

**Független könyvvizsgálói jelentés  
a Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
2019. évi  
éves beszámolójáról  
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



## Független könyvvizsgálói jelentés

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. részvényesének

### Vélemény

Elvégeztük a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12.388.769 E Ft, az adózott eredmény 722.849 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 2019. 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 könyvvizsgálatáért 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 szabályzatát”-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 információk

Az egyéb információk a Társaság 2019. 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 könyvvizsgálataival 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 lényeges 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.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt. - K12 - 2019.12.31.



Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2019. 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 beszámolóért 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 beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvén 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 könyvvizsgálataért 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat 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 könyvvizsgálói 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 beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen



közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk 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, 2020. május 14.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005600





24151667-7490-114-01

Statistikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

MERLEG "A" változat Eszközök (aktívák)

/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2018.12.31 d	2019.12.31 d
1.	<b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (02.+10.+18. sor)</b>	<b>2 683 188</b>	<b>4 000 568</b>
02.	<b>I. IMMATERIALIS JAVAK (03.-09. sorok)</b>	<b>834 946</b>	<b>1 706 548</b>
03.	Alapítás - átszervezés aktivált értéke	0	
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	
05.	Vagyoni értékű jogok	834 946	1 706 548
06.	Szellemi termékek	0	0
07.	Üzleti vagy cégérték	0	0
08.	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10.	<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)</b>	<b>1 848 242</b>	<b>2 294 020</b>
11.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	612	
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	269 964
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	59 319	251 985
14.	Tenyészállatok	0	
15.	Beruházások, felújítások	1 788 311	1 772 071
16.	Beruházásokra adott előlegek	0	0
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
18.	<b>III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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 értékhelyesbítése	0	0
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29.	<b>B. FORGÓESZKÖZÖK (30.+37.+46.+53. sor)</b>	<b>5 184 701</b>	<b>8 296 436</b>
30.	<b>I. KESZLETEK (31.-36. sorok)</b>		<b>0</b>
31.	Anyagok		
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek		
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok		
34.	Késztermékek		
35.	Áruk		
36.	Készletekre adott előlegek		
37.	<b>II. KÖVETELÉSEK (38.-45. sorok)</b>	<b>1 713 192</b>	<b>2 025 754</b>
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 584 125	1 709 055
39.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	56 604	68 262
40.	Követelések jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
42.	Váltókövetelések	0	
43.	Egyéb követelések	72 463	248 437
44.	Követelések értékelési különbözete	0	0
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
46.	<b>III. ERTEKPAPIROK (47.-52. sorok)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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.	<b>IV. PENZESZKÖZÖK (54.-55. sorok)</b>	<b>3 471 509</b>	<b>6 270 682</b>
54.	Pénztár, csekkok		
55.	Bankbetétek	277	393
56.	<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (57.-59. sorok)</b>	<b>1 989</b>	<b>91 765</b>
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	22	77 773
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 967	13 992
59.	Halasztott ráfordítások	0	0
60.	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01.+29.+56 sor)</b>	<b>7 869 878</b>	<b>12 388 769</b>

Budapest, 2020. május 14.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

1.

a vállalkozás vezetője

24151667-7490-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

MERLEG "A" változat Források ( passzívák )

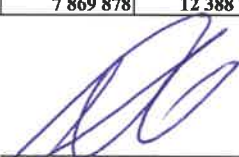
/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2018.12.31 c	2019.12.31 d
61.	<b>D. SAJÁT TŐKE (62.+64.+65.+66.+67.+68.+71. sor)</b>	<b>2 543 873</b>	<b>3 266 722</b>
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	1 316 957	2 123 873
67.	V. Lékötött tartalék	181 918	0
68.	VI. Értékelési tartalék	0	0
69.	Érték helyesbítés értékelési tartaléka		
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka		
71.	VII. Adózott eredmény	624 998	722 849
72.	<b>E. CÉLTARTALÉKOK (73.-75. sorok)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre		
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre		
75.	Egyéb céltartalék		
76.	<b>F. KÖTELEZETTSÉGEK (77.+82.+92. sorok)</b>	<b>2 825 308</b>	<b>6 180 610</b>
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. HOSSZU 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)	2 825 308	6 180 610
93.	Rövid lejáratú kölcsönök		
94.	-Ebből: átváltoztatható kötvények		
95.	Rövid lejáratú hitelek		
96.	Vevőtől kapott előlegek		
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók )	1 095 044	2 608 429
98.	Váltótartozások		
99.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	1 676	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	1 728 588	3 570 505
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete		
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
105.	<b>G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (106.- 108. sorok)</b>	<b>2 500 697</b>	<b>2 941 437</b>
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 369 690	1 716 786
108.	Halasztott bevételek	1 131 007	1 224 651
109.	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVAK) ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105. sor)</b>	<b>7 869 878</b>	<b>12 388 769</b>

Budapest, 2020. május 14.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

1.

  
a vállalkozás vezetője



24151667-7490-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047569

Cégjegyzék száma

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

Osszköltség eljárással készített eredménykimutatás

"A" változat

/ adatok eFt-ban /

Sor- a	A tétel megnevezése b	2018.01.01-12.31 c	2019.01.01-12.31 d
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	22 364 057	26 874 704
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
<b>I.</b>	<b>Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)</b>	<b>22 364 057</b>	<b>26 874 704</b>
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	58 563	51 734
<b>II.</b>	<b>Aktivált saját teljesítmények értéke (03.+04.)</b>	<b>58 563</b>	<b>51 734</b>
<b>III.</b>	<b>Egyéb bevételek</b>	<b>28 340</b>	<b>47 362</b>
	III.sorból: visszairt értékvesztés	0	0
05.	Anyagköltség	16 725	17 311
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	731 717	905 261
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	23 585	25 482
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	19 800 948	23 871 942
<b>IV.</b>	<b>Anyagi jellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)</b>	<b>20 572 975</b>	<b>24 819 996</b>
10.	Béreköltség	597 025	630 978
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	69 822	98 742
12.	Bérijáradékok	135 665	141 619
<b>V.</b>	<b>Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)</b>	<b>802 512</b>	<b>871 339</b>
<b>VI.</b>	<b>Értécsökkenési leírás</b>	<b>275 778</b>	<b>372 407</b>
<b>VII.</b>	<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>110 182</b>	<b>114 440</b>
	VII.sorból: értékvesztés	0	0
<b>A.</b>	<b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.+II.+III.-IV.-V.-VI.-VII)</b>	<b>689 513</b>	<b>795 618</b>
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 (értékpapirokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	15 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	363	766
	16 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	79	331
	17 sorból: értékelési különbözet		
<b>VIII.</b>	<b>Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)</b>	<b>442</b>	<b>1 097</b>
18.	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések		
	18 sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott		
19.	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, 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		
21.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	349	207
	22 sorból: értékelési különbözet		
<b>IX.</b>	<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)</b>	<b>349</b>	<b>207</b>
<b>B.</b>	<b>PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)</b>	<b>93</b>	<b>890</b>
<b>C.</b>	<b>Adózás előtti eredmény (+A+B)</b>	<b>689 606</b>	<b>796 508</b>
<b>X.</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>64 608</b>	<b>73 659</b>
<b>D.</b>	<b>Adózott eredmény (+C-X)</b>	<b>624 998</b>	<b>722 849</b>

Budapest, 2020. május 14.

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.

1.



a vállalkozás vezetője







**Nemzeti Mobilfizetési Zrt.**  
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

---

## Kiegészítő melléklet

---

# 2019

## 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:	24151667-2-44
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 szervezetként 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, ezt követően 2018. december 20-án 2022. december 31-ig meghosszabbításra került.

A Társaság fő tevékenységei: mobilvásárlási és IT szolgáltatások nyújtása, az elektronikus közlekedési menetjegykártya rendszer részére tranzakció kezelési, ellenőrzési és elszámolási szolgáltatások nyújtása a szolgáltatói partnerek részére. A Társaság az általa üzemeltetett mobilfizetési rendszer útján biztosítja saját ügyfelei és viszonteladó partnerei részére a mobilfizetési termékek megvásárlásának lehetőségét. Ezen termékek a parkolási szolgáltatás, az úthasználati díj (e-matrica, HU-GO) értékesítés, a közlekedési mobiljegy értékesítés, valamint a belépőjegy értékesítés.

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 törzsrészevényéből 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 2019.12.31-én 60 db egymillió forint névértékű névre szóló törzsrészevénye 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 könyvvizsgálatáért felelős: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft (1134 Budapest, Váci út 31.; cégjegyzékszám: 01-09-063183). A könyvvizsgálat éves díja 2.500 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: 2019. 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 könyvvezetés 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 mindenkori 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 visszairások 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 maradványértékről, 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*
- *Különbféle 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 szállítóknak, 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 különbséget 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. befektetesként 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 - különbséget 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:

<b>Lejárat</b>	<b>Értékvesztés mértéke</b>
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 visszairással 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 **4.000.568 eFt**-ot tesznek ki, amelynek részletezése:

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2018.12.31.	2019.12.31.
Immateriális javak értéke	834.946	1.706.548
Ingatlanok (bérelt)	612	
Műszaki berendezések, gépek, járművek		269.964
Egyéb berendezés, felszerelés, járművek	59.319	251.985
Beruházások	1.788.311	1.772.071
<b>Összesen</b>	<b>2.683.188</b>	<b>4.000.568</b>

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

#### 2.1.1 Immateriális javak

Az immateriális javak tárgyévi forgalmát (1.181.606 eFt) a vagyoni értékű jogokra elkönyvelt Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (továbbiakban: NMFR) megvalósult fejlesztési moduljai (1.143.652 eFt), az irodai szoftver alkalmazások (1.299 eFt), az IDM jogosultság igénylő rendszer (17.796 eFt) az MDM rendszer (18.700 eFt) bekerülési értéke, valamint egyéb kisértékű beszerzés adja.

#### 2.1.2 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök tárgyévi növekedését (524.755 eFt) műszaki gépek berendezések (289.148 eFt), egyéb üzemi gépek, berendezések (223.940 eFt) számítástechnikai eszközök (5.093 eFt), mobiltelefonok (2.837 eFt), bútorok (3.462 eFt) valamint egyéb irodai eszközök (275 eFt) beszerzése magyarázza. Tárgyidőszakban 2.208 eFt bekerülési értékű (könyv szerinti érték 332 eFt) mobiltelefon, illetve informatikai eszköz került eladásra. A műszaki gépek, berendezések között nyilvántartott eszközökhöz kapcsolódóan megvalósult beruházásokat a 2019-ben indult új szolgáltatási termék eszközigénye indokolta, az egyéb üzemi gépek, berendezések közé a főtevékenységhez kapcsolódó, kiegészítő tevékenységként nyújtott-támogatási szolgáltatásokhoz kapcsolódó tárgyévben vásárolt egyéb eszközöket soroltuk.

#### 2.1.3 Beruházások

A tárgyév végén a Társaság befejezetlen beruházásként (1.772.071 eFt) tartja nyilván a NEJP projekt eszközök befejezetlen állományát (projekt eszközök és kapcsolódó fejlesztések) tárgyév végéig megvalósult beruházási értéket (1.431.033 eFt), valamint az NMFR fejlesztések tárgyév végéig nem aktivált beruházás modulok értékét (341.038 eFt).

### 2.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök tárgyév végi záró értéke **8.296.436 eFt**.

#### 2.2.1 Készletek

A Társaság a tárgyév végén nem rendelkezett készlettel.

## 2.2.2 Követelések

Követelések összetétele

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2018.12.31.	2019.12.31.
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (Vevők)	1.584.125	1.709.055
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	56.604	68.262
Egyéb követelések	72.463	248.437
<b>Összesen</b>	<b>1.713.192</b>	<b>2.025.754</b>

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
<b>Összesen</b>	1.757.940	10.374	1.033	7.970

2019. üzleti évben követelésekhez kapcsolódóan értékvesztés elszámolására és visszaírására nem került sor, illetve korábbi időszakról eredő értékvesztést sem tart nyilván a Társaság. A lejárt - fent kimutatott - követelésekre a Társaság egyéb megerősítő egyedi információk alapján nem számolt el értékvesztést.

### Egyéb követelések

Az egyéb követelések részletezése a következő:

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2018.12.31.	2019.12.31.
Kaució (irodahelység bérlet)	19.344	19.346
Szállítóknak adott előleg	0	205.028
Adó túlfizetés	53.079	23.459
Munkavállalókkal szembeni követelés	0	597
Különféle egyéb követelések	40	7
<b>Összesen</b>	<b>72.463</b>	<b>248.437</b>

## 2.2.3 Értékpapírok

Társaságunk a tárgyév végén értékpapírokkal nem rendelkezett.

## 2.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök részletes állománya a következő:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Pénztár	277	393
Bankszámla (saját)	835.965	892.697
Bankszámla (ügyfél)	966.650	1.242.001
VPOS áthúzódó bevétel	3.309	13.740
Lekötött kamatozó betétszámla	800.000	1.200.000
Projekt pénzeszköz	865.308	2.921.851
<b>Összesen</b>	<b>3.471.509</b>	<b>6.270.682</b>

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

Lekötött kamatozó betétszámla (1.200.000 eFt): 400.000 eFt 2019. október 30-tól 2020. január 30-ig 0,0394% kamatlábbal lekötött betétként, 400.000 eFt 2019. december 02-től 2020. január 30-ig 0,0394% kamatlábbal lekötött betétként, illetve 400.000 eFt 2019.12.16-tól 2020.03.02-ig 0,0394% kamatlábbal elhelyezett pénzeszköz.

Projekt pénzeszköz (2.921.851 eFt):

- NEJP projekthez kapcsolódó pályázati alszámla (218.266 eFt)
- NEJP teljesítési biztosíték alszámla (7.500 eFt)
- Linking Danube projekthez kapcsolódó pénzeszköz 13.585 eFt);
- Linking Danube banki biztosíték: (5.000 eFt)
- NEJP projekthez kapcsolódó Magyar Államkincstárnál elhelyezett pénzeszköz 2.677.500 eFt)

## 2.3 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

### 2.3.1 Bevételek aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Közlekedési mobiljegy közvetített szolgáltatás árbevétele		87
Linking Danube EU támogatás		5.179
Eszköz bérleti díj		64.183
Közlekedési mobiljegy szolgáltatás 12. havi jutalék		5.822
Kötbér		2.455
Lekötött pénzeszköz várható kamata	22	47
<b>Összesen</b>	<b>22</b>	<b>77.773</b>

## 2.3.2 Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
CD jogtár, egyéb online előfizetési díj	498	531
ISO minősítés		239
Biztosítási díj	0	1.152
Szoftverkövetési díj, egyéb IT szolgáltatás	1.469	12.070
<b>Összesen</b>	<b>1.967</b>	<b>13.992</b>

## 2.4 Saját tőke

## Jegyzett tőke

A saját tőke elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.
Jegyzett tőke	60.000	0	0	60.000
Tőketartalék	360.000	0	0	360.000
Eredmény tartalék	1.316.957	806.916	0	2.123.873
Lekötött tartalék	181.918	0	181.918	0
Adózott eredmény	624.998	722.849	624.998	722.849
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2.543.873</b>	<b>1.529.765</b>	<b>806.916</b>	<b>3.266.722</b>

Magyarázatok a saját tőke elemek összetétele táblához:

- Az Eredménytartalék növekedés összege (806.916 eFt) tartalma:
  - a 2018. évi adózott eredmény átvezetése 624.998 eFt értékben,
  - a lekötött tartalékkal szembeni mozgások összege 181.918 eFt, korábban megképzett fejlesztési tartalék tárgyévi feloldása az alábbiak szerint:

(adatok ezer forintban)

2016. évben képzett fejlesztési tartalék	Előző üzletiévekben feloldott fejlesztési tartalék	2019. évben feloldott fejlesztési tartalék	Fejlesztési tartalék 2019.12.31
217.000	35.082	181.918	0

## 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	2018.12.31.	2019.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1.095.044	2.608.429
Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	1.676	1.676
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1.728.588	3.570.505
<b>Összesen</b>	<b>2.825.308</b>	<b>6.180.610</b>

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az összes **szállítói kötelezettség 2.610.105 eFt**, amely összeg tartalmazza azon 2019. évi szállítói kötelezettségeket is, amelyek ÁFA teljesítési ideje szempontból áthúzódnak a 2020. évre.

Korosított szállítói kötelezettség (kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettséggel együtt):

(adatok ezer forintban)

	Nem lejárt kötelezettség	1-30 nap	31-60 nap	61- nap és régebbi
<b>Összesen</b>	2.610.031	74	0	0

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Társasági adó	0	11.459
ÁFA	303.937	72.288

Innovációs járulék	0	7.025
Gépjármű adó	124	
Cégautó adó	0	234
Személy jellegű kifizetésekhez kapcsolódó kötelezettségek, adók	66.024	72.032
Vevői túlfizetések átsorolása	159.013	228.752
Különféle egyéb kötelezettségek (kapott pályázati előlegek, kapott biztosíték)	978.430	2.916.794
Egyéb kötelezettségek (vizonteladói biztosíték, saját ügyfél egyenlegek)	221.060	261.921
<b>Összesen</b>	<b>1.728.588</b>	<b>3.570.505</b>

A Különféle egyéb kötelezettségek között mutatja ki a Társaság a támogatási szerződések alapján már kiutalt (megkapott), de el nem számolt támogatási előlegek összegét az alábbiak szerint:

- kapott támogatási előleg / LinkingDanube projekt: 546 eFt
- kapott biztosíték / NEJP projekt: 7.500 eFt
- kapott támogatás előleg / NEJP projekt: 2.908.748 eFt

## 2.7 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

### 2.7.1 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Passzív időbeli elhatárolás (általános fenntartási költségek)	123.001	41.278
Tárgyévet érintő prémium + járulék	83.477	75.481
NMFR üzemeltetési költségei	159.053	177.625
Kapcsolt vállalkozással szembeni költségek elhatárolása	890.127	1.075.146
Parkolási társasággal szembeni költség elhatárolása	114.032	134.114
Egyéb közvetített szolgáltatás költségei (KMJ, Fix áru)		213.142
<b>Összesen</b>	<b>1.369.690</b>	<b>1.716.786</b>

## 2.7.2 Halasztott bevételek

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Halasztott bevételek	1.131.007	1.224.651
<b>Összesen</b>	<b>1.131.007</b>	<b>1.224.651</b>

A Halasztott bevételeken mutatja ki a Társaság a NEJP projektre kapott támogatások bevételeként 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	2018. év	2019. év
Mobilparkolás (közszolgáltatási és üzleti)	13.567.239	15.229.629
E-matrica	8.757.853	11.149.017
HU-GO útdíj	28.788	100.340
Közlekedési mobiljegy		317.246
Kommunikációs díjbevétel	3.176	3.125
Továbbhárított postadíjak	308	167
Mobil belépőjegy (fix áru)	179	5.093
Egyéb eszközökhöz kapcsolódó támogatási szolgáltatás		64.183
Egyéb szolgáltatási árbevétel	6.514	5.904
<b>Összesen</b>	<b>22.364.057</b>	<b>26.874.704</b>

Az értékesítés nettó árbevételéből a **kapcsolt vállalkozással** (Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zrt.) szemben elszámolt **árbevétel** tartalmát tekintve az Anyavállalattól járó E-matrica, illetve HU-GO továbbértékesítés 2019. évre elszámolt 5%-os továbbértékesítési díja (**535.597 eFt**).

### 3.2 Aktivált saját teljesítmények értéke

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018.12.31.	2019.12.31.
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	58.563	51.734
<b>Összesen</b>	<b>58.563</b>	<b>51.734</b>

2019. évben **51.734 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	2018. év	2019. év
Kártérítés, megtérített bírság	616	1.043
Kapott késedelmi kamat	1.704	1.225
Egyéb bevétel (kapott kötbér, biztosítási díj visszatérítés, egyéb tovább nem részletezett bevételek)	707	9.672
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	128	368
Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból)	25.185	35.054
<b>Összesen</b>	<b>28.340</b>	<b>47.362</b>

### 3.4 Anyagjellegű ráfordítások

A tárgyévben az **anyagjellegű ráfordítások értéke 24.819.995 eFt-ot tett ki**, összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Anyagköltség	16.725	17.311
Igénybe vett szolgáltatások értéke	731.717	905.261
Egyéb szolgáltatások értéke	23.585	25.482
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	19.800.948	23.871.942
<b>Összesen</b>	<b>20.572.975</b>	<b>24.819.996</b>

**3.4.1 Anyagköltségek összetételének részletezése**

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Gépjárművekkel kapcsolatos anyagköltség	5.671	5.665
Ingatlannal kapcsolatos anyagköltség	1.476	1.870
Irodai működéssel kapcsolatos anyagköltség (tisztítószer, irodaszer)	1.693	1.891
Üzemeltetéshez kapcsolódó anyagköltség (információs matrica)	6.840	7.137
Egyéb anyagköltség	1.045	748
<b>Összesen</b>	<b>16.725</b>	<b>17.311</b>

**3.4.2 Igénybe vett szolgáltatások összetételének részletezése**

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Szállítás-rakodás raktározás költségei	308	285
Bérleti díjak	43.899	51.974
Karbantartási költségek	19.362	21.235
Hirdetés, reklám, propaganda költségei *	212.132	301.146
Oktatás, továbbképzés költségei	594	3.036
Utazás, kiküldetés költségei	6.229	5.906
Számviteli, ügyviteli, üzletviteli költségek	63.063	58.829
Számítástechnikai, informatikai szolgáltatás költségei	367.951	439.366
Egyéb igénybe vett szolgáltatások (szakértői díjak, tanácsadás, menedzsment szolgáltatás, tagdíjak, konferencia-kiállítás)	18.179	23.484
<b>Összesen</b>	<b>731.717</b>	<b>905.261</b>

Magyarázatok a 2019/2018-es növekményének jelentősebb tétele:

\* Hirdetés, reklám, propaganda költségei tárgyévi növekményét a 2019. év végi közlekedési mobiljegy kampány indokolja.

**3.4.3 Egyéb szolgáltatások összetételének részletezése**

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Banki tranzakciós díjak	12.868	20.797
Biztosítási díjak	1.724	2.017
Hatósági díj	8.340	2.350

Illetékek	653	318
<b>Összesen</b>	<b>23.585</b>	<b>25.482</b>

### 3.4.4 Eladott közvetített szolgáltatások részletezése

Az Eladott (közvetített) szolgáltatások között számolja el a Társaság a közvetített szolgáltatásként értékesített mobilfizetési díjtermékek bekerülési értékét az alábbiak szerint:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Mobilparkolás (közszolgáltatás + üzleti szolgáltatás)	11.430.377	12.849.455
E-matrica	8.339.502	10.616.631
HU-GO mobil útdíj	27.414	95.562
Közlekedési mobiljegy		302.151
Mobil jegy értékesítés (Fix áru)	171	4.851
Postadíj, SMS díj	3.484	3.292
<b>Összesen</b>	<b>19.800.948</b>	<b>23.871.942</b>

### 3.5 Személyi jellegű ráfordítások

A foglalkoztatottak zárólétszáma (GYED, CSED és megbízásos jogviszony nélkül) 2019. december 31-én 53 fő volt, ebből 6 fő részmunkaidős alkalmazott volt. A tárgyév végén 2 fő állt megbízási jogviszonyban. Fizikai munkakörben nem történt foglalkoztatás. 2019. évben az átlagos statisztikai létszám 51 fő volt.

#### Személyi jellegű ráfordítások összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Béreköltség	597.025	630.978
Személyi jellegű egyéb kifizetések	69.822	98.742
Bérfelrakások	135.665	141.619
<b>Összesen</b>	<b>802.512</b>	<b>871.339</b>

A Felügyelőbizottsági tagok részére 2019. évben 9.600 eFt (bruttó) tiszteletdíj került elszámolásra.

### 3.6 Értékcsökkenési leírás

A Társaság a tárgyévben **372.407 eFt** összegben számolt el értékcsökkenést.

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Immateriális javak	227.651	309.846
Tárgyi eszközök	48.127	62.561
<b>Összesen</b>	<b>275.778</b>	<b>372.407</b>

### 3.7 Egyéb ráfordítások

Egyéb ráfordítások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Értékesített immateriális. javak és tárgyi eszközök	45	332
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	582	727
Fizetett bírság, késedelmi kamat	33	156
NMF ügyfelek kártalanítása	1.228	113
Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés	9.134	
Innovációs járulék	10.670	14.047
Cégautó adó	904	1.164
Önkormányzatokkal elszámolt adók (IPA, súlyadó)	71.505	93.868
Egyéb ráfordítás (a Társaságra szerződéses partner által áthárított adó, NMFR elszámolási veszteség, önellenőrzési pótlék, nem a vállalkozás érdekében felmerülő egyéb költségek)	16.081	4.033
<b>Összesen</b>	<b>110.182</b>	<b>114.440</b>

### 3.8 Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye

A Társaság üzemi (üzleti) eredményének értéke **795.618 eFt**.

### 3.9 Pénzügyi műveletek bevételei

Pénzügyi műveletek bevételeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Banki kamat jóváírás	336	764
Egyéb kapott kamat (kaució)	27	2

Devizás értékelési különbözet	79	331
<b>Összesen</b>	<b>442</b>	<b>1.097</b>

### 3.10 Pénzügyi műveletek ráfordításai

Pénzügyi műveletek ráfordításainak összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2018. év	2019. év
Devizás értékelési különbözet	349	207
<b>Összesen</b>	<b>349</b>	<b>207</b>

### 3.11 Adózás előtti eredmény

A Társaság 2019. évi adózás előtti eredménye **796.508 eFt.**

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

(adatok ezer forintban)

Adózás előtti eredmény	796.508
<b>Adózás előtti eredményt növelő jogcímek</b>	<b>377.144</b>
Értékcsökkenés (Számv. Tv. szerinti)	372.407
Terven felüli értékcsökkenés	
Kivezetett tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	332
NMFR elszámolási veszteség	2.581
Előző évi költség, ráfordítás	1.678
Jogerős határozatban megállapított bírság	146
Követelésre elszámolt értékvesztés	0
<b>Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek</b>	<b>354.285</b>
Értékcsökkenés (Társ. adó Tv. szerinti)	353.953
Kivezetett eszköz számított nyilvántartási értéke	332
Terven felüli értékcsökkenés	0
Elhatárolt veszteség felhasználása	0
<b>Társasági adó alapja</b>	<b>819.367</b>
<b>2019 évi társasági adó (9%)</b>	<b>73.743</b>

<b>Előző évi társasági adó korrekció (9%)</b>	<b>-84</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>73.659</b>

## 5 Értékelés

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

	2018.	2019.
Befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	34,09%	32,29%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök / összes eszköz)	65,88%	66,97%
Tőkeellátottság (saját tőke / összes forrás)	32,32%	26,37%
Kötelezettségek aránya (kötelezettségek / összes forrás)	35,90%	49,89%
Likviditás (forgóeszközök / rövid lej. köt.)	183,51%	134,23%
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / nettó árbevétel)	2,79%	2,69%
Eszköz arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / összes eszköz)	7,94%	5,83%

**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 (tárgyévet 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 válaszlevelében 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.

2019. szeptember hónapban a Bizottság részére megküldésre került a mobilfizetési szolgáltatásokkal kapcsolatos korlátozásoknak uniós joggal való összeegyeztethetősége tárgyában indított 2013/4163. számú kötelezettségzegési eljárásban az Európai Unió Bírósága C-171/17. számú ügyben hozott ítéletének való megfelelés tárgyában küldött hivatalos felszólításra adott magyar válasz, amely tartalmazta a törvényi és kormányrendeleti szabályozás tervezetét.

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 elve” az eljárás miatt 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	2019	korábbi évek	2019	korábbi évek	2019	
NEJP IKOP 3.1	0,444	932 400	910 200	502 167	48 949	594 779	36 149	22 200
NEJP IKOP 3.2	0,556	1 167 600	1 139 800	628 840	61 297	744 813	45 268	27 800
LinkingDANUBE		27 121	17 054	25 185	18 452	41 811	2 098	0
		<b>2 127 121</b>	<b>2 067 054</b>	<b>1 156 192</b>	<b>128 698</b>	<b>1 381 403</b>	<b>83 516</b>	<b>50 000</b>

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 tisztségviselő, 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](http://www.e-beszamolo.kim.gov.hu) oldalon.

**Egyéb tájékoztatás – ÜZLETMENET FOLYTONOSSÁG a COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben**

## **Üzletmenet folytonosság**

A Társaság vezetése felmérte és értékelte a Koronavírus (COVID-19) járvány kapcsán kialakult országos veszély helyzetet, azonosította a Társaságra nézve releváns, lehetséges kockázatokat.

A Koronavírus járvány elmúltával a Társaság avval az elvi gazdasági fordulattal is számol, hogy az elektronikus fizetési lehetőségek felértékelődése folytán a szolgáltatási árbevétel volumenének növekedése is adott esetben bekövetkezhet.

A Társaság munkavállalói a kialakult járvány helyzet miatt jelenleg home office-ban végzik munkájukat. Az átállást a Társaság gyorsan és zökkenőmentesen végrehajtotta, a tevékenységek ellátása folyamatos, a szolgáltatások fenntartása, a rendszerek üzemeltetése és a napi feladatellátás probléma mentesen működik.

## **Rövidtávon fennálló kockázatok**

A járványügyi helyzet okozta válság, illetve az ennek nyomán elrendelt kormányzati intézkedések miatt a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer egyes szolgáltatásainak igénybevételi volumene csökkent (a közterületi parkolás és belépőjegy jelenleg nem működik, az egyéb hagyományos szolgáltatási területnek számító autópálya matrica (HD) értékesítésében is jelentős visszaesés volt tapasztalható). Emellett az útdíj (UD) értékesítésben eddig nem jelentkezett forgalom kiesés. Ugyanakkor várakozásaink szerint mind a mobilparkolás, mind az autópálya matrica is visszatérhet ez év őszén a korábbi tervpályára.

A közlekedési mobiljegy tekintetében a Társaság a korábbi bevezetési ütemezésnél sokkal gyorsabban (2 év helyett néhány hónap) éri el a teljes országos lefedettséget, amely a korlátozások feloldását követően nagyon előnyös helyzetet teremt.

A Társaság jelenleg megfelelő pénzügyi tartalékokkal rendelkezik, az idei évre tervezett beruházások átütemezésével a Társaság működése és a szolgáltatások fenntartása biztosítható.

## **Hosszútávon fennálló kockázatok**

A kialakult helyzet jellegéből adódóan a Társaság úgy értékeli, hogy az általunk nyújtott szolgáltatások készpénzkímélő és a közvetlen fizetési kontaktust elkerülő jellege miatt a járványhelyzet megszűnése után tovább nő a szolgáltatásink iránt a kereslet, melynek gazdasági hatása várhatóan a járványhelyzet megszűnését követően gyors felfutással bekövetkezhet.

## **Likviditás, fizetőképesség**

A Társaságnál meglévő tartalékok, valamint a tervezett beruházások átütemezése biztosítják a szolgáltatás fenntartását, valamint a Társaság működését.

## **Továbblépés**

Társaságunk egyértelműen úgy értékeli, hogy a kialakult helyzet még inkább rávilágít a fenntarthatóság kérdéseire, és a potenciális felhasználók a jövőben még tudatosabban fognak szolgáltatásokat választani.

Magyarországon nagy lemaradásban vagyunk az elektronikus fizetésben, jelenleg is nagyon magas a lakossági készpénzfizetési forgalom részaránya (85%). A virológiai helyzet és a fenntarthatóság (ökológiai lábnyom) kérdése egyre fontosabb a felhasználóknál.

### **Vállalkozás folytatás elve/ Going Concern**

A Társaság megerősíti, hogy nem kapott olyan tulajdonosi határozatot, amely a jogszabályokban meghatározott közfeladata ellátásában, illetve egyéb tevékenysége tekintetében az üzletmenet folytonosságát a jövőben megszakítaná.

Mindezek alapján a Társaság menedzsmentje úgy értékeli, hogy a „vállalkozás folytatásának elve” a koronavírus okozta veszélyhelyzet miatt rövidtávon beláthatóan nem sérül.

## **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 cégaláírási 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 irodavezetőknak, a kontrollernek, valamint a Titkárság vezetését ellátó Titkárságvezetőnek.

Budapest, 2020. május 14.

  
Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.  
1.  
**Veres Mihály**  
vezérigazgató



# 1. számú melléklet

## Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástáblája 2019. 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	
2019. 01. 01. - nyitó	13 401	1 298 745	0	15 698	0	198 844	1 788 311	3 314 999
tényleges növekedés	0	1 181 606	0	0	289 148	235 607	524 755	2 231 116
tényleges csökkenés	0	0	0	0	0	2 208	540 995	543 203
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	2 480 351	0	15 698	289 148	432 243	1 772 071	5 002 912

### Értékcsökkenés

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2019. 01. 01. - nyitó	13 401	463 799	0	15 086	0	139 623	0	631 809
tényleges növekedés	0	310 004	0	612	19 184	42 607	0	372 407
tényleges csökkenés	0	0	0	0	0	1 876	0	1 876
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	773 803	0	15 698	19 184	180 254	0	1 002 340

### Nettó könyv szerinti érték

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2019. 01. 01. - nyitó	0	834 946	0	612	0	59 319	1 788 311	2 683 188
tényleges növekedés	0	1 181 606	0	0	269 964	237 483	524 755	2 213 808
tényleges csökkenés	0	310 004	0	612	0	44 817	540 995	896 427
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	0	1 706 548	0	0	269 964	251 985	1 772 071	4 000 568

## 2. számú melléklet

## Cash flow

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

adatok eFt-ban

	2018	2019
<b>I. (Működési Cash-flow, 1-13 sorok)</b>	<b>3 417 684</b>	<b>4 477 043</b>
1a. Adózás előtti eredmény + - ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	689 606 25 185	796 508 11 883
1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben + -	-25 185	-35 054
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1.a + 1.b) + -	664 421	761 454
2. Elszámolt amortizáció +	275 778	372 407
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás + -	9 134	
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete + -	0	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye + -	73	-35
6. Szállítói kötelezettség változása + -	378 224	1 513 385
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása + -	645 679	1 953 554
8. Passzív időbeli elhatárolások változása + -	1 467 830	347 096
9. Vevőkövetelés változása + -	54 623	-136 588
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása + -	-18 562	-175 974
11. Aktív időbeli elhatárolások változása + -	5 092	-84 597
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-64 608	-73 659
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
<b>II. (Befektetési cash flow 14-18 sorok)</b>	<b>-1 638 114</b>	<b>-1 689 753</b>
14. Befektetett eszközök beszerzése -	-1 638 242	-1 689 787
15. Befektetett eszközök eladása +	128	34
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		
18. Kapott osztalék, részesedés +	0	0
<b>III. (Finanszírozási cash flow 19-26. sorok)</b>	<b>25 185</b>	<b>11 883</b>
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	0
20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz +	25185	11 883
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. Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
<b>IV. Pénzeszközök változása (I. + II. + III.)</b>	<b>1 804 755</b>	<b>2 799 173</b>



**Nemzeti Mobilfizetési Zrt.**  
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

---

# Üzleti Jelentés

---

## 2019

## Tartalomjegyzék

.....	
Az Nemzeti Mobilfizetési Zrt. főbb adatai .....	3
Tulajdonosi háttér .....	3
A Társaság vezetése .....	3
A Társaság bemutatása.....	4
A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása.....	5
Alaptevékenység, főbb tevékenységek.....	5
A 2019. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése.....	6
Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok bemutatása .....	8
Kockázatkezelési politika bemutatása .....	9
Fedezeti ügylet politika bemutatása.....	9
Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás-és cash-flow kockázat bemutatása .....	9
Stratégiai tevékenységek, kezdeményezések.....	9
Szervezet és szabályozás .....	12
Pénzügyi instrumentumok hasznosítása.....	12
Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása.....	13
A környezetvédelemnek a Társaság pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség bemutatása .....	13
A környezetvédelem területén történt és várható fejlesztések, az ezzel összefüggő támogatások bemutatása .....	13
A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság által alkalmazott politika bemutatása .....	13
A környezetvédelmi intézkedések, azok végrehajtásának alakulása.....	14
A foglalkoztatáspolitiká bemutatása.....	14
Várható fejlődés (gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében).....	14
Üzletmenet folytonosság a COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben.....	15

## 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 szakterületi vezetők – 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.

A Társaság működésének ellenőrzésére az Alapító Felügyelőbizottságot hozott létre, mely jogállását alapvetően a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban Ptk.) és a Társaság Alapszabályában foglalt rendelkezések határozzák meg.

Ennek keretein belül a Felügyelőbizottság feladata, hogy jogállásából fakadóan a tulajdonosi ellenőrzés keretei között az Alapító határozatainak jogszerű végrehajtását elősegítse, és ennek érdekében ellenőrizze a társaság ügyvezetése döntéseinek törvényességét és célszerűségét. A vonatkozó törvényektől való eltérés esetén a Felügyelőbizottság működését szabályozó jogszabályok felhatalmazása alapján a szükséges intézkedéseket megteszi.

A Felügyelőbizottság tevékenységét éves munkaterv alapján végzi, amely az Alapító határozata, illetve egyéb soron kívül felmerülő ellenőrzési feladatok esetén a Felügyelőbizottság döntése alapján bármikor kiegészíthető. A Felügyelőbizottság szükség szerint, de legalább negyedévente egyszer tart ülést.

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 Nemzeti Mobilfizetési Zrt. telephelyet, vagy fióktelepet nem tart fenn.

## A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása

### Alaptevékenység, főbb tevékenységek

A NM 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 2019. évben - a NÚSZ Zrt.-n keresztül – a nemzeti vagyton 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 Közszolgáltatási 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 országosan egységes, átjárható 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 2019. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése**

A Társaság a törvényi felhatalmazásokkal és 2019. évi üzleti tervével összhangban végezte a mobilfizetési rendszer üzemeltetését és nyújtotta központosított mobil értékesítésű szolgáltatásait, amelynek megfelelően 2019. 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.

A közszolgáltatási díjak alkalmazhatóságát és mértékét determináló, így az üzletágak teljesítményét díjoldalról befolyásoló jogszabályi környezet (Korm. rendelet) a tárgyévben nem változott.

Az NMFR a 2019. évben 34,34 millió (előző évben: 31,13 millió) mobilparkolási tranzakciót bonyolított le bruttó 16,32 Mrd Ft értékben, amely az előző évi 14,52 Mrd Ft értékéhez képest 12,4%-os növekedést jelent. Ugyanezen időszakban az E-matrica forgalom is jelentős mértékben, 2,89 Mrd M Ft összeggel (27,3%) bővült. A növekmény mindkét szolgáltatás esetében elsősorban a mobilfizetés penetrációjára, azaz a mobilfizetési szolgáltatások népszerűségének növekedésére vezethető vissza.

Új elemként a Budapesti Közlekedési Központ megrendelésére 2019. nyarán elsőként a budapesti reptéri 100E járat bevonásával elindult a Fővárosban a Közlekedési Mobiljegy teszt üzeme. A kedvező tapasztalatok alapján a Megrendelő kérésére ősszel a teljes BKK vonalhálózatra és számos díjtermékre kiterjesztésre került a megoldás (teljes éves BKK Mobiljegy bruttó forgalom 383,38 MFt).

További új szolgáltatási elemként elindult az egyéb városi Közlekedési Mobiljegy szolgáltatás, további csatlakozóként tovább bővítve a Közlekedési Mobiljegy felhasználhatóságát Tatabánya városa is bevezette az időalapú vonaljegyvet (teljes éves Mobiljegy bruttó forgalom 0,35MFt).

Az egyéb üzleti szolgáltatások bevételeinek alul teljesülése 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 érdekeltségének hiányára és ebből adódó – szolgáltatási helyszíneket eltérítő - árazási stratégiájára vezethető vissza. A helyzet feloldására a Társaság által alkalmazott atipikus eszközök hatása a 2019. évben korlátozottan már jelentkezett (eredményképpen a zárttéri szolgáltatást a Telenor és az OTP Simple is elindította). A szolgáltatók számának bővítésére a Társaság a 2020. évben sales és marketing kapacitást bővít.

## A 2019.évi üzleti terv teljesülése

/adatok eFt-ban/

A tétel megnevezése	2018. tény	2019. terv	2019. tény
b	c		d
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	22 364 057	26 375 871	26 874 704
Exportértékesítés nettó árbevétele	0		0
<b>Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)</b>	<b>22 364 057</b>	<b>26 375 871</b>	<b>26 874 704</b>
Saját termelésű készletek állományváltozása	0		0
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	58 563	93 014	51 734
<b>Aktivált saját teljesítmények értéke (03.+04.)</b>	<b>58 563</b>	<b>93 014</b>	<b>51 734</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>28 340</b>	<b>16 796</b>	<b>47 362</b>
III.sorból: visszáírt értékvesztés	0		0
Anyagköltség	16 725	31 580	17 311
Igénybe vett szolgáltatások értéke	731 717	1 063 453	905 261
Egyéb szolgáltatások értéke	23 585	45 878	25 482
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	19 800 948	23 492 331	23 871 942
<b>Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)</b>	<b>20 572 975</b>	<b>24 633 242</b>	<b>24 819 996</b>
Béreköltség	597 025	689 192	630 978
Személyi jellegű egyéb kifizetések	69 822	107 260	98 742
Bérfelrakások	135 665	159 442	141 619
<b>Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)</b>	<b>802 512</b>	<b>955 894</b>	<b>871 339</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>275 778</b>	<b>375 483</b>	<b>372 407</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>110 182</b>	<b>112 467</b>	<b>114 440</b>
VII.sorból: értékvesztés	0		0
<b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.+II.+III.-IV.-V.-VI)</b>	<b>689 513</b>	<b>408 595</b>	<b>795 618</b>
Kapott (járó) osztalék és részesedés	0		0
13 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
14 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
Befektetett pénzügyi eszközökből(értékpapírokból,kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		0
15 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	363	241	766
16 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	79		331
17 sorból: értékelési különbözet			
<b>Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)</b>	<b>442</b>	<b>241</b>	<b>1 097</b>
Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
18 sorból: kapcsoló vállalkozástól kapott			
Befektetett pénzügyi eszközökből(értékpapírokból,kölcsönökből)származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0		0
19 sorból: kapcsoló vállalkozásnak adott			
Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0
20 sorból: kapcsoló vállalkozásnak adott	0		0
Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	349	400	207
22 sorból: értékelési különbözet			
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)</b>	<b>349</b>	<b>400</b>	<b>207</b>
<b>PENZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)</b>	<b>93</b>	<b>-159</b>	<b>890</b>
<b>Adózás előtti eredmény (+A+B)</b>	<b>689 606</b>	<b>408 436</b>	<b>796 508</b>
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>64 608</b>	<b>36 759</b>	<b>73 659</b>
<b>Adózott eredmény (+C-X)</b>	<b>624 998</b>	<b>371 677</b>	<b>722 849</b>

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

<b>Mutatók</b>	<b>2019.I-IV. negyedév tény</b>
Tartósan befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Eszközök összesen)	32,29%
Befektetett eszközök fedezettsége (Saját tőke/Befektetett eszközök)	81,66%
Forgóeszközök aránya (Forgóeszközök/Eszközök összesen)	66,97%
Tőkeellátottság (Saját tőke/Források összesen)	26,37%
Vagyonarányos adózott eredmény (Adózott eredmény/Saját tőke)	22,13%
Likviditási gyorsráta (Pénzeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	101,46%
Rövid távú likviditás (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	134,23%
Rövid-távú eladósodottság mértéke (Rövid lejáratú kötelezettségek/Források összesen)	49,89%
Kötelezettségek aránya (Összes kötelezettség/Források összesen)	49,89%

Az NM Zrt. továbbra is szinte kizárólag saját forrásból gazdálkodik (saját tőkéje az összes forrás mintegy 26,37%-át teszi ki), míg eszközoldalán a tőkéje jelentős részben befektetett eszközökben, azon belül is immateriális javakban és tárgyi eszközökben (eszközök 32,29%-a), valamint a forgóeszközökön belül követelésekben és pénzeszközökben (eszközök 66,97%-a) testesül meg.

**Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok bemutatása**

A Mérleg fordulónapja után nem következett be olyan lényeges esemény, illetve nem volt olyan különösen jelentős folyamat, amely a jelen 2019. évi Üzleti Jelentésben külön bemutatást igényelhetne.

### **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**

Az NM Zrt. tevékenysége keretében nem merült föl semmilyen fedezeti ügylet, az ezzel kapcsolatos „Fedezeti ügylet politika” elkészítése ezen okból nem releváns, így nem is készít ilyet az Társaság.

### **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 bankhitellel finanszírozhatók az esetleges fejlesztési finanszírozási igények, az erre vonatkozó igényt a Társaság a tulajdonossal szükség szerint egyeztetni.
- **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 készpénzmentes szolgáltatásai transzparenssek, és egyúttal illeszkednek a Kormány egységes közszolgáltatási koncepciójában meghatározottakhoz, amelyek lehetővé teszik annak gyors és horizontális kiterjesztését is.

- A közlekedés, valamint a közösségi közlekedési szolgáltatások igénybevételének támogatása.
- Az államhoz kapcsolódó korszerű pénzügyi szolgáltatások létrehozásának támogatása.
- E-közigazgatási szolgáltatások támogatása.
- Intelligens város (Smart City) fejlesztések támogatása.

A stratégiai pillérek megvalósulásaként 2019-ben elindított, illetve folyamatban lévő projektek:

## **NEJP (Nemzeti Elektronikus Jegyrendszer Platform) Központ**

A NEJP létrehozásának egyik fontos célja a rendszer által biztosított átláthatóság mind az egyes közszolgáltatók, mind pedig tulajdonosaik, vagyis az önkormányzatok, illetve az Állam számára. A rendszer a közösségi közlekedés árbevételét teszi átláthatóvá, ezzel is jelentős mértékben hozzájárulva a közösségi közlekedés gazdálkodásának optimalizálásához. További előnye, hogy az utazások alatt keletkező adatok az eddigiekhez képest sokkal pontosabbak, továbbá naprakészek, ezzel segítve a közösségi közlekedés finanszírozásának optimalizálását.

Az Európai Unió forrásból, 17,8 Mrd Ft-ból megvalósuló Helyközi Közösségi Közlekedési Információs Rendszert (HKIR) projektet megvalósító partnerek (konzorciumi felek): a KTI Közlekedéstudományi Intézet (Konzorciumvezető), a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. A megvalósítást biztosító támogatási szerződés 2017. november 24-én lépett hatályba.

A HKIR projekt részeként a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. felelősségi körébe tartozó megvalósítás keretében a Társaság irányítása alatt a NEJP központi rendszerben jönnek létre: az Utazási Kártya (kártyaközpont), kedvezmény elszámolási rendszer, utazástervező és utastájékoztató, elszámoló rendszer, közlekedési adattárház statikus adatai alapján adatbázis, pilot rendszerek.

A két pilot megoldás próbaüzemére a VOLÁNBUSZ Zrt. (Szekszárd és környéke), valamint a DKV Debreceni Közlekedési Zrt. működési környezetében kerül sor várhatóan 2020. harmadik negyedévében, melynek folytatásaként 2021. első negyedévében kerülhet sor az országos kiterjesztésre.

## **Közlekedési Mobiljegy (KMJ) Projekt**

A BKK Zrt. és az NM Zrt. 2019. február 15-én szerződést kötöttek „a fővárosi személyszállítási közszolgáltatásokhoz kapcsolódó mobilfizetési díjtermékek nemzeti mobilfizetési rendszeren keresztül történő tovább értékesítéséről” tárgyban. 2019. február 21-én a két szervezet munkatársai közös projekt indító megbeszélésen megismerték a fejlesztéssel kapcsolatos meghatározó tulajdonosi és kapcsolódó stratégiai elvárásokat, az NMFR rendszer működési struktúráját és a projekt kereteit, az I. ütem végéig 2019. június 1-ig megvalósítandó legfontosabb feladatokat.

A projekt célja, Magyarországon a közösségi közlekedés területén közlekedési mobiljegyek értékesítését és ellenőrzését megvalósító és azt támogató szolgáltatások kifejlesztése és bevezetése a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR), mint értékesítési platform felhasználásával.

A cél teljesült, a közlekedési mobiljegyek értékesítését és ellenőrzését megvalósító és azt támogató szolgáltatások kifejlesztése és bevezetése a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR) mint értékesítési platform felhasználásával megtörtént.

2019. október 1-től Tatabányán a T Busz Kft.-nél az előkészületek (szerződéskötés, oktatás, munkatársak regisztrációja, járműmatricázás, fedélzeti készülék implementáció, ellenőri készülék implementáció, tesztek) után a közlekedés mobiljegy menetjegy díjterméke is elindult. 2019. november 18-tól elérhető a napijegy és az összvonalas 10-napos bérlet is.

A viszonteladói integráció, eredményeként 2019. december 1-től az OTP SIMPLE korlátozott hozzáféréssel már értékesíti a KMJ díjtermékeket.

A projekt keretében elkészültek a közlekedési mobiljegy szolgáltatás használatához szükséges jogi, adatkezelési szabályozások, Közlekedési Mobiljegy Szolgáltatókra vonatkozó üzletszabályzat és szerződések.

A KMJ projekt utókövetésének részeként folyamatban van a HÉV díjtermékek és adott időszakra szóló bérlet típusú díjtermék fejlesztése, a tesztelések 2020 Q1-ben várhatóan befejeződnek és a díjtermékek bevezethetők.

A KMJ platformszolgáltatások alapján a díjtermékek vidéki városokban történő bevezetése folytatódhat.

### **„Védett övezet” pilot projekt - Pécs**

Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzatának Pécs Város környezetkímélő forgalmi rendjéről, a fizetőparkoló-helyek működtetéséről, valamint a várakozási díjakról szóló 49/2011.(X.31.) önkormányzati rendelete értelmében Pécs világörökség részét képező belvárosában „védett övezet” került kialakításra, ahová a gépjárművel történő behajtás, továbbá ahol a várakozás engedélyhez és feltételekhez kötött. Ennek megvalósítását támogatja a Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzatával a 2016. évben megkötött Együttműködési Megállapodás, amely egy rendszámfelismerésen alapuló kamerarendszer telepítését és üzemeltetését, valamint a kiadott engedélyek elektronikus feldolgozását és a behajtási engedélyek mobil eszközzel történő megváltását célozta meg.

Az előkészítő munkálatok eredményeként 2018. szeptember 15-én elindult a szolgáltatás zárt üzemű pilot időszaka (helyi szolgáltatók bevonásával, de a lakosság bevonása és mobilfizetési funkció nélkül). Az indítás óta folyamatos a zártkörű tesztüzem, amelynek keretein belül a helyi szervezetek (Közterület Felügyelet, Városüzemeltető, értékesítési pontok) használják a rendszert.

### **Körkörös gazdaság**

A 2019-es évben két irányban indultak el a szakmai tevékenységek. Egyfelől összeállításra került az NM Zrt. szakértői által egy két kötetes szakmai tanulmány dokumentáció, másfelől Tamási városával indultak el az egyeztetések egy esetleges pilot projekt elindításával kapcsolatban. A projekt tanulmány jellegű célkitűzését elérte, a gyakorlati pilot megvalósítása egyelőre felfüggesztés alatt áll, jogi akadályoztatás okán. A Körkörös gazdaság 1.könyvet publikálta az NM Zrt. A publikációval kapcsolatos megkereséseket szakmai konzultációkon keresztül folytatja le az NM Zrt. szakértői stábjá.

### **LinkingDanube**

A projekt az Interreg Danube Transnational Programme részeként megvalósuló határokon átnyúló utazástervező szolgáltatások együttműködését és kölcsönös szolgáltatások elérését célozta meg. A résztvevő országok (Ausztria, Csehország, Szlovákia, Szlovénia Románia és Magyarország), projekt partnerek közös megvalósításban koncepciót dolgoztak ki a már használatban lévő utazástervező alkalmazások szolgáltatás szintű összekapcsolására és annak bemutatására. A megvalósított interfész a határokon átnyúló utazási szolgáltatások hívására, utazási információk megosztására alkalmas, ezzel támogatva a vidék integrációját és elősegítve az utazóközönség közlekedési módok közötti választását. A megoldás elterjedésével a környezettudatos közlekedés növekedése várható.

Az NM Zrt. célként fogalmazza meg a projekttel szemben a Társaság nemzetközi kapcsolatainak fejlesztését és új, potenciális piacok feltárását.

A projekt szakmai része lezárult, a jövőben kisebb adminisztratív utómunkák merülhetnek fel időszakosan.

### **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 projektcsoportok 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 projektcsoportok 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 résztvevőinek zökkenőmentes működéséért a projektcsoportok 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: 2019. december 31-én 6.270.682 eFt összegű likvid eszközzel rendelkezett, melyből az ügyfélpénzekben és projekt elkülönített pénzeszközökön felüli szabad pénzeszközök értéke 2.092.910 eFt volt. Az NM Zrt. szabad pénzeszközeit jellemzően bankbetét formájában az elérhető legmagasabb kamaton, rövidtávra köti le. Az NM Zrt. tőkeellátottsága megfelelő, saját tőkéje 2019. december 31-én (3.266.722 eFt) mintegy 81,66%-os mértékben fedezetet nyújt a befektetett eszközökre (4.000.568 eFt). Az NM Zrt. nem rendelkezik külső piacról felvett hitellel.

#### **Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása**

Az NM Zrt. kutatás-fejlesztésre 2019. 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 a képzett munkaerő, felkészült szakembergárda foglalkoztatása határozza meg.

A 2019. december 31-i aktív záró állományi létszám (ideértve a részmunkaidősöket, de ide nem értve a megbízási jogviszonyban lévőket) 53 fő volt. Alapelv, hogy az aktív munkavállalói létszámnak az NM Zrt. feladataihoz kell igazodnia, valamint az, hogy a humán erőforrás kompetenciájuk szerint akár több projektbe allokálja a Társaság.

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

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. a készpénzkímélő digitalizációs folyamatok meghatározó hazai szereplője, a modern pénzügyi megoldások bevezetésében és edukációjában vállalt szerepe elvitathatatlan, hiszen országos, átjárható fizetési platformon keresztül szolgáltat.

A 2019. év meghatározó volt abból a szempontból (is), hogy a Társaság feltárta azokat a területeket, ahol lehetőség nyílhat olyan készpénzmentes fizetési szolgáltatások bevezetésére, amelyek a lakosság kényelmét szolgálhatják. A Társaság felismerte és tovább kutatja a digitális platformok létrehozásában rejlő üzleti lehetőségeket és a platform szolgáltatások összekapcsolásával olyan ökoszisztémát épít ki, amely országosan egységes rendszerek révén biztosítja az állampolgárok számára fontos élethelyzetekben a gyors, megbízható, biztonságos és készpénzmentes üzleti- és közszolgáltatások elérését, melyek

során a fizetési tranzakciók – mobilfizetéssel - a Nemzeti Mobilfizetési Rendszerben valósulnak meg.

A már működő platform szolgáltatások (parkolás, autópálya matrica, HUGO) köre 2019-ben olyan elemekkel (Fővárosi Állat- és Növénykert, Budakeszi Vadaspark, Debreceni Állatkert, Közlekedési Mobiljegy, Zárttéri parkolók) bővült, amelyek akcelerátor hatást indukáltak az elkövetkező középtávú időszakokra. Ez garantálja az eredményes alapot arra, hogy a kombinált díjtermékek megjelenítése az NMFR egyik kulcsfejlesztése lesz a 2020-as évben, amikor is egy vásárlással többféle attrakció igénybevételére alkalmas díjterméket kap a vásárló.

Az NM Zrt. elfogadott üzleti célja, hogy az azonnali fizetési rendszer (AFR) szolgáltatás először belső körben, majd további ügyfelek számára is valós alternatívát adjon a „real time” gazdaság alapjaihoz, amely kapcsán lehetőség, hogy rövid- és középtávon átalakul a hazai fizetési szolgáltatói térkép.

Jelentős 2020. évi kihívásként jelentkezik, hogy az éles üzemű közlekedési pilóták előkészítése és a tesztelt, biztonságos megoldások eredményeként történő piacra vitel mielőbb bekövetkezzen.

### **Üzletmenet folytonosság a COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben**

A Társaság vezetése felmérte és értékelte a Koronavírus (COVID-19) járvány kapcsán kialakult országos veszély helyzetet, azonosította a Társaságra nézve releváns, lehetséges kockázatokat.

A Társaság munkavállalói a kialakult járvány helyzet miatt jelenleg home office-ban végzik munkájukat. Az átállást a Társaság gyorsan és zökkenőmentesen végrehajtotta, a tevékenységek ellátása folyamatos, a szolgáltatások fenntartása, a rendszerek üzemeltetése és a napi feladatellátás probléma mentesen működik.

A Koronavírus járvány elmúltával a Társaság avval az elvi gazdasági fordulattal is számol, hogy az elektronikus fizetési lehetőségek felértékelődése folytán a szolgáltatási árbevétel volumenek növekedése is adott esetben bekövetkezhet.

Társaságunk egyértelműen úgy értékeli, hogy a kialakult helyzet még inkább rávilágít a fenntarthatóság kérdéseire, és a potenciális felhasználók a jövőben még tudatosabban fognak szolgáltatásokat választani.

A Társaság megerősíti, hogy nem kapott olyan tulajdonosi határozatot, amely a jogszabályokban meghatározott közfeladata ellátásában, illetve egyéb tevékenysége tekintetében az üzletmenet folytonosságát a jövőben megszakítaná.

Mindezek alapján a Társaság menedzsmentje úgy értékeli, hogy a „vállalkozás folytatásának elve” a koronavírus okozta veszélyhelyzet miatt rövidtávon beláthatóan nem sérül.

Budapest, 2020. május 14.

  
Nemzeti Mobilfizetési Zrt.  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12  
1.

**Veres Mihály**  
vezérigazgató



