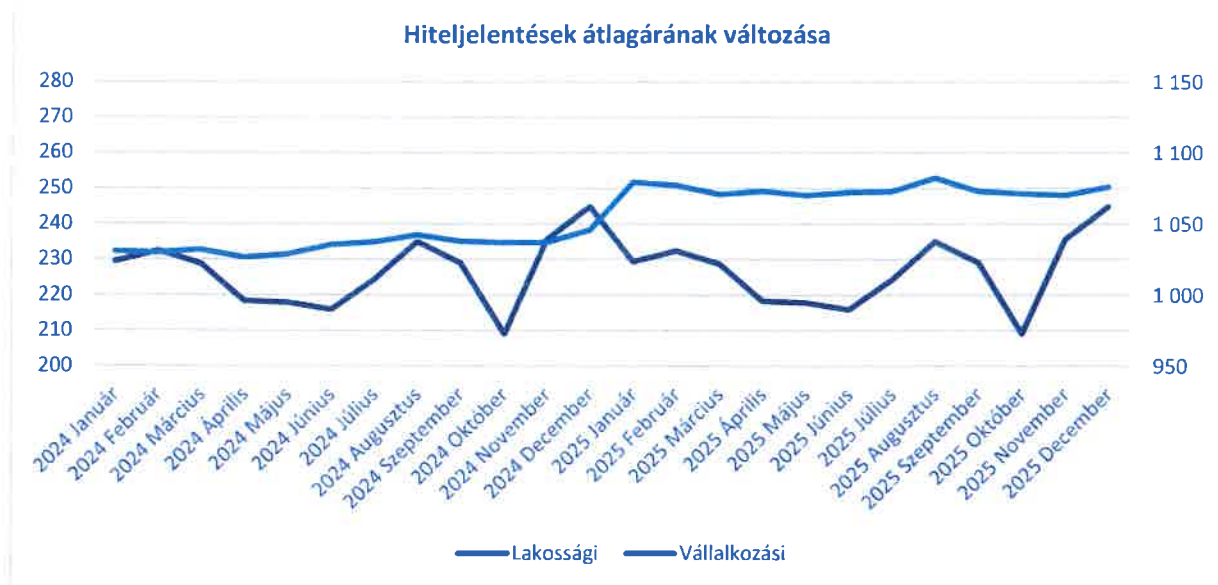


A vállalalkozói hiteljelentéslekérések darabszámái lényegében ugyanazt a trendet követték, mint az új szerződés-kötések. Az éves összesített lekérdezés szám gyakorlatilag megegyezett a 2024-es év volumenével.



A hiteljelentés átlagárak a lakossági alrendszerben folyamatos kilengést mutattak év közben az elmúlt 2 évben, míg a vállalalkozási átlagárak szinte stabilnak voltak mondhatók. Lakossági oldalon 209 Ft és 244 Ft között mozgott, míg a vállalalkozási alrendszeren ugyanez a sáv 1030 Ft és 1076 Ft között volt.





2.11. KPKNY rendszer működése

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 2025. év december végére 4.860 ezer darabra nőtt. A tárolt nyilatkozatok száma mára már elhanyagolható mértékben növekszik, így rövidtávon elérkezhet az az idő, amikor a növekedés megszűnik, sőt – a folyamatos népességszám csökkenésével – csökkenésbe megy át. A következő évben még az érvényes nyilatkozatok számának minimális növekedésére számítunk. A szolgáltatást igénybe vevő hitelintézetek száma az évek során folyamatosan csökkent a piaci konszolidáció miatt, de ez a csökkenés megállt (2024. év végén 21, míg 2025-ben 22 partner csatlakozott a rendszerhez)





2.12. Jövedeleminformációs rendszer működése

A BISZ Zrt. 2020. február 1-től indította el a Jövedeleminformációs rendszert (JIR). A munkáltatói, kifizetői havi járulékbevalláson alapuló elektronikus kereset kimutatás központi lekérdezhetőségének megvalósítása a hitelnyújtók számára biztosítja, hogy a hitelbírálat, és ennek révén a hitelnyújtás gyorsabb, egyszerűbb, megbízhatóbb legyen és tér nyíljon a digitalizációs megoldások alkalmazására. Mindez a jelenlegi folyamatok elektronikus 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 pénzügyintézetnek 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 Társaság a szolgáltatás nyújtása során biztosítja az elektronikus csatornát a NAV és a pénzügyintézet között, annak folyamatos karbantartását és a csatornán keresztül a kereset kimutatások eljuttatását a címzett(ek)hez, valamint a csomagok elvültetését.

2025. év végén a szolgáltatást megrendelők száma 13 volt, ami eggyel több, mint az előző év végén. A szolgáltatást igénybe vevők összesen 9.594 db keresetkimutatást kértek a JIR-en keresztül, mely az előző évhez képest 7,7%-os növekedést jelent. A következő évben további kismértékű növekedésre számítunk.

A szolgáltatás fejlesztése érdekében eseti egyeztetéseket tartottunk a pénzügyintézetekkel 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.

3. Minőségpolitika

A GIRO Zrt. a „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 közel 30 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.

2025. évben a minőségirányítási rendszer ISO9001:2015 szabvány felülvizsgálati auditja sikeres volt. A tanúsító cég – a korábbi évekhez hasonlóan – nemmegfelelőséget nem állapított meg, audit jelentésében az alábbi erősségeket dokumentálta:



- ▶ A vezérigazgató / vezetőség és a munkatársak elkötelezettsége az irányítási rendszer működtetése mellett, előremutató gyakorlatok alkalmazása.
- ▶ A kockázatelemzés módszertana, kiegészülve a DORA rendeletnek való megfelelés kezelésével kiemelkedő.
- ▶ Részletes KPI táblázatok alkalmazása, rendszeres nyomonkövetése, elemzése.
- ▶ Változásmenedzsment Fórum (VMF) dokumentumok kezelése ("pre" könyvtár alkalmazása az adatok sértetlenség biztosítása érdekében).
- ▶ AI modul tesztelési gyakorlat kialakítása, pilot tesztelés bevezetése.
- ▶ Oktatási anyagok tartalma, minőségé kiemelkedő.
- ▶ Dokumentum-átvizsgálás rendszeressége, gyakorlata.

2026. évben az ISO9001 megújítási auditja április elején esedékes, melyre a felkészülés megkezdődött.

A BISZ Zrt. folyamatosan magas színvonalú szolgáltatásokkal áll az adatszolgáltatók és ügyfelei, partnerei rendelkezésére és szolgáltatásainak körét úgy alakítja, hogy megfeleljen a jogszabályi előírásoknak és a lehető legjobban illeszkedjen az aktuális igényekhez, elvárásokhoz. Ezért a Társaság 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 szabványok által előírt követelményeknek folyamatosan megfelelnek és nem kaptak elmarasztaló megállapítást, észrevételt.

A szabványok szerinti tanúsítványok megújítása 2025. évben sikeresen lezajlott az újratanúsító audit keretében, továbbá az éves audit program szerinti belső auditok végrehajtása is teljesült. Az előbbi audit során, a BISZ működésével kapcsolatos megállapítások eredményeként a tanúsítványok további fenntartását javasolták.

4. Foglalkoztatáspolitikai

A cégcsoport megbízható és stabil működéséhez nagyban hozzájárul – a szervezeti egységek közötti egyértelmű feladatmegosztás, a jelentős mértékben digitalizált folyamatok és a transzparenciára törekvés mellett - az alkalmazott szakértői, elhivatott munkavállalói csapat, mint a cégcsoport humán vagyona.

Az elmúlt évekre jellemző munkaerő-piaci trendek alapján egyre fokozódik a verseny a magasan kvalifikált, elsősorban az IT és a kiberbiztonsági területen tapasztalattal rendelkező munkaerő iránt. 2025-ben is az egyik leghangsúlyosabb humánpolitikai célkitűzés a munkaerő megtartása, melyhez a cégcsoport a humán tőke meglévő kompetenciájának fejlesztésével, további kompetenciák megszerzésére irányuló szakmai képzéseken, konferenciákon történő részvétel támogatásával járult hozzá. Célkitűzésünk a szervezeten belüli karrier lehetőségek további fejlesztése, mellyel fokozni tudjuk munkaerőmegtartó képességünket és dolgozóink elhivatottságát. 2025-ben négy munkatárs esetében valósult meg váltás a belső karrierút tekintetében.



A korábbi évekhez viszonyítva a munkavállalók igényei, elvárásai, érdekérvényesítő képességei is jelentősen megváltoztak, ehhez alkalmazkodva 2025-ben is fenntartottuk a hibrid távmunka lehetőségét, mellyel munkavállalóink részére rugalmasabb munkavégzési feltételeket tudtunk biztosítani, elősegítve számukra a harmonikusabb munka-magánélet egyensúly megteremtését, és erősítve a családbarát munkahely jelleget. Toborzási folyamatainkban rendre előkerülő munkavállalói igény a távmunka lehetősége, mellyel nemcsak a fintech szektorban, de a teljes munkaerőpiacon versenyelőnyt élvezhetünk. Mind a munkaerőfelvétel során, mind a munkatársak megtartása kapcsán további motiváló tényező a korszerű, ergonomikusan kialakított irodai környezet, és a dolgozókat érintő humánerőforrás területhez kapcsolódó egyre több digitális folyamat.

A GIRO tárgyévi 216 fős létszámterve év végére 96,8%-ban teljesült, 2025. december 31-én a záróállomány 209 fő. Társaságunk fluktuációs mutatója 2025-ben 7%.

A BISZ működését a szigorú és racionális emberi erőforrás gazdálkodás jellemzi. Az üzleti tervben 2025. évre eredetileg jóváhagyott állományi létszám 45 fő volt. Az év során az átlagos statisztikai létszám 42 fő volt. 2025. évben 13 fő belépő, 10 fő kilépő és 3 fő jogi/passzív státuszban lévő kolléga volt a Társaságnál.

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. az energiatakarékossági és környezetvédelmi szempontok maximális figyelembevételével szem előtt tartja a főbb ingatlanstratégiai célkitűzéseket, úgy, mint a biztonságos alapműködés, a költséghatékony üzemeltetés, valamint ezek mellett a megfelelő munkakörnyezet biztosítása.

A fenti szempontok és célkitűzések mentén a GIRO Zrt. 2025-ben elkészítette a Mártonffy utcai telephely elavult épületgépészeti és fizikai biztonsági rendszereire, valamint elektromos és IT strukturált hálózati kábelezésre, valamint a járulékos belsőépítészeti feladatokra vonatkozó kiviteli terveket, műszaki leírásokat és árazatlan költségvetés kiírásokat is. Ezen dokumentumok segítségével lefolytatott meghívásos tendereljárás eredményeként kiválasztásra került a feladatot elvégző generálkivitelező. A kivitelezési feladatok 2026 első negyedévében indulnak.

A BISZ Zrt. székhelye a GIRO Zrt. XX. kerületi Mártonffy utcában található irodaházában található. A GIRO Zrt. gépészeti felújításához kapcsolódóan az épület alapszintű építészeti felújítását is tervezi, melynél figyelembe veszi a bérlői igényeket.

2025-ben a létesítménymenedzsment által üzemeltetett rendszerekben, a cégcsoport működését veszélyeztető incidens nem történt.



6. Biztonság

A GIRO Zrt. információbiztonsági rendszerei és kontrollfolyamatai hibamentesen működtek, 2025. 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. Az IT biztonság szakterület a védelmi kontrollt biztosító rendszerek használatával sikeresen akadályozta meg a naponta akár több tízezres nagyságrendű behatolási kísérletet (pl. hálózati felderítés, port szkennelés).

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 Információ- és Kiberbiztonsági stratégia végrehajtása kiemelt fókuszot kapott, a főbb célcsoportok megvalósítása az alábbiak szerint alakult:

- ▶ **Naplógyűjtés- és elemzés:**
 - Felhasználói laptopok bekötése a központi naplóelemzőbe
 - Naplóelemző rendszerbe bekötött naplóforrások (szerverek) számának bővítése
 - Splunk szakértői kompetencia bővítés
- ▶ **Biztonsági Műveleti Központ működése:**
 - A kulcsfontosságú információs felületek használatba vétele
 - Kockázatalapú riasztások beállítása
 - A Biztonsági Műveleti Központ működési folyamatainak kialakítása és szabályozása
- ▶ **Egységes biztonsági incidensplatform bevezetése:**
 - A korábbi kártékonykód védelmi megoldás továbbfejlesztése egy felhő alapú, kiterjesztett detektálási képességgel rendelkező, egységes biztonsági incidensplatformmá
 - Az új védelmi megoldáshoz szükséges kompetencia fejlesztése

A fizikai biztonsági szakterület által felügyelt vagyon-, tűz- és személyvédelmi rendszerek, kontrollfolyamatok helyesen működtek, 2025. évben fizikai biztonsági incidens nem történt.

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 DORA rendeletnek történő megfelelés érdekében a GIRO Zrt. 2025. évben az alábbi feladatokat végezte el:

- ▶ A szerepkör alapú biztonságtudatossági oktatási anyagok elkészítése, valamint bevezetése. A 2025. évi kötelező oktatások elvégzése már az új oktatási anyagokkal történt meg.
- ▶ Az IKT szolgáltatók IT biztonsági követelmény rendszerének kialakítása.
- ▶ A DORA TLPT – fenyegetettség alapú betörési tesztelések **szabályzatának** és folyamatának elkészítése, a szerepkörök meghatározása.

A BISZ Zrt. 2025-ben elvégezte és dokumentálta a hatályos DORA rendelet követelményeinek való megfelelést és felülvizsgálta, aktualizálta a szerződéses megállapodásait a szerződött IKT szolgáltatókkal, továbbá elkezdte a Digitális Állampolgárság Program szolgáltatás igénybevételéhez jogszabályban előírt kiberbiztonsági keretrendszer szerinti tanúsítási eljárást, mely várhatóan 2026. április hónapban lezárul.

7. Társaság konszolidált eredményének alakulása

7.1. Bevételek alakulása

A Cégcsoport bevételének alakulása

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 tény	2025 terv	2025 tény	2025/2024 tény/tény	2025 tény/terv
Pénzügyi szolgáltatás árbevétele	9 228 197	10 642 591	10 634 061	+15,2%	-0,1%
Klíringszolgáltatás árbevétele	6 666 275	7 794 592	7 790 107	+16,9%	-0,1%
KHR szolgáltatás árbevétele	2 561 922	2 606 231	2 841 554	+10,9%	+9,0%
Központi Visszaélésszűrő Rendszer	0	241 768	2 400	0,0%	-99,0%
Nem pénzügyi szolg. árbevétele	2 772 472	2 474 644	3 012 778	+8,7%	+21,7%
GIRinfO szolgáltatás	1 326 215	945 204	1 376 071	+3,8%	+45,6%
GIROHáló szolgáltatás	672 701	758 135	810 121	+20,4%	+6,9%
KPKNY szolgáltatás árbevétele	247 216	290 409	257 046	+4,0%	-11,5%
GIRODirect és Electra archív szolgáltatás	223 747	144 661	161 356	-27,9%	+11,5%
GIROLock szolgáltatás	87 308	109 618	112 294	+28,6%	+2,4%
JIR szolgáltatás árbevétele	21 653	21 930	22 780	5,2%	3,9%
Üzemeltetési szolgáltatás	3 420	3 420	7 792	+127,8%	+127,8%
Központi Visszaélésszűrő Rendszer	0	0	2 000	0,0%	0,0%
Egyéb szolgáltatások	190 212	201 266	263 318	+38,4%	+30,8%
Kamatbevétel, árfolyamnyereség	1 092 323	526 315	910 897	-16,6%	+73,1%
Osztalékbevétel	0	0	0	0,0%	+0,0%
Egyéb bevétel	19 484	29 116	65 138	+234,3%	+123,7%
Bevételek összesen	13 112 476	13 672 666	14 622 874	+11,5%	+6,9%

2025-ben a bevételek 6,9%-kal meghaladták a tervszámokat, az előző évi szintet pedig 11,5%-kal múlták felül. A tervhez képest tapasztalt többleteljesítést elsősorban a GIRinfO szolgáltatás előre nem látható, egyedi és nagytömegű lekérdezései okozták. A 2024-hez viszonyított növekedés hátterében elsősorban a díjemelések – ezen belül is kiemelten a BKR rendszerhasználati díj emelkedése – állnak. Bázisévhez és a tervhez képest jelentős növekedést mutatott a KHR szolgáltatáshoz köthető forgalombővülés is.

A Cégcsoport árbevételének gerincét a pénzügyi szolgáltatások, azon belül is a klíringszolgáltatás adja, melynek nagyrészt forgalomfüggetlen díjai kiszámítható, közel 100%-os tervteljesítést és 7.790.107 e Ft bevételt hoztak. A nem pénzügyi szolgáltatások – élükön a GIRinfO szolgáltatással – jóval a terv felett teljesítettek, 3.012.778 e Ft árbevétel biztosítása mellett. A pénzügyi eredményt a várakozások feletti



kamatbevételek és az árfolyamnyereség javította, így ezen a soron 910.897 e Ft-os záróegyenleg keletkezett.

7.2. Költségek, ráfordítások

A konszolidált költségek, ráfordítások alakulását az alábbi táblázat részletezi.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 tény	2025 terv	2025 tény	2025/2024	2025 tény/terv
Személyi jellegű ráfordítás	5 538 125	6 231 982	6 016 414	+8,6%	-3,5%
Anyagjellegű ráfordítás	3 256 644	3 302 413	3 406 520	+4,6%	+3,2%
Igénybe vett szolgáltatások	2 172 571	2 610 456	2 338 948	+7,7%	-10,4%
ELÁBÉ, közvetített szolgáltatás	748 674	388 667	773 760	+3,4%	+99,1%
Anyagköltség	257 712	220 008	199 279	-22,7%	-9,4%
Egyéb szolgáltatások	77 687	83 282	94 533	+21,7%	+13,5%
Értékcsökkenési leírás	1 504 428	1 834 695	1 688 567	+12,2%	-8,0%
Kamatráfordítás, árfolyamveszteség	305 353	72 000	132 206	-56,7%	+83,6%
Aktivált saját teljesítmények	-167 553	-127 093	-134 530	+19,7%	-5,9%
Egyéb ráfordítás	1 091 113	1 343 932	948 783	-13,0%	-29,4%
Költségek, ráfordítások összesen:	11 528 110	12 657 928	12 057 960	+4,6%	-4,7%

A vizsgált időszakot a Cégcsoport 12.057.960 e Ft aktivált saját teljesítménnyel (134.530 e Ft) csökkentett költség- és ráfordítástömeeggel zárta, amely a tervezett adatokhoz (12.657.928 e Ft) képest 4,7%-os megtakarítást mutat. A 2025-ös költség- és ráfordítástömeg a bázisévhez képest, 4,4%-os inflációs környezet mellett is mindössze 4,6%-kal emelkedett.

Mindez azzal együtt tükrözi jól a Társaság költségracionalizációs törekvéseinek eredményét, hogy július 1-jén elindult a KVR szolgáltatás, így a tárgyévben már fél évnyi KVR-rel növelt anyagjellegű ráfordítás- és értékcsökkenési tömeg is terhelte a Cégcsoportot.

Az egyéb ráfordítások időszaki tervtől vett jelentős elmaradása (tervhez képest 29,4% megtakarítás) az extraprofit-adót érintő jogszabálymódosításhoz és a beruházók későbbi felmerülése okán később felmerülő ÁFA-fizetési kötelezettséghez köthető.





7.3. Eredmény

A konszolidált eredmény alakulását az alábbi táblázat mutatja be.

adatok e Ft-ban

Megnevezés	2024 tény	2025 tervek	2025 tény	2025/2024	2025 tény/terv
Bevételek	13 112 476	13 672 666	14 622 874	+11,5%	+6,9%
Pénzügyi szolgáltatás árbevétele	9 228 197	10 642 591	10 634 061	+15,2%	-0,1%
Nem pénzügyi szolg. árbevétele	2 772 472	2 474 644	3 012 778	+8,7%	+21,7%
Egyéb	1 111 807	555 431	976 034	-12,2%	+75,7%
Költségek, ráfordítások	11 528 110	12 657 928	12 057 960	+4,6%	-4,7%
Személyi jellegű ráfordítás	5 538 125	6 231 982	6 016 414	+8,6%	-3,5%
Anyagjellegű ráfordítás	3 256 644	3 302 412	3 406 520	+4,6%	+3,2%
Értékcsökkenési leírás	1 504 428	1 834 695	1 688 567	+12,2%	-8,0%
Kamatráfordítás, árfolyamvesztés	305 353	72 000	132 206	-56,7%	+83,6%
Rendkívüli ráfordítás	0	0	0	0,0%	0,0%
Aktivált saját teljesítmények	-167 553	-127 093	-134 530	+19,7%	-5,9%
Egyéb ráfordítás	1 091 113	1 343 932	948 783	-13,0%	-29,4%
Adózás előtti eredmény	1 584 368	1 014 738	2 564 915	+61,9%	+152,8%

A Cégcsoport a 2025. gazdasági évet sikeresen zárta, melyet igazol, hogy az adózás előtti eredmény 61,9%-kal, 980.547 e Ft-tal múlta felül a bázisét. A tervezetthez és a bázisévhez képest is kedvezőbb eredményt elsősorban az árbevétel-többlet, valamint a felelős és racionális gazdálkodási elvek következetes alkalmazásának köszönhető, alacsonyabb működési költségszint magyarázza.

7.4. Vagyon helyzet

A GIRO Zrt. és leányvállalatának konszolidált mérlegfőösszege 26.855.600 e Ft volt fordulónapon, ami 9,9%-os növekedést jelent a bázisév végi 24.439.120 e Ft-hoz képest. A teljes vagyon 53,1%-a, 14.262.908 e Ft forgóeszközben testesült meg, ezen belül a pénzeszközök, a látra szóló és lekötött betétek, illetve a forgatási célú értékpapírok együttes egyenlege 12.345.394 e Ft volt, ami magasfokú likviditást biztosított a Cégcsoport számára. Ez a likvid eszközállomány kellő fedezetet jelent a biztonságos működésre és üzemeltetésre, valamint lehetőséget ad a fejlesztésekre.

A Cégcsoport forrás oldala 93,2%-ban saját tőkéből áll, ami jól tükrözi a konzervatív finanszírozási politikát. Az idegen források állománya év végén 1.776.965 e Ft volt, ami szállítói kötelezettségekből, munkabérhez kötődő adó- és járulékfizetési kötelezettségekből, központi költségvetéssel szembeni kötelezettségekből, valamint üzleti partnerek által biztosított óvadékból épül fel, volumenük a mérlegfőösszeg arányában marginális.



8. Befektetések alakulása

A Cégcsoport 2025. december 31-i fordulónappal összesen 10.979.883 e Ft könyv szerinti értékű hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állománnyal rendelkezett. A portfólió összetételét tekintve 7.336.207 e Ft állampapírban, míg 3.643.676 e Ft állami garanciával biztosított vállalati kötvényekben testesült meg. Az állomány aktív kezelését professzionális vagyongazdálkodó - 2025. október 1-től az Erste Alapkezelő Zrt. - végzi.

Forgatási célú értékpapírok konszolidált megoszlása 2025. december 31-én

adatok e Ft-ban

	Könyv szerinti érték			Névérték		
	GIRO Zrt.	BISZ Zrt.	összesen	GIRO Zrt.	BISZ Zrt.	összesen
Állampapír	5 714 139	1 622 068	7 336 207	6 040 000	1 721 000	7 761 000
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	2 853 527	790 149	3 643 676	2 866 000	794 000	3 660 000
Összesen	8 567 666	2 412 217	10 979 883	8 906 000	2 515 000	11 421 000

Budapest, 2026. április 21.


Oláh Gábor
vezérigazgató

GIRO Elszámolásforgalmi
Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
1.


Svábné Mészáros Eleonóra
gazdasági és humánerőforrás igazgató



