

Független könyvvizsgálói jelentés

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7.869.878 E Ft, az adózott eredmény 624.998 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb kérdések

A Társaság 2017. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2018. április 24-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.



A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról,



fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2019. május 2.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



24151667-7490-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

MÉRLEG "A" változat Eszközök (aktívák)

/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2017.12.31 c	2018.12.31 d
1.	A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (02.+10.+18. sor)	1 330 059	2 683 188
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	701 459	834 946
03.	Alapítás - átszervezés aktivált értéke	2 673	0
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
05.	Vagyoni értékű jogok	698 786	834 946
06.	Szellemi termékek	0	0
07.	Üzleti vagy cégérték	0	0
08.	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
09.	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)	628 600	1 848 241
11.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 834	612
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	78 849	59 318
14.	Tenyészállatok	0	0
15.	Beruházások, felújítások	547 917	1 788 311
16.	Beruházásokra adott előlegek	0	0
17.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)	0	0
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0
21.	Tartós Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
23.	Egyéb tartós részesedés	0	0
24.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
25.	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27.	Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29.	B. FORGÓESZKÖZÖK (30.+37.+46.+53. sor)	3 416 007	5 184 702
30.	I. KÉSZLETEK (31.-36. sorok)	0	0
31.	Anyagok	0	0
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0
34.	Késztermékek	0	0
35.	Áruk	0	0
36.	Készletekre adott előlegek	0	0
37.	II. KÖVETELÉSEK (38.-45. sorok)	1 749 253	1 713 193
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 652 657	1 584 125
39.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	42 695	56 604
40.	Követelések jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
42.	Váltókövetelések	0	0
43.	Egyéb követelések	53 901	72 463
44.	Követelések értékelési különbözete	0	0
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
46.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (47.-52. sorok)	0	0
47.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
48.	Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
49.	Egyéb részesedés	0	0
50.	Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
51.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52.	Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
53.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (54.-55. sorok)	1 666 754	3 471 509
54.	Pénztár, csekkek	747	277
55.	Bankbetétek	1 666 007	3 471 232
56.	C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (57.-59.)	7 081	1 989
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 897	22
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 184	1 967
59.	Halasztott ráfordítások	0	0
60.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01.+29.+56 sor)	4 753 147	7 869 878

Budapest, 2019. május 2.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

Adószám: 24151667-2-41

2.

a vállalkozás vezetője

24151667-7490-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

MÉRLEG "A" változat Források (passzívák)

/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2017.12.31 c	2018.12.31 d
61.	D. SAJÁT TŐKE (62.+64.+65.+66.+67.+68.+71. sor)	1 918 876	2 543 873
62.	I. Jegyzett tőke	60 000	60 000
63.	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
64.	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
65.	III. Tőketartalék	360 000	360 000
66.	IV. Eredménytartalék	701 396	1 316 957
67.	V. Lekötött tartalék	203 690	181 918
68.	VI. Értékelési tartalék	0	0
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka		
71.	VII. Adózott eredmény	593 790	624 998
72.	E. CÉLTARTALÉKOK (73.-75. sorok)	0	0
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre		
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre		
75.	Egyéb céltartalék		
76.	F. KÖTELEZETTSÉGEK (77.+82.+92. sorok)	1 801 404	2 825 308
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78.-81. Sorok)	0	0
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		
79.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben		
80.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb rész. viszonyban lévő váll. szemben		
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben		
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83.-91. sorok)		
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök		
84.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények		
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból		
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek		
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0
88.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben		
89.	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
90.	Tartós kötelezettségek egyéb rész. visz. lévő váll. szemben		
91.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek		
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93. -104. sorok)	1 801 404	2 825 308
93.	Rövid lejáratú kölcsönök		
94.	-Ebből: átváltoztatható kötvények		
95.	Rövid lejáratú hitelek		
96.	Vevőtől kapott előlegek		
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	717 658	1 095 044
98.	Váltótartozások		
99.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	838	1 676
100.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő váll. szemben		
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb rész. visz. lévő váll. szemben		
102.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 082 908	1 728 587
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete		
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
105.	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (106.- 108. sorok)	1 032 867	2 500 697
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 032 867	1 369 690
108.	Halasztott bevételek		1 131 007
109.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105. sor)	4 753 147	7 869 878

Budapest, 2019. május 2.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

Adószám: 24151667-2-41

2.

a vállalkozás vezetője

24151667-7490-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

Összköltség eljárással készített eredménykimutatás

"A" változat

/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2017.01.01-12.31 c	2018.01.01-12.31 d
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	17 671 680	22 364 057
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	17 671 680	22 364 057
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	87 871	58 563
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (03.+04.)	87 871	58 563
III.	Egyéb bevételek	12 819	28 340
	III.sorból: visszairt értékvesztés	102	0
05.	Anyagköltség	14 244	16 725
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	553 434	731 717
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	15 262	23 585
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	15 581 434	19 800 948
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	16 164 374	20 572 975
10.	Bérek	544 459	597 025
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 639	69 822
12.	Bérjárulékok	138 654	135 665
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	746 752	802 512
VI.	Értékcsökkenési leírás	140 249	275 778
VII.	Egyéb ráfordítások	68 457	110 182
	VII.sorból: értékvesztés	148	0
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.+II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	652 538	689 514
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
	13 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
14.	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	14 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
15.	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	15 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 275	363
	16 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	91	79
	17 sorból: értékelési különbözet		
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	1 366	441
18.	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések		
	18 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
19.	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0
	19 sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott		
20.	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
	20 sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
21.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	320	349
	22 sorból: értékelési különbözet		
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	320	349
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	1 046	93
C.	Adózás előtti eredmény (+A+B)	653 584	689 606
X.	Adófizetési kötelezettség	59 794	64 608
D.	Adózott eredmény (+C-X)	593 790	624 998

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

1027 Budapest, Kapás u. 6-12

Adószám: 24151667-2-41

2.

a vállalkozás vezetője

Budapest, 2019. május 2.



Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

Kiegészítő melléklet

2018

1 Általános kiegészítések

A Vállalkozás bemutatása

A Társaság neve:	Nemzeti Mobilfizetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A Társaság székhelye:	H-1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
A Társaság cégjegyzék száma:	01-10-047569
A Társaság adószáma:	24151667-2-41
A Társaság statisztikai számjele:	24151667-7490-114-01

A Társaság fő tevékenysége:

Máshova nem sorolt egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység.

A nemzeti mobil fizetési rendszerről szóló 2011. évi CC. törvény vezette be a központosított mobil értékesítésű szolgáltatások fogalmát és írta elő, hogy e szolgáltatásokat a hagyományos értékesítési formákon kívül értékesíteni kell mobil fizetési rendszer útján is, a Kormány által kijelölt nemzeti mobil fizetési szervezeten keresztül.

A 2011. évi CC. törvény alapján - a törvényben kapott felhatalmazásnak megfelelően - a Kormány nemzeti mobil fizetési szervezatként a Nemzeti Mobilfizetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelölte ki.

A Nemzeti Mobilfizetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) 100%-ban állami tulajdonú gazdasági társaság. A Társaság alapításától a Regionális Fejlesztési Holding Zrt, majd 2014. július 25-től a Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 45/B., továbbiakban: Anyavállalat) 100%-os tulajdonú leányvállalata.

A Társaság valamennyi ügyfél számára Magyarország egész területén azonos feltételekkel biztosítja a központosított mobil értékesítésű szolgáltatás értékesítését a Nemzeti Mobil Fizetési Rendszer útján.

A Nemzeti Mobil Fizetési Rendszer működtetése közszolgáltatás, amelyre vonatkozóan az informatikáért felelős miniszter és a Társaság közszolgáltatási szerződést kötött. A Közszolgáltatási szerződés 2013. június 28-án került aláírásra.

A Társaság fő tevékenységei: mobilvásárlási és IT szolgáltatások nyújtása, a jövőben bevezetendő elektronikus közlekedési menetjegykártya rendszer részére tranzakció kezelési, ellenőrzési és elszámolási szolgáltatások nyújtása a szolgáltatói partnerek részére.

A Társaság 2014. július 1-én megkezdte szolgáltatási tevékenységét.

A Társaság alapításkori jegyzett tőkéje: 250.000 eFt.

Bejegyzés kelte: 2012. november 19.

Jegyzett tőkével kapcsolatos korábbi változások: A részvénytársaság alapítója a Regionális Fejlesztési Holding Zrt a 2013. december 19-én meghozott 27/2013 (XII.19.) számú határozatával úgy döntött, hogy a Társaság jegyzett tőkéjét 50.000 eFt-ra leszállítja. A tőke leszállításának oka: a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 245. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott mértékű veszteség rendezése. A tőke leszállítása oly módon történt, hogy a Társaság 250 db egymillió forint névértékű névre szóló dematerizált törzsrészcsevényéből 200 db egymillió forint névértékű részvényt bevont. A cégbíróság a változást 2014.03.12-én bejegyezte.

Ezt követően a Társaság alapítója a Regionális Fejlesztési Holding Zrt a 4/2014. (III.20.) számú Alapítói Határozatával a Társaság tőkéjét 370.000 eFt összeggel megemelte oly módon, hogy 10.000 eFt a jegyzett tőkébe és 360.000 eFt a tőketartalékba került átvezetésre. A Társaságnak 2018.12.31-én 60 db egymillió forint névértékű névre szóló törzsrészcsevénye volt.

A Társaság vezető tisztségviselője: Veres Mihály, vezérigazgató

Lakcíme: 2000 Szentendre, Kadarka utca 55.

A beszámoló aláírására a Társaság vezérigazgatója önállóan jogosult.

A Társaság beszámolójának elkészítéséért felelős személy: Czelnai Zsolt Farkas (1112 Budapest, Örkény István utca 5.) NGM regisztrációs száma: 127483

A Társaság könyvvizsgálataért felelős: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft (1134 Budapest, Váci út 31.; cégjegyzékszám: 01-09-063183). A könyvvizsgálat éves díja 2.200 eFt.

A számviteli politika fő vonásai

A Társaság könyveit a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) és a benne szereplő számviteli alapelveknek megfelelően kialakított számviteli politikája alapján vezeti.

A Társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja: 2018. december 31.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31-e.

A Társaság éves beszámolót készít, amelynek tagolása megfelel a Tv-ben foglaltaknak

- Alkalmazott mérlegséma „A” típusú
- Az Eredmény-kimutatás összköltség eljárással készül, formája „A” típusú változat
- Az éves beszámoló részét képezi a kiegészítő melléklet, valamint az üzleti jelentés

A Társaság kettős könyvvitelt vezet, könyvelését és éves beszámolóját a Tv. követelményeivel összhangban, **magyar nyelven**, a Tv-ben rögzített egységes számlakeret előírásainak megfelelő módon készíti.

Az éves beszámolóban az adatok **ezer forintban** kerülnek kimutatásra.

Az analitika és a főkönyv adatainak egyeztetése után a könyvek év végi zárásához és a mérleg elkészítéséhez a Társaság leltárt készít a mérleg fordulónapján meglévő eszközökről és forrásokról, mennyiségben és értékben.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során a Társaság a Tv. 15-16. §-ban meghatározott **alapelveket** érvényesíti.

Ellenőrzésekhez kapcsolódó jelentős összegű hiba

A Társaság az előző év(ek) beszámolójára vonatkozóan az ellenőrzés, az önellenőrzés során feltárt hibát akkor tekinti jelentősnek, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2%-át, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

1.1 Befektetett eszközök értékelése

Immateriális javak értékelése

Az immateriális javak között azokat a nem anyagi eszközöket kell kimutatni, amelyek közvetlenül és tartósan (egy éven túl) szolgálják a vállalkozási tevékenységet.

Az immateriális javak közé sorolandók tételesen a(z)

1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke
3. Vagyoni értékű jogok
4. Szellemi termékek
5. Üzleti vagy cégérték
6. Immateriális javakra adott előlegek
7. Immateriális javak érték helyesbítése

Immateriális javak bekerülési és mérleg értéke

Az immateriális javakat a Tv. 47-51. § szerinti bekerülési értéken kell nyilvántartásba venni és a mérlegben a mindenkor nettó értéken kell szerepeltetni. Az eszköz nettó értéke egyenlő az eszköz bekerülési értékével, csökkentve a mérlegkészítésig elszámolt, halmozott terv szerinti és terven felüli értékcsökkenéssel és növelve a visszaírások összegével.

Immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése

Az immateriális javak egyes csoportjainál a terv szerinti értékcsökkenés megállapítása az eszközre egyedileg megállapított hasznos élettartam figyelembevételével történik.

Az egyedi eszközök hasznos élettartamát és maradvány értékét azok állományba vételekor a hatáskörileg felelős személy állapítja meg.

Az immateriális javak egyes csoportjainál irányadó hasznos élettartamok az alábbiak:

- szellemi termékek értékét az üzleti hasznosítás futamidejének figyelembevételével, lineáris módszerrel, maximum 5 év alatt,

- vagyoni értékű jogokat a szerződés, üzleti hasznosítás futamidejének figyelembevételével, lineáris módszerrel, maximum 5 év alatt,
- az üzleti vagy cégértéket legalább 5 év, de legfeljebb 10 év alatt lehet leírni, amennyiben ezek hasznos élettartamát nem lehet megbecsülni.

Az értékcsökkenési leírás módja az évközi, illetve az éves beszámolók igényeinek megfelelő időközönként napra arányosan számított lineáris értékcsökkenés számítás. A számításnál egy évnek 365 napot kell alapul venni.

A 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti vagyoni értékű jogok és szellemi termékek bekerülési értékét beszerzéskor egy összegben kell értékcsökkenésként elszámolni.

Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése

Az immateriális javak értékének tartós lecsökkenése, feleslegessé válása, leltárhiánya, megsemmisülése esetén, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Abban az esetben, ha a használatban lévő immateriális javak könyvszerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a piaci értékük, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

Az értékcsökkenést olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az eszköz a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Piaci érték meghatározása során a Társaság az utánpótlási árat veszi figyelembe. Az utánpótlási ár meghatározásakor az adott eszközhöz hasonló minőségű és korú, hasonló jellemzőkkel rendelkező másik eszköznek a rendelkezésre álló katalógus árát, vagy ismert kereskedelmi árát kell alapul venni.

Amennyiben az immateriális javak könyv szerinti értéke alacsonyabb ezen eszközök bekerülési értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés okai nem, illetve csak részben állnak fenn, a már elszámolt terven felüli értékcsökkenést meg kell szüntetni (vissza kell írni) és az immateriális javakat a piaci értéken, vagy ha a piaci érték magasabb, akkor a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értéken kell értékelni.

A terven felüli értékcsökkenés elszámolásáról, illetve visszaírásáról, a piaci érték meghatározásáról, valamint a már használhatatlan immateriális jószág állományból történő kivezetéséről a Tv. (53. §) előírásainak figyelembevételével a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” megjelölt személy dönt.

A tárgyi eszközök értékelése

A tárgyi eszközök közé sorolandók mindazon anyagi eszközök, amelyek a Társaság tevékenységét **tartósan, legalább 1 éven túl szolgálják**.

A tárgyi eszközök közé sorolandók tételesen a(z)

1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek
4. Beruházások, felújítások

Tárgyi eszközök bekerülési és mérleg értéke

A tárgyi eszközöket bekerülési értéken kell nyilvántartásba venni és a mérlegben a mindenkori nettó értéken szerepelnek, ez az érték az eszköz - a Tv. 47-51. § szerinti - bekerülési értéke, csökkentve a mérlegkészítésig elszámolt, halmozott terv szerinti és terven felüli értékcsökkenéssel és növelve a terven felüli értékcsökkenés visszaírásának összegével.

Amennyiben már meglévő eszköz értékét növelő beruházást valósít meg a Társaság, abban az esetben a ráaktiválás időpontja (és egyben a terv szerinti amortizáció elszámolásának kezdő időpontja) a beruházás befejezésének napja.

A tárgyi eszközökről a Társaság leltárt készít, amelyekben egyedileg értékeli az egyes eszközöket. A fizikai leltározást a Leltárkészítési és leltározási szabályzatban leírtak szerint kell elvégezni.

Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése

A tárgyi eszközök egyes csoportjainál a tervezett használati idők alapján a következő mértékű amortizáció az irányadó.

	Hasznos élettartam (év)	Maradványérték
Épületek, építmények		
- hosszú élettartamú	25-50	20-50%
- közepes élettartamú	16-24	10-30%
- rövid élettartamú	10-15	0-20%
Bérbe adott ingatlanon végzett beruházás	(bérleti szerződés lejáratára szerint)	
Műszaki berendezések, gépek, járművek	3-7	0-30%
Egyéb irodai berendezések	7	0
Egyéb irodai számítástechnikai eszközök	3	0
Egyéb berendezések, felszerelések	7	0
Egyéb Járművek	5	10-30%
Bérbe adott eszközök	(bérleti szerződés lejáratára szerint)	

A kutatás-fejlesztési projektek során beszerzett eszközök hasznos élettartama megegyezik a projekt fenntartási időszakokkal, a maradványértéknél irányadó mérték 0-30%.

A Társaság saját tulajdonú ingatlannal nem rendelkezik, így az ingatlanok hasznos élettartamát a bérleti szerződés lejáratára alapján határozza meg.

Az értékcsökkenési leírás módja az aktiválás napjától kezdődően, napra arányosan számított lineáris értékcsökkenés számítás. A számításnál egy évnek 365 napot kell alapul venni. A Társaságnál az értékcsökkenési leírás elszámolása havonta történik.

A 100 eFt egyedi bekerülési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét beszerzéskor egy összegben kell értékcsökkenésként elszámolni.

A beruházások üzembe helyezéséről, a tárgyi eszközök hasznos élettartamáról és maradványértékeiről, a felújítások aktiválásáról a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” megjelölt személy jogosult a döntést meghozni.

Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

Terven felüli értékcsökkenést a Társaság a Tv. 53. §-nak megfelelően számolja el.

A tárgyi eszközök (beruházás is) értékének tartós lecsökkenése, feleslegessé válása, leltárhánya, megsemmisülése esetén, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Abban az esetben, ha a használatban lévő tárgyi eszköz (beruházás kivételével) könyvszerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a piaci érték, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Az értékcsökkenést olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az eszköz a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Piaci érték meghatározása során – az ingatlanok kivételével – a Társaság a terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett utánpótlási árat veszi figyelembe.

Amennyiben a tárgyi eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb ezen eszközök bekerülési értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés okai nem, illetve csak részben állnak fenn, a már elszámolt terven felüli értékcsökkenést meg kell szüntetni (vissza kell írni) és a tárgyi eszközöket a piaci értéken, vagy ha a piaci érték magasabb, akkor a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értéken kell értékelni.

A terven felüli értékcsökkenés elszámolásáról, illetve visszaírásáról, a piaci érték meghatározásáról, valamint a már használhatatlan tárgyi eszköz állományból történő kivezetéséről a Tv. (53. §) előírásainak figyelembevételével a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” megjelölt személy dönt.

1.2 Forgóeszközök értékelése

A készletek értékelése

A Társaság készleteit év közben mennyiségben nem tartja nyilván. A beszerzett készleteket a beszerzéskor azonnal költségként számolja el. Készletek között mutatja ki használatba vételükig azokat az anyagi eszközöket, amelyek a tevékenységet legfeljebb egy évig szolgálják.

A készletek fordulónapi mérlegértékét a beszerzési értékek alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési ár módszerrel kell megállapítani.

A leltározást a Számviteli Politikához kapcsolódó, külön Leltárkészítési és leltározási szabályzat szerint kell megszervezni és lebonyolítani.

A leltározás tárgyidőszaki feladatairól, módjáról, bizonylatairól, az adatok feldolgozásának menetéről, a leltár kiértékeléséről a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” megjelölt személy iránymutatás formájában külön rendelkezik.

A Társaság a tárgyév végén tevékenységéből adódóan nem rendelkezik saját termelésű készletekkel.

A követelések értékelése

A követelések közé tételesen a következők tartoznak:

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevő)
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
4. Váltókövetelések
5. Egyéb követelések

A követeléseket **bekerülési értéken** kell állományba venni.

A külföldi pénzürtékre szóló követeléseket a szerződés szerinti teljesítés napján érvényes, az MNB által közzétett devizaárfolyamon kell forintosítani és a mérleg fordulónapján érvényes MNB devizaárfolyamra kell év végén átértékelni.

Áruszállításból, szolgáltatás-teljesítésből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó követelést a vevő által elismert, számlázott összegben kell a mérlegben kimutatni.

Bekerülési értéknek kell tekinteni

- a követelés másik fél által elfogadott, elismert összegét,
- váltókövetelésnél a kiváltott követelés elismert, elfogadott értékét,
- egyéb esetekben az általános szabályok szerint meghatározott értéket.

A bekerülési értéket a törlesztések összegével csökkenteni kell.

Elismert az a követelés, amelynek teljesítésével kapcsolatban a partner

- sem mennyiségi, sem minőségi kifogást nem emelt,
- a tartozás összegét nem kifogásolja,
- a teljes elfogadásról szóló nyilatkozatot elküldte, az átvételt igazoló okmányokat aláírta, vagy
- a számlázott összeget a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között átutalta.

A mérlegben a követelést **csak addig szabad kimutatni**, amíg azt

- pénzügyileg vagy egyéb módon nem rendezték,
- váltóval ki nem egyenlítették,
- el nem engedték,
- behajthatatlan követelésként le nem írták.

Vevőkkel szembeni követelésként kell a mérlegben kimutatni a részletre történő értékesítésből keletkezett egy éven belül esedékes követelések összegét.

Az anyavállalattal és a leányvállalatokkal szembeni, bármely jogcímen keletkező követeléseket, a mérlegben a Követelések kapcsolt vállalkozással szemben soron kell kimutatni.

A befektetésként kimutatott gazdasági társaságokkal szemben bármilyen jogcímen keletkező követeléseket, beleértve a társaságoknak nyújtott hosszú lejáratú tagi kölcsön egy éven belül esedékes összegét a gazdasági társaság besorolásától függően, a Követelések kapcsolt/egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozással szemben soron kell kimutatni. A tagi kölcsön járó kamatát az aktív időbeli elhatárolások között kell kimutatni.

Egyéb követelésként kell kimutatni:

- A munkavállalókkal szembeni követeléseket
- Központi költségvetéssel szembeni követeléseket
- Önkormányzattal szembeni követeléseket
- Különféle egyéb követeléseket
- A peresített követelések összegét, ha azok pénzügyi rendezése a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között megtörtént

A mérlegben az egyéb követelések közé kerülnek a követelés jellegűvé vált tartozások. Ilyenek többek között: a szállítók, hitelintézetnek vagy dolgozóknak fizetett vagy átutalt túlfizetések, bármely adó- vagy közteher elszámolása során keletkezett túlfizetés.

Követelések mérleg-fordulónapi értékelése

A követelések minősítését évente az év végi zárás keretében kell elvégezni. A követelések minősítésére a követelés könyv szerinti és a várhatóan megtérülő értéke közötti különbség összegére való tekintettel, a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kerül sor, abban az esetben, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

A követelések mérleg fordulónapi minősítése során külön kell minősíteni és értékelni a társaság üzleti célú, illetve a szolgáltatási szerződéseiből származó és egyéb követeléseit.

Az üzleti célú éven belüli követelések (pl. befektetésként kimutatott gazdasági társaságokkal szemben bármilyen jogcímen keletkező követelések, üzleti célú kölcsönök, kereskedelmi ügyletekből származó követelések) értékelése és az értékvesztés meghatározása a tartós befektetések piaci értékének megállapításakor figyelembe vett egységes elvek szerint, de a vonatkozó szerződésekben foglaltak figyelembevételével egyedileg történik.

A szolgáltatási szerződésből (vevő) származó és egyéb követelések esetében az év végi minősítési és értékelési eljárások során a késedelmes napok arányában kell meghatározni az értékvesztés összegét a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbség összegében a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján összehatártól függetlenül.

A mérleg fordulónapon fennálló követelésekre képzett értékvesztés alapja a fordulónapon fennálló, a fordulónap előtt már esedékessé vált, de a fordulónapig nem rendezett követelésállomány tökerésze, mértéke egyéb információ hiányában a következő:

Lejárat	Értékvesztés mértéke
1 – 90 nap	20%
91 – 180 nap	40%
181 – 365 nap	70%
365 nap felett	100%

Ezen gyakorlattól a Társaság csak írásban rögzített, a piaci értéket befolyásoló egyedi információk számszerűsített hatásának bemutatásával, a cégképviselőre jogosult személy aláírásával ellátott dokumentum alapján térhet el.

Az éves beszámoló készítésekor, amennyiben a vevő, adós egyedi minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor visszaírással csökkenteni kell a korábban elszámolt értékvesztést, de legfeljebb a nyilvántartásba vételi értékig.

A követelések minősítése, a követelésekre elszámolandó értékvesztés, valamint visszaírás meghatározása a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” foglaltak szerinti felelős személy feladatát képezi.

A Társaság a devizakövetelések forint értékének meghatározásakor a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

Behajthatatlanság

Az egyéb ráfordítások között kell elszámolni és ki kell vezetni a követelést a nyilvántartásból abban az esetben, ha a követelés a Tv. szerint behajthatatlannak minősül.

Behajthatatlan követelésnek minősül a Tv. rendelkezései szerint

- amelyre az adós ellen vezetett végrehajtás során nincs fedezet, vagy a talált fedezet a követelést csak részben fedezi (amennyiben a végrehajtás közvetlenül nem vezetett eredményre és a végrehajtást szüneteltetik, az óvatosság elvéből következően a behajthatatlanság - nemleges foglalási jegyzőkönyv alapján - vélelmezhető),
- amelyet a hitelező a csődeljárás, a felszámolási eljárás, az önkormányzatok adósságrendezési eljárása során egyezségi megállapodás keretében elengedett,
- amelyre a felszámoló által adott írásbeli igazolás (nyilatkozat) szerint nincs fedezet,
- amelyre a felszámolás, az adósságrendezési eljárás befejezésekor a vagyonfelosztási javaslat szerinti értékben átvett eszköz nem nyújt fedezetet,
- amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a fizetési meghagyásos eljárással, a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével (a fizetési meghagyásos eljárás, a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget), amelynél az adós nem lelhető fel, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel,
- amelyet bíróság előtt érvényesíteni nem lehet,
- amely a hatályos jogszabályok alapján elévült.

A behajthatatlanság tényét és mértékét bizonyítani kell.

A követelések behajthatatlanná történő minősítése a Számviteli Politika „Hatásköri Jegyzékben” foglaltak szerinti felelős személy feladatát képezi.

A pénzeszközök értékelése

A pénzeszközök a készpénz, az elektronikus pénz, az általános fizetőeszközként használható csekkek (nem tartozik ide az étkezési, az iskoláztatási és egyéb ajándékutalvány, melyek korlátozott körben felhasználhatók ezeket az egyéb követelések között kell nyilvántartani) és az éven belüli lejáratú bankbetétek értékét foglalja magában.

A pénzmozgások könyvelésénél használandók a bank-pénztár, bank-bank technikai számlák.

2 A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

2.1 Befektetett eszközök

A befektetett eszközök a tárgyév végén összességében **2.683 188. eFt**-ot tesznek ki, amelynek részletezése:

(adatok ezer forintban)		
Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Immateriális javak értéke	701.459	834.946
Ingatlanok (bérelt)	1.834	612
Egyéb berendezés, felszerelés, jármű	78.849	59.319
Beruházások	547.917	1.788.311
Összesen	1.330.059	2.683.188

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi alakulását az 1. számú melléklet szemlélteti.

2.1.1 Immateriális javak

Az immateriális javak tárgyévi forgalmát (361.395 eFt) a vagyoni értékű jogokra elkönyvelt Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (továbbiakban: NMFR) megvalósult fejlesztési moduljai (359.585 eFt), a számviteli-pénzügyi rendszer - NAVISION (345 eFt), továbbá az Altova (483 eFt) és az Enterprise Architect (725 eFt) rendszerek bekerülési értéke, valamint egyéb kísértékű beszerzés adja.

2.1.2 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök tárgyévi növekedését (27.319 eFt) számítástechnikai eszköz beszerzése (20.053 eFt), mobiltelefon beszerzés (2.915 eFt), bútor beszerzés 2.213 eFt valamint egyéb eszközbeszerzés (1.329 eFt) adja. Az ingatlanokon végzett tárgyévi beruházás növekedés 809 eFt volt.

2.1.3 Beruházások

A tárgyév végén a Társaság befejezetlen beruházásként tartja nyilván a NEJP projekt eszközök befejezetlen állományát (projekt eszközök és kapcsolódó fejlesztések) tárgyév végéig megvalósult beruházási értéket (1.349.615 eFt), valamint az NMFR fejlesztések tárgyév végéig nem aktivált beruházás modulok értékét (434.026 eFt), továbbá az NSCP-projekthez tartozó intelligens kerékpárapplikációt (3.000 eFt), egy kártyaszámláló készülék beruházást (205 eFt) és egy belső projekthez (IDM) kapcsolódó Nexon adatátadás befejezetlen beruházás értékét (1.296 eFt).

2.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök tárgyév végi záró értéke **5.184.702 eFt.**

2.2.2 Készletek

A Társaság a tárgyév végén nem rendelkezett készlettel.

2.2.3 Követelések

Követelések összetétele

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2017.12.31.	2018.12.31.
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (Vevők)	1.652.657	1.584.126
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	42.695	56.604
Egyéb követelések	53.901	72.463
Összesen	1.749.253	1.713.193

A kapcsolt vállalkozással szembeni követelés teljes egészében az anyavállalattal (NÚSZ Zrt.) szembeni vevőkövetelést tartalmazza.

Korosított vevői követelések (ideértve a kapcsolt vevőket)

	(adatok ezer forintban)			
	Nem lejárt követelés	1-30 nap	31-60 nap	61 nap és régebbi
Összesen	1.629.109	11.423	0	197

2018. üzleti évben követelésekhez kapcsolódóan értékvesztés elszámolására és visszaírására nem került sor, illetve korábbi időszakról eredő értékvesztést nem tartunk nyilván.

Egyéb követelések

Az egyéb követelések részletezése a következő:

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2017.12.31.	2018.12.31.
Kaució (irodahelység bérlet)	19.338	19.344
Átsorolt szállítói túlfizetés összege	101	0
Adó túlfizetés	34.462	53.079
Különféle egyéb követelések	0	40
Összesen	53.901	72.463

2.2.4 Értékpapírok

Társaságunk a tárgyév végén értékpapírokkal nem rendelkezett.

2.2.5 Pénzeszközök

A pénzeszközök részletes állománya a következő:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Pénztár	747	277
Bankszámla (saját)	31.722	835.965
Bankszámla (ügyfél)	610.159	966.650
VPOS áthúzódó bevétel	2.559	3.309
Lekötött kamatozó betétszámla	400.000	800.000
Projekt pénzeszköz	621.567	865.308
Összesen	1.666.754	3.471.509

A Cash-flow kimutatást a 2. sz. melléklet tartalmazza.

Lekötött kamatozó betétszámla (800.000 eFt): 400.000 eFt 2018. november 30-tól 2019. január 30-ig 0,0493% kamatlábbal lekötött betétként, illetve 400.000 eFt 2018. december 20-tól 2019. február 28-ig 0,03944% kamatlábbal lekötött betétként elhelyezett pénzeszköz.

Projekt pénzeszköz (865.308 eFt):

- NEJP projekthez kapcsolódó pályázati előleg (218.266 eFt)
- NEJP teljesítési biztosíték (7.500 eFt)
- Linking Danube projekthez kapcsolódó pénzeszköz (5.659 eFt); banki biztosíték: (6.383 eFt, Széchenyi Pályázati Iroda, AustriaTech pályázati előleg)
- NEJP projekthez kapcsolódó Magyar Államkincstárnál elhelyezett pénzeszköz (627.500 eFt)

2.3 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

2.3.1 Bevételek aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Lekötött pénzeszköz várható kamata	14	22
Mobinet EU támogatás	5.883	0
Összesen	5.897	22

2.3.2 Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
CD jogtár, egyéb online előfizetési díj	316	498
Biztosítási díj	57	0
Szoftverkövetési díj	811	1.469
Összesen	1.184	1.967

2.4 Saját tőke

Jegyzett tőke

A saját tőke elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Nyitó 2018.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2018.12.31.
Jegyzett tőke	60.000	0	0	60.000
Tőketartalék	360.000	0	0	360.000
Eredmény tartalék	701.396	615.561	0	1.316.957
Lekötött tartalék	203.690	0	21.772	181.918
Adózott eredmény	593.790	624.998	593.790	624.998
Saját tőke összesen	1.918.876	1.240.559	615.562	2.543.873

Magyarázatok a saját tőke elemek összetétele táblához:

Az Eredménytartalék növekedés összege (615.561 eFt) tartalma:

- a 2017. évi adózott eredmény átvezetése 593.790 eFt értékben,
- a lekötött tartalékkal szembeni mozgások 21.772 eFt értékben (részleteiben lásd. a lekötött tartalék mozgásai magyarázatánál),

A lekötött tartalék csökkenés összegének (21.772 eFt) tartalma:

- alapítási költségekre korábban megképzett tartalékból a tárgyévben felszabadított összeg: 2.673 eFt értékben, mely az eredménytartalékkal szemben került elszámolásra,
- korábban megképzett fejlesztési tartalék tárgyévi feloldása: 19.099 eFt értékben., mely az eredménytartalékkal szemben került elszámolásra.

2.5 Céltartalék

A Társaság a tárgyévben céltartalékot nem képzett.

2.6 Kötelezettségek

2.6.1 Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaságnak a tárgyév végén hátrasorolt kötelezettségei nem voltak.

2.6.2 Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak a tárgyév végén hosszú lejáratú kötelezettségei nem voltak.

2.6.3 Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	717.658	1.095.045
Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	838	1.676
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.082.908	1.728.587
Összesen	1.801.404	2.825.308

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül a **szállítói kötelezettség 1.095.045 eFt**, amely összeg tartalmazza azon 2018. évi szállítói kötelezettségeket is, amelyek ÁFA teljesítési ideje szempontból áthúzódnak a 2019. évre.

Korosított szállítói kötelezettség (kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettséggel együtt):

(adatok ezer forintban)

	Nem lejárt követelés	1-30 nap	31-60 nap	61- nap és régebbi
Összesen	1.094.439	1.867	414	0

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Társasági adó	4.022	0
ÁFA	109.777	303.937
Gépjárműadó	0	124
Cégautó adó	376	0
Személy jellegű kifizetésekhez kapcsolódó kötelezettségek, adók	63.991	66.023
Vevői túlfizetések átsorolása	123.967	159.013
Különféle egyéb kötelezettségek (kapott pályázati előlegek, kapott biztosíték)	612.094	978.430
Egyéb kötelezettségek (viszonteladói biztosíték, saját ügyfél egyenlegek)	168.681	221.060
Összesen	1.082.908	1.728.587

A Különféle egyéb kötelezettségek között mutatja ki a Társaság a következőket:

- kapott támogatási előleg / LinkingDanube projekt: 1.936 eFt
- kapott biztosíték / NEJP projekt: 7.500 eFt
- kapott támogatás előleg / NEJP projekt: 968.994 eFt

2.7 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

2.7.1 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Passzív időbeli elhatárolás (általános fenntartási költségek)	13.333	123.001
Tárgyévet érintő prémium + járulék	58.278	83.477
NMFR üzemeltetési költségei	115.752	159.053
Kapcsolt vállalkozással szembeni költségek elhatárolása	671.890	890.127
Parkolási társasággal szembeni költség elhatárolása	173.614	114.032
Összesen	1.032.867	1.369.690

2.7.2 Halasztott bevételek

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Halasztott bevételek	0	1.131.007
Összesen	0	1.131.007

A Halasztott bevételeken mutatja ki a Társaság a NEJP projektre kapott támogatások már bevételként elszámolt, de az eszközök üzembe helyezéséig elhatárolt (ezt követően az amortizációval arányos mértékben feloldandó) összegét.

3 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1 Értékesítés nettó árbevétele

A belföldi értékesítés nettó árbevétele között mutatja ki a Társaság szolgáltatási tevékenységéből eredő (közvetített szolgáltatások árbevételét is tartalmazó) árbevételeit az alábbi részletezéssel:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Mobilparkolás (közszolgáltatási és üzleti)	10.895.752	13.567.239
E-matrica	6.748.719	8.757.853
HU-GO útdíj	19.329	28.788
Kommunikációs díjbevétel	2.642	3.176
Továbbhárított postadíjak	177	308
Mobil belépőjegy (fix áru)	0	179
Egyéb szolgáltatási árbevétel	5.061	6.514
Összesen	17.671.680	22.364.057

Az értékesítés nettó árbevételeiből a **kapcsolt vállalkozással** (Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zrt.) szemben elszámolt **árbevétel** tartalmát tekintve az Anyavállalattól járó E-matrica, illetve HU-GO továbbértékesítés 2018. évre elszámolt 5%-os továbbértékesítési díja **(418.365 eFt)**.

3.2 Aktivált saját teljesítmények értéke

2018. évben **58.563 eFt** aktivált saját teljesítmény (a NEJP projekt kapcsán a saját munkavállalókkal biztosított projektmenedzsmenti és szakértői díjak (bérköltség + járulék + cafeteria) a kapcsolódó anyagjellegű ráfordításokkal együtt) került elszámolásra.

3.3 Egyéb bevételek

Egyéb bevételek összetétele

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Kártérítés, megtérített bírság	563	616
Kapott késedelmi kamat	603	1.704
Egyéb bevétel (kapott kötbér, biztosítási díj visszatérítés, egyéb tovább nem részletezett bevételek)	1.800	707
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	0	128
Visszaírt értékvesztés	102	0
Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból)	9.751	25.185
Összesen	12.819	28.340

3.4 Anyag jellegű ráfordítások

A tárgyévben az **anyagjellegű ráfordítások értéke 20.572.975 eFt-ot tett ki**, összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Anyagköltség	14.244	16.725
Igénybe vett szolgáltatások értéke	553.434	731.717
Egyéb szolgáltatások értéke	15.262	23.585
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	15.581.434	19.800.948
Összesen	16.164.374	20.572.975

3.4.1 Anyagköltségek összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Gépjárművekkel kapcsolatos anyagköltség	4.212	5.671
Ingatlannal kapcsolatos anyagköltség	1.395	1.476
Irodai működéssel kapcsolatos anyagköltség (tisztítószer, irodaszer)	1.391	1.693
Üzemeltetéshez kapcsolódó anyagköltség	6.693	6.840
Egyéb anyagköltség	553	1.045
Összesen	14.244	16.725

3.4.2 Igénybe vett szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Szállítás-rakodás raktározás költségei	361	308
Bérleti díjak	37.320	43.899
Karbantartási költségek	18.117	19.362
Hirdetés, reklám, propaganda költségei	5.865	212.132
Oktatás, továbbképzés költségei	7.847	594
Utazás, kiküldetés költségei	8.920	6.229
Számviteli, ügyviteli, üzletviteli költségek	53.449	63.063
Számítástechnikai, informatikai szolgáltatás költségei	321.026	367.951
Egyéb igénybe vett szolgáltatások (szakértői díjak, tanácsadás, menedzsment szolgáltatás, tagdíjak, konferencia-kiállítás)	100.529	18.179
Összesen	553.434	731.717

Magyarázatok a 2018/2017-es növekményének jelentősebb tétele:

- Hirdetés, reklám, propaganda költségei tárgyévi növekményét a 2018. év végi e-matrica kampány indokolja.

3.4.3 Egyéb szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Banki tranzakciós díjak	11.713	12.868
Biztosítási díjak	1.735	1.724
Hatósági díj	1.809	8.340
Illetékek	5	653
Összesen	15.262	23.585

3.4.4 Eladott közvetített szolgáltatások részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Mobilparkolás	9.133.968	11.430.377
E-matrica	6.426.238	8.339.502
HU-GO mobil útdíj	18.409	27.414
Mobil jegy értékesítés (Fix áru)		171
Postadíj, SMS díj	2.819	3.484
Összesen	15.581.434	19.800.948

3.5 Személyi jellegű ráfordítások

A foglalkoztatottak zárólétszáma (GYED, CSED és megbízásos jogviszony nélkül) 2018. december 31-én **46 fő** volt, emellett 4 fő részmunkaidős alkalmazott volt. A tárgyév végén 3 fő állt megbízási jogviszonyban. Fizikai munkakörben nem történt foglalkoztatás. 2018. évben az átlagos statisztikai létszám **50 fő**.

Személyi jellegű ráfordítások összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Béreköltség	544.459	597.025
Személyi jellegű egyéb kifizetés	63.639	69.822
Bérráulék	138.654	135.665
Összesen	746.752	802.512

A béreköltség növekedésének lényegi oka: a 2018-as átlagos statisztikai létszám emelkedés nyomán történt béreköltség növekedés. A személyi jellegű egyéb kifizetések növekedése a fenti létszám emelkedésből ered.

A bérráulékok csökkenésének okai: egyrészt a fenti létszám emelkedés nyomán történt bérkirámlás járulékaiknak növelő hatása, másrészt a szociális hozzájárulási adó mértékének 2017-évről 2018-évre történt 2,5%-os csökkenése indokolja. A Felügyelőbizottsági tagok részére 2018. évben 9.600 eFt (bruttó) tiszteletdíj került elszámolásra.

3.6 Értékcsökkenési leírás

A Társaság a tárgyévben **275.778 eFt** összegben számolt el értékcsökkenést.

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Immateriális javak	88.808	227.651
Tárgyi eszközök	51.440	48.127
Összesen	140.249	275.778

3.7 Egyéb ráfordítások

Egyéb ráfordítások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Értékesített immateriális. javak és tárgyi eszközök		45
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	878	582
Fizetett bírság, késedelmi kamat	30	33
NMF ügyfelek kártalanítása	193	1.228

Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés	148	9.134
Innovációs járulék	7.862	10.670
Cégautó adó	904	904
Önkormányzatokkal elszámolt adók (IPA, súlyadó)	52.670	71.505
Egyéb ráfordítás (a Társaságra szerződéses partner által áthárított adó, NMFR elszámolási veszteség, önellenőrzési pótlék, nem a vállalkozás érdekében felmerülő egyéb költségek)	5.772	16.081
Összesen	68.457	110.182

Az Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés soron mutatja be a Társaság a következőket:

- a tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenését: 157 eFt
- a beruházások terven felüli értékcsökkenését: 8.977 eFt (projektre elszámolt beruházási érték kivezetése).

3.8 Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye

A Társaság üzemi (üzleti) eredményének értéke **689.514 eFt**.

3.9 Pénzügyi műveletek bevételei

Pénzügyi műveletek bevételeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Banki kamat jóváírás	1.258	336
Egyéb kapott kamat (kaució)	17	27
Devizás értékelési különbözet	91	78
Összesen	1.366	441

3.10 Pénzügyi műveletek ráfordításai

Pénzügyi műveletek ráfordításainak összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2017. év	2018. év
Devizás értékelési különbözet	320	349
Összesen	320	349

3.11 Adózás előtti eredmény

A Társaság 2018. évi adózás előtti eredménye **689.606 eFt**.

4 A Társasági adónál az adózás előtti eredményt növelő-csökkentő jogcímek

(adatok ezer forintban)

Adózás előtti eredmény	689.606
Adózás előtti eredményt növelő jogcímek	285.640
Értékcsökkenés (Számv. Tv. szerinti)	275.778
Terven felüli értékcsökkenés	9.134
Kivezetett tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	45
Közvetített szolgáltatás többletköltsége	482
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség	171
Jogerős határozatban megállapított bírság	30
Követelésre elszámolt értékvesztés	0
Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek	257.376
Értékcsökkenés (Társ. adó Tv. szerinti)	257.331
Kivezetett eszköz számított nyilvántartási értéke	45
Terven felüli értékcsökkenés	0
Elhatárolt veszteség felhasználása	0
Társasági adó alapja	717.870
Társasági adó (9%)	64.608

5 Értékelés

A Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét az alábbi mutatók jellemzik:

	2017.	2018.
Befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	27,98%	34,09%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök / összes eszköz)	71,87%	65,88%
Tőkeellátottság (saját tőke / összes forrás)	40,37%	32,32%
Kötelezettségek aránya (kötelezettségek / összes forrás)	37,90%	35,90%
Likviditás (forgóeszközök / rövid lej. köt.)	189,63%	183,51%
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / nettó árbevétel)	3,36%	2,79%
Eszköz arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / összes eszköz)	12,49%	7,94%

A Társaság jelentős hibából eredő önellenőrzést a tárgyévben nem hajtott végre.

A beszámolási időszakban nem keletkezett olyan kötelezettség, amely a könyvekbe nem került volna be, viszont a beszámoló, illetve a Társaság gazdasági helyzetének a megítélése szempontjából jelentőséggel bírna.

Peres ügyek:

A Társaság a számviteli politikában meghatározott mérlegkészítési időpontban (tárgyévét követő év január 31.) három – egymással szorosan összefüggő – jogi eljárásban volt érintett. Az eljárásokra tekintettel a Társaság céltartalék képzését nem tartotta indokoltnak, ezért ilyen címen nem képzett céltartalékot.

EU-s eljárás

2018. november 7-én az Európai Unió Bírósága (Bíróság) a Magyar Állammal szemben – az Európai Bizottság által a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer kapcsán indított kötelezettségszegési eljárás alapján indított keresete ügyében – ítéletet hozott. Az ítélet kiemelte, hogy a Nemzeti Mobilfizetési Rendszerrel Magyarországon egy átjárható, transzparens szolgáltatás jött létre és elutasította a Bizottság azon kereseti pontját, hogy az egységes rendszert fel kell számolni. A Bíróság a Bizottság azon keresetét is elutasította, hogy a szolgáltatás nem lehet AGÉSZ (általános gazdasági érdekű szolgáltatás), a jogszabályi beavatkozás mértékét viszont túlzónak találta. A bírósági ítélet ajánlásokat is megfogalmazott arra vonatkozóan, hogy milyen lépéseket javasol a Magyar Állam részéről.

Az ítéletnek való megfelelés tárgyában a Bizottság főigazgatója 2018. december 14-én megkeresést küldött, melyben tájékoztatást kért az ítéletnek való megfelelés érdekében tervezett intézkedésekről, illetve azok elfogadásának ütemezéséről.

A Magyar Kormány válaszelevelében rögzítésre került, hogy a Kormány kész arra, hogy módosítsa a szabályozást és új szabályozási keretet hozzon létre, amelyben már az egységes szolgáltatás egy koncessziós rendszerben kerülne biztosításra összhangban a bírósági ítéletben is megfogalmazott ajánlásokkal.

A fenti információkat értékelve, tekintettel arra, hogy a közszolgáltatási szerződés 2018. december 20-án 2022. december 31-ig meghosszabbításra került, a Társaság menedzsmentje úgy értékeli a „vállalkozás folytatásának elvét”-t, hogy az rövidtávon beláthatóan nem sérül.

A Társaság tevékenysége folytán **veszélyes hulladék**, környezetre káros anyag nem keletkezik.

A Társaságnak **környezetvédelmi kötelezettsége** nincs.

Támogatásokkal kapcsolatos információk:

/adatok eFt-ban/

Támogatás	NEJP %	folyósított	folyósított	elszámolt	elszámolt	felhasznált	felhasznált	le nem hívott
		korábbi évek	2018	korábbi évek	2018	korábbi évek	2018	
NEJP IKOP 3.1	0,444	266 400	666 000	0	502 167	157 734	437 044	932 400
NEJP IKOP 3.2	0,556	333 600	834 000	0	628 840	197 523	547 290	1 167 600
LinkingDANUBE		4 594	22 527	0	25 185	20 389	21 422	18 622
		604 594	1 522 527	0	1 156 192	375 647	1 005 757	2 118 622

A Társaságnál a **felügyelőbizottság** tagjai a tevékenységükért tiszteletdíjban részesülnek. A vezérigazgató, mint vezető tisztségviselő, e tisztségét munkaviszonyban látja el. A Társaság a tárgyévben a vezető tisztségviselők, a Felügyelőbizottság tagjainak nem folyósított előleget, kölcsönt, a nevükben nem vállalt garanciákat. Felügyelőbizottság azon tagjainak járandósága, akik a tárgyévre vonatkozóan tiszteletdíjat vettek föl elnökként 400 eFt/hó/fő, tagként 200 eFt/hó/fő a díjazása.

Összevont (konszolidált) Éves Beszámolót összeállító vállalkozó, mely a Társaságot, mint leányvállalatot konszolidációba bevonja: Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zrt. (székhely: 1134 Budapest, Váci út 45. B ép.). Az Összevont (konszolidált) Éves Beszámoló megtekinthető a www.e-beszamolo.kim.gov.hu oldalon.

6 A Társaság képviselete és cégjegyzése

A Társaságot a vezérigazgató képviseli harmadik személyekkel szemben, valamint a bíróság és más hatóságok előtt. A Társaság Alapítója a vezérigazgatót általános jellegű képviseleti joggal ruházta fel.

A vezérigazgató a Polgári Törvénykönyv szabályai szerinti eseti meghatalmazással adott ügyben történő képviseletre feljogosíthatja a Társaság munkavállalóját.

Cégjegyzésnek – a jogszabály rendelkezése szerint – az az aktus minősül, amikor a Társaság képviseletére jogosult a Társaság nevében aláír (azaz a Társaságot írásban képviseli). A Társaság cégjegyzése úgy történik, hogy a Társaság géppel vagy kézzel előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégnevéhez a cégjegyzésre jogosultak a névaláírásukat a hiteles cégálírási nyilatkozat szerint írják.

Cégjegyzésre jogosultak:

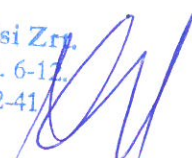
- a) a vezérigazgató önállóan,
- b) a vezérigazgató által erre írásban felhatalmazott munkavállalók közül ketten együttesen, feltéve, hogy ezen jogukat a cégbíróság bejegyezte.

Együttes cégjegyzési joga van a vezérigazgató-helyettesnek és az igazgatóknak.

Együttes cégjegyzési jog adható a vezérigazgató által az üzemeltetési vezetőnek, az irodavezetőknek, a kontrollernek, valamint a Titkárság vezetését ellátó Titkárságvezetőnek.

Budapest, 2019. május 2.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.
Adószám: 24151667-2-41
2.


Veres Mihály

Vezérigazgató



1. számú melléklet

Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástáblája 2018. december 31-re vonatkozóan

Bruttó érték

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
Főkönyvi szám	11100	11300	11400	12000	13000	14000	16000	
2018. 01. 01. - nyitó	13 401	937 350	0	14 889	0	174 150	547 917	1 687 705
tényleges növekedés	0	361 395	0	809	0	26 510	1 638 242	2 026 956
tényleges csökkenés	0	0	0	0	0	1 816	397 848	399 665
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	13 401	1 298 745	0	15 698	0	198 844	1 788 311	3 314 997

Értékcsökkenés

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2018. 01. 01. - nyitó	10 728	238 564	0	13 055	0	95 299	0	357 646
tényleges növekedés	2 673	225 235	0	2 031	0	45 839	8 978	284 756
tényleges csökkenés	0	0	0	0	0	1 615	8 978	10 593
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	13 401	463 799	0	15 086	0	139 523	0	631 809

Nettó könyv szerinti érték

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2018. 01. 01. - nyitó	2 673	698 786	0	1 834	0	78 849	547 917	1 330 059
tényleges növekedés		361 395	0	809	0	28 125	1 647 220	2 037 549
tényleges csökkenés	2 673	225 235	0	2 031	0	47 656	406 826	684 421
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	0	834 946	0	612	0	59 318	1 788 311	2 683 188

2. számú melléklet

Cash flow

(adatok ezer forintban)

	2017	2018
Nyitó pénzeszközállomány		
SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS		
1. Adózás előtti eredmény +	653 584	664 421
2. Elszámolt amortizáció +	140 249	275 778
3. Elszámolt terven felül értékcsökkenés, értékvesztés és visszairás +	148	9 134
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	0	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	73
6. Szállítói kötelezettség változása +	113 915	378 224
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	644 944	645 679
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +	321 781	1 467 830
9. Vevőkövetelés változása	-505 280	54 623
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása	-34 545	-18 562
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	1 788	5 092
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-59 794	-64 608
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
I. Működési Cash-flow	1 276 790	3 417 684
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS		
14. Befektetett eszközök beszerzése -	-861 161	-1 638 242
15. Befektetett eszközök eladása +	0	128
16. Átértékelésből származó különbözet	0	0
17. Kapott osztalék, részesedés +	0	0
II. Befektetési Cash-flow	-861 161	-1 638 114
PÉNZÜGYI MŰVELETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS		
18. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
19. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
20. Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
21. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	25 185
23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	0	0
26. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	0
27. Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
28. Alapítókka szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +	0	0
III. Cash-flow pénzügyi műveletekből	0	25 185
IV. Pénzeszközök változása (I. + II. + III.)	415 629	1 804 755



Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

Üzleti Jelentés

2018

Tartalomjegyzék

Az Nemzeti Mobilfizetési Zrt. főbb adatai	2
Tulajdonosi háttér	2
A Társaság vezetése	2
A Társaság bemutatása	3
A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása	4
Alaptevékenység, főbb tevékenységek	4
A 2018. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése	4
A 2018. évi üzleti terv teljesülése	6
Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok bemutatása	7
Kockázatkezelési politika bemutatása	8
Fedezeti ügylet politika bemutatása	8
Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás-és cash-flow kockázat bemutatása	8
Stratégiai tevékenységek, kezdeményezések	8
Szervezet és szabályozás	10
Pénzügyi instrumentumok hasznosítása	11
Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása	11
A környezetvédelemnek a Társaság pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség bemutatása	11
A környezetvédelem területén történt és várható fejlesztések, az ezzel összefüggő támogatások bemutatása	11
A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság által alkalmazott politika bemutatása	12
A környezetvédelmi intézkedések, azok végrehajtásának alakulása	12
A foglalkoztatáspolitikai bemutatása	13
Várható fejlődés (gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében)	13

Az Nemzeti Mobilfizetési Zrt. főbb adatai

Tulajdonosi háttér

A Nemzeti Mobilfizetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: NM Zrt., vagy Társaság) a Magyar Állam 100%-os közvetett tulajdonában lévő társaság, egyszemélyi tulajdonosa 2014. július 25-től kezdődően a Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zártkörűen működő Részvénytársaság (a továbbiakban: NÚSZ Zrt.)

A Társaság vezetése

A vezérigazgató irányítja és ellenőrzi az NM Zrt. napi operatív munkáját. Tevékenységét a vezérigazgató-helyettes, továbbá az egyes szakterületvezetők – üzletfejlesztési és üzemeltetési igazgató, stratégiai igazgató, Jogi és szabályozási igazgató és a gazdasági igazgató segíti.

Az NM Zrt. projektorientált munkaszervezetként, a szakmai munkamegosztás, illetve a csoportmunka elvén épül fel. Projektmátrix struktúrában működik, azaz a szervezet céljainak megvalósítása a hagyományos szervezeti egységek működési keretein átnyúló, keresztfunkcionális szervezési, irányítási tevékenység során történik. A projektmátrix alapú szervezeti működés azt jelenti, hogy jellemzően nincsenek külön szervezeti egységek – főosztályok, osztályok, részlegek stb. – a struktúra közvetlenül a tevékenységekhez, illetve projektekhez kötődik, így – megfelelő belső szervezeti koordinációval és forrásmegosztással – lehetőség nyílik arra, hogy a szervezetben egyidejűleg, egymás mellett párhuzamosan több projekt megvalósítása is megtörténjen.

Az NM Zrt. említett – ún. projektorientált és kockázat-vezérelt – szervezeti működését a 2018.03.13-án hatályba lépett új Szervezeti és Működési Szabályzat definiálja.

A döntések előkészítését különböző munkaszervezeti tanácskozó fórumok (értekezletek, munka-és projektmegbeszélések, egyeztetések) segítik, a vezetési feladatokat korszerű informatikai megoldások (Mindjet, JIRA, Confluence, Poszeidon) támogatják.

Az NM Zrt. Vezérigazgatója:

Veres Mihály

A Társaság bemutatása

A nemzeti mobil fizetési rendszerről szóló 2011. évi CC. törvény vezette be a központosított mobil értékesítésű szolgáltatások fogalmát, és írta elő, hogy e szolgáltatásokat a hagyományos értékesítési formákon kívül értékesíteni kell mobil fizetési rendszer útján is, a Kormány által kijelölt nemzeti mobil fizetési szervezeten keresztül.

A 2011. évi CC. törvény alapján - a törvényben kapott felhatalmazásnak megfelelően - a Kormány nemzeti mobil fizetési szervezatként a Nemzeti Mobilfizetési Zrt-t jelölte ki.

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. valamennyi ügyfél számára Magyarország egész területén azonos feltételekkel biztosítja a központosított mobil értékesítésű szolgáltatás értékesítését a nemzeti mobil fizetési rendszer útján.

A Nemzeti Mobilfizetési Rendszer működtetése közszolgáltatás, amelyre vonatkozóan az informatikáért felelős miniszter és a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. közszolgáltatási szerződést kötött.

A közszolgáltatási szerződés 2013. június 28-án került aláírásra, majd első felülvizsgálatát követően első alkalommal 2016. december 16-án, második alkalommal 2017. október 25-én, harmadik alkalommal 2018. december 20-án módosult.

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. fő tevékenységei: mobilvásárlási és IT szolgáltatások nyújtása, a jövőben bevezetendő elektronikus közlekedési menetjegykártya rendszer részére tranzakció kezelési, ellenőrzési és elszámolási szolgáltatások nyújtása a szolgáltatói partnerek részére.

A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása

Alaptevékenység, főbb tevékenységek

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. 2012. november 19-én bejegyzett, 100%-ban állami tulajdonú részvénytársaság. A Társaság szakmai felügyeletét az Innovációs és Technológiai Minisztérium látja el, a tulajdonosi jogokat 2018. évben - a NÚSZ Zrt.-n és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-n keresztül – a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszter gyakorolja. A Társaság létrehozásának célja a központi és önkormányzati közszolgáltatások kényelmes, biztonságos és költséghatékony mobilfizetéssel történő elérésének biztosítása a lakosság számára, valamint a mobilfizetés széleskörű és fokozatos kiterjesztése olyan közszolgáltatásokra, amelyek a nemzeti mobilfizetési rendszer indulásakor elektronikus csatornán még nem elérhetőek.

A Társaság tevékenységét különösen az alábbi jogszabályok határozzák meg:

- 2011. évi CC. törvény a nemzeti mobilfizetési rendszerről (a továbbiakban: Nmftv.), amely meghatározza a központi mobil értékesítésű szolgáltatások körét és az állami szolgáltató vállalattal szembeni követelményeket.
- 356/2012. (XII. 13.) Korm. rendelet a nemzeti mobil fizetési rendszerről szóló törvény végrehajtásáról (a továbbiakban: Korm. rendelet), amely kijelöli az NM Zrt-t, mint állami szolgáltatót, illetve termékenként rögzíti a tranzakciós díjakat és az ügyletek szereplőinek fontosabb szerződéses feltételeit.
- 123/2014. (IV. 10.) Korm. rendelet a közforgalmú személyszállítási szolgáltatásokhoz kapcsolódó adatok, adatbázisok és elektronikus adatkommunikációs technológiák egységességét és átjárhatóságát biztosító műszaki és technológiai előírásokról, a központi adatbázisokról és az azokhoz kapcsolódó központi szolgáltatásokról, továbbá a működtető szervezetek kijelöléséről, amely definiálja a Nemzeti Személyszállítási Intelligens Közlekedési Rendszerek Platformot (adatok, adatbázisok és elektronikus adatkommunikációs technológiák egységességére és átjárhatóságára), valamint annak létrehozására és működtetésére kijelöli az NM Zrt-t, mint koordinációs szervezetet.
- a 1486/2015. (VII. 21.) Korm. határozat az intelligens városi szolgáltatásokra vonatkozó technológiai platform kialakításának támogatásáról (üzleti környezet meghatározása, platform technológiai elemeinek specifikációja, platform-fejlesztési terv, csatlakozási feltételek, módszertani útmutatók, pilotok), amely kijelöli az NM Zrt-t, mint támogató szervezetet.
- Az NM Zrt. fenti jogszabályoknak és a 2013. június 28-án aláírt, első alkalommal 2016. december 16-án, második alkalommal 2017. október 25-én, ezt követően pedig 2018. december 20-án módosított Közzolgáltatási Szerződésnek megfelelően a 2014. július 1-jétől működő Nemzeti Mobilfizetési Rendszer útján biztosítja a parkolási díj, az autópályadíj és az e-útdíj mobilfizetéssel történő kiegyenlítésének lehetőségét, valamint előkészíti az elektronikus jegyrendszer bevezetését a hazai közösségi közlekedésben és a mobilfizetési rendszer kiterjesztését további közszolgáltatásokra. Az NMFR és kapcsolódó szolgáltatásai transzparenssek, és egyúttal illeszkednek a Kormány egységes közszolgáltatási koncepciójában meghatározottakhoz, amelyek lehetővé teszik annak gyors és horizontális kiterjesztését is.

A 2018. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése

A Társaság a törvényi felhatalmazásokkal és 2018. évi üzleti tervével összhangban végezte a mobilfizetési rendszer üzemeltetését és nyújtotta központosított mobil értékesítésű

szolgáltatásait, amelynek megfelelően 2018. évben a Társaság fő üzletágai: mobilparkolás értékesítése, e-matrica értékesítése és HU-GO viszonylati jegyek értékesítése.

Az üzleti terv átfogó teljesülésében meghatározó szerepet töltött be az alaptevékenységhez köthető bevételek alakulása.

Az alaptevékenység bevételi tervének teljesülését alapvetően befolyásolta a betervezett, de nem teljesült interneten és mobiltelefonon keresztül történő vasúti jegy értékesítés (jutalékbevételeivel együttes) megvalósulásának elmaradása, amely a Társaság érdekkörén kívül felmerülő okokra vezethető vissza.

Az egyéb üzleti szolgáltatások bevételének alulteljesülése elsősorban (1) a viszonteladói és szolgáltatói oldali csatlakozásra vonatkozó jogszabályi kötelezettség hiányából adódó alacsonyabb penetrációra, (2) a viszonteladói oldalon – üzleti-megtérülési kockázat miatt – elmaradó viszonteladói fejlesztésekre és (3) zárttéri szolgáltatásnál a technikai szolgáltató partnerek üzleti érdekeltiségének hiányára és ebből adódó – szolgáltatási helyszíneket eltérítő - árazási stratégiájára vezethető vissza. A helyzet feloldására a Társaság 2018. évben atipikus eszközöket alkalmazott, amelynek hatása a 2019. évben jelentkezik.

Meghatározó nagyságrendű eltérés volt összecszerűségében a mobilparkolási (+1,8%) és e-matrica (+6,69%) forgalmak tervhez képest történt túlteljesülése, amelyek előző évhez képest rendre 24,52%-os és 29,77%-os árbevétel) növekményt jelentenek.

Tekintve, hogy a díjak alkalmazhatóságát és mértékét determináló, így az üzletágak teljesítményét díjoldalról befolyásoló jogszabályi környezet (Korm. rendelet) a tárgyévben nem változott, így részben ez járult hozzá a társasági jutalékbevétel realizálásához.

A 2018. évi üzleti terv teljesülése

/ adatok ezer forintban /

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. tény	2018. terv	2018. tény
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	17 671 680	22 456 742	22 364 057
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	0
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	17 671 680	22 456 742	22 364 057
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0	0
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	87 871	414 685	58 563
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (03.+04.)	87 871	414 685	58 563
III.	Egyéb bevételek	12 819	7 627	28 340
	III.sorból: visszairt értékvesztés	102		0
05.	Anyagköltség	14 244	16 660	16 725
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	553 434	1 166 759	731 717
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	15 262	17 063	23 585
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	15 581 434	19 830 384	19 800 948
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	16 164 374	21 030 866	20 572 975
10.	Bérek költsége	544 459	568 885	597 025
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	63 639	73 128	69 822
12.	Bérfizetések	138 654	148 082	135 665
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	746 752	790 095	802 512
VI.	Értéksökkenési leírás	140 249	381 404	275 778
VII.	Egyéb ráfordítások	68 457	110 000	110 182
	VII.sorból: értékvesztés	148		0
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.+II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	652 538	566 688	689 514
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0		0
	13 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
14.	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
	14 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
15.	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
	15 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 275	90	363
	16 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	91		79
	17 sorból: értékelési különbözet			
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	1 366	90	441
18.	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
	18 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
19.	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0		0
	19 sorból: kapcsoló vállalkozásnak adott			
20.	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	31 250	0
	20 sorból: kapcsoló vállalkozásnak adott	0		0
21.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	320		349
	22 sorból: értékelési különbözet			
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	320	31 250	349
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	1 046	-31 160	93
C.	Adózás előtti eredmény (+A+B)	653 584	535 528	689 606
X.	Adófizetési kötelezettség	59 794	48 197	64 608
D.	Adózott eredmény (+C-X)	593 790	487 330	624 998

<i>Mutatók</i>	<i>2018.I-IV. negyedév tény</i>
Tartósan befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Eszközök összesen)	34,09%
Befektetett eszközök fedezettsége (Saját tőke/Befektetett eszközök)	94,81%
Forgóeszközök aránya (Forgóeszközök/Eszközök összesen)	65,88%
Tőkeellátottság (Saját tőke/Források összesen)	32,32%
Vagyonarányos adózott eredmény (Adózott eredmény/Saját tőke)	24,57%
Likviditási gyorsráta (Pénzeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	122,87%
Rövid távú likviditás (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	183,51%
Rövid-távú eladósodottság mértéke (Rövid lejáratú kötelezettségek/Források összesen)	35,90%
Kötelezettségek aránya (Összes kötelezettség/Források összesen)	35,90%

Az NM Zrt. továbbra is szinte kizárólag **saját forrásból** gazdálkodik (saját tőkéje az összes forrás mintegy **32%-át** teszi ki), míg eszközoldalán a tőkéje jelentős részben befektetett eszközökben, azon belül is **immateriális javakban és tárgyi eszközökben (eszközök 34%-a)**, valamint a forgóeszközökön belül **követelésekben és pénzeszközökben (eszközök 66%-a)** testesül meg.

Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok bemutatása

Nemleges

Kockázatkezelési politika bemutatása

A kockázatkezelési politika célja a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer működtetése során belátható és tervezhető üzleti szerződésekből fakadó, a pénzügyi tranzakciók során fellépő és az NM Zrt. teljes informatikai rendszerét érintő kockázatok feltárása, minimalizálása. A kockázatkezelés mind a szolgáltatói szerződéses biztosítékokban, biztosítéki elvárásokban, mind a banki tranzakciók folyamatos, napi kontrollálásában és az informatikai támogató rendszer működési garanciáit biztosító szerződéses feltételekben nyilvánul meg.

A kockázatkezelői tevékenységet a vezérigazgató a vezérigazgató-helyettes és a szakterületek vezetőinek bevonásával végzi.

Fedezeti ügylet politika bemutatása

Nemleges

Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás-és cash-flow kockázat bemutatása

- Árkockázat: Az NM Zrt. tevékenysége, annak jogállását tekintve speciális jellegűnek tekinthető, így szolgáltatási árazása is egyedi, ár-kockázattal nem számol.
- Hitelkockázat: Az NM Zrt-nek nincsenek piacról felvett hitelei, így a hitelkockázat nemleges.
- Kamatkockázat: Az NM Zrt. hitelezési tevékenységet nem végez, így aktív oldali kamatkockázata nincs. Szabad pénzeszközeit jellemzően rövidtávon, bankbetét konstrukcióban köti le az elérhető legjobb feltételek mellett. Az NM Zrt. külső piaci kamatozó forrást nem vesz igénybe, így passzív oldali kamatkockázat nem keletkezik.
- Likviditáskockázat: Az NM Zrt. likviditás menedzselése jól megoldott, a szabad pénzeszközök – tekintettel a pénzeszközök rövidtávú lekötéseire is – megfelelően likvidek, így rövid távú likviditáskockázat nem állt fenn. Hosszabb távon bankhittel finanszírozhatók az esetleges fejlesztési finanszírozási igények, az erre vonatkozó igényt a Társaság a tulajdonossal szükség szerint egyezteti.
- Cash-Flow kockázat: Az NM Zrt. folyó pénzáramlásai az éves Üzleti Terv bevételi és kiadási előirányzatai következetes betartása mellett kézben vannak tartva, a cash-flow kockázat nem releváns.

Stratégiai tevékenységek, kezdeményezések

Stratégiai illeszkedés:

- A Társaság korszerű technológiákra építő stratégiája összhangban van a Kormány által megfogalmazott célokkal és elvárásokkal, így különösen a Közigazgatás- és Közszolgáltatás-fejlesztési Stratégiával, a Nemzeti Infokommunikációs Stratégiával, valamint a Digitális Nemzet Fejlesztési Programmal, amely stratégia az alábbi pillérekre építkezik:
 - Közlekedési és közösségi közlekedési szolgáltatások elektronizálásának, szolgáltatók közötti átjárhatóságának támogatása.
 - Állami készpénzmentes pénzügyi szolgáltatások fejlesztésének támogatása.
 - E-közigazgatási szolgáltatások fejlesztésének támogatása.

A stratégiai pillérek megvalósulásaként 2018-ban elindított, illetve folyamatban lévő projektek:

- A Társaság a 123/2014. (IV. 10.) Korm. rendeletben foglalt kijelölése alapján a 2018-as üzleti évben folytatta a Nemzeti Személyszállítási Intelligens Közlekedési Rendszerek Platform központi rendszere, a Nemzeti Elektronikus Jegyrendszer Platform (a továbbiakban: NEJP Központ) előkészítését, amely az alábbi fő feladatok elvégzését jelentette:
 - A Támogatási Szerződések (a továbbiakban: TSZ) 2017. november 24-én történő aláírását követően megvalósítási fázisba lépett a NEJP Központ projekt. A két tagból álló Konzorciumot a Közlekedéstudományi Intézet Nonprofit Kft. (a továbbiakban: KTI) vezeti, az NM Zrt. konzorciumi tagként vesz részt a projektben.
 - A TSZ megkötésével a szállítói szerződés – mely a NEJP központ kialakítására jött létre – hatályba lépett 2017. november 24-én, amelyet követően szinte azonnal megkezdődött a fejlesztés a szállítóval. 2018-ban a megvalósítás folyamatban volt.
- A LinkingDanube konzorciumot az Európai Bizottság támogatásra javasolta 2016. december 13-án. A konzorcium vezetője 2016. december 14-én kapta meg a Danube Transnational Programme iroda értesítését a pályázat támogatásáról és egyben felkérést kapott a konzorcium vezetője a szerződés aláírására. Ennek értelmében a konzorcium megkezdte a projekt feladatok végrehajtását 2017. január 1-én. A pályázat első számú hazai ellenőrző szervezete a Széchenyi Programiroda (a továbbiakban, mint SZPI). Az év során a tervezetteknek megfelelően zajlott a projektben való részvétel, amely tovább folytatódik egészen 2019. június 30-ig.
- A 2017-2018-as magyar V4 hivatalos Elnökségi Program Digitális Visegrád alpontjába megfogalmazásra került a V4 Smart Platform projekt, melyben a magyar V4-elnökség egy közös, digitális szolgáltatási tér, a V4 Smart Platform kialakítását kezdeményezte. A V4 Smart Platform kialakításának célja, hogy a V4 tagországokban közösen bevezethető, egységesen átjárható, a lakosság kényelmét és a közigazgatást segítő elektronikus szolgáltatások jöjjenek létre. Ezen szolgáltatások megvalósulása a mobilitási (közlekedési), turisztikai szolgáltatások közötti átjárhatóság biztosításával, közös, egységes elektronikus és mobilfizetési infrastruktúra létrehozásával, a digitális szolgáltatások új generációjának, egységes nyitott modellben történő biztosításával, valamint a V4 tagországok vállalatai számára új piaci lehetőségek biztosításával lehetnek igazán életképesek. Ezen célok megvalósítása érdekében a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. megvalósította V4 Smart Platform nevű projektjét, melynek célja volt egy V4 szakmai közösség létrehozása, mely fórum megfogalmazta ajánlásait az ún. határokon átnyúló, lehetséges szolgáltatásfejlesztések tekintetében a 2018.július 30-án közzétett White Paper dokumentumban.
- A Társaság a Digitális Nemzet Fejlesztési Program megvalósításával kapcsolatos aktuális feladatokról, valamint egyes kapcsolódó kormányhatározatok módosításáról szóló 1486/2015. (VII. 21.) Korm. határozat 3. b) pontjában rögzített kijelölés alapján dolgozott a Nemzeti Smart City Technológiai Platform (a továbbiakban: NSCP) projektben. Az NSCP projekt során az alábbi területeken folytak tevékenységek 2018-ban:
 - Pécs város világörökségi terület megvédése, forgalmának ellenőrzése és korszerű fizetési megoldás biztosítása a projekt célja. 2016-ban aláírásra került Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzatával az Együttműködési Megállapodás, amelyet követően kezdődött meg a projekt megvalósítása. A projektben a fejlesztés folyamatos volt 2018-ban. Helyi előkészületeket és a felhasználók oktatását követően 2018. szeptemberében elindult a rendszer zárt teszttüzemű

használata, amelynek során lehetőségessé vált az értékesítések elektronikus rendszerben való rögzítése és azok ellenőrzése, szintén a rendszeren keresztül. A zárt üzemű tesztidőszakot követően várható az éles üzemű pilot indítása.

- A 2017-ben elindított városkártya koncepciók átalakítása vált szükségessé 2018-ban, amelynek eredményeként az NM Zrt. Szekszárd városával kezdte el az együttműködést a projekt megvalósítása kapcsán.
- A 2017-es előkészítő munkákat követően 2018-ban összeállításra került az NM Zrt. Körkörös Gazdaság tanulmánya, amellyel párhuzamosan Tamási városával kezdte el a párbeszédet egy körkörös gazdasági modell projekt megvalósítása kapcsán. A modell projekt előkészítése 2018. év végén előkészítés alatt állt.
- A Társaság az állami pénzeszközök átlátható elszámolásának és hatékony felhasználásának növelése érdekében elindította a Nemzeti Egységes Fizetési Rendszer (NEFR) kialakításának előkészületeit. Az előkészítő feladat célja a NEFR projekt által elérendő célok meghatározása, valamint a megvalósításhoz szükséges dokumentumok és a lehetséges finanszírozás formáinak meghatározása. Az előkészítő tevékenység fontos célkitűzése továbbá, a piaci trendek megismerése, feltérképezése, valamint használati értékkel bíró célok meghatározása mellett, a létrejövő egyes eredménytermékek tesztelése. A 2018. évben az alábbi feladatok és előkészítő projektek valósultak meg, kezdődtek el:
 - Összeállításra került a magyarországi fizetési rendszerben részt vevő stakeholderek listája.
 - Megvizsgálásra került a bluetooth technológia alkalmazási lehetősége egy azonnali fizetési megoldásban, amely során egy fizetési prototípus készült el.
 - Elkészült egy, a Blockchain és Kriptovaluta technológiákat áttekintő minitanulmány, valamint a hazai piacon fellelhető Elfogadói terminálok áttekintése (POS).

Szervezet és szabályozás

AZ NM Zrt. projektorientált munkaszervezetként, a szakmai munkamegosztás, illetve a csoportmunka elvén épül fel. Az NM Zrt. projektmátrix struktúrában működik, azaz a szervezet céljainak megvalósítása a hagyományos szervezeti egységek működési keretein átnyúló, kereszt-funkcionális szervezési, irányítási tevékenység során történik, olyan kétdimenziós szervezet, melyben a funkcionális szervezeti egységek alkotják a mátrixszervezet vertikális, míg a projektcsoporthoz a horizontális struktúrát. A szervezet kerete állandó, ám a benne működő projektek folyamatosan cserélődnek, megszűnnek, illetve átalakulnak, ezzel a működéssel – megfelelő belső szervezeti koordinációval és forrásmegosztással – lehetőség nyílik arra, hogy a szervezetben egyidejűleg, egymás mellett párhuzamosan több projekt megvalósítása is megtörténjen.

A Társaság szervezeti felépítése lehetővé teszi, hogy úgy hajtsa végre a feladatait, hogy megvalósuljon az összehangolt működés, a szervezeti kommunikáció hatékonysága, a hatékony erőforrás-tervezés és létrejöjjön a megfelelő felelősségi rend. A projektekben általánosan előforduló feladatokat a funkcionális szervezeti egységekben dolgozó

munkavállalók látják el, a projektcsoporthoz az egyes projektproblémák egyedi jellegű feladatait végzik.

A projektorientált szervezeti forma ilyen jellegű működésével biztosítható a szervezet környezeti érzékenysége és flexibilitása, a gyors reagáló-képesség, az erőforrások hatékony felhasználása és a megfelelő kontroll. A szervezeti hatáskör és felelősség világosan megállapított, mivel a projektek speciális résztevékenységeinek zökkenőmentes működéséért a projektcsoporthoz vezetői felelősek, míg a projekt költségeit illetően, továbbá a határidők betartásáért vagy a projekt eredményes lezárásáért a működést felügyelő funkcionális szervezeti vezető vállalja a felelősséget.

A projektszervezet által végzett problémaorientált és kockázat-vezérelt projekt-tevékenységnek van előre meghatározott kezdete és vége, erre a célra létrehozott szervezeti formában működik, saját szerepekkel és működési renddel, amely azután, a projekt megvalósulását (pl. egy szolgáltatás bevezetését) követően megszűnik vagy az adott szolgáltatást üzemeltető szervezetté alakul át.

Az NM Zrt. belső szabályozásért felelős szervezeti egységén keresztül biztosítja, hogy a Társaság szabályzatai megfeleljenek a hatályos jogszabályoknak, gondoskodik arról, hogy a különböző szervezeti, szakmai, gazdasági és adminisztratív folyamatok szabályozása naprakész legyen, követésük, aktualizálásuk és modernizálásuk folyamatosan megtörténjen. A jóváhagyott hatályos szabályzatok alkalmazását, rendelkezéseinek betartását a vezetők rendszeresen ellenőrzik.

Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

Az NM Zrt. likviditási helyzete, pénzügyi eszközeinek hasznosítása, tőkeellátottsága, felvett hitelek és azok kondíciói

Az NM Zrt. likviditási helyzete megfelelő: 2018. december 31-én 3.471.509 eFt összegű likvid eszközzel rendelkezett, melyből az ügyfélpénzek és projekt elkülönített pénzeszközökön felüli szabad pénzeszközök értéke 1.635.965 eFt volt. Az NM Zrt. szabad pénzeszközeit jellemzően bankbetét formájában – az elérhető legmagasabb kamaton, rövidtávra köti le. Az NM Zrt. tőkeellátottsága megfelelő, saját tőkéje 2018. december 31-én (2.543.873 eFt) mintegy 95%-os mértékben fedezetet nyújt a befektetett eszközökre (2.683.188 eFt). Az NM Zrt. nem rendelkezik külső piacról felvett hitellel.

Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása

Az NM Zrt. kutatás-fejlesztésre 2018. évben nem számolt el ráfordítást.

A környezetvédelemnek a Társaság pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség bemutatása

Az NM Zrt. elismeri a környezetvédelem és a fenntartható fejlődés fontosságát, gazdasági és társadalmi jelentőségét. Tevékenysége során kötelezettséget vállalt a természetes környezet megóvására, a környezet állapotának javítására. Célkitűzése, hogy a környezeti terhelést csökkentve, folyamatosan javítsa teljesítményét, és egy hatékony, a Társaság működési és fejlesztési stratégiájával egybehangolt, a döntési rendszer szerves részét képező, a környezet védelmét szem előtt tartó rendszert alakítson ki és tartson fenn.

A környezetvédelem területén történt és várható fejlesztések, az ezzel összefüggő támogatások bemutatása

Napjaink infokommunikációs változásai és az NM Zrt. innovációs törekvései eredményeképpen olyan irodai munkavégzés látszik megvalósulni, ahol a papírfelhasználás a minimálisra csökken. Az ügyintézés során keletkező papírmennyiség csökkentését már a jogszabályok is megkövetelik, ennek jelentőségét környezetvédelmi szempontok is indokolják: a társadalmi felelősségvállalás ma már a vállalati működés és kommunikáció szerves és kiemelkedő részét kell, hogy képezze.

A Társaság elektronikus irat-, és dokumentumkezelő rendszerének köszönhetően a dokumentumok digitális kezelésénél és tárolásánál a munkavállalók a működés során kevesebb papírt használnak fel, hiszen nem kell a szükségesnél több példányban kinyomtatniuk az egyes iratokat, amelynek következtében kevesebb nyomtatópatron fogy, így jelentősen csökkenthető a keletkezett veszélyes hulladék mennyisége. Az elektronikus tárolás miatt nem szükséges újabb helyiségek bérlése és irattárak kialakítása, nem terheli továbbá a költségvetést, hogy a Társaság megfeleljen a vonatkozó és kötelező pl. tűzvédelmi előírásoknak, amelyek az ilyen funkciójú helyiségekre vonatkoznak.

A Társaság valamennyi munkavállalója számára elérhetővé tette a digitális aláírás használatát, tovább csökkentve ezzel a papírfelhasználás mértékét és a környezeti károsodást, ezzel párhuzamosan növelve a működési hatékonyságot.

A Társaság fejlesztései között környezetvédelmi célként kezeljük a környezetbarát technológiákat és az energiahatékony megoldásokat, valamint az alternatív energia megoldásokat.

A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság által alkalmazott politika bemutatása

A fenntarthatóság, a felelősségvállalás, az etikus üzletvitel a Társaság stratégiájának alapját képezik, ezért a környezetvédelem területén a Társaság a megelőzést, a felelősségteljes gondolkodást és a teljes körű jogkövető magatartást tűzte ki célul.

Az NM Zrt. tevékenységénél a környezettudatos irodai környezet megteremtése fontos része a Társaság által alkalmazott üzemeltetés politikának. A meglévő irodai környezetben igyekszik a napi használatú eszközök esetében a kisebb környezeti terhelés irányába elmozdulni.

A Társaság gondoskodik a fenntartható fejlődés és a környezet védelme iránti elkötelezettség, környezettudatosság fejlesztéséről.

A környezetvédelmi intézkedések, azok végrehajtásának alakulása

A Társaság környezetvédelemmel kapcsolatos felelősségében nagy szerepet játszik a hatékony energiafogyasztás is. Az irodahelyiségekben egyénileg állítható a fűtés, ezt kihasználva a ritkábban használt helyiségeket felesleges folyamatosan fűteni, továbbá jelentős megtakarítás érhető el az energiafelhasználás terén, ha éjszakára és hétvégére is alacsonyabb hőfok kerül beállításra a napi átlagnál. Az optimális hőfok pedig az informatikai eszközök teljesítményét is javítja, élettartalmukat megnöveli.

A Társaság irodai beszerzéseinek során kiemelt figyelmet fordít az energiatakarékos informatikai eszközök előnyben részesítésére, különös tekintettel az energiatakarékos monitorokra és a kisebb áramfogyasztású hordozható számítógépek rendszeresítésére.

A műanyag, a papír és a veszélyes hulladékok (pl. szárazelem) szelektív gyűjtése megvalósult, és erre rendszeresen megtörténik a munkatársak figyelmének felhívása.

A foglalkoztatáspolitikai bemutatása

Az NM Zrt. maradéktalanul betartja az állami tulajdonú társaságokra vonatkozó foglalkoztatási szabályokat és elveket. Az emberi erőforrásokkal való hatékony gazdálkodási feltételek megteremtése érdekében foglalkoztatáspolitikáját három fő szempont határozza meg: a képzett munkaerő, felkészült szakembergárda foglalkoztatása, a fiatalok, illetve pályakezdők segítése (pl. gyakornoki program), továbbá az egész életen át tartó tanulás ösztönzése. A 2018. december 31-i aktív záró állományi létszám (ideértve a részmunkaidősöket, de ide nem értve a megbízási jogviszonyban lévőket) 50 fő volt. Alapelv, hogy az aktív munkavállalói létszámnak az NM Zrt. feladataihoz kell igazodnia és mindaddig, amíg a munkavégzés hatékonyságának növelésében tartalékok vannak, a Társaság a létszámnövekedést nem támogatja, határozottan ellenzi az ún. puffer-foglalkoztatást.

Várható fejlődés (gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében)

A Társaság hosszú távú stratégiáját a jogszabályokban foglalt kijelöléseken túlmenően belső közszolgáltatási szerződésrendszere által indukált fejlesztési stratégiája és a mobilfizetési piac hazai és nemzetközi fejlődése befolyásolja.

A 2019. év egyik jelentős kérdése, hogy a Magyar Nemzeti Bank által bevezetésre kerülő azonnali fizetési rendszer (AFR) – amely a *real time* gazdaság alapjául szolgál - rövid- és középtávon miként alakítja át a hazai fizetési szolgáltatói térképet, a piac és az állam által nyújtott elektronikus szolgáltatásokat és a felhasználói szokásokat a lakosság széles rétegeiben. Az NM Zrt. stratégiai érdeke, hogy az AFR-re épülő szolgáltatásfejlesztésben időben és tartalomban is élenjáró szerepet vállaljon és további innovatív megoldások létrehozását támogassa az állami érdekszférában, ezzel közvetve elősegítve a magyarországi készpénzhasználat 2018. évben ismét lendületet kapott növekedésének visszaszorítását.

Szintén jelentős 2019. évi kihívásként jelentkezik, hogy a közép-európai régió számos országában jelentős előrelépés történt a közlekedési jegyrendszerek elektronizálásában, amely különösen a budapesti tömegközlekedés tekintetében mielőbbi megoldást sürget. Az NM Zrt., mint a központosított mobil értékesítésű termékek platform szolgáltatója emiatt kiemelt prioritásként kezeli a 2019. évi éles üzemű közlekedési pilotok előkészítését és a tesztelt, biztonságos megoldások mielőbbi, 2019. éven belüli piacra vitelét. Az ehhez szükséges járulékos kompetenciák és kapacitások kiépítése (pl. közhiteles közlekedési és városi kártyák kibocsátására) szintén elsődleges prioritásként szerepelnek a Társaság terveiben.

Budapest, 2019. május 2.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.
Adószám: 24151667-2-41

2.

Veres Mihály

Vezérigazgató