



Nemzeti Mobilfizetési Zrt.
SZOLGÁLTATÁS INNOVATÍVAN

Kiegészítő melléklet 2024

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





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: | 24151667-7499-114-01 |

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 (a továbbiakban: Társaság) a Magyar Állam 100%-os közvetlen tulajdonában lévő társaság. 2022. május 26-tól kezdődően a Magyar Állam nevében a tulajdonosi jogokat Miniszterelnöki Kabinetiroda gyakorolja. **A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. tulajdonosi joggyakorlója 2025. február 25. naptól az Energiaügyi Minisztérium Lantos Csaba energiaügyi miniszter irányításával.**

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 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, melynek hatálya 2022. december 31-ig tartott. A szerződés 4. számú módosítására a Miniszterelnöki Kabinetirodát vezető miniszter és a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. között került sor, melynek hatálya a koncessziós szerződésben meghatározott szolgáltatásnyújtás kezdő időpontjának napjáig, de legfeljebb 2025. június 30-ig tartott. A közszolgáltatási szerződés II. fejezetének (5) bekezdése helyébe az Energiaügyi Minisztérium és a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. között létrejött, 2025. május 21-ével hatályba lépett 5. számú módosítására az alábbi rendelkezés lépett: „A Szerződés az egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítéséről szóló 2020. évi CXLV. törvényben rögzített koncessziós szerződésben meghatározott szolgáltatásnyújtás kezdő időpontjának napjáig, de legfeljebb 2026. június 30. napjáig tartó határozott időtartamra jön létre”.



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, /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 2024.12.31-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: Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft (1133 Budapest, Váci út 76; cégjegyzékszám: 01-09-341567).

Könyvvizsgáló: Juhász Péter, regisztrációs száma: 007296

A könyvvizsgálat éves díja 5.500 eFt + Áfa

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: 2024. 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*
- *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.

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

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 visszaírások összegével.

Immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése

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

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

Az immateriális javak egyes csoportjainál irányadó hasznos élettartamok az alábbiak:

- *szellemi termékek értékét az üzleti hasznosítás futamidejének figyelembevételével, lineáris módszerrel, maximum 5 év alatt,*
- *vagyoni értékű jogokat a szerződés, üzleti hasznosítás futamidejének figyelembevételével, lineáris módszerrel, maximum 5 év alatt,*
- *az üzleti vagy cégértéket legalább 5 év, de legfeljebb 10 év alatt lehet leírni.*

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 visszairásának 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 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 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 maradványértékéről, 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 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

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*
- *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 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 - különbséget összegében a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján összeghatártól függetlenül.

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

| Lejárat | Értékvesztés mértéke |
|----------------|----------------------|
| 1 – 90 nap | 0% |
| 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 cégképviseletre 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 visszairás 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 **1.056.805 eFt**-ot tesznek ki, amelynek részletezése:

| (adatok ezer forintban) | | |
|---------------------------|-------------|------------|
| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31 |
| Immateriális javak értéke | 42.030 | 670.787 |
| Ingtatlanok (bérelt) | 0 | 0 |



| | | |
|--|------------------|------------------|
| Műszaki berendezések, gépek, járművek | 17.258 | 0 |
| Egyéb berendezés, felszerelés, járművek | 32.499 | 25.030 |
| Beruházások | 4.540.495 | 360.988 |
| Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | 0 | 0 |
| Összesen | 4.632.282 | 1.056.805 |

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

2.1.1 Immateriális javak

Az immateriális javak tárgyévi bruttó növekedését (731.307 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 11.699 eFt értékű informatikai eszköz, 3.804 eFt értékű irodabútor, és 814 eFt egyéb kisértékű tárgyi eszköz aktiválására került sor.

Tárgyidőszakban 63.860 eFt bekerülési értékű (könyv szerinti érték 0 Ft) eszköz került kivezetésre, melyből irodai eszközök, bútorok selejtezése 557 eFt (könyv szerinti érték 0 Ft), selejtezett buszvezetői készülékek 31.134 eFt (könyv szerinti érték 0 Ft), selejtezett informatikai eszköz 32.169 eFt (könyv szerinti érték 0 Ft).

2.1.3 Beruházások

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

A NEJP projekt eszközök befejezetlen állománya 4.134.344 eFt (projekt eszközök és kapcsolódó fejlesztések) év végével átsorolásra kerültek a készletek közé, tekintettel arra, hogy a NEJP projekt lezárult és a személyszállítási szolgáltatásokról szóló 2012. évi XLI. évi törvény 51. § (12) bekezdésének 2023. évi december 27-i módosítása értelmében, a NEJP projektben létrehozott vagyonelemeket és vagyoni értékű jogokat 2024. március 1-jével a Társaság térítésmentesen köteles átadni a MÁV–START Vasúti Személyszállító Zrt és a VOLÁNBUSZ Közlekedési Zrt, mint 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 szóló kormányrendelet szerinti Központi Rendszert működtető átvevő szervezetek részére. A térítésmentes átadás folyamata mérlegkészítésig nem zárult le.

Az eszközök év végi értékelése során a NEJP eszközökre a bekövetkezett avulás miatt 34.029 eFt összegben terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra, illetve elavult komponensek kerültek selejtezésre, melyek bruttó értéke 9.041 eFt, nettó értékük 0 eFt.

(adatok ezer forintban)



| Eszköz megnevezés | Bruttó érték | | Elszámolt terven felüli értékcsökkenés | |
|----------------------|------------------|------------------|---|----------------|
| | 2023.12.31 | 2024.12.31 | 2023.12.31 | 2024.12.31 |
| NEJP | 4.370.244 | 4.361.203 | 192.830 | 226.859 |
| Egyéb beruházások | 363.081 | 360.988 | 0 | 0 |
| Összesen | 4.733.325 | 4.722.191 | 192.830 | 226.859 |

| Eszköz megnevezés | Átsorolás készletek közé | | Nettó érték | |
|----------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 2023.12.31 | 2024.12.31 | 2023.12.31 | 2024.12.31 |
| NEJP | 0 | 4.134.344 | 4.177.414 | 0 |
| Egyéb beruházások | 0 | 0 | 363.081 | 360.988 |
| Összesen | 0 | 4.134.344 | 4.540.495 | 360.988 |

2.1.4 Befektetett pénzügyi eszközök

A Társaság nem tart nyilván befektetett pénzügyi eszközt.

2.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök tárgyév végi záró értéke **22.637.108 eFt.**

2.2.1 Készletek

A Társaság a tárgyév végén 4.134.344 eFt készterméssel rendelkezik, ami a NEJP projekt eszközök állománya, melyet a személyszállítási szolgáltatásokról szóló 2012. évi XLI. évi törvény 51. § (12) bekezdésének 2023. évi december 27-i módosítása értelmében 2024. március 1-jével a Társaság térítésmentesen köteles átadni a MÁV–START Vasúti Személyszállító Zrt és a VOLÁNBUSZ Közlekedési Zrt, mint átvevő szervezetek részére. A térítésmentes átadás folyamata mérlegkészítésig nem zárult le.

2.2.2 Követelések

Követelések összetétele:

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|--|------------------|------------------|
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (Vevők) | 3.052.457 | 3.185.902 |
| Egyéb követelések | 1.888.225 | 643.739 |
| Összesen | 4.940.682 | 3.829.641 |

(adatok ezer forintban)

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (Vevők)

(adatok ezer forintban)



| Megnevezés | Nem lejárt követelés | 1-30 nap | 31-60 nap | 61 nap és régebbi |
|-----------------|----------------------|----------|-----------|-------------------|
| Összesen | 3.166.438 | 19.439 | - | 25 |

2024. üzleti évben vevőkövetelésekhez kapcsolódóan értékvesztés elszámolására és visszairására 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 | 2023.12.31. | 2024.12.31 |
|---|------------------|----------------|
| Szállítóknak adott előleg | 1.288.627 | 48.681 |
| Következő időszaki áfa | 407.281 | 556.368 |
| Kaució (irodahelység bérlet, munkásszállás) | 30.402 | 31.002 |
| VPOS áthúzódó bevétel | 36.695 | 7.623 |
| Áfa visszaigénylés | 125.025 | - |
| Szállítói túlfizetés | 182 | 50 |
| Egyéb követelés munkavállalótól | 13 | 15 |
| Összesen | 1.888.225 | 643.739 |

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

2.2.3 Értékpapírok

Az értékpapírok tárgyév végi záró értéke 1.880.893 eFt. Társaságunk a tárgyév végén 1.091.720 eFt bekerülési értékű Diszkont Kincstárjeggyel és 789.173 eFt értékű Magyar Államkötvénnyel rendelkezett.

2.2.4 Pénzeszközök

A pénzeszközök részletes állománya a következő:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|--------------------|-------------|-------------|
| Pénztár | 74 | 74 |
| Bankszámla (saját) | 2.812.715 | 508.098 |



| | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankszámla (ügyfél) | 4.420.405 | 4.425.524 |
| Lekötött kamatozó betétszámla | 3.500.000 | 7.750.000 |
| Projekt pénzeszköz | 22.356 | 6.245 |
| Értékpapír számla - Államkincstár | 12.736 | 102.289 |
| Összesen | 10.768.286 | 12.792.230 |

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

Projekt pénzeszköz (6.245 eFt):

- Linking Danube banki biztosíték

2.3 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

2.3.1 Bevételek aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31 | 2024.12.31. |
|--|---------------|---------------|
| Diszkont kincstárjegy hozama | 11.215 | 14.561 |
| Lekötött pénzeszköz várható kamata | 31.086 | 3.214 |
| Magyar Államkötvény kamata, árfolyamnyereség | 10.027 | 30.412 |
| SLA sértés miatti kötbér | - | 3.493 |
| Összesen | 52.328 | 51.680 |

2.3.2 Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31 | 2024.12.31. |
|---|---------------|---------------|
| CD jogtár, egyéb online előfizetési díj | 1.769 | 877 |
| ISO minősítés | 189 | 169 |
| Biztosítási díj | 1.334 | 4.140 |
| Szoftverkövetési díj, egyéb IT szolgáltatás | 4.278 | 1.460 |
| Autópálya díj | 573 | - |
| Irodabérleti díj, üzemeltetés | 8.568 | 9.399 |
| Összesen | 16.711 | 16.045 |



2.4 Saját tőke

A saját tőke elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | Nyitó 2024.01.01. | Növekedés | Csökkenés | Záró 2024.12.31. |
|----------------------------|----------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| Jegyzett tőke | 60.000 | 0 | 0 | 60.000 |
| Tőketartalék | 360.000 | 0 | 0 | 360.000 |
| Eredmény tartalék | 3.812.300 | 2.795.265 | 0 | 6.607.565 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózott eredmény | 2.795.265 | 2.122.519 | - 2.795.265 | 2.122.519 |
| Saját tőke összesen | 7.027.565 | 4.917.784 | - 2.795.265 | 9.150.084 |

2.5 Céltartalék

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|---|---------------|------------------|
| Prémiumok és járulékok | 6.780 | 15.678 |
| Iroda üzemeltetés elszámolás várható költségei | 5.000 | 4.500 |
| BKK-SLA kötbér | 36.600 | 0 |
| Céltartalék képzés a NEJP térítés nélküli eszközátadás veszteségére | 0 | 230.310 |
| Céltartalék képzés a NEJP térítés nélküli eszközadás - átvevő által meg nem térített - ÁFA kötelezettségére | 0 | 1.116.273 |
| Összesen | 48.380 | 1.366.761 |

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 | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|--|------------------|------------------|
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 5.613.752 | 6.232.341 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 2.440.364 | 2.740.495 |
| Összesen | 8.054.116 | 8.972.836 |

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az összes **szállítói kötelezettség 6.232.341 eFt**, amely összeg tartalmazza azon 2024. évi szállítói kötelezettségeket is, amelyek ÁFA teljesítési ideje szempontból áthúzódnak a 2025. évre.

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | Nem lejárt kötelezettség | 1-30 nap | 31-60 nap | 61- nap és régebbi |
|-----------------|--------------------------|----------|-----------|--------------------|
| Összesen | 6.232.283 | 58 | - | - |

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összetétele:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|--|------------------|------------------|
| Helyi iparüzési adó | 105.244 | 75.918 |
| Társasági adó | 188.726 | 123.502 |
| ÁFA | 529.002 | 427.796 |
| Innovációs járulék | 31.768 | 31.456 |
| Cégautó adó | 491 | 491 |
| Személy jellegű kifizetésekhez kapcsolódó kötelezettségek, adók | 72.341 | 94.579 |
| Vevői túlfizetések átsorolása | 788.394 | 1.127.775 |
| Egyéb kötelezettségek (vizonteladói biztosíték, saját ügyfél egyenlegek) | 724.398 | 858.978 |
| Összesen | 2.440.364 | 2.740.495 |

2.7 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:



2.7.1 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|---|------------------|----------------|
| Passzív időbeli elhatárolás (általános fenntartási költségek) | 574 | 769 |
| Tárgyévet érintő prémium, célfeladat + járulék | 63.459 | 77.130 |
| NMFR üzemeltetési költségei | 250.821 | 39.703 |
| Egyéb közvetített szolgáltatás költségei (KMJ, Fix áru) | 1.598.147 | 50.610 |
| Viszonteladói jutalékok | 1.012 | 1.622 |
| Médiaügynökségi feladatok | - | 194.540 |
| Ügyvédi díj | - | 3.349 |
| Egyéb informatikai támogatások költségei | - | 200 |
| Összesen | 1.914.013 | 367.923 |

2.7.2 Halasztott bevételek

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023.12.31. | 2024.12.31. |
|----------------------|------------------|------------------|
| Halasztott bevételek | 3.932.105 | 3.904.034 |
| Összesen | 3.932.105 | 3.904.034 |

Halasztott bevétel elszámolást a NEJP Projekt kapcsán kapott támogatási előleg jóváírás elszámolása során alkalmazunk, összhangban a számviteli törvénnyel. A kapott, (jóváírt) és sikeresen elszámolt bevételeket halasztott bevételként számoljuk el, az eszközhoz kapcsolódó jogszerű ráfordítások megjelenésekor, az arányos ráfordítás 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 | 2023. év | 2024. év |
|--|-------------------|-------------------|
| Mobilparkolás (közszolgáltatási és üzleti) | 25.089.161 | 27.267.188 |
| E-matrica | 27.560.793 | 35.032.786 |
| HU-GO útdíj (e-útdíj) | 226.745 | - |
| Közlekedési mobiljegy | 20.278.556 | 24.657.067 |
| Kommunikációs díjbevétel | 2.297 | 2.277 |
| Mobil belépőjegy (fix áru) | 12.426 | 3.216 |
| Egyéb szolgáltatási árbevétel | 55 | 10.400 |
| Összesen | 73.170.033 | 86.972.934 |

3.2 Aktivált saját teljesítmények értéke

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|---|----------|------------|
| Saját termelésű készletek állományváltozása | 0 | 4.134.344 |
| Saját előállítású eszközök aktivált értéke | 0 | -4.134.344 |
| Aktivált saját teljesítmények értéke | 0 | 0 |

2024.12.31-es könyv szerinti értéken kimutatott NEJP projekt befektett eszközérték átsorolásra került a forgóeszközök közé (4.134.344 eFt), kapcsolódó leirata és részletezése a gazdasági eseménynek: [2.1.3 Beruházások](#) fejezetben.

3.3 Egyéb bevételek

Egyéb bevételek összetétele:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|---|----------|----------|
| Kártérítés, megtérített bírság | 1.322 | 1.373 |
| Kapott késedelmi kamat | 27 | - |
| Egyéb bevétel (kapott kötbér, biztosítási díj visszatérítés, egyéb tovább nem részletezett bevételek) | 524 | 5.389 |



| | | |
|---|---------------|----------------|
| Értékesített tárgyi eszközök bevétele | 20 | - |
| Céltartalék feloldás | 31.259 | 48.380 |
| Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból) | 34.029 | 43.070 |
| Elévült kötelezettség | - | 23.250 |
| Összesen | 67.181 | 121.462 |

A Projektekre kapott támogatás (EU + Hazai forrásból) tárgyévi összege a NEJP projekt eszközökre elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel és a selejtezett eszközzel arányos támogatás 43.070 eFt.

3.4 Anyagjellegű ráfordítások

A tárgyévben az **anyagjellegű ráfordítások értéke 82.063.184 eFt**-ot tett ki, összetétele:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|---|-------------------|-------------------|
| Anyagköltség | 23.116 | 25.173 |
| Igénybe vett szolgáltatások értéke | 1.505.270 | 1.686.747 |
| Egyéb szolgáltatások értéke | 110.727 | 98.621 |
| Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke | 67.317.607 | 80.252.643 |
| Összesen | 68.956.720 | 82.063.184 |

3.4.1 Anyagköltségek összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|--|---------------|---------------|
| Gépjárművekkel kapcsolatos anyagköltség | 7.987 | 9.863 |
| Ingatlannal kapcsolatos anyagköltség | 1.510 | 4.357 |
| Irodai működéssel kapcsolatos anyagköltség (tisztítószer, irodaszer) | 2.806 | 2.369 |
| Üzemeltetéshez kapcsolódó anyagköltség (információs matrica) | 9.607 | 8.134 |
| Egyéb anyagköltség | 1.206 | 450 |
| Összesen | 23.116 | 25.173 |



3.4.2 Igénybe vett szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|--|------------------|------------------|
| Szállítás-rakodás raktározás költségei | 87 | 19 |
| Bérleti díjak | 80.685 | 94.878 |
| Karbantartási költségek | 43.536 | 55.048 |
| Hirdetés, reklám költségei | 242.767 | 200.638 |
| Oktatás, továbbképzés költségei | 1.810 | 3.003 |
| Utazás, kiküldetés költségei | 2.615 | 3.610 |
| Számviteli, ügyviteli, üzletviteli költségek | 28.023 | 44.997 |
| Számítástechnikai, informatikai szolgáltatás költségei | 543.290 | 561.162 |
| Viszonteladói jutalék | 398.269 | 522.259 |
| Egyéb igénybe vett szolgáltatások (szakértői díjak, tanácsadás, menedzsment szolgáltatás, tagdíjak, konferencia-kiállítás) | 164.188 | 201.133 |
| Összesen | 1.505.270 | 1.686.747 |

3.4.3 Egyéb szolgáltatások összetételének részletezése

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Banki tranzakciós díjak | 100.470 | 86.296 |
| Biztosítási díjak | 4.288 | 6.137 |
| Hatósági díj | 5.470 | 5.557 |
| Illetékek | 499 | 631 |
| Összesen | 110.727 | 98.621 |

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 | 2023. év | 2024. év |
|---|-------------------|-------------------|
| Mobilparkolás (közszolgáltatás + üzleti szolgáltatás) | 21.529.664 | 23.401.720 |
| E-matrica | 26.245.975 | 33.362.298 |
| HU-GO útdíj (e-útdíj) | 215.828 | - |
| Közlekedési mobiljegy | 19.311.953 | 23.482.889 |
| Mobil jegy értékesítés (Fix áru) | 11.835 | 3.459 |
| Postadíj, SMS díj | 2.297 | 2.277 |
| Egyéb közvetített szolgáltatás | 55 | - |
| Összesen | 67.317.607 | 80.252.643 |

3.5 Személyi jellegű ráfordítások

A foglalkoztatottak zárólétszáma (GYED, CSED, GYES és megbízási jogviszony nélkül) 2024. december 31-én 54 fő volt, ebből 5 fő részmunkaidős alkalmazott volt. A tárgyév végén 1 fő állt megbízási jogviszonyban. Fizikai munkakörben nem történt foglalkoztatás. 2024. évben az átlagos statisztikai létszám **54,7 fő** volt.

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|------------------------------------|----------------|------------------|
| Béreköltség | 738.540 | 810.770 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 117.513 | 133.094 |
| Bérfjárulékok | 110.579 | 122.887 |
| Összesen | 966.632 | 1.066.751 |

A Felügyelőbizottsági tagok részére 2024. évben 9.600 eFt (bruttó) tiszteletdíj került elszámolásra.

3.6 Értékcsökkenési leírás

A Társaság a tárgyévben **143.596 eFt** összegben számolt el terv szerinti értékcsökkenést.

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|--------------------|----------------|----------------|
| Immateriális javak | 503.228 | 102.551 |
| Tárgyi eszközök | 41.460 | 41.045 |
| Összesen | 544.688 | 143.596 |



3.7 Egyéb ráfordítások

Egyéb ráfordítások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|---|----------------|------------------|
| Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások | 1.477 | 1.617 |
| Fizetett bírság, késedelmi kamat, kötbér | 183 | 46.070 |
| NMF ügyfelek kártalanítása | 418 | 2.060 |
| Értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés | 34.044 | 43.070 |
| Céltartalék képzés a prémiumra és iroda üzemeltetés költségeire | 48.380 | 20.178 |
| Céltartalék képzés a NEJP térítés nélküli eszközátadás veszteségére | - | 230.310 |
| Céltartalék képzés a NEJP térítés nélküli eszközadás - átvevő által meg nem térített - ÁFA kötelezettségére | - | 1.116.273 |
| Innovációs járulék | 48.703 | 60.091 |
| Cégautó adó | 1.964 | 1.964 |
| Költségvetéssel elszámolt egyéb adók, befizetések (költségvetési megtakarítás) | 172 | 16.111 |
| Önkormányzatokkal elszámolt adók (IPA, gépjárműadó, egyéb adók) | 324.688 | 400.779 |
| Egyéb ráfordítás (a Társaságra szerződéses partner által áthárított adó, NMFR elszámolási veszteség, önellenőrzési pótlék, nem a vállalkozás érdekében felmerülő egyéb költségek) | 4.480 | 1.051 |
| Összesen | 464.509 | 1.939.574 |

3.8 Az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye

A Társaság 2024.évi üzemi (üzleti) eredményének értéke **1.881.291 eFt.**

3.9 Pénzügyi műveletek bevételei

Pénzügyi műveletek bevételeinek összetétele:



(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|--|----------------|----------------|
| Banki kamat jóváírás | 715.078 | 493.754 |
| Egyéb kapott kamat (kaució, DKJ hozam) | 47.307 | 38.893 |
| Államkötvény kamat | 2.904 | 29.279 |
| Államkötvény árfolyamnyereség | 4.411 | 17.113 |
| Devizás értékelési különbözet | 38 | 1.025 |
| Összesen | 769.738 | 580.064 |

3.10 Pénzügyi műveletek ráfordításai

Pénzügyi műveletek ráfordításainak összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | 2023. év | 2024. év |
|-------------------------------|------------|------------|
| Devizás értékelési különbözet | 952 | 159 |
| Összesen | 952 | 159 |

3.11 Adózás előtti eredmény

A Társaság 2024. évi adózás előtti eredménye **2.461.196 eFt**. A Társaság a tulajdonosi joggyakorló döntése alapján nem fizet osztalékot.

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

(adatok ezer forintban)

| | |
|---|------------------|
| Adózás előtti eredmény | 2.461.196 |
| Adózás előtti eredményt növelő jogcímek | 5.688.708 |
| Értékcsökkenés (Számv. Tv. szerinti) | 143.596 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 43.070 |
| Tárgyi eszköz kivezetés könyv szerinti értéke | 4.134.344 |
| Céltartalék képzése | 1.366.761 |
| NMFR elszámolási veszteség | 937 |
| Jogerős határozatban megállapított bírság | 0 |
| Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek | 4.386.822 |



| | |
|---|------------------|
| Értékcsökkenés (Társ. adó Tv. szerinti) | 155.613 |
| Kivezetett eszköz számított nyilvántartási értéke | 4.134.344 |
| Terven felüli értékcsökkenés | 43.070 |
| Céltartalék felhasználása | 48.380 |
| Munkásszállás költsége | 5.415 |
| Társasági adó alapja | 3.763.082 |
| 2024. évi társasági adó (9%) | 338.677 |



5 Értékelés

5.1 Mutatók

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

| Mutatók | 2023. | 2024. |
|--|---------|---------|
| Befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz) | 22,08% | 4,45% |
| Forgóeszközök aránya (forgóeszközök / összes eszköz) | 77,59% | 95,27% |
| Tőkeellátottság (saját tőke / összes forrás) | 33,50% | 38,51% |
| Kötelezettségek aránya (kötelezettségek / összes forrás) | 38,40% | 37,76% |
| Likviditás (forgóeszközök / rövid lej. köt.) | 202,07% | 252,28% |
| Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / nettó árbevétel) | 3,82% | 2,44% |
| Eszköz arányos jövedelmezőség (adózott eredmény / összes eszköz) | 13,33% | 8,93% |

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 (tárgyévét követő év január 31.) kettő 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 jogszabályi környezet:

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

A jogszabályi környezet változása, hatása:

- Az „Egyes közszolgáltatások egységes elektronikus értékesítéséről” szóló 2020. évi CXLV. törvény 2021. január 1. napján lépett hatályba és hatályon kívül helyezte a korábbi nemzeti mobil fizetési rendszerről szóló 2011. évi CC. törvényt.
- A 2020. évi CXLV. törvény alapján az országosan egységes elektronikus értékesítési platform üzemeltetését új, koncessziós rendszerben biztosítja a nyilvános koncessziós pályázat nyertese és az állam között létrejövő koncessziós szerződés alapján.
- A koncessziós szerződésben meghatározott szolgáltatásnyújtás kezdő időpontjáig az egységes rendszer működtetését jogszabályi kijelölés alapján továbbra is a Nemzeti Mobilfizetési Zrt. végzi a 2011. évi CC. törvény, valamint a 356/2012. (XII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 2020. december 31-én hatályos rendelkezései alkalmazásával.

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. pozíciói

- A közszolgáltatás nyújtására vonatkozó közszolgáltatási szerződés 5. számú módosítása a koncessziós szerződésben meghatározott szolgáltatásnyújtás kezdő időpontjának napjáig, de legfeljebb 2026. június 30-ig került meghosszabbításra.
- A koncessziós eljárás elindítása a mérlegkészítés időpontjáig nem történt meg. A koncessziós eljárás kiírása, annak lebonyolítása, a nyertes ajánlattevő kiválasztása, majd a nyertes ajánlattevő számára a rendszer kialakítása és bevezetése az NM Zrt. szakmai becslése alapján több mint egy évet igényel, így a rendszer koncessziós keretek között történő működése a 2025-ös évben nem várható.
- A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. a koncessziós eljárás meghirdetése után, a részletes feltételrendszer megismerésének a függvényében tudja kialakítani az ezzel kapcsolatos stratégiáját.



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 a 2025-ös évre biztosan nem lesz érdemi befolyása a társasági működésre, a vállalkozás folytonosságának az elve rövidtávon beláthatóan nem sérül.

Egyéb kiegészítések:

A vezetés megerősíti, hogy felmérte az ukrán-orosz háborús helyzetnek és a kialakult gazdasági hatásoknak (pl. infláció, energiaárak, devizaárfolyamok, hozamok volatilitása stb.) a Társaság könyveire, likviditására, illetve vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Megerősítjük, hogy a kialakult piaci körülményeknek nincs közvetlen hatásuk a Társaság könyveire, likviditására és működésére, így többletértékvesztés, -cél tartalék képzését nem tartjuk indokoltnak. Megerősítjük továbbá, hogy a vállalkozás folytatásának elve Társaságunknál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

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 | | elszámolt | | felhasznált | |
|---------------|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|----------|
| | | korábbi évek | 2024 | korábbi évek | 2024 | korábbi évek | 2024 |
| NEJP IKOP 3.1 | 0,444 | 1 857 962 | 6 838 | 1 885 527 | 6 838 | 1 921 911 | 0 |
| NEJP IKOP 3.2 | 0,556 | 2 327 039 | 8 161 | 2 299 474 | 8 161 | 2 220 905 | 0 |
| | | 4 185 001 | 14 999 | 4 185 001 | 14 999 | 4 142 816 | 0 |

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.



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, dátum a digitális aláírás szerint

Veres Mihály
vezérigazgató



1. számú melléklet

Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástáblája 2024. 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 | |
| 2024. 01. 01. - nyitó | 13 401 | 2 908 755 | 0 | 15 698 | 278 910 | 254 349 | 4 733 325 | 8 204 438 |
| tényleges növekedés | 0 | 731 307 | 0 | 0 | 405 | 15 912 | 745 532 | 1 493 156 |
| tényleges csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 134 | 32 726 | 756 666 | 820 526 |
| átsorolás miatti növekedés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| átsorolás miatti csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 134 344 | 4 134 344 |
| záró | 13 401 | 3 640 062 | 0 | 15 698 | 248 181 | 237 535 | 587 847 | 4 742 724 |

Értékcsökkenés

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | Alapítás átszervezés | Vagyoni értékű jogok | Szellemi termékek | Ingatlanok | Műszaki berendezések | Egyéb berendezések | Beruházások | Összesen |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| 2024. 01. 01. - nyitó | 13 401 | 2 866 725 | 0 | 15 698 | 261 652 | 221 850 | 192 830 | 3 572 156 |
| tényleges növekedés | 0 | 102 550 | 0 | 0 | 17 664 | 23 382 | 43 070 | 186 666 |
| tényleges csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 135 | 32 727 | 9 041 | 72 903 |
| 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 | 2 969 275 | 0 | 15 698 | 248 181 | 212 505 | 226 859 | 3 685 919 |

Nettó könyv szerinti érték

(adatok ezer forintban)

| Megnevezés | Alapítás átszervezés | Vagyoni értékű jogok | Szellemi termékek | Ingatlanok | Műszaki berendezések | Egyéb berendezések | Beruházások | Összesen |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|------------|-------------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| 2024. 01. 01. - nyitó | 0 | 42 030 | 0 | 0 | 17 258 | 32 499 | 4 540 495 | 4 632 282 |
| tényleges növekedés | 0 | 731 307 | 0 | 0 | 31 540 | 48 639 | 754 573 | 1 566 059 |
| tényleges csökkenés | 0 | 102 550 | 0 | 0 | 48 798 | 56 108 | 799 736 | 1 007 192 |
| átsorolás miatti növekedés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| átsorolás miatti csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 134 344 | 4 134 344 |
| záró | 0 | 670 787 | 0 | 0 | 0 | 25 030 | 360 988 | 1 056 805 |



2. számú melléklet

Cash flow

Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

adatok eFt-ban

| | 2023 | 2024 |
|--|------------------|------------------|
| I. (Működési Cash-flow, 1-13 sorok) | 3 502 112 | 2 769 061 |
| 1a. Adózás előtti eredmény + - ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás | 3 073 451 | 2 461 196 |
| 1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben + - | 266 | -416 |
| 1. Korrigált adózás előtti eredmény (1.a + 1.b) + - | 3 073 717 | 2 460 780 |
| 2. Elszámolt amortizáció + | 544 688 | 143 596 |
| 3. Elszámolt értékvesztés és visszairás + - | 34 044 | 43 070 |
| 4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete + - | 17 121 | 1 318 381 |
| 5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye + - | -20 | 0 |
| 6. Szállítói kötelezettség változása + - | 989 929 | 618 589 |
| 7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása + - | -428 337 | 365 354 |
| 8. Passzív időbeli elhatárolások változása + - | 640 251 | -1 574 161 |
| 9. Vevőkövetelés változása + - | -687 385 | -133 445 |
| 10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása + - | -410 965 | -70 517 |
| 11. Aktív időbeli elhatárolások változása + - | -43 321 | 1 314 |
| 12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) - | -227 610 | -403 900 |
| 13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés - | | |
| II. (Befektetési cash flow 14-18 sorok) | -27 533 | -745 533 |
| 14. Befektetett eszközök beszerzése - | -27 553 | -745 533 |
| 15. Befektetett eszközök eladása + | 20 | 0 |
| 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 |
| III. (Finanszírozási cash flow 19-26. sorok) | 0 | 0 |
| 19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele | | |
| 20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele + | | |
| 21. Hitel és kölcsön felvétele + | | |
| 22. Véglegesen kapott pénzeszköz + | | |
| 23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) - | | |
| 24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése - | | |
| 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése - | | |
| 26. Véglegesen átadott pénzeszköz - | | |
| IV. Pénzeszközök változása (I. + II. + III.) | 3 474 579 | 2 023 528 |
| 27. Devizás pénzeszközök ártértékelése + | -266 | 416 |
| V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor) + | 3 474 313 | 2 023 944 |