



Nemzeti Mobilfizetési Zrt.

2017. évi Üzleti Jelentése

Tartalomjegyzék

1	Az NM Zrt. főbb adatai	2
1.1	Az NM Zrt. tulajdonosa	2
1.2	Az NM Zrt. vezetése	2
1.3	A cég bemutatása	3
2	A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása.....	4
2.1	Az NM Zrt. alaptevékenysége, főbb tevékenységek	4
2.2	A 2017. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése	4
2.3	Az NM Zrt. 2017. évi üzleti tervének teljesülése	5
2.4	Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok bemutatása	7
2.5	Kockázatkezelési politika bemutatása.....	7
2.6	Fedezeti ügylet politika bemutatása	8
2.7	Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás-és cash-flow kockázat bemutatása.....	8
2.8	Stratégiai tevékenységek, kezdeményezések	8
2.9	Szervezet és szabályozás	11
2.10	Pénzügyi instrumentumok hasznosítása	11
2.11	Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása	12
2.12	A környezetvédelemnek az NM Zrt. pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség bemutatása.....	12
2.13	A környezetvédelem területén történt és várható fejlesztések, az ezzel összefüggő támogatások bemutatása.....	12
2.14	A környezetvédelem eszközei tekintetében az NM Zrt. által alkalmazott politika bemutatása	12
2.15	A környezetvédelmi intézkedések, azok végrehajtásának alakulása.....	13
2.16	A foglalkoztatáspolitiká bemutatása	13
2.17	Várható fejlődés (gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében)	13

1 Az NM Zrt. főbb adatai

1.1 Az NM Zrt. tulajdonosa

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

1.2 Az NM Zrt. vezetése

A vezérigazgató irányítja és ellenőrzi az NM Zrt. napi operatív munkáját. Tevékenységét az egyes szakterületeknek megfelelően a Társaság vezetői – stratégiai igazgató, gazdasági igazgató, üzletfejlesztési igazgató, valamint igazgatási vezető – segítik.

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

Az NM Zrt. említett – ún. projektorientált és kockázat-vezérelt – szervezeti működését a 2014. decemberében hatályba lépett új Szervezeti és Működési Szabályzat definiálja.

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

Az NM Zrt. Vezérigazgatója:

Veres Mihály

1.3 A cég bemutatása

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

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

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

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

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

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

2 A tárgyévben bekövetkezett lényeges eredmények, különösen jelentős folyamatok bemutatása

2.1 Az NM Zrt. alaptevékenysége, főbb tevékenységek

A Nemzeti Mobilfizetési Zrt. 2012. november 19-én bejegyzett, 100%-ban állami tulajdonú részvénytársaság. A Társaság szakmai felügyeletét a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium infókommunikációért felelős helyettes államtitkársága látja el, a tulajdonosi jogokat – a NÚSZ Zrt.-n és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-n keresztül – a postaügyért és nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztos gyakorolja.

A Társaság létrehozásának célja a központi és önkormányzati közszolgáltatások kényelmes, biztonságos és költséghatékony mobilfizetéssel történő elérésének biztosítása a lakosság számára, valamint a mobilfizetés széleskörű és fokozatos kiterjesztése olyan közszolgáltatásokra, amelyek a nemzeti mobilfizetési rendszer indulásakor elektronikus csatornán még nem elérhetőek.

A Társaság tevékenységét különösen az alábbi jogszabályok határozzák meg:

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

2.2 A 2017. évi üzleti terv teljesítésének általános értékelése

A Társaság a törvényi felhatalmazásokkal és 2017. évi üzleti tervével összhangban végezte a mobilfizetési rendszer üzemeltetését és nyújtotta központosított mobil értékesítésű

szolgáltatásait, amelynek megfelelően 2017. évben a Társaság fő üzletágai: mobilparkolás értékesítése, e-matrica értékesítése és HU-GO viszonylati jegyek értékesítése.

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

Az alaptevékenység bevételi tervének teljesülését alapvetően befolyásolta a betervezett, de nem teljesült interneten és mobiltelefonon keresztül történő vasúti jegy értékesítés (jutalékbevételeivel együttes) megvalósulásának teljes elmaradása.

Meghatározó nagyságrendű eltérés volt összecszerűségében a mobilparkolási forgalom tervhez képest történt túlteljesülése (+5,2%), valamint az e-matrica díjbevétel túlteljesülése (+7,1%).

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

2.3 Az NM Zrt. 2017. évi üzleti tervének teljesülése

(főbb teljesítménymutatók)

(adatok eFt-ban)

Eredmény kimutatás	2016. évi tény	2017. évi terv	2017. évi tény
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	14. 470.360	16. 972.440	17.671.680
Saját előállítású eszközök aktivált értéke	90.015	84.378	87.871
Egyéb bevételek	37.002	22.921	12.819
- ebből eszközértékesítés bevétele	0	0	0
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	14.597.377	17.079.738	17.772.370
Anyagköltség	14.689	14.180	14.244
Igénybe vett szolgáltatások értéke	450.301	639.849	553.434
Egyéb szolgáltatások értéke	11.862	20.186	15.262
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	12.697.436	14.853.185	15.581.434
ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	13.174.288	15.527.400	16.164.374
Bérek	427.477	605.988	544.459
Személyi jellegű egyéb kifizetések	58.095	72.901	63.639

Bérfjárulékok	129.792	163.163	138.654
SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	615.364	842.051	746.752
ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	108.738	163.722	140.249
EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	102.135	96.591	68.457
ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	596.852	449.974	652.538
Osztalékbevétel	0	0	0
Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök kamatai és árfolyamnyereség	0	0	0
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	3.033	2.107	1.275
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	12		91
PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI ÖSSZESEN	3.045	2.107	1.366
Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	1.076	0
Részesedések, értékpapírok értékvesztése	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	477	0	320
PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI ÖSSZESEN	477	1.076	320
PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	2.568	1.031	1.046
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	599.420	451.005	653.584
ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	35.676	40.590	59.794
ADÓZOTT EREDMÉNY	563.744	410.415	593.790

<i>Mutatók</i>	<i>2017.I-IV. negyedév tény</i>
Tartósan befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Eszközök összesen)	27,98%
Befektetett eszközök fedezettsége (Saját tőke/Befektetett eszközök)	144,27%
Forgóeszközök aránya (Forgóeszközök/Eszközök összesen)	71,87%
Tőkeellátottság (Saját tőke/Források összesen)	40,37%
Vagyonarányos adózott eredmény (Adózott eredmény/Saját tőke)	30,94%
Likviditási gyorsráta (Pénzeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	92,53%
Rövid távú likviditás (Forgóeszközök/Rövid lejáratú kötelezettségek)	189,63%
Rövid-távú eladósodottság mértéke (Rövid lejáratú kötelezettségek/Források összesen)	37,90%
Kötelezettségek aránya (Összes kötelezettség/Források összesen)	37,90%

Az NM Zrt. továbbra is szinte kizárólag **saját forrásból** gazdálkodik (saját tőkéje az összes forrás mintegy **40%**-át teszi ki), míg eszközoldalon a tőkéje jelentős részben befektetett eszközökben, azon belül is **immateriális javakban és tárgyi eszközökben (eszközök 28%-a)**, valamint a forgóeszközökön belül **követelésekben és pénzeszközökben (eszközök 72%-a)** testesül meg.

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

Nemleges

2.5 Kockázatkezelési politika bemutatása

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

A kockázatkezelői tevékenységet a vezérigazgató a szakterületek vezetőinek bevonásával végzi.

2.6 Fedezeti ügylet politika bemutatása

Nemleges

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

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

2.8 Stratégiai tevékenységek, kezdeményezések

Stratégiai illeszkedés:

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

A stratégiai pillérek megvalósulásaként 2017-ban elindított, illetve folyamatban lévő projektek:

- A Társaság a 123/2014. (IV. 10.) Korm. rendeletben foglalt kijelölése alapján a 2017-es üzleti évben folytatta a Nemzeti Személyszállítási Intelligens Közlekedési Rendszerek Platform központi rendszere, a Nemzeti Elektronikus Jegyrendszer Platform (a továbbiakban: NEJP) előkészítését, amely az alábbi fő feladatok elvégzését jelentette:
 - A 272/2014 (XI.5) Korm. rendeletnek megfelelően a 2015. augusztus 10-én a „Nemzeti Elektronikus Jegyrendszer Platform” megindított közbeszerzési eljárás tárgyalásainak lefolytatása. A közbeszerzési eljárás zárásaként a szállítói szerződés megkötésére 2017. február 1-én került sor. A szerződés hatálybalépése a Támogatási szerződések aláírásához kötött.
 - 2017. március 20-án megjelent az IKOP ÉFK (Integrált Közlekedésfejlesztési Operatív Program Éves Fejlesztési Keret) módosításáról szóló kormányhatározat, amellyel lehetővé vált az Országos Egységes Elektronikus Jegyrendszer (OEEJ) projekt Támogatási Kérelem pályázat feltöltése és benyújtása, amelyre 2017. június 12-én került sor.

- A 2018/2017 (XI.8.) Korm. határozat alapján (illetőleg a 2017. október 19-i Felügyelő Bizottság jóváhagyó határozat alapján) az új pályázatok benyújtása megtörtént 2017. november 9-én. A pályázatok minden szempontból megfeleltek, így 2017. november 21-én az Irányító Hatóság támogatásra érdemesnek ítélte a projektet. Ezen döntés és a Támogatási Szerződések (a továbbiakban: TSZ) megkötésére tett előkészületek hatására 2017. november 24-én a TSZ a Konzorciumvezető (KTI – Közlekedéstudományi Intézet Nonprofit Kft) és a Támogató (NFM) részéről aláírásra került. A kormányhatározat rendelkezett a korábban benyújtásra kerülő pályázatokról is, amelyek visszahívása november folyamán megtörtént.
- A TSZ megkötésével a szállítói **szerződés hatályba lépett 2017. november 24-én**, amelyet követően szinte azonnal megkezdődött a fejlesztés a szállítóval.
- A Társaság 2016-ban elindította első nemzetközi projektjét a MOBiNET konzorcium tagjaként. A projekt annak lehetőségeit vizsgálta, hogy miként lehetséges létrehozni egy összeurópai közlekedési piacot, amelyen keresztül a különböző szereplők egységesen és egyszerűen érhetik el a szolgáltatásokat, ilyen módon komplex határokon átnyúló szolgáltatások nyújtva a végfelhasználók részére. 2017. február 20-24 között ERTICO – MOBiNET konzorciumi megbeszélés került megrendezésre Budapesten, az NM Zrt. szervezésében, amely alkalommal a Társaság, a Pluservice Srl és a Fiat Research Center sikerrel mutatta be átjárható parkoló alkalmazását. A projekt sikeres szakmai zárására júniusban került sor.
- A LinkingDanube konzorciumot az Európai Bizottság támogatásra javasolta 2016. december 13-án. A konzorcium vezetője 2016. december 14-én kapta meg a Danube Transnational Programme iroda értesítését a pályázat támogatásáról és egyben felkérést kapott a konzorcium vezetője a szerződés aláírására. Ennek értelmében a konzorcium megkezdte a projekt feladatok végrehajtását 2017. január 1-én. A pályázat első számú hazai ellenőrző szervezete a Széchenyi Programiroda (a továbbiakban, mint SZPI). Az év során a tervezetteknek megfelelően zajlott a projektben való részvétel, amely tovább folytatódik egészen 2019. június 30-ig.
- A Társaság a Digitális Nemzet Fejlesztési Program megvalósításával kapcsolatos aktuális feladatokról, valamint egyes kapcsolódó kormányhatározatok módosításáról szóló 1486/2015. (VII. 21.) Korm. határozat 3. b) pontjában rögzített kijelölés alapján dolgozott a Nemzeti Smart City Technológiai Platform (NSCP) projektben. Az NSCP projekt során az alábbi területeken folytak tevékenységek 2017-ben:
 - 2017 első negyedében az NSCP projekt tekintetében egyfelől az 1024/2017 (I.24) Korm. határozat 1. b) pontjában foglalt feladatok kerültek előtérbe: az NM Zrt. a megjelölt határidőig (2017. március 31.) teljesítette az NSCP könyvek frissítését, amelyek kiegészítésre kerültek a városkártya szakmai leírással, továbbá készült egy műszaki ajánlás is, amely a megvalósítást támogatja. A dokumentumot a Postaügyért és a Nemzeti Pénzügyi Szolgáltatásokért Felelős Kormánybiztosság, a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium, valamint a Nemzeti Hírközlési és Informatikai Tanács támogatta és elfogadta; így az kiküldésre került a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium felé.
 - Pécs város világörökségi terület megvédése, forgalmának ellenőrzése és korszerű fizetési megoldás biztosítása a projekt célja. 2016-ban megkötöttük Pécs Megyei Jogú Város Önkormányzatával az Együttműködési Megállapodást, amelyet követően kezdődött meg a projekt megvalósítása. A kapcsolódó beszerzések 2017 első hónapjában lezárultak és ezt követően a vonatkozó szerződések megkötésére is sor került. Ennek eredményeként egyfelől 2017. májusában kiépítésre került a „védett övezet” határain a kamerarendszer, illetve elkezdődött

a rendszer szoftverfejlesztése. A projekt befejezése és a szolgáltatás elindítása 2018. első negyedévében várható.

- A Debreceni Egyetemmel közös együttműködés eredményeként 2017-ben elindult és meg is valósult az Intelligens Kerékpártároló pilot projekt, amelynek keretében a felhasználó saját kerékpárját tudja biztonságosan tárolni, kihasználva a mobil technológiát (zárás, nyitás), illetve sikeres pilot esetén potenciális lehetőségként az NMFR-en keresztül megvalósuló mobilfizetés lehetőségét.
- 2017 első negyedévében összeállításra került az NM Zrt. városkártya koncepciója, amely 2017. június 9-én bemutatásra került Hódmezővásárhely város közgyűlése előtt. A koncepció elfogadását követően 2017 harmadik negyedévében elkezdődött projekt részletes kidolgozása. Megvalósítás 2018-ban várható.
- A Társaság az állami pénzeszközök átlátható elszámolásának és hatékony felhasználásának növelése érdekében elindította a Nemzeti Egységes Fizetési Rendszer (NEFR) kialakításának előkészületeit. Az előkészítő feladat célja a NEFR projekt által elérendő célok meghatározása, valamint a megvalósításhoz szükséges dokumentumok és a lehetséges finanszírozás formáinak meghatározása. Az előkészítő tevékenység fontos célkitűzése továbbá, a piaci trendek megismerése, feltérképezése, valamint használati értékkel bíró célok meghatározása mellett, a létrejövő egyes eredménytermékek tesztelése. A 2017. évben az alábbi feladatok és előkészítő projektek valósultak meg, kezdődtek el:
 - A NEFR teljes körű megvalósításához szükséges a vonatkozó jogi környezet adoptálása mellett a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó rendszerek minősítése. Ennek érdekében teljes körű felmérés történt a jelenleg működő rendszerekről, folyamatokról és a belső szabályozási környezetről, amely eredményeként pontos kép állt elő a rendszerek pénzügyi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó alkalmasságáról, valamint az egyes hiányosságokról.
 - Az egyéb, állami finanszírozású pénzügyi szolgáltatások bevezetéséhez szükséges annak ismerete, hogy az állam, a szociális és egyéb juttatásainak keretében az egyes személyek részére milyen kedvezményeket, juttatásokat biztosít. A felmérés célja továbbá az állami kedvezmények átláthatóvá tétele és felhasználásának optimalizálása. A projekt megvalósítása lezárult, az eredmények beépítése a NEFR és az egyéb érintett projektekbe folyamatos. A NEFR előkészítése érdekében, tervezetten az egyes részszolgáltatásokat és részfunkciókat modellező és bemutató pilot projekt kerül megvalósításra.

2.9 Szervezet és szabályozás

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

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

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

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

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

2.10 Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

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

Az NM Zrt. likviditási helyzete megfelelő: 2017. december 31-én 1.666.754 eFt összegű likvid eszközzel (főként bankbetéttel) rendelkezett, melyből az ügyfélpénzekben és projekt elkülönített pénzeszközökön felüli szabad pénzeszközök értéke 431.831 eFt volt. Az NM Zrt. szabad pénzeszközeit jellemzően bankbetét formájában – az elérhető legmagasabb kamaton, rövidtávra köti le. Az NM Zrt. tőkeellátottsága megfelelő, saját tőkéje 2017. december 31-én (1.918.876 eFt) teljes mértékben fedezetet nyújt a befektetett eszközökre (1.330.059 eFt). Az NM Zrt. nem rendelkezik külső piacról felvett hitellel.

2.11 Kutatás-fejlesztésre elszámolt ráfordítások alakulása

Az NM Zrt. kutatás-fejlesztésre 2017. évben nem számolt el ráfordítást.

2.12 A környezetvédelemnek az NM Zrt. pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség bemutatása

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

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

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

A Társaságnál 2014. év végén elindított elektronikus irat-, és dokumentumkezelő rendszernek köszönhetően a dokumentumok digitális kezelésénél és tárolásánál a munkavállalók a működés során kevesebb papírt használnak fel, hiszen nem kell a szükségesnél több példányban kinyomtatniuk az egyes iratokat, amelynek következtében kevesebb nyomtatópatron fogy, így jelentősen csökkenthető a keletkezett veszélyes hulladék mennyisége. Az elektronikus tárolás miatt nem szükséges újabb helyiségek bérlése és irattárak kialakítása, nem terheli továbbá a költségvetést, hogy a Társaság megfeleljen a vonatkozó és kötelező pl. tűzvédelmi előírásoknak, amelyek az ilyen funkciójú helyiségekre vonatkoznak.

A Társaság a 2017. évben is valamennyi munkavállalója számára elérhetővé tette a digitális aláírás használatát, tovább csökkentve ezzel a papírfelhasználás mértékét és a környezeti károsodást, ezzel párhuzamosan növelve a működési hatékonyságot.

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

2.14 A környezetvédelem eszközei tekintetében az NM Zrt. által alkalmazott politika bemutatása

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

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

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

2.15 A környezetvédelmi intézkedések, azok végrehajtásának alakulása

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

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

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

2.16 A foglalkoztatáspolitikai bemutatása

Az NM Zrt. maradéktalanul betartja az állami tulajdonú társaságokra vonatkozó foglalkoztatási szabályokat és elveket. Az emberi erőforrásokkal való hatékony gazdálkodási feltételek megteremtése érdekében foglalkoztatáspolitikáját három fő szempont határozza meg: a képzett munkaerő, felkészült szakembergárda foglalkoztatása, a fiatalok, illetve pályakezdekők segítése (pl. gyakornoki program), továbbá az egész életen át tartó tanulás ösztönzése. A 2017. december 31-i aktív záró állományi létszám (ide nem értve a megbízási jogviszonyban lévőket) 46 fő volt. Alapelv, hogy az aktív munkavállalói létszámnak az NM Zrt. feladataihoz kell igazodnia és mindaddig, amíg a munkavégzés hatékonyságának növelésében tartalékok vannak, a Társaság a létszámnövekedést nem támogatja, határozottan ellenzi az ún. puffer-foglalkoztatást.

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

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

A 2018. évi egyik jelentős kihívása, hogy a Társaság a nemzetközi trendeknek megfelelően az üzleti intelligenciára és elemzésekre hangolt stratégiát alakítson ki. Az adatokban és az adatelemzésekben rejlő lehetőségek teljeskörű kiaknázásához a Társaságnak három, egymást támogató képességét kell erősítenie. Először is képessé kell válnia a különböző adatforrások azonosítására és összekötésére. Másodsor, ezekre az adatforrásokra fejlett elemzési modelleket kell tudnia építeni, amik alapján prediktív és optimalizációs elemzéseket tud készíteni. Harmadrészt - és ez egyben a legkritikusabb sikertényező -, elkötelezettnek kell lennie a Társaság vezetésének az irányban, hogy az adatelemzések széleskörű hasznosításán keresztül jobb döntések szülessenek.^{1, 2}

Középtávon olyan adatkompetencia kiépítése szükséges, amellyel a Társaság képes létrehozni és megővni üzleti értékeit, amely a piac, a partnerek és a munkavállalók viselkedésének jobb megértésére és a legnagyobb hatásossággal bíró opciók kiválasztására épül.

¹ Mckinsey. 2013. <https://www.mckinsey.com/business-functions/digital-mckinsey/our-insights/three-keys-to-building-a-data-driven-strategy>

² EY. 2016. [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-global-becoming-an-analytics-driven-organization/\\$FILE/ey-global-becoming-an-analytics-driven-organization.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-global-becoming-an-analytics-driven-organization/$FILE/ey-global-becoming-an-analytics-driven-organization.pdf)

Fenti célrendszer sikeres teljesítése azért is kiemelten fontos, mert a 2018. évben - a mobilfizetési penetráció gyorsulásával párhuzamosan - globális szinten fokozódó kihívást fog jelenteni a magasabb hozzáadott értékű szolgáltatások iránti ügyféligények teljesítése, az új Fintech cégek megjelenése által táplált versenyhelyzet, az új technológiák megjelenése és az ezzel összefüggésben módosuló pénzügyi szabályozási környezet.³ A Magyarországon is bevezetésre kerülő azonnali fizetési rendszer várhatóan tovább katalizálja a nemzetközi trendek által előrevetített pénzügyi innovációt, amely az ügyfelek számára jobb és gyorsabb szolgáltatásokat eredményezhet.

Az NM Zrt. a 2018. évi üzleti tervében foglalt növekedési pálya teljesülését a kedvező hazai és nemzetközi piaci folyamatoktól, a mobilfizetési penetráció további bővülésétől, szolgáltatásainak nemzetközi trendeknek megfelelő megújításától és új, adatelemzésekkel alátámasztott vonzó értékajánlatától várja.

Budapest, 2018. április 24.



Veres Mihály

Vezérigazgató

³ Capgemini.2017. https://www.capgemini.com/wp-content/uploads/2017/12/payments-trends_2018.pdf