

Kiegészítő melléklet

2017

1 Általános kiegészítések

A Szövetség bemutatása

Neve:	Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége
Székhelye:	H-1027 Budapest, Kapás utca 6-12.
Nyilvántartási száma:	01-02-0016481
Adószáma:	189023231-1-41
Statisztikai számjele:	189023231-9412-517-01

Az EFISZ létrehozásának céljai

- A hazai készpénzkímélő elektronikus fizetési ökoszisztéma fejlesztésének, az új szolgáltatási és üzleti modellek kidolgozásának a támogatása.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatók hazai és nemzetközi érdekképviselése.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatók döntéshozók előtti közös képviselése és érdekképviselése.
- A készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások használatával kapcsolatos lakossági edukáció megvalósítása, koordinálása és ezen feladat tekintetében együttműködés kialakítása a kormányzati és pénzügyi stakeholder szereplőkkel.
- A magyar készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások marketingjének és kommunikációjának támogatása.
- A készpénzkímélő elektronikus fizetési szolgáltatások közigazgatási és közszolgáltatási bevezetésével kapcsolatos folyamatos koordinációs szerep kialakítása.
- A fogyasztóvédelmi szempontból is kiemelt fontosságú Elektronikus Fizetési Szolgáltatások Etikai Kódexének létrehozása, és az abban foglalt alapelvek betartásának felügyelése.
- Az Elektronikus Fizetési Szolgáltatások Mobilfizetési Fogyasztóvédelmi Rendszerének kialakítása, ehhez kapcsolódóan az Elektronikus Fizetési Szolgáltatók Szövetsége Etikai Bizottságának felállítása.
- Az Elektronikus Fizetési Stratégia létrehozása az ágazat (kormányzati és pénzügyi stakeholder) szereplőinek bevonásával.
- Készpénzmentes fizetés támogatása.

Bejegyzés kelte: 2017. április 18.

Alapító tagok

NÉV	SZÉKHELY
Budapest Bank Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.
GIRO Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.
Nemzeti Mobilfizetési Zrt.	1027 Budapest, Kapás u. 6-12.
Magyar Posta Zrt.	1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.
Magyar Telekom Nyrt.	1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
MKB Bank Zrt.	1056 Budapest, Váci u. 38.
OTP Bank Nyrt.	1051 Budapest, Nádor u. 16.
Pénzjegynyomda Zrt	1055 Budapest, Markó u. 13-17.
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor u. 31.

Az EFISZ vezetése

Veres Mihály elnök

Lakcíme: 2000 Szentendre, Kadarka u. 55.

Dávidházy Gábor főtitkár

Lakcíme: 2120 Dunakeszi, Gérecz Attila u. 7. C.

A beszámoló aláírására a Szövetség nevében az elnök és a főtitkár, illetve az elnök vagy főtitkár bármely elnökségi taggal együttesen jogosult.

A Társaság beszámolójának elkészítéséért felelős személy: Máté-Sági Krisztina (1108 Budapest, Gergely u. 128/a.) NGM regisztrációs száma: 182859

A Társaság könyvvizsgálatáért felelős: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057). A könyvvizsgálat éves díja 1.200 eFt.

A számviteli politika fő vonásai

A Szövetség könyveit a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) és a civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről szóló 350/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet, valamint a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet előírásainak és a benne szereplő számviteli alapelveknek megfelelően kialakított számviteli politikája alapján vezeti.

A Szövetség üzleti éve megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja: 2017. december 31.

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

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

- Alkalmazott egyszerűsített mérlegséma
- Az egyszerűsített éves Eredmény-kimutatás beszámoló készül,
- Az éves beszámoló részét képezi a kiegészítő melléklet

A Szövetség 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 Szövetség leltárt készít a mérleg fordulónapján meglévő eszközökről és forrásokról, mennyiségben és értékben.

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

Ellenőrzésekhez kapcsolódó jelentős összegű hiba

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

1.1 Befektetett eszközök értékelése

Az 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.

A 100.000 Ft egyedi bekerülési érték alatti vagyoni értékű jogok és szellemi termékek bekerülési értékét beszerzéskor egy összegben kell értékcsökkenésként elszámolni.

A tárgyi eszközök értékelése

A tárgyi eszközök közé sorolandók mindazon anyagi eszközök, amelyek a Szövetség 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.

A Szövetség alaptevékenységére tekintettel ÁFA levonásra nem jogosult, így az eszközök bekerülési értéke tartalmazza az ÁFA-t is.

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

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

1.2 Forgóeszközök értékelése

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 devizaárfolyamon 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, és
- a tartozás összegét nem kifogásolja, és/vagy
- 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.

Követelések mérlegfordulónapi 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 különbözet összegére való tekintettel, a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján kerül sor, abban az esetben, ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

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

Az üzleti célú éven belüli követelések (pl. befektetésként kimutatott gazdasági társaságokkal szemben bármilyen jogcímen keletkező követelések, üzleti célú kölcsönök, kereskedelmi

ügyletekből származó követelések) értékelése és az értékvesztés meghatározása a tartós befektetések piaci értékének megállapításakor figyelembe vett egységes elvek szerint, de a vonatkozó szerződésekben foglaltak figyelembe vételével egyedileg történik.

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

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

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 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 **1.156 eFt**-ot tesznek ki, amelynek részletezése:

Megnevezés	(adatok ezer forintban)	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Immateriális javak értéke	0	90
Ingatlanok (bérelt)	0	1.066
Egyéb berendezés, felszerelés	0	0
Beruházások	0	0
Összesen	0	1.156

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

2.1.1 Immateriális javak

Az immateriális javak tárgyévi forgalmát a vagyoni értékű jogokra elkönyvelt ügyviteli rendszer (RLB-60 kettős könyvvitel) és házipénztár modul alkotja.

2.1.2 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök tárgyévi növekedését számítástechnikai eszköz beszerzése adja.

2.2 Forgóeszközök

A forgóeszközök tárgyév végi záró értéke **5.197 eFt**.

2.2.1 Követelések

Szövetség tárgyév végén Követelésekkel nem rendelkezett.

2.2.2 Értékpapírok

Szövetség a tárgyév végén értékpapírokkal nem rendelkezett.

2.2.3 Pénzeszközök

A pénzeszközök részletes állománya a következő:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Pénztár	0	61
Bankszámla	0	5.136
Összesen	0	5.197

2.3 Aktív időbeli elhatárolások

Szövetség aktív időbeli elhatárolást tárgyév végén nem képzett.

2.4 Saját tőke

A saját tőke elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	Nyitó 2017.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2017.12.31.
Induló tőke	0	0	0	0
Tőkeváltozás / eredmény	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	0	4.568	0	4.568
Saját tőke összesen	0	4.568	0	4.568

2.5 Céltartalék

A Szövetség a tárgyévben céltartalékot nem képzett.

2.6 Kötelezettségek

2.6.1 Hátrasorolt kötelezettségek

A Szövetségnek a tárgyév végén hátrasorolt kötelezettsége nem volt.

2.6.2 Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Szövetségnek a tárgyév végén hosszú lejáratú kötelezettsége nem volt.

2.6.3 Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek elemeinek összetétele:

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Személy jellegű kifizetésekhez kapcsolódó kötelezettségek, adók	0	996
Összesen	0	996

2.7 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások elemeinek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Passzív időbeli elhatárolás (ügyvédi díj; taxi; üzletviteli tanácsadás)	0	789
Összesen	0	789

3 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1 Értékesítés nettó árbevétele

Szövetségnek tárgyévben értékesítés nettó árbevétele nem volt.

3.2 Aktivált saját teljesítmények értéke

Szövetség saját teljesítményt tárgyévben nem számolt el.

3.3 Egyéb bevételek

Egyéb bevételek összetétele

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Tagdíj	0	16.764
Alapítótól kapott befizetés	0	4.500
Támogatások	0	0
Összesen	0	21.264

3.4 Pénzügyi műveletek bevételei

Szövetségnek a tárgyévben pénzügyi műveletből származó bevétele nem keletkezett.

3.5 Anyag jellegű ráfordítások

2017. évben az anyagjellegű ráfordítások értéke **9.360 eFt**, melynek összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Anyagköltség	0	452
Igénybe vett szolgáltatások értéke	0	8.829
Egyéb szolgáltatások értéke	0	79
Összesen	0	9.360

3.5.1 Anyagköltségek összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Irodaszer, nyomtatvány	0	282
Egy éven belül elhasználódó eszközök	0	119
Egyéb anyagköltség	0	52
Összesen	0	452

3.5.2 Igénybe vett szolgáltatások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Szállítás-rakodás raktározás költségei	0	11
Marketing költség	0	105
Kiküldetési költségek	0	474
Szoftverkövetés, licence díjak	0	593
Jogi szolgáltatás	0	5.704
Üzletviteli tanácsadás	0	1.639
Fordítás	0	192
Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	0	111
Összesen	0	8.829

3.5.3 Egyéb szolgáltatások összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Banki tranzakciós díjak	0	77
Biztosítási díjak	0	2
Összesen	0	79

3.6 Személyi jellegű ráfordítások

A foglalkoztatottak zárólétszáma 2017. december 31-én 2 fő főfoglalkozású alkalmazott, valamint 1 fő állt megbízási jogviszonyban. Fizikai munkakörben nem történt foglalkoztatás. 2017. évben az átlagos statisztikai létszám 2 fő.

Személyi jellegű ráfordítások összetétele:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Béreköltség	0	5.150
Személyi jellegű egyéb kifizetés	0	649
Bérfelárulék	0	1.321
Összesen	0	7.120

A Tisztségviselők részére 2017. évben tiszteletdíj nem került kifizetésre.

3.7 Értékcsökkenési leírás

A Szövetség a tárgyévben **212 eFt** összegben számolt el értékcsökkenést.

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Immateriális javak	0	23
Tárgyi eszközök	0	189
Összesen	0	212

3.8 Egyéb ráfordítások

Szövetségnek a tárgyévben egyéb ráfordítása nem keletkezett.

3.9 Pénzügyi műveletek ráfordításai

Pénzügyi műveletek ráfordításainak összetételének részletezése:

(adatok ezer forintban)

Megnevezés	2016. év	2017. év
Fizetendő kamatok	0	0
Árfolyam különbözet	0	4
Összesen	0	4

3.10 Adózás előtti eredmény

A Szövetség 2017. évi adózás előtti eredménye **4.568 eFt.**

A Szövetség az adóévben vállalkozási tevékenységből nem szerzett bevételt, illetve ehhez kapcsolódóan költséget, ráfordítást nem számolt el.

4 Értékelés

A Szövetség az alábbi mutatók jellemzik:

Megnevezése	2016. év	2017. év
(Tárgyévi összes bevétel + Előző év összes bevétel) / 2 > 1.000.000	n/a	igen
Tárgyévi eredmény + Előző évi eredmény >=0	n/a	igen
Személy jellegű ráfordítás / Összes ráfordítás >= 0,25	n/a	igen

A Szövetség központi, önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól nem kapott támogatás, adományt.

A Szövetség 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 Szövetség gazdasági helyzetének a megítélése szempontjából jelentőséggel bírna.

Peres ügyek: A Szövetségnek a számviteli politikában meghatározott mérlegkészítési időpontban (tárgyévét követő év január 31.) nem voltak fennálló peres ügyei.

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

A Szövetségnek környezetvédelmi kötelezettsége nincs.

Budapest, 2018. *02. 11.*



Veres Mihály

elnök



Dávidházy Gábor

főtitkár

1.sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak mozgástáblája 2017. december 31.-re vonatkozóan
Bruttó érték

(adatok eFt)

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
Főkönyvi szám	11	13	14	16	
NYITÓ	0	0	0	0	0
tényleges növekedés	112	0	1 256	1 368	2 735
tényleges csökkenés	0	0	0	1 368	1 368
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0
ZÁRÓ	112	0	1 256	0	1 368

Értékcsökkenés

(adatok eFt)

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
NYITÓ	0	0	0	0	0
tényleges növekedés	22	0	189	0	212
tényleges csökkenés	0	0	0	0	0
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0
ZÁRÓ	22	0	189	0	212

Nettó könyv szerinti érték

(adatok eFt)

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Műszaki berendezések	Egyéb berendezések	Beruházások	Összesen
NYITÓ	0	0	0	0	0
tényleges növekedés	90	0	1 066	1 368	2 523
tényleges csökkenés	0	0	0	1 368	1 368
átsorolás miatti növekedés	0	0	0	0	0
átsorolás miatti csökkenés	0	0	0	0	0
ZÁRÓ	90	0	1 066	0	1 156