



**Nemzeti Mobilfizetési Zrt.**  
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

# Kiegészítő melléklet 2021

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

Vizivárosi Office Center, 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.  
Telefon: +36-1-800-8070, fax: +36-1-800-8079, e-mail: info@nmzrt.hu

[www.nmzrt.hu](http://www.nmzrt.hu)





## 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 szervezatként a Nemzeti Mobilfizetési Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelölte ki.

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

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

A Nemzeti Mobil Fizetési Rendszer működtetése közszolgáltatás, amelyre vonatkozóan az informatikáért felelős miniszter és a Társaság közszolgáltatási szerződést kötött. A Közszolgáltatási szerződés 2013. június 28-án került aláírásra, ezt követően 2018. december 20-án 2022. december 31-ig meghosszabbításra került.

A Társaság fő tevékenységei: mobilvásárlási és IT szolgáltatások nyújtása. A Társaság az általa üzemeltetett Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR) 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 /e-útdíj/) értékesítés, a közlekedési mobiljegy értékesítés, valamint a belépőjegy értékesítés. A szolgáltató partnerek részére az NMFR-ben megvásárolt termékek és szolgáltatások teljeskörű ellenőrzési lehetőségét biztosítja. A Társaság elvégzi továbbá a partnerek közötti pénzügyi elszámolást.

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 törzsrészvényéből 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 2021.12.31-én 60 db egymillió forint névértékű névre szóló törzsrészvénye 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).

Könyvvizsgáló: Mitták Zoltán, regisztrációs száma: 007298

A könyvvizsgálat éves díja 2.800 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.

2021. június 2-án hatályba lépett a Nemzeti Mobilfizetési Zrt számviteli politikájának módosítása, melynek rendelkezéseit a 2021. január 1-jével induló üzleti évre kell először alkalmazni. A módosítás a Számviteli törvény Számviteli politikát érintő változásait tartalmazza a korábban hatályos Számviteli Politika elfogadása óta eltelt időszakra vonatkozóan. Az új rendelkezések nem veszélyeztetik az összemérés és a következetesség elvét, a beszámolóban az összehasonlíthatóság maradéktalanul biztosított.

A Társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

**A mérleg fordulónapja: 2021. 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 – az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő abszolút (előjeltől független) értékének együttes 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**

### **1.1.1 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 értékhelyesbítése

### **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.*

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 200 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.

### 1.1.2 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.

Megnevezés	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 időszakkal, a maradványértéknél irányadó mérték 0-30%.

A Társaság saját tulajdonú ingatlannal nem rendelkezik, így az ingatlanok hasznos élettartamát a bérleti szerződés lejárata 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 200 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, leltárhiánya, 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 visszairásáról, 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

### 1.2.1 A követelések értékelése

A követelések közé tételesen a következők tartoznak:

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

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

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

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

**Bekerülési értéknek** kell tekinteni

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

A bekerülési értéket a törlesztések összegével csökkenteni kell.

**Elismert** az a követelés, amelynek teljesítésével kapcsolatban a partner

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

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

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

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

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

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



Egyéb követelésként kell kimutatni:

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

A mérlegben az egyéb követelések közé kerülnek a követelés jellegűvé vált tartozások. Ilyenek többek között: a 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 különbség összegére való tekintettel, a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kerül sor, abban az esetben, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

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

Az üzleti célú éven belüli követelések (pl. befektetésként kimutatott gazdasági társaságokkal szemben bármilyen jogcímen keletkező követelések, üzleti célú kölcsönök, kereskedelmi ügyletekből származó követelések) értékelése és az értékvesztés meghatározása a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján, de a vonatkozó szerződésekben foglaltak figyelembevételével egyedileg történik.

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

A mérleg fordulónapon fennálló követelésekre képzett értékvesztés alapja a fordulónapon fennálló, a fordulónap előtt már esedékessé vált, de a fordulónapig nem rendezett követelésállomány tőkerésze, 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 várható megtérülés összegét befolyásoló egyedi információk számszerűsített hatásának bemutatásával, a cégképviselőre jogosult személy aláírásával ellátott dokumentum alapján térhet el.**



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

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

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

### **Behajthatatlanság**

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

Behajthatatlan követelésnek minősül a Tv. rendelkezései szerint

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

### **1.2.2 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 **4.761.622 eFt**-ot tesznek ki, amelyek részletezése:

(adatok ezer forintban)		
Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Immateriális javak értéke	1.404.923	987.687
Ingtatlanok (bérelt)	0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek	73.838	54.978
Egyéb berendezés, felszerelés, járművek	385.680	172.106
Beruházások	3.513.148	3.546.851
<b>Összesen</b>	<b>5.377.589</b>	<b>4.761.622</b>

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

#### 2.1.1 Immateriális javak

Az immateriális javak tárgyévi bruttó érték növekedését (130.209 eFt) a vagyoni értékű jogokra könyvelt Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (továbbiakban: NMFR) megvalósult fejlesztési moduljainak bekerülési értéke adja.

#### 2.1.2 Tárgyi eszközök

Az üzleti évben tárgyi eszköz beruházásra nem került sor.

Tárgyidőszakban 24.190 eFt bekerülési értékű (könyv szerinti érték 2.846 eFt) eszköz került kivezetésre, melyből BKK Zrt kezelésébe adott eszközök selejtezése 9.976 eFt (könyv szerinti érték 2.663), értékesítés 2.667 eFt (könyv szerinti érték 183 eFt) irodai eszközök, bútorok, informatikai eszközök selejtezése 11.547 eFt (könyv szerinti érték 0 Ft).

#### 2.1.3 Beruházások

A tárgyév végén a Társaság befejezetlen beruházásként (3.185.863 eFt) tartja nyilván a NEJP projekt eszközök befejezetlen állományát (projekt eszközök és kapcsolódó fejlesztések), az NMFR fejlesztések tárgyév végéig nem aktivált beruházás modulok értékét (360.538 eFt), valamint a Zöld Tárca Projekthez tartozó palackvisszaváltó automata integrációt (450 eFt).

Az eszközök év végi értékelése során a NEJP eszközökre a bekövetkezett avulás miatt 34.029 eFt összegben terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra.

Beruházás megnevezés	Bruttó érték		Elszámolt terven felüli értékcsökkenés		Nettó érték	
	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
NEJP	3.204.140	3.310.636	90.744	124.773	3.113.396	3.185.863
Egyéb beruházások	399.752	360.988	0	0	399.752	360.988
<b>Összesen</b>	<b>3.603.892</b>	<b>3.671.624</b>	<b>90.744</b>	<b>124.773</b>	<b>3.513.148</b>	<b>3.546.851</b>



## 2.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök tárgyév végi záró értéke **7.611.714 eFt.**

### 2.2.1 Készletek

A Társaság a tárgyév végén nem rendelkezett készlettel.

### 2.2.2 Követelések

Követelések összetétele

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (Vevők)	454.631	1.670.013
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	65.898	96.582
Egyéb követelések	311.719	448.785
<b>Összesen</b>	<b>832.248</b>	<b>2.215.380</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)

Megnevezés	Nem lejárt követelés	1-30 nap	31-60 nap	61 nap és régebbi
<b>Összesen</b>	1.740.637	25.943	15	0

2021. üzleti évben vevőkövetelésekhez kapcsolódóan értékvesztés elszámolására és visszaírására nem került sor, illetve korábbi időszakról eredő értékvesztést sem tart nyilván a Társaság. A lejárt - fent kimutatott - vevőkövetelésekre a Társaság egyéb megerősítő egyedi információk alapján nem számolt el értékvesztést.

### Egyéb követelések

Az egyéb követelések részletezése a következő:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Kaució (irodahelység bérlet)	21.640	21.642
Szállítóknak adott előleg	201.179	408.389
Adó túlfizetés	80.584	10.438
Vevőktől kapott áfa	8.316	8.316
<b>Összesen</b>	<b>311.719</b>	<b>448.785</b>



Egyéb követelések között nyilvántartott, volt munkavállalóval szembeni követelésre 271 eFt értékvesztés elszámolására került sor 2020. évben.

### 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	2020.12.31.	2021.12.31.
Pénztár	237	96
Bankszámla (saját)	686.075	2.213.949
Bankszámla (ügyfél)	1.692.882	2.067.865
VPOS áthúzódó bevétel	11.262	20.120
Lekötött kamatozó betétszámla	0	0
Projekt pénzeszköz	1.220.237	1.094.304
<b>Összesen</b>	<b>3.610.693</b>	<b>5.396.334</b>

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

Projekt pénzeszköz (1.094.304 eFt):

- NEJP projekthez kapcsolódó pályázati alszámla (63.917 eFt)
- NEJP teljesítési biztosíték alszámla (7.500 eFt)
- Linking Danube banki biztosíték: (5.619 eFt)
- NEJP projekthez kapcsolódó Magyar Államkincstárnál elhelyezett pénzeszköz (1.017.268 eFt)

## 2.3 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

### 2.3.1 Bevételek aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)		
Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31.
Eszköz bérleti díj	46.200	46.200
Közlekedési mobiljegy szolgáltatás továbbértékesítési díj	70.102	0
Lekötött pénzeszköz várható kamata	0	1.002
<b>Összesen</b>	<b>116.302</b>	<b>47.202</b>



### 2.3.2 Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31.
CD jogtár, egyéb online előfizetési díj	564	698
ISO minősítés	0	136
Biztosítási díj	1.152	1.451
Szoftverkövetési díj, egyéb IT szolgáltatás	8.492	6.296
<b>Összesen</b>	<b>10.208</b>	<b>8.581</b>

## 2.4 Saját tőke

### Jegyzett tőke

A saját tőke elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Nyitó 2021.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31.
Jegyzett tőke	60.000	0	0	60.000
Tőketartalék	360.000	0	0	360.000
Eredmény tartalék	2.846.722	-304.241	0	2.542.481
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Adózott eredmény	-304.241	216.523	304.241	216.523
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>2.962.481</b>	<b>-87.718</b>	<b>304.241</b>	<b>3.179.004</b>

## 2.5 Céltartalék

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Linking Danube projekt támogatás elszámolás	5.695	0
BKK SLA sértés	2.632	0
<b>Összesen</b>	<b>8.327</b>	<b>0</b>



## 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	2020.12.31.	2021.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	680.522	1.375.298
Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	1.550	699
Vevőktől kapott előlegek	39.116	39.116
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2.072.703	2.547.686
<b>Összesen</b>	<b>2.793.891</b>	<b>3.962.799</b>

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az összes **szállítói kötelezettség 1.375.997 eFt**, amely összeg tartalmazza azon 2021. évi szállítói kötelezettségeket is, amelyek ÁFA teljesítési ideje szempontból áthúzódnak a 2022. évre.

Korosított szállítói kötelezettség (kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettséggel együtt):

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Nem lejárt kötelezettség	1-30 nap	31-60 nap	61- nap és régebbi
<b>Összesen</b>	1.375.988	2	0	7

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Helyi iparűzési adó	0	34.989
ÁFA	155.593	517.868
Innovációs járulék	3.317	7.348
Cégautó adó	234	234
Személy jellegű kifizetésekhez kapcsolódó kötelezettségek, adók	59.332	67.536
Vevői túlfizetések átsorolása	330.157	462.116



Különbéle egyéb kötelezettségek (kapott <b>pályázati előlegek</b> , kapott biztosíték)	1.164.426	1.029.654
Egyéb kötelezettségek (vizonteladói biztosíték, saját ügyfél egyenlegek)	359.644	427.941
<b>Összesen</b>	<b>2.072.703</b>	<b>2.547.686</b>

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

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Kapott biztosíték/NEJP	7.500	7.500
Kapott támogatás előleg/NEJP	1.156.618	1.022.154

## 2.7 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

### 2.7.1 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Passzív időbeli elhatárolás (általános fenntartási költségek)	7.252	10.675
Tárgyétvet érintő prémium + járulék	0	80.635
NMFR üzemeltetési költségei	23.250	64.371
Kapcsolt vállalkozással szembeni költségek elhatárolása	1.039.459	1.521.572
Parkolási társasággal szembeni költség elhatárolása	0	150.327
Egyéb közvetített szolgáltatás költségei (KMJ, Fix áru)	227.432	473.653
Vizonteladói jutalékok	0	699
<b>Összesen</b>	<b>1.297.393</b>	<b>2.301.932</b>

### 2.7.2 Halasztott bevételek

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Halasztott bevételek	2.884.948	2.985.384
<b>Összesen</b>	<b>2.884.948</b>	<b>2.985.384</b>



Halasztott bevétel elszámolást a NEJP Projekt kapcsán kapott támogatási előleg jóváírás elszámolása során alkalmazunk, összhangban a számviteli törvénnyel. A kapott, (jövőre) bevételeket halasztott bevételként számoljuk el mindaddig, amíg az eszköz értékcsökkenése meg nem kezdődik, ezt követően a leírás (kivezetés) mértékének, és a támogatás intenzitásának (100%) szorzata adja a halasztott bevétel feloldásával elszámolt egyéb bevétel összegét.

### 3 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

#### 3.1 Értékesítés nettó árbevétele

A belföldi értékesítés nettó árbevétele között mutatja ki a Társaság a „megvásárolt”, közvetített szolgáltatások beszerzési árával megegyező összegű közvetített szolgáltatások árbevételeit, valamint a Szolgáltatóktól (Parkolási Szolgáltatók, Közlekedési Mobiljegy Szolgáltatók), NÚSZ) származó továbbértékesítési jutalékot, és a viszonteladóktól származó kényelmi díjakat. az alábbi részletezéssel:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Mobilparkolás (közszolgáltatási és üzleti)	9.485.824	9.993.940
E-matrica	11.653.328	15.978.874
HU-GO útdíj (e-útdíj)	169.994	82.790
Közlekedési mobiljegy	2.838.833	5.137.985
Kommunikációs díjbevételek	1.698	1.368
Mobil belépőjegy (fix áru)	6.355	12.704
Egyéb eszközökhöz kapcsolódó támogatási szolgáltatás	229.708	184.800
Egyéb szolgáltatási árbevétel	3	0
<b>Összesen</b>	<b>24.385.743</b>	<b>31.392.461</b>

Az értékesítés nettó árbevételeiből a **kapcsolt vállalkozással** (Nemzeti Útdíjfizetési Szolgáltató Zrt.) szemben elszámolt **árbevétel** tartalmát tekintve az Anyavállalattól járó E-matrica, illetve HU-GO (e-útdíj) továbbértékesítés 2021. évre elszámolt 5%-os továbbértékesítési díja (**764.822 eFt**).

#### 3.2 Aktivált saját teljesítmények értéke

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	59.350	49.529
<b>Összesen</b>	<b>59.350</b>	<b>49.529</b>



2021. évben **49.529 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	2020. év	2021. év
Kártérítés, megtérített bírság	862	836
Kapott késedelmi kamat	5.039	218
Egyéb bevétel (kapott kötbér, biztosítási díj visszatérítés, egyéb tovább nem részletezett bevételek)	3.220	5.357
Értékesített tárgyi eszközök bevétele	58	545
Céltartalék feloldás	0	8.327
Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból)	91.832	34.029
<b>Összesen</b>	<b>101.011</b>	<b>49.312</b>

A Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból) tárgyevi összegéből a NEJP projekt eszközökre elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel arányos támogatás 34.029 eFt-ot tett ki.

A Linking Danube projekt támogatás elszámolásával, továbbá a BKK KMJ értékesítés SLA sértéssel kapcsolatosan 2020. évben képzett 8.327 eFt céltartalék 2021. évben felhasználásra került.

### 3.4 Anyagjellegű ráfordítások

A tárgyévben az **anyagjellegű ráfordítások értéke 29.479.950 eFt-ot** tett ki, összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Anyagköltség	16.001	12.510
Igénybe vett szolgáltatások értéke	893.300	729.824
Egyéb szolgáltatások értéke	53.968	65.089
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	21.993.341	28.672.527
<b>Összesen</b>	<b>22.956.610</b>	<b>29.479.950</b>



### 3.4.1 Anyagköltségek összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Gépjárművekkel kapcsolatos anyagköltség	3.793	4.171
Ingatlannal kapcsolatos anyagköltség	1.754	1.427
Irodai működéssel kapcsolatos anyagköltség (tisztítószer, irodaszer)	1.094	949
Üzemeltetéshez kapcsolódó anyagköltség (információs matrica)	8.379	5.675
Egyéb anyagköltség	981	288
<b>Összesen</b>	<b>16.001</b>	<b>12.510</b>

### 3.4.2 Igénybe vett szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Szállítás-rakodás raktározás költségei	176	197
Bérleti díjak	61.222	67.178
Karbantartási költségek	23.467	24.020
Hirdetés, reklám, propaganda költségei *	111.908	1.118
Oktatás, továbbképzés költségei	5.750	2.903
Utazás, kiküldetés költségei	916	3.961
Számviteli, ügyviteli, üzletviteli költségek	37.834	26.065
Számítástechnikai, informatikai szolgáltatás költségei	615.625	534.588
Viszonteladói jutalék	23.728	59.456
Egyéb igénybe vett szolgáltatások (szakértői díjak, tanácsadás, menedzsment szolgáltatás, tagdíjak, konferencia-kiállítás)	12.674	10.338
<b>Összesen</b>	<b>893.300</b>	<b>729.824</b>



### 3.4.3 Egyéb szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Banki tranzakciós díjak	49.940	60.537
Biztosítási díjak	3.252	3.534
Hatósági díj	503	970
Illetékek	273	48
<b>Összesen</b>	<b>53.968</b>	<b>65.089</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	2020. év	2021. év
Mobilparkolás (közszolgáltatás + üzleti szolgáltatás)	8.023.402	8.471.470
E-matrica	11.096.801	15.215.888
HU-GO útdíj (e-útdíj)	161.911	78.848
Közlekedési mobiljegy	2.703.477	4.892.855
Mobil jegy értékesítés (Fix áru)	6.052	12.098
Postadíj, SMS díj	1.698	1.368
<b>Összesen</b>	<b>21.993.341</b>	<b>28.672.527</b>

## 3.5 Személyi jellegű ráfordítások

A foglalkoztatottak zárólétszáma (GYED, CSED és megbízásos jogviszony nélkül) 2021. december 31-én 53 fő volt, ebből 5 fő részmunkaidős alkalmazott volt. A tárgyév végén 1 fő állt megbízási jogviszonyban. Fizikai munkakörben nem történt foglalkoztatás. 2021. évben az átlagos statisztikai létszám **52,9 fő** volt.

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Béreköltség	591.681	623.900
Személyi jellegű egyéb kifizetések	89.334	79.068
Bérfelárulások	113.996	110.223
<b>Összesen</b>	<b>795.011</b>	<b>813.191</b>

A Felügyelőbizottsági tagok részére 2021. évben 9.600 eFt (bruttó) tiszteletdíj került elszámolásra.



### 3.6 Értékcsökkenési leírás

A Társaság a tárgyévben **777.544 eFt** összegben számolt el terv szerinti értékcsökkenést.

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Immateriális javak	497.925	547.445
Tárgyi eszközök	398.608	230.099
<b>Összesen</b>	<b>896.533</b>	<b>777.544</b>

### 3.7 Egyéb ráfordítások

Egyéb ráfordítások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2020. év	2021. év
Értékesített immateriális. javak és tárgyi eszközök	63	0
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	216	117
Fizetett bírság, késedelmi kamat, kötbér	41	3.370
NMF ügyfelek kártalanítása	393	329
Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés	98.655	36.692
Céltartalék képzés	8.327	0
Innovációs járulék	12.163	17.412
Cégautó adó	938	938
Költségvetéssel elszámolt egyéb adók (KATA 40%, gépjárműadó)	0	678
Önkormányzatokkal elszámolt adók (IPA)	81.313	116.079
Visszafizetett támogatás – Linking Danube		4.386
Egyéb ráfordítás (a Társaságra szerződéses partner által áthárított adó, NMFR elszámolási veszteség, önellenőrzési pótlék, nem a vállalkozás érdekében felmerülő egyéb költségek)	1.414	2.318
<b>Összesen</b>	<b>203.523</b>	<b>182.319</b>

### 3.8 Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye

A Társaság üzemi (üzleti) eredményének értéke **238.298 eFt**.



### 3.9 Pénzügyi műveletek bevételei

Pénzügyi műveletek bevételeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

<b>Megnevezés</b>	<b>2020. év</b>	<b>2021. év</b>
Banki kamat jóváírás	739	4.748
Egyéb kapott kamat (kaució)	2	2
Devizás értékelési különbözet	2.085	627
<b>Összesen</b>	<b>2.826</b>	<b>5.377</b>

### 3.10 Pénzügyi műveletek ráfordításai

Pénzügyi műveletek ráfordításainak összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

<b>Megnevezés</b>	<b>2020. év</b>	<b>2021. év</b>
Devizás értékelési különbözet	214	397
<b>Összesen</b>	<b>214</b>	<b>397</b>

### 3.11 Adózás előtti eredmény

A Társaság 2021. évi adózás előtti eredménye **243.278 eFt.**



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

(adatok ezer forintban)	
Adózás előtti eredmény	243.278
<b>Adózás előtti eredményt növelő jogcímek</b>	<b>816.652</b>
Értékcsökkenés (Számv. Tv. szerinti)	777.544
Terven felüli értékcsökkenés	36.692
Kivezetett tárgyi eszköz könyv szerinti értéke	183
NMFR elszámolási veszteség	2.233
<b>Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek</b>	<b>762.657</b>
Értékcsökkenés (Társ. adó Tv. szerinti)	716.095
Kivezetett eszköz számított nyilvántartási értéke	261
Terven felüli értékcsökkenés	37.974
Céltartalék felhasználása	8.327
<b>Társasági adó alapja</b>	<b>297.273</b>
<b>2021. évi társasági adó (9%)</b>	<b>26.755</b>



## 5 Értékelés

### 5.1 Mutatók

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

Mutatók	2020.	2021.
Befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	54,06%	38,31%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök / összes eszköz)	44,67%	61,24%
Tőkeellátottság (saját tőke / összes forrás)	29,78%	25,58%
Kötelezettségek aránya (kötelezettségek / összes forrás)	28,09%	31,88%
Likviditás (forgóeszközök / rövid lej. köt.)	159,02%	192,08%
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / nettó árbevétel)	-1,25%	0,69%
Eszköz arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / összes eszköz)	-3,06%	1,74%

**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.

### 5.2 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.



## 5.3 Mobilfizetésben bekövetkezett jogszabályi változások hatása

### A Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR) korábbi jogi háttere

- a nemzeti mobilfizetési rendszerről szóló 2011. évi CC. törvény (a továbbiakban: Nmfrtv), valamint
- a nemzeti mobil fizetési rendszerről szóló törvény végrehajtásáról szóló 356/2012. (XII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nmfrvhr.)

A mobilfizetési törvény alapján az egységes mobilértékesítésbe az alábbi szolgáltatások tartoztak bele:

- mobilparkolás
- autópálya matrica
- közösségi közlekedés (közlekedési mobiljegy)
- egyéb (belépőjegy)

### Jogszabályi és működési környezet változása

A Nemzeti Mobilfizetési Rendszer (NMFR) jogi és működési környezete átalakításának hátterében a 2013/4163. számú kötelezettségzegési eljárás, illetve a Bíróság C-171/17. sz. Európai Bizottság kontra Magyarország ügyben 2018. november 7-én hozott ítéletének végrehajtása áll.

### A Nemzeti Mobilfizetési Rendszer megváltozott jogi háttere

- 2020. évi CXLV. törvény egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítéséről.
- A Kormány 667/2020. (XII. 28.) Korm. rendelete az egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítéséről szóló törvény végrehajtásáról.

Az új jogszabályi környezet alapján az egységes mobilértékesítésbe az alábbi szolgáltatások tartoznak bele:

- a közúti közlekedésről szóló törvény szerinti várakozási (parkolási) közszolgáltatás, (mobilparkolás)
- a használati díj, valamint az útdíj ellenében viszonylati jeggyel igénybe vehető országos közút közlekedési célú rendelkezésre bocsátása szolgáltatás, (autópálya úthasználat: matrica, útdíj)
- a használati díj ellenében igénybe vehető helyi közút közlekedési célú rendelkezésre bocsátása szolgáltatás, továbbá (városi behajtási rendszer, dugódíj)
- az állam vagy a helyi önkormányzat többségi befolyása alatt álló szolgáltató által, közszolgáltatásként nyújtott személyszállítási szolgáltatás (közlekedési mobiljegy)

Lényegi pontok:

- Az új jogszabályi környezetnek megfelelően a szolgáltatás üzemeltetője egy koncessziós eljárás keretében kerül kiválasztásra.
- A koncessziós szolgáltató piacra lépéséig a szolgáltatást a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. a korábbi jogszabályi kereteknek megfelelően üzemelteti.



- Az új jogszabályi környezet gyakorlatilag a korábban sikeresen kialakított - országosan egységes szolgáltatást nyújtó - modellnek megfelelően várja el a koncessziós szolgáltatás működését.
- A jogszabály megteremti a szolgáltatás folytonosság feltételeit, ennek megfelelően a felhasználók, a viszonteladók és a rendszerhez csatlakozott szolgáltatók esetében nem jelenthet érzékelhető változást az üzleti és technológiai folyamatokban.

#### Koncessziós pályázat lebonyolítása

- Az egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítést biztosító rendszer működtetője egy koncessziós pályázat keretén kerül kiválasztásra.
- A koncessziós pályázatot a Nemzeti Koncessziós Iroda írja ki és bonyolítja le a vonatkozó és hatályos jogszabályoknak megfelelően.
- Az Egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítéséről szóló 2020. évi CXLV. törvény alapján a koncessziós eljárást első alkalommal legkésőbb 2021. március 31-ig kell indítani.

A koncessziós eljárás elindítása a beszámoló készítés időpontjáig nem történt meg.

- A kötelezettségzegési eljárás lezárása kapcsán a Bizottsággal folytatott egyeztetéseknek megfelelően elfogadott jogszabály alapján a jelenlegi szolgáltató nincs kizárva az eljárásból. A koncesszió kiírását meghatározó jogszabály nem tartalmaz a jelenlegi szolgáltatóra vonatkozó indulási korlátozást, az alapján az NM Zrt. is indulhat a koncessziós pályázaton.
- Az eljárás előkészítése során a jogszabályban is rögzített szolgáltatás folytonosság biztosítása végett 2021-ben a (jogszabályban kijelölt) koncessziót előkészítő Nemzeti Koncessziós Iroda az NM Zrt-t bevonta az eljárás előkészítésébe, így előfordulhat, hogy a Társaság nem tud azon elindulni.
- **A koncessziós eljárás elindulásának elhúzódása, valamint annak várható ütemezéséből adódóan az NM Zrt. azzal tervezi, hogy a teljes 2022-es évben a mobilfizetési szolgáltatás teljes körű működtetését biztosítania kell a jogszabályi kijelölésnek megfelelően.** A Társaságunk az elfogadott üzleti terve alapján 2022-ben is végzi a szolgáltatás üzemeltetését és fejlesztését.

#### Az NM Zrt. pozíciói

**Az NM Zrt. a koncessziós eljárás meghirdetése után, a részletes feltételrendszer megismerésének függvényében tudja kialakítani az ezzel kapcsolatos stratégiáját, a koncessziós rendszerben történő szolgáltatás üzemeltetéssel kapcsolatos szerepvállalásáról.**

#### Vállalkozás folytatás elve/ Going Concern

A fent bemutatott, a mobilfizetésben bekövetkezett jogszabályi változásoknak a „vállalkozás folytatásának elvére” gyakorolt hatását a Társaság menedzsmentje jelenleg úgy értékeli, hogy annak várhatóan 2022-es évre biztosan nem lesz érdemi befolyása a társasági működésre, a vállalkozás folytonosságának az elve rövidtávon beláthatóan nem sérül.



## 5.4 Környezetvédelem

A Társaság tevékenysége folytán veszélyes hulladék, környezetre káros anyag nem keletkezik. A Társaságnak környezetvédelmi kötelezettsége nincs.

## 5.5 Támogatásokkal kapcsolatos információk:

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

/ adatok eFt-ban /

Támogatás	NEJP %	folyósított	folyósított	elszámolt	elszámolt	felhasznált	felhasznált	le nem hívott
		korábbi évek	2021	korábbi évek	2021	korábbi évek	2021	
NEJP IKOP 3.1	0,444	1 842 600	0	1 329 062	59 702	1 449 528	47 284	22 200
NEJP IKOP 3.2	0,556	2 307 400	0	1 664 321	74 762	1 815 175	59 212	27 800
		4 150 000	0	2 993 383	134 464	3 264 704	106 496	50 000

## 5.6 Egyéb információk:

A Társaságnál a **felügyelőbizottság** tagjai a tevékenységükért tiszteletdíjban részesülnek. A vezérigazgató, mint vezető tisztségviselő, e tisztségét munkaviszonyban látja el. A Társaság a tárgyévben a vezető tisztségviselők, a Felügyelőbizottság tagjainak nem folyósított előleget, kölcsönt, a nevükben nem vállalt garanciákat. Felügyelőbizottság azon tagjainak járandósága, akik a tárgyévre vonatkozóan tiszteletdíjat vettek fel, 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-beszamolokim.gov.hu](http://www.e-beszamolokim.gov.hu) oldalon.



## 5.7 ÜZLETMENET FOLYTONOSSÁG a COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben

### Üzletmenet folytonosság

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

A Koronavírus járvány hatásainak értékelése alapján a Társaság azt a tendenciát látja kialakulni, hogy az elektronikus fizetési, valamint az egyes szolgáltatások digitális elérésének lehetősége felértékelődik, ami a kezdeti visszaesés után a szolgáltatási árbevétel volumenének növekedését eredményezheti.

A Társaság korszerű digitális működési környezetet alakított ki, így az otthoni munkavégzés során is biztosított a tevékenységek ellátása, a szolgáltatások fenntartása, a rendszerek üzemeltetése.

### Rövidtávon fennálló kockázatok

A járványügyi helyzet okozta válság, illetve az ennek nyomán elrendelt évközi kormányzati intézkedések miatt a Nemzeti Mobilfizetési Rendszer egyes szolgáltatásainak igénybevételi volumene csökkent. A várakozásaink szerint mind a mobilparkolás, mind az autópálya matrica a tárgyévet követően visszatérhet a korábbi tervpályára.

### 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 digitalizáció iránt a kereslet.

### Likviditás, fizetőképesség

A Társaságnál meglévő tartalékok és a feszes gazdálkodási rend biztosítják a tárgyévet követő évben a szolgáltatás fenntartását, valamint a Társaság működését.

### Továbblépés

Társaságunk egyértelműen úgy értékeli, hogy a kialakult helyzet még inkább rávilágított a fenntarthatóság kérdéseire, a digitalizációban rejlő lehetőségekre.

### Vállalkozás folytatás elve/ Going Concern

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

## 5.8 Fordulónap utáni események

Felmértük, hogy a 2022. február 24-én kezdődött orosz-ukrán fegyveres konfliktus és annak potenciális gazdasági kihatásai várhatóan hogyan érintik a Társaságot, és ezen felmérés alapján nem azonosítottunk olyan konkrét körülményt, amely jelentős hatással lenne a Társaság 2022. évi pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére vagy cash flow-ira. A helyzet bizonytalansága és változékonysága miatt azonban lehetséges, hogy ilyen jelentős hatású körülmények felmerülnek.



## 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 irodavezetőknek, a kontrollernek, valamint a Titkárság vezetését ellátó Titkárságvezetőnek.

Budapest, 2022. március 25.

**Veres Mihály**  
vezérigazgató



## 1. számú melléklet

### Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástáblája 2021. 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	
2021. 01. 01. - nyitó	13 401	2 676 593	0	15 698	286 485	760 054	3 603 892	7 356 123
tényleges növekedés	0	130 209	0	0		512	197 941	328 662
tényleges csökkenés	0	1 331	0	0	740	23 450	130 209	155 730
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	2 805 471	0	15 698	285 745	737 116	3 671 624	7 529 055

#### Értékcsökkenés

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2021. 01. 01. - nyitó	13 401	1 271 670	0	15 698	212 647	374 374	90 744	1 978 534
tényleges növekedés	0	547 445	0	0	18 860	213 902	34 029	814 236
tényleges csökkenés	0	1 331	0	0	740	23 266		25 337
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	13 401	1 817 784	0	15 698	230 767	565 010	124 773	2 767 433

#### Nettó könyv szerinti érték

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Alapítás átszervezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
2021. 01. 01. - nyitó	0	1 404 923	0	0	73 838	385 680	3 513 148	5 377 589
tényleges növekedés		131 540	0	0	740	23 778	197 941	353 999
tényleges csökkenés		548 776	0	0	19 600	237 352	164 238	969 966
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
záró	0	987 687	0	0	54 978	172 106	3 546 851	4 761 622



## 2. számú melléklet

### Cash flow

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.	adatok eFt-ban	
	2020	2021
<b>I. (Működési Cash-flow, 1-13 sorok)</b>	<b>-458 508</b>	<b>1 889 209</b>
1a. Adózás előtti eredménv +- ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	-302 961	243 278
1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +- 1. Korrigált adózás előtti eredmény (1.a + 1.b) +- 2. Elszámolt amortizáció + 3. Elszámolt értékvesztés és visszairás +- 4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +- 5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +- 6. Szállítói kötelezettség változása +- 7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +- 8. Passzív időbeli elhatárolások változása +- 9. Vevőkövetelés változása +- 10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +- 11. Aktív időbeli elhatárolások változása +- 12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) - 13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	-91 758 -394 719 994 916 272 8 327 5 -2 093 500 -1 497 621 1 332 736 1 295 904 -63 554 -39 994 -1 280	-34 648 208 630 777 544 36 692 -8 327 545 595 640 478 641 1 139 004 -1 246 066 -137 066 70 727 -26 755
<b>II. (Befektetési cash flow 14-18 sorok)</b>	<b>-2 206 491</b>	<b>-99 801</b>
14. Befektetett eszközök beszerzése - 15. Befektetett eszközök eladása + 16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása + 17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek - 18. Kapott osztalék, részesedés +	-2 206 549 58 0 0	-100 529 728 0 0
<b>III. (Finanszírozási cash flow 19-26. sorok)</b>	<b>5 010</b>	<b>-4 386</b>
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele 20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele + 21. Hitel és kölcsön felvétele + 22. Végrelegesen kapott pénzeszköz + 23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) - 24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése - 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése - 26. Végrelegesen átadott pénzeszköz -	5 010	-4 386
<b>IV. Pénzeszközök változása (I. + II. + III.)</b>	<b>-2 659 989</b>	<b>1 785 022</b>
27. Devizás pénzeszközök ártértékelése +		619
<b>V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor) +</b>		<b>1 785 641</b>