

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

MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.

Kiegészítő melléklet

Fordulónap: 2023. december 31.

Beszámolási időszak: 2023. 01. 01 - 2023. 12. 31.

Pécs, 2024. február 28.

.....
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 6 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 2023. január 01. – 2023. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2023. december 31.

2.6 Mérlegkészítés időpontja

A mérlegkészítés választott időpontja 2024. 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 leírásaként 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 különbség 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 különbség 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.

Minősítési kategória:	Értékvesztés mértéke:	
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	2022.	2023.
Pénztár	0	568
Bankszámla	37 958	5 633
Összesen:	37 958	6 201

Értékpapírok

A Társaság forgóeszközök között kimutatott értékpapírral nem rendelkezik.

Készletek

Bekerülési érték

(eFt-ban)

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	23 693	3 357	0	27 050
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0	0	0
Összesen:	23 693	3 357	0	27 050

(eFt-ban)

Készletek értékvesztése

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	0	1 070	0	1 070
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0	0	0
Összesen:	0	1 070	0	1 070

Készletek könyv szerinti értéke

(eFt-ban)

Megnevezés	2022.	2023.
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	23 693	25 980
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0
Összesen:	23 693	25 980

Követelések alakulása

A Társaság követelései az alábbiak:

(eFt-ban)

Hitelintézettel szembeni követelése nincs a Társaságnak.

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	364 122	0	364 122
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	3 438	0	3 438
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	298 468	0	298 468
Lakossággal szembeni hitelek	8 921	0	8 921
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	0	60 000
Összesen:	734 949	0	734 949

Nettó ügyfelekkel szembeni követelések alakulása:

Megnevezés	2022.	2023.
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	357 500	364 122
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	4 687	3 438
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	156 553	298 468
Lakossággal szembeni hitelek	0	8 921
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	0	60 000
Összesen:	518 740	734 949

Ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti bontásban:

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli	Összes
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	332 622	31 500	364 122
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	1 250	2 188	3 438
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	180 648	117 820	298 468
Lakossággal szembeni hitelek	8 921	0	8 921
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	0	60 000
Összesen:	583 441	151 508	734 949

Egyéb követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Vevők	0	0	0
Egyéb követelések	201	0	201
Összesen:	201	0	201

3.4. Befektetett eszközök

A Társaság befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezik.

Immateriális jószág könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2022.	2023.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	803	495
Vagyoni értékű jogok	20	23
Összesen:	823	518

Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2022.	2023.
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	17 081	34 558
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	1 650	1 975
Irodai berendezések	0	508
Összesen:	18 731	37 041

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	131	25	0	156
Összesen:	1 668	25	0	1 693

Tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	17 888	18 027	0	35 915
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	2 171	1 424	0	3 595
Irodai berendezések	0	970	0	970
Összesen:	20 059	20 421	0	40 480

Beruházások állomány változása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	341	20 302	20 643	0
Felújítások	0	0	0	0
Összesen:	341	20 302	20 643	0

Immateriális javak értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	734	308	0	1 042
Vagyoni értékű jogok	111	22	0	133
Összesen:	845	330	0	1 175

Tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	807	550	0	1 357
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	521	1 099	0	1 620
Irodai berendezések	0	462	0	462
Összesen:	1 328	2 111	0	3 439

3.5. Időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elszámolására 25 650 ezer Ft összegben került sor. 25 513 ezer forint értékben az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után 2023. évre járó kamat és kamatjellegű bevételek elhatárolásából adódik, másrészt 137 ezer forint értékben éves biztosítási díj 2023. évet terhelő költség került elhatárolása.

Megnevezés	2022.	2023.
Kamatok és kamatjellegű bevételek elhatárolása	10 934	25 513
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	176	137
Összesen:	11 110	25 650

Passzív időbeli elhatárolásokon belül költségek, ráfordítások elszámolására 1 883 ezer Ft összegben került sor, amely 2023. évet terhelő, de 2024. évben mérlegkészítésig felmerült könyvvizsgálati díj, rezsi díj és vagyonszerzési illeték, valamint 31 078 ezer forint kapott kölcsön után fizetendő kamat tételekből tevődik össze:

Megnevezés	2022.	2023.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	576	1 883
Fizetendő kamatok elhatárolása	32 026	31 078
Összesen:	32 602	32 961

3.6. Saját tőke

Saját részvények

A Társaságnak visszavásárolt saját részvénye nincs.

A saját tőke változása

(eFt-ban)

MECSEK Hitel - és Pénzügyi Zrt.								
Adószám: 27996429-1-02							ezer Ft	
Saját tőke változása								
2023.								
MEGNEVEZÉS	Nyitó	Változás					Záró	
		Tőke emelés/leszállítás	Eredmény	Osztalék	Ártértelek	Átvezetés eredménytartalékba		
Saját tőke	77 637	42 000	36 429	0	0	0	156 066	
Jegyzett tőke	50 000	50 000				0	100 000	
Be nem fizetett tőke	0					0	0	
Tőketartalék	0					0	0	
Általános tartalék	0					0	0	
Eredmény-tartalék	-6 863	-8 000				15 905	1 042	
Lekötött tartalék	18 666					-71	18 595	
Értékelési tartalék	0					0	0	
Tárgyévi eredmény	15 834		36 429			-15 834	36 429	

A részvények száma 1000 db, névértéke 100 eFt.

Lekötött tartalék jogcímei

A Társaságnak 1100 ezer Ft lekötött tartaléka keletkezett tulajdonosok általi pótbefizetésből, 17 000 ezer Ft fejlesztési tartalékképzés történt az eredménytartalék terhére 2023. évben, előző évek 16 763 ezer forint fejlesztési tartalékából felszabadításra került 16 763 ezer Ft, így 2023. év végén fejlesztésre lekötött tartalék 17 000 ezer Ft. 495 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	2022.	2023.
Tulajdonosok által nyújtott hitelek	500 000	555 770
Összesen:	500 000	555 770

A tulajdonosok által nyújtott hitel esedékessége 2026. december 31.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak:

(eFt-ban)

Megnevezés	2022.	2023.
Ügyfelekkel szembeni hitel kötelezettségek	0	82 251
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	309	63
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	0	145
Költségvetési befizetési kötelezettségek	849	3 284
Összesen:	1 158	85 743

3.8. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2023. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérleg alatti tételek az alábbiak:

Függő követelések

(eFt-ban)

Megnevezés	2022.	2023.
Igénybe vehető hitelkeretek	0	0
Vásárolt követelések	0	85 000
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	3 781	7 255
Fedezetek követelés értékéig	518 740	734 949
Összesen:	522 521	827 204

Függő kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2022.	2023.
Hitelkeretek	147 395	0
Nyújtott fedezetek	0	0
Összesen:	147 395	0

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	115 814	70,07
Hitelek kamatjellelű bevételei	29 988	18,14
Hitelek késedelmi kamat bevételei	12 951	7,84
Hitelezés jutalék bevételek	5 104	3,09
Egyéb jutalék bevételek	95	0,06
Pénzügyi műveletek bevételei	1 027	0,62
Egyéb bevétel	311	0,19
Értékvesztés felszabadítás	0	0,00
Összesen:	165 290	100

4.5. Ráfordítások

Költségek költség-nemenkénti bontásban

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

Költségnem	Összeg (eFt)	Megosztás (%)
Hitelek kamatráfordítása	75 718	59,69
Hitelezés jutalék ráfordítása	1 313	1,04
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 159	0,91
Anyagjellegű ráfordítások	10 952	8,63
Személyi jellegű ráfordítások	28 831	22,73
Értékcsökkenési leírás	2 441	1,92
Egyéb ráfordítások	5 364	4,23
Értékvesztés képzés	1 070	0,84
Költségnem összesen	126 848	100

4.6. Adófizetési kötelezettség

Társasági adó:

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt-ban)
1	A Társaság adózás előtti eredménye	38 442
2	Adóalapot növelő tételek összesen	2 441
	<i>Szto szerinti écs</i>	2 441
3	Adóalapot csökkentő tételek összesen	18 518
	<i>Előző évek áthozott vesztesége</i>	0
	<i>Fejlesztési tartalék képzés</i>	17 000
	<i>Adótv. szerinti écs.</i>	1 518
4	Adóalap (1+2-3)	22 365
5	Társasági adó (9%)	2 013

4.7. Cash-flow kimutatás

(eFt-ban)

Cash-flow „A” változat	2023. év
	Tény
Kamatbevételek	158 753
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	6 226
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	311
+ 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	-75 718
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-2 472
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-5 364
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0
- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
- Általános igazgatási költségek	-39 783
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-2 013
- kifizetett osztalék	0
Működési pénzáramlás	39 939
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	140 357
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-216 410
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 357
± 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 +)	0
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-25
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-20 079
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 540
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	359
+ Részvénykibocsátás az Eladási árfolyamon	42 000
+ Jogszabály alapján Véglegesen Kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján Véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
Nettó pénzáramlás	-31 757
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	-31 757

5. Tájékoztató adatok

5.1. Bér-és létszámadatok

Létszámadatok

A tárgyévben a Társaság 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott heti 40 órás teljes munkaidőben és 1 főt heti 5 órás részmunkaidőben.

Béradatok:

(eFt-ban)

Személyi jellegű ráfordítás

2022.

2023.

Béreköltség	20 168	25 315
Egyéb személyi jellegű kifizetések	228	456
Bérjárulékok	2 075	3 060
Összesen:	22 471	28 831

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 bérfizetés történt, részükre 146 ezer forint költség elszámolási előleg került kifizetésre, 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: 650 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 tárgyévi 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
Vagyoni helyzet és eladósodottság		
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök/összes eszköz)	19,02%	25,05%
Tőkeerősség (saját tőke/összes forrás)	12,70%	18,79%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök/összes eszköz)	79,17%	71,86%

Likviditási mutató (forgóeszközök/kötelezettségek)	96,58%	93,03%
Rövid távú likviditási mutató (forgóeszközök-követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	5354,45%	15,37%
Eladósodottság mértéke (kötelezettségek összesen/források összesen)	81,97%	77,24%
Hitelfedezettségi mutató (követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	44834,92%	680,68%
Jövedelmezőség elemzés		
Idegen forrásra jutó adózás utáni eredmény (adózott eredmény/kötelezettségek)	3,16%	5,68%
A tőke hatékonysága (adózott eredmény/saját tőke)	20,39%	23,34%
Eszközarányos adózott eredmény (adózott eredmény/eszközök összesen)	2,59%	4,39%