

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

MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.

Kiegészítő melléklet

Fordulónap: 2025. december 31.

Beszámolási időszak: 2025. 01. 01 - 2025. 12. 31.

Pécs, 2026. február 17.

.....
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 '25 Egyéb hitelnyújtás.
Árbevétel szerzés szempontjából meghatározó további tevékenységi körök:
6499'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6622'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,
6619'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység.

1.3 Cím

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

A Társaság telephelye: 1117. Budapest XI.ker. Budafoki út 64/A. lh:C. 1. emelet. ajtó:107.

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 2025. január 01. – 2025. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2025. december 31.

2.6 Mérlegkészítés időpontja

A mérlegkészítés választott időpontja 2026. 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 ügyfélkövetések 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	2024.	2025.
Pénztár	932	980
Bankszámla	60 812	103 344
Összesen:	61 744	104 324

Értékpapírok

A Társaság forgóeszközök között kimutatott értékpapírral nem rendelkezik, értékpapír számlán nyilvántartott szabad pénzeszköz mértéke 20 333 eFt.

Készletek

Bekerülési érték

(eFt-ban)

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

Készletek értékvesztése

(eFt-ban)

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

Készletek könyv szerinti értéke

(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	0	0
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0
Összesen:	0	0

Követelések alakulása

A Társaság követelései az alábbiak:

Hitelintézettel szembeni követelések között betét követelése van a Társaságnak.
(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	70 000
Összesen:	0	70 000

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	442 806	0	442 806
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	0	0	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	357 134	0	357 134
Lakossággal szembeni hitelek	14 622	0	14 622
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	59 996	0	59 996
Összesen:	874 558	0	874 558

Nettó ügyfelekkel szembeni követelések alakulása:

Megnevezés	2024.	2025.
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	235 500	412 806
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	0	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	334 632	357 134
Lakossággal szembeni hitelek	10 299	14 622
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	59 996
Összesen:	640 431	844 558

Ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti bontásban:

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli	Összes
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	86 651	356 155	442 806
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	0	0	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	165 009	192 125	357 134
Lakossággal szembeni hitelek	14 622	0	14 622
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések		59 996	59 996
Összesen:	266 282	608 276	874 558

Egyéb követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Vevők	0	0	0
Munkavállalókkal szembeni követelések	60	0	60
Állami támogatás követelések	12 659	0	12 659
Adó túlfizetés	1 728	0	1 728
Egyéb követelések	4 750	0	4 750
Összesen:	19 197	0	19 197

3.4. Befektetett eszközök

A Társaság befektetett pénzügyi eszközökkel 100%-os tulajdonában álló vállalkozásban rendelkezik.

Megnevezés	2024.	2025.
Részvények részesedések befektetési célra	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	3 000
Összesen:	0	3 000

Immateriális jószág könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2024.	2025.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	188	0
Vagyoni értékű jogok	11	0
Összesen:	199	0

Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2024.	2025.
Telek, telkesítés	0	26 970
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	33 811	95 040
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	1 679	788
Irodai berendezések	429	1 647
Összesen:	35 919	124 445

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	156	0	0	156
Összesen:	1 693	0	0	1 693

Tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telek, telkesítés	0	26 970	0	26 970
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	35 915	62 951	0	98 866
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	4 487	586	0	5 073
Irodai berendezések	1 155	1 777	0	2 932
Összesen:	41 557	92 284	0	133 841

Beruházások állomány változása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	3 282	47 317	40 901	9 698
Felújítások	0	0	0	0
Összesen:	3 282	47 317	40 901	9 698

Immateriális javak értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	1 349	188	0	1 537
Vagyoni értékű jogok	145	11	0	156
Összesen:	1 494	199	0	1 693

Tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	2 103	1 722	0	3 825
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	2 809	1 476	0	4 285
Irodai berendezések	726	559	0	1 285
Összesen:	5 638	3 757	0	9 395

3.5. Időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elszámolására 8 807 ezer Ft összegben került sor. 8 490 ezer forint értékben az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után 2025. évre járó kamat és kamatjellegű bevételek elhatárolásából adódik, másrészt 317 ezer forint értékben éves biztosítási díj 2025. évet terhelő költség került elhatárolása.

Megnevezés	2024.	2025.
Kamatok és kamatjellegű bevételek elhatárolása	43 820	8 490
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	223	317
Összesen:	44 043	8 807

Passzív időbeli elhatárolásokon belül költségek, ráfordítások elszámolására 19 334 ezer Ft összegben került sor, amely 2025. évet terhelő, de 2026. évben mérlegkészítésig felmerült könyvvizsgálati díj, rezszi díj, valamint 17 003 ezer forint kapott kölcsön után fizetendő kamat tételekből tevődik össze:

Megnevezés	2024.	2025.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 026	2 331
Fizetendő kamatok elhatárolása	28 767	17 003
Összesen:	29 793	19 334

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							
MEGNEVEZÉS	2025.						
	Nyitó	Változás					Záró
		Tőke emelés/leszállítás	Eredmény	Osztalék	Átértékelés	Átvezetés eredménytartalékba	
Saját tőke	211 984	0	99 957	0	0	-55 918	256 023
Jegyzett tőke	100 000					0	100 000
Be nem fizetett tőke	0					0	0
Tőketartalék	0					0	0
Általános tartalék	0					0	0
Eredmény-tartalék	855		55 918			54 111	110 884
Lekötött tartalék	55 211					-54 111	1 100
Értékelési tartalék	0					0	0
Tárgyévi eredmény	55 918		44 039			-55 918	44 039

A részvények száma 1000 db, névértéke 100 eFt.

Lekötött tartalék jogcímei

A Társaságnak 1100 ezer Ft lekötött tartaléka keletkezett tulajdonosok általi pótbefizetésből, előző évek 53 923 ezer forint fejlesztési tartalékából felszabadításra került 53 923 ezer Ft, így 2025. év végén fejlesztésre lekötött tartalék nincs.

Értékhelyesbítések alakulása

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

3.7. Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Refinanszírozási hitel	0	374 390
Beruházási hitel	0	37 771
Tulajdonosok által nyújtott hitelek	515 300	515 300
Összesen:	515 300	927 461

A tulajdonosok által nyújtott hitel esedékessége 2026. december 31.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak:

(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Refinanszírozási hitel - éven belüli törlesztési kötelezettsége	0	21 440
Beruházási hitel - éven belüli törlesztési kötelezettsége	0	6 125
Ügyfelekkel szembeni hitel kötelezettségek	25 054	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	403	1 947
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	0	4
Költségvetési befizetési kötelezettségek	3 282	2 028
Összesen:	28 739	31 544

3.8. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2025. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérleg alatti tételek az alábbiak:

Függő követelések

(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Igénybe vehető hitelkeretek	0	87 600
Vásárolt követelések	85 000	84 996
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	31 968	30 883
Fedezetek nyilvántartási értéke	1 023 057	1 517 999
Összesen:	1 140 025	1 721 478

Függő kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2024.	2025.
Hitelkeretek	0	87 600
Nyújtott fedezetek	0	0
Összesen:	0	87 600

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	134 779	69,62
Hitelek kamatjellelű bevételei	25 635	13,24
Hitelek késedelmi kamat bevételei	27 793	14,36
Hitelezés jutalék bevételek	0	0,00
Betétek kamatbevétele	3 839	1,98
Egyéb jutalék bevételek	551	0,28
Pénzügyi műveletek bevételei	1 000	0,52
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	0	0,00
Egyéb bevétel	1	0,00
Értékvesztés felszabadítás	0	0,00
Összesen:	193 598	100

4.5. Ráfordítások

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

Költségneve	Összeg (eFt)	Megoszlás (%)
Hitelek kamatráfordítása	59 098	39,51
Hitelezés jutalék ráfordítása	6 666	4,46
Pénzügyi műveletek ráfordításai	24	0,02
Anyagjellelű ráfordítások	14 658	9,80
Személyi jellelű ráfordítások	49 557	33,14
Értékcsökkenési leírás	3 956	2,65
Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	0	0,00
Egyéb ráfordítások	15 600	10,43

Értékvesztés képzés	0	0,00
Költségnem összesen	149 559	100

4.6. Adófizetési kötelezettség

Társasági adó:

Megnevezés	Érték (eFt-ban)
A Társaság adózás előtti eredménye	44 039
Adóalapot növelő tételek összesen	3 956
<i>Szto szerinti écs</i>	3 956
Adóalapot csökkentő tételek összesen	47 995
<i>Előző évek áthozott vesztesége</i>	0
<i>Fejlesztési tartalék képzés</i>	
<i>KKV beruházási kedvezmény</i>	45 070
<i>Adótv. szerinti écs.</i>	2 925
Adóalap (1+2-3)	0
Társasági adó (9%)	0

4.7. Cash-flow kimutatás

(eFt-ban)

Cash-flow „A” változat	2025. év
Kamatbevételek	192 046
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	1 551
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1
+ 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	-59 098

- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-6 690
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-15 600
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0
- Általános igazgatási költségek	-64 216
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0
- Kifizetett osztalék	0
Működési pénzáramlás	47 995
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	414 966
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-323 126
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-20 333
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 000
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 416
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-92 284
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	35 236
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-10 459
+ Részvénykibocsátás az Eladási árfolyamon	0
+ Jogszabály alapján Véglegesen Kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján Véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
Nettó pénzáramlás	42 579
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	42 579

5. Tájékoztató adatok

5.1. Bér-és létszám adatok

Létszám adatok

A tárgyévben a Társaság 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott heti 40 órás teljes munkaidőben és 2 főt heti 20 órás részmunkaidőben.

Béradatok:

(eFt-ban)

Személyi jellegű ráfordítás	2024.	2025.
Béreköltség	32 060	43 740
Egyéb személyi jellegű kifizetések	478	608
Bérfelárulások	4 179	5 209
Összesen:	36 717	49 557

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. Az Igazgatósági tagok részére tiszteletdíj kifizetés nem történt, Felügyelő Bizottság tagjai részére összesen 540 eFt tiszteletdíj került kifizetésre. A Társaság Ügyvezetése részére bérkifizetés történt.

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 kizárólag a könyvvizsgálói tevékenység elvégzéséért részesült díjazásban.

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, eredménykimutatásban 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)	28,07%	66,06%
Tőkeerősség (saját tőke/összes forrás)	26,98%	20,74%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök/összes eszköz)	66,32%	33,23%
Likviditási mutató (forgóeszközök/kötelezettségek)	95,80%	42,77%
Eladósodottság mértéke (kötelezettségek összesen/források összesen)	69,23%	77,69%
Hitelfedezettségi mutató (követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	1598,71%	3119,73%
Jövedelmezőség elemzés		
Idegen forrásra jutó adózás utáni eredmény (adózott eredmény/kötelezettségek)	10,28%	4,59%
A tőke hatékonysága (adózott eredmény/saját tőke)	26,38%	17,20%
Eszközarányos adózott eredmény (adózott eredmény/eszközök összesen)	7,12%	3,57%