

**Adószám:** 27996429-1-02  
**Cégjegyzék szám:** 02-10-060467

---

## **MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.**

### **Kiegészítő melléklet**

**Fordulónap:** 2022. december 31.

**Beszámolási időszak:** 2022. 01. 01 - 2022. 12. 31.

Pécs, 2023. április 27.

.....  
Dr. Moizs Attila  
Elnök-ügyvezető

.....  
Budainé Halász Anikó  
Gazdasági ügyvezető

## **1. A Társaság bemutatása**

### **1.1 Alakulás, a gazdálkodó fő célja**

A Társaság 2019. november 20-án alakult, az MNB H-EN-I-479/2020. számú 2020. július 16-án kelt engedélyező határozatával a cégbíróság 2020. augusztus 12-én jegyezte be. A Társaság létrehozásának célja, hogy a meglévő erőforrások optimális kihasználásával és a szinten tartáshoz szükséges fejlesztésével a gazdálkodás hosszú távon jövedelmezően, a piaci igényekhez igazodóan működjön.

### **1.2 Tevékenységi kör**

A Társaság fő-tevékenységi köre (TEÁOR száma): 6492 '08 Egyéb hitelnyújtás.  
Árbevétel szerzés szempontjából meghatározó további tevékenységi körök:  
6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés,  
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység.

### **1.3 Cím**

A Társaság cégbejegyzés szerinti székhelye: 7622. Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 9. I/67.

### **1.4 Tulajdonosok**

A Társaság tulajdonosa 5 fő magánszemély.  
Többségi befolyásoló részesedéssel, illetve minősített többségi befolyásoló részesedéssel egyetlen tag sem rendelkezik.

### **1.5 Ügyvezető**

A Társaság ügyvezetői: Dr. Moizs Attila együttes képviseleti joggal,  
Budainé Halász Anikó együttes képviseleti joggal,  
Gertig Levente együttes képviseleti joggal.

### **1.6 A vállalkozás folytatásának elve**

A mérlegkészítés napjáig a vállalkozás folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem állt fenn, a Társaság a belátható jövőben is fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése.

## **2. A számviteli politika alkalmazása**

### **2.1 Könyvvezetés módja**

A számviteli információs rendszer kialakítása és működtetése, a beszámoló összeállítása a gazdasági ügyvezető feladata. A Társaság kettős könyvvitelt vezet. A Társaság a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 117. § alapján konszolidált beszámolót nem készít.

### **2.2 Könyvvezetés pénzneme**

A Társaság könyveit magyar nyelven, forintban, a kettős könyvvitel elvei és szabályai szerint vezeti.

### **2.3 Könyvvizsgálat**

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett.

### **2.4 Beszámoló formája és típusa**

A Társaság a tárgyidőszakra éves beszámolót készít.

Az eredmény megállapításának választott módja: összköltség eljárás.

A Társaság a beszámolóban a mérleget „A”, az eredmény-kimutatást „A” változatban állította össze.

### **2.5 Üzleti év**

Jelen beszámoló a 2022. január 01. – 2022. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2022. december 31.

### **2.6 Mérlegkészítés időpontja**

A mérlegkészítés választott időpontja 2023. január 31. Az ezen időpontig ismertté vált, a tárgyévet vagy az előző éveket érintő gazdasági események, körülmények hatásait a beszámoló tartalmazza.

### **2.7 Jelentős összegű hibák értelmezése**

Jelentős összegűnek minősül az üzleti évben feltárt, egy üzleti évre vonatkozó hibák hatása, ha a saját tőke változásai abszolút értékének együttes összege a vizsgált üzleti évre készített beszámoló eredeti mérleg főösszegének 2%-át, vagy az 1 mFt-ot meghaladja. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi

beszámolóban nem a tárgyévi adatok között, hanem elkülönítetten, előző évek módosításaként kerül bemutatásra.

## **2.8 Lényeges hibák értelmezése**

A lényegesség elve alapján lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a beszámoló adatait, a felhasználó döntéseit.

## **2.9 Értékcsökkenési leírás elszámolása**

### **Értékcsökkenési leírás módja**

Az évenként elszámolandó értékcsökkenés megtervezése – az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai és erkölcsi avulása, az egyéb körülmények és a tervezett maradványérték figyelembevételével – általában az eszköz bekerülési (bruttó) értékének arányában történik. Az értékcsökkenési leírás elszámolása időarányosan (lineáris leírási módszerrel) történik.

### **Kis értékű eszközök értékcsökkenési leírása**

A 100 ezer forint alatti egyedi bekerülési értékkel bíró vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolásra kerül. Ebben az esetben az értékcsökkenési leírást tervezni nem kell.

### **Nem jelentős maradványérték**

A maradványérték nulla összeggel vehető figyelembe az értékcsökkenési leírás tervezése során, ha az eszköz hasznos élettartama végén várhatóan realizálható értéke valószínűsíthetően nem jelentős.

### **Terven felüli értékcsökkenés elszámolása**

Terven felüli értékcsökkenést a Társaság akkor számol el, ha az eszköz piaci értéke tartósan lecsökkent, mert feleslegessé vált, megrongálódott, megsemmisült, hiányzik, vagy a könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint az eszköz piaci értéke. Terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolása szempontjából a könyv szerinti érték akkor haladja meg jelentősen a piaci értéket, ha 10 millió forint alatti bekerülési érték esetén az 1 millió forintot, 10 millió forintnál nagyobb bekerülési értékű eszköz esetén a bekerülési érték 10 %-át meghaladja.

Tartósság szempontjából azt kell tartósnak tekinteni, ahol a jelentős különbözet mérlegkészítést megelőző 1 évben mértékében és tendenciájában is folyamatosan fennáll.

### **Értékcsökkenési leírás változásának hatása**

Az értékcsökkenési leírás módjában változások nem történtek.

### **2.10 Értékhelyesbítések alkalmazása**

A Társaság az értékhelyesbítés lehetőségével nem élt, így a mérlegben sem értékhelyesbítés, sem értékelési tartalék nem szerepel.

### **2.11 Készletek értékelése**

A Társaság a készleteiről leltárát év végén leltárfelvétellel készíti (a készletek értékelését az utolsó beszerzési ár alapján végzi). Az évközi elszámolás során a Társaság az anyag- és árubeszerzéseket azonnal elszámolja költségként, illetve ráfordításként, melyet az év végi készletleltárral korrigálja a tényleges anyagfelhasználásra, illetve áruértékesítésre.

### **2.12 Az értékvesztés, céltartalék képzés mértékrendszere, minősítési elvek**

A Társaság a befektetések után értékvesztést számol el, amennyiben a minősítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű különbözet mutatkozik, azaz veszteség keletkezése valószínűsíthető. A piaci érték meghatározása a Társaság tulajdoni hányadára jutó saját tőke/jegyzett tőke arányában történik.

A Társaság a követelés fejében kapott készletekkel kapcsolatosan az ügyletminősítési szabályzatban meghatározottak szerint a minősítés során a készletből/követelésből várható megtérülést becsüli meg, és a meg nem térülő rész összegében számol el értékvesztést.

A Társaság az ügyfélkövetelések esetében a minősítés során meghatározza a várható veszteség mértékét, mely valószínűsíthetően a biztosítékok értékéből sem térül meg, és a várható veszteség összegének megfelelő értékvesztést számol el.

Az egyedileg minősített tételek minősítési kategóriáját a megképzendő értékvesztés/céltartalék mértékéhez hozzárendelt súlysáv határozza meg.

<b>Minősítési kategória:</b>	<b>Értékvesztés mértéke:</b>	
Probléma mentes	0%	
Külön figyelendő	1 -10 %	között
Átlag alatti	11-30 %	között
Kétes	31-70 %	között

Rossz

71-100 % között

### **2.13 Ki nem emelt tételek értékelése**

Az előzőekben ki nem emelt mérlegtételek az általános szabályok szerint kerültek értékelésre.

### **2.14 Számviteli politika más változásainak hatása**

A számviteli politika más, meghatározó elemiben módosítás nem történt.

### **2.15 Leltározási szabályok**

Az eszközök és források leltározása az általános szabályok szerint történik.

### **2.16 Pénzkezelési szabályok**

A pénzkezelés a számviteli politikában előírt szabályok szerint történik.

### **2.17 Eltérés a törvény előírásaitól**

A beszámoló összeállítása a számviteli törvény és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló számviteli kormányrendelet előírásainak megfelelően történt, a jogszabályok előírásaitól való eltérésre okot adó körülmény nem merült fel.

## **3.Mérleghez kapcsolódó kiegészítések**

### **3.1. A mérleg tagolása**

#### **Új tételek a mérlegben**

A tárgyévi beszámolóban az előírt sémán túli új mérlegtételek nem szerepelnek.

#### **Tételek tovább tagolása a mérlegben**

A mérleg tételei tovább tagolásának lehetőségével a Társaság a tárgyidőszakban nem élt.

### **3.2. Kezelésbe vett eszközök a mérlegben**

A mérlegben kezelésbe vett, a kincstári vagyon részét képező eszköz nem szerepel.

### 3.3. Forgóeszközök

#### Pénzeszközök

(eFt-ban)

Megnevezés	2021.	2022.
Pénztár	0	0
Bankszámla	29 566	37 958
<b>Összesen:</b>	<b>29 566</b>	<b>37 958</b>

#### Értékpapírok

A Társaság forgóeszközök között kimutatott értékpapírral nem rendelkezik.

#### Készletek

(eFt-ban)

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	0	23 693	0	23 693
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>23 693</b>	<b>0</b>	<b>23 693</b>

#### Követelések alakulása

A Társaság követelése az alábbiak:

(eFt-ban)

Hitelintézettel szembeni követelése nincs a Társaságnak.

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	357 500	0	357 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	4 687	0	4 687
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	156 553	0	156 553
Lakossággal szembeni vásárolt követelések	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>518 740</b>	<b>0</b>	<b>518 740</b>

Nettó ügyfelekkel szembeni követelések alakulása:

Megnevezés	2021.	2022.
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	79 000	357 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	6 000	4 687
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	156 564	156 553
Lakossággal szembeni vásárolt követelések	32 500	0
<b>Összesen:</b>	<b>274 064</b>	<b>518 740</b>

Ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti bontásban:

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli	Összes
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	326 000	31 500	357 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	1 250	3 437	4 687
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	95 116	61 437	156 553
Lakossággal szembeni vásárolt követelések	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>422 366</b>	<b>96 374</b>	<b>518 740</b>

Egyéb követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Vevők	0	0	0
Egyéb követelések	0	0	0

### 3.4. Befektetett eszközök

A Társaság befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezik.

#### Immateriális jószág könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2021.	2022.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	1 110	803
Vagyoni értékű jogok	24	20
<b>Összesen:</b>	<b>1 134</b>	<b>823</b>



### Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2021.	2022.
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	17 439	17 081
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	220	1 650
<b>Összesen:</b>	<b>17 659</b>	<b>18 731</b>

### Immateriális javak bruttó értékének alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	1 537	0	0	1 537
Vagyoni értékű jogok	41	90	0	131
<b>Összesen:</b>	<b>1 578</b>	<b>90</b>	<b>0</b>	<b>1 668</b>

### Tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	17 888	0	0	17 888
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	422	1 748	0	2 170
<b>Összesen:</b>	<b>18 310</b>	<b>1 748</b>	<b>0</b>	<b>20 058</b>

### Beruházások állomány változása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	0	2 605	2 264	341
Felújítások	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>0</b>	<b>2 605</b>	<b>2 264</b>	<b>341</b>

### Immateriális javak értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	427	307	0	734
Vagyoni értékű jogok	17	94	0	111
<b>Összesen:</b>	<b>444</b>	<b>401</b>	<b>0</b>	<b>845</b>

### Tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	449	358	0	807
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	202	318	0	520
<b>Összesen:</b>	<b>651</b>	<b>676</b>	<b>0</b>	<b>1 327</b>

### 3.5. Időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elszámolására 11 110 ezer Ft összegben került sor. 10 934 ezer forint értékben az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után 2022. évre járó kamat és kamatjellegű bevételek elhatárolásából adódik, másrészt 176 ezer forint értékben éves biztosítási díj, cégtár előfizetés 2022. évet terhelő költség került elhatárolása.

Megnevezés	2021.	2022.
Kamatok és kamatjellegű bevételek elhatárolása	1 076	10 934
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	183	176
<b>Összesen:</b>	<b>1 259</b>	<b>11 110</b>

Passzív időbeli elhatárolások elszámolására 576 ezer Ft összegben került sor, amely 2022. évet terhelő, de 2023. évben mérlegkészítésig felmerült

könyvvizsgálati díj és rezsi díj, valamint 32 026 ezer forint kapott kölcsön után fizetendő kamat tételekből tevődik össze:

Megnevezés	2021.	2022.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	532	576
Fizetendő kamatok elhatárolása	0	32 026
<b>Összesen:</b>	<b>532</b>	<b>32 602</b>

### 3.6. Saját tőke

#### Saját részvények

A Társaságnak visszavásárolt saját részvénye nincs.

#### A saját tőke változása (eFt-ban)

MEGNEVEZÉS	Saját tőke változása						Záró
	Nyitó	2022.					
		Tőke emelés/leszállítás	Eredmény	Osztalék	Átértékelés	Átvezetés eredmény tartalékba	
<b>Saját tőke</b>	<b>61 803</b>	<b>0</b>	<b>15 834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 637</b>
Jegyzett tőke	50 000					0	50 000
Be nem fizetett tőke	0					0	0
Tőketartalék	0					0	0
Általános tartalék	0					0	0
Eredmény-tartalék	-4 974					-1 889	-6 863
Lekötött tartalék	5 210					13 456	18 666
Értékelési tartalék	0					0	0
Tárgyévi eredmény	11 567		15 834			-11 567	15 834

A részvények száma 500 db, névértéke 100 eFt.

#### Lekötött tartalék jogcímei

A Társaságnak 1100 ezer Ft lekötött tartaléka keletkezett tulajdonosok általi pótbefizetésből, 15 852 ezer Ft fejlesztési tartalékképzés történt az eredménytartalék terhére 2022. évben, előző év 3000 ezer forint fejlesztési tartalékából felszabadításra került 2 089 ezer Ft, így 2022. év végén fejlesztésre

lekötött tartalék 16 763 ezer Ft. 803 ezer Ft lekötött tartalékot tart nyilván a Társaság az alapítás-átszervezés könyv szerinti értéke összegében.

### Értékhelyesbítések alakulása

A Társaság a tárgyévben nem élt az értékhelyesbítés lehetőségével, nyilvántartott értékelési tartaléka nincs.

### 3.7. Kötelezettségek

#### Hosszú lejáratú kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2021.	2022.
Tulajdonosok által nyújtott hitelek	260 000	500 000
<b>Összesen:</b>	<b>260 000</b>	<b>500 000</b>

A tulajdonosok által nyújtott hitel esedékessége 2026. december 31.

#### Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak:

(eFt-ban)

Megnevezés	2021.	2022.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	37	309
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	0	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	1 310	849
<b>Összesen:</b>	<b>1 347</b>	<b>1 158</b>

### 3.8. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2022. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérleg alatti tételek az alábbiak:

#### Függő követelések

(eFt-ban)

Megnevezés	2021.	2022.
Igénybe vehető hitelkeretek	25 000	0
Vásárolt követelések	26 749	0
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	20 937	3 781
Fedezetek követelés értékéig	274 064	518 740
<b>Összesen:</b>	<b>346 750</b>	<b>522 521</b>

#### Függő kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2021.	2022.
Hitelkeretek	35 000	147 395
Nyújtott fedezetek	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>35 000</b>	<b>147 395</b>

## **4. Eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések**

### **4.1. Előző évek módosítása**

A Társaság 2020-ban kezdte meg a tevékenységét, korábbi időszakra vonatkozó gazdasági eseményekkel nem rendelkezik. A Társaságnál korábbi időszakra módosítás nem történt.

### **4.2. Össze nem hasonlítható adatok**

A Társaság eredmény-kimutatásában össze nem hasonlítható adatok nincsenek.

### **4.3. Az eredmény-kimutatás tagolása**

#### **Új tételek az eredmény-kimutatásban**

A tárgyévi beszámolóban az előírt sémán túli eredménykimutatás-tételek nem szerepelnek.

#### **Tovább tagolt tételek az eredmény-kimutatásban**

Az eredmény-kimutatás tételei tovább tagolásának lehetőségével a Társaság a tárgyidőszakban nem élt.

#### 4.4. Bevételek

A Társaságnál a bevételek megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Összeg (eFt)	Megoszlás (%)
Hitelek ügyleti kamat bevételei	48 909	59,74
Hitelek kamatjellelű bevételei	10 932	13,35
Hitelek késedelmi kamat bevételei	461	0,56
Hitelezés jutalék bevételek	6 695	8,18
Pénzügyi műveletek bevételei	14 871	18,16
Egyéb bevétel	0	0,00
Értékvesztés felszabadítás	0	0,00
<b>Összesen:</b>	<b>81 868</b>	<b>100</b>

#### 4.5. Ráfordítások

##### Költségek költség-nemenkénti bontásban

A költségek, költség-nemenkénti megosztását mutatja be az alábbi táblázat:

Költségnem	Összeg (eFt)	Megoszlás (%)
Hitelek kamatráfordítása	32 026	48,51
Hitelezés jutalék ráfordítása	836	1,27
Anyagjellegű ráfordítások	5 668	8,59
Személyi jellegű ráfordítások	22 471	34,04
Értékcsökkenési leírás	1 077	1,63
Egyéb ráfordítások	3 938	5,97
Értékvesztés képzés	0	0,00
<b>Költségnem összesen</b>	<b>66 016</b>	<b>100</b>

#### 4.6. Adófizetési kötelezettség

##### Társasági adó:

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt-ban)
1	A Társaság adózás előtti eredménye	15 852
2	Adóalapot növelő tételek összesen	1 077
	<i>Szto szerinti écs</i>	1 077
3	Adóalapot csökkentő tételek összesen	16 732
	<i>Előző évek áthozott vesztesége</i>	0
	<i>Fejlesztési tartalék képzés</i>	15 852
	<i>Adótv. szerinti écs.</i>	880
4	Adóalap (1+2-3)	197
5	Társasági adó (9%)	18

#### 4.7. Cash-flow kimutatás

(eFt-ban)

Cash-flow „A” változat	2022. év
Kamatbevételek	60 302
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	21 567
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	0
+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0
+ nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0
+ osztalék bevétel	0
+ Rendkívüli bevétel	0
- Kamatráfordítások	-32 026
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-836

- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-3 938
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0
- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
- Általános igazgatási költségek	-28 139
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-18
- kifizetett osztalék	0
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>16 911</b>
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	239 810
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-268 369
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-341
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-90
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 089
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 852
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	32 070
+ Részvénykibocsátás az Eladási árfolyamon	0
+ Jogszabály alapján Véglegesen Kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján Véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>8 050</b>
ebből:	
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	0



- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	8 050
---	-------

## **5. Tájékoztató adatok**

### **5.1. Bér-és létszámadatok**

#### **Létszámadatok**

A tárgyévben a Társaság 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott heti 20 órás részmunkaidőben.

#### **Béradatok:**

**(eFt-ban)**

<b>Személyi jellegű ráfordítás</b>	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>
Béreköltség	8 320	20 168
Egyéb személyi jellegű kifizetések	314	228
Bérfelárulások	800	2 075
<b>Összesen:</b>	<b>9 434</b>	<b>22 471</b>

### **5.2 A vezető tisztségviselők részére előleg, kölcsön folyósítása**

A vezető tisztségviselők részére a Társaság előleget, kölcsönt nem folyósított, nevükben garanciát nem vállalt.

### **5.3 Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Ügyvezetés**

A Társaságnál 3 fős Igazgatóság és 3 fős Felügyelő Bizottság működik. A testületi tagok részére tiszteletdíj kifizetés nem történt. A Társaság Ügyvezetése részére bérkifizetés történt, részükre előleg, kölcsön nem került folyósításra.

### **5.4 Polgári Törvénykönyv gazdasági társaságokra vonatkozó rendelkezései szerint többségi befolyással rendelkező részvényes bemutatása**

Többségi befolyásoló tulajdonosa nincs a társaságnak.

### **5.5 Könyvvizsgálat**

A Társaság könyvvizsgálatát a *PAGATOR Könyvvizsgáló, Adótanácsadó és Gazdasági Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság* látja el.

Cégjegyzékszám: 17-09-003335

Székhely: 7100 Szekszárd, Táncsics utca 32.

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős természetes személy neve:  
*Eszterbauer Julianna*

Kamarai nyilvántartási száma: 000895

Könyvvizsgáló által felszámított díj: 475 eFt + áfa/év.

### **5.6 Az éves beszámoló aláírására kötelezettek**

Név: Dr. Moizs Attila Budainé Halász Anikó

Beosztás: Elnök-ügyvezető Gazdasági ügyvezető

Lakcím: 7635. Pécs, Nagyszókó köz. 1. 7694. Hosszúhetény, Verseny u. 29.

### **5.7 Kapott támogatások bemutatása**

A Társaság támogatást nem vett igénybe.

### **5.8 Kutatás és kísérleti fejlesztés tárgyevi költsége**

Kutatás, kísérleti fejlesztés a tárgyévben nem volt.

### **5.9 Környezetvédelem**

A Társaság környezetre káros tevékenységet nem folytat, így környezetvédelemmel kapcsolatos eszközei és kiadásai nincsenek.

### **5.7. A megbízható és valós összképhez szükséges további adatok**

A számviteli törvény előírásainak alkalmazása, a számviteli alapelvek érvényesítése elegendő a megbízható és valós összképnek a mérlegben, eredmény-kimutatásban történő bemutatásához.

### **5.8. A mérleget regisztrált könyvelőként a gazdasági ügyvezető állította össze:**

Neve: Budainé Halász Anikó

Regisztrációs száma: 189542

### 5.9. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat

A Társaság osztalékot nem fizet és a megállapított eredményt eredménytartalékba helyezi.

### 6. Vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi mutatók

A mutatók megnevezése	előző év	tárgy év
<b>Vagyoni helyzet és eladósodottság</b>		
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök/összes eszköz)	39,46%	19,02%
Tőkeerősség (saját tőke/összes forrás)	19,09%	12,70%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök/összes eszköz)	60,15%	79,17%
Likviditási mutató (forgóeszközök/kötelezettségek)	73,73%	96,58%
Rövid távú likviditási mutató (forgóeszközök-követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	2343,43%	5354,45%
Eladósodottság mértéke (kötelezettségek összesen/források összesen)	80,74%	81,97%
Hitelfedezettségi mutató (követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	12109,58%	44834,92%
<b>Jövedelmezőség elemzés</b>		
Idegen forrásra jutó adózás utáni eredmény (adózott eredmény/kötelezettségek)	4,43%	3,16%
A tőke hatékonysága (adózott eredmény/saját tőke)	18,72%	20,39%
Eszközarányos adózott eredmény (adózott eredmény/eszközök összesen)	3,57%	2,59%