

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

MECSEK Hitel- és Pénzügyi Zrt.

Kiegészítő melléklet

Fordulónap: 2024. december 31.

Beszámolási időszak: 2024. 01. 01 - 2024. 12. 31.

Pécs, 2024. április 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 Könyvvizsgálás 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 Könyvvizsgálás pénzneme

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

2.3 Könyvvizsgáló

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 2024. január 01. – 2024. december 31. időszakot öleli fel, a mérleg fordulónapja 2024. december 31.

2.6 Mérlegkészítés időpontja

A mérlegkészítés választott időpontja 2025. 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 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	2023.	2024.
Pénztár	568	932
Bankszámla	5 633	60 812
Összesen:	6 201	61 744

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	27 050	0	27 050	0
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0	0	0
Összesen:	27 050	0	27 050	0

Készletek értékvesztése

(eFt-ban)

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

Készletek könyv szerinti értéke

(eFt-ban)

Megnevezés	2023.	2024.
Követelés fejében 3 éven belül átvett ingatlanok	25 980	0
Követelés fejében 3 éven túl átvett ingatlanok	0	0
Összesen:	25 980	0

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	235 500	0	235 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	0	0	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	334 632	0	334 632
Lakossággal szembeni hitelek	10 299	0	10 299
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	0	60 000
Összesen:	640 431	0	640 431

Nettó ügyfelekkel szembeni követelések alakulása:

Megnevezés	2023.	2024.
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	364 122	235 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	3 438	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	298 468	334 632
Lakossággal szembeni hitelek	8 921	10 299
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	60 000
Összesen:	734 949	640 431

Ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti bontásban:

Megnevezés	Éven belüli	Éven túli	Összes
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek	165 500	70 000	235 500
Egyéb szervezetekkel szembeni hitelek	0	0	0
Önálló vállalkozókkal szembeni hitelek	223 432	111 200	334 632
Lakossággal szembeni hitelek	10 299	0	10 299
Önálló vállalkozókkal szembeni vásárolt követelések	60 000	0	60 000
Összesen:	459 231	181 200	640 431

Egyéb követelések:

Megnevezés	Bruttó	Értékvesztés	Nettó
Vevők	0	0	0
Egyéb követelések	223	0	223
Összesen:	223	0	223

3.4. Befektetett eszközök

A Társaság befektetett pénzügyi eszközökkel nem rendelkezik.

Immateriális jószág könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2023.	2024.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	495	188
Vagyoni értékű jogok	23	11
Összesen:	518	199

Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke:

/adatok eFt/

Megnevezés	2023.	2024.
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	34 558	33 811
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	1 975	1 679
Irodai berendezések	508	429
Összesen:	37 041	35 919

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
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	35 915	0	0	35 915
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	3 595	892	0	4 487
Irodai berendezések	970	185	0	1 155
Összesen:	40 480	1 077	0	41 557

Beruházások állomány változása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	0	3 282	0	3 282
Felújítások	0	0	0	0
Összesen:	0	3 282	0	3 282

Immateriális javak értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	1 042	307	0	1 349
Vagyoni értékű jogok	133	12	0	145
Összesen:	1 175	319	0	1 494

Tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának alakulása

/adatok eFt/

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	1 357	746	0	2 103
Üzleti gépek, berendezések, felszerelések	1 620	1 189	0	2 809
Irodai berendezések	462	264	0	726
Összesen:	3 439	2 199	0	5 638

3.5. Időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások elszámolására 44 043 ezer Ft összegben került sor. 43 820 ezer forint értékben az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után 2024. évre járó kamat és kamatjellegű bevételek elhatárolásából adódik, másrészt 223 ezer forint értékben éves biztosítási díj 2024. évet terhelő költség került elhatárolása.

Megnevezés	2023.	2024.
Kamatok és kamatjellegű bevételek elhatárolása	25 513	43 820
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	137	223
Összesen:	25 650	44 043

Passzív időbeli elhatárolásokon belül költségek, ráfordítások elszámolására 1 026 ezer Ft összegben került sor, amely 2024. évet terhelő, de 2024. évben mérlegkészítésig felmerült könyvvizsgálati díj, rezsi díj, valamint 28 767 ezer forint kapott kölcsön után fizetendő kamat tételekből tevődik össze:

Megnevezés	2023.	2024.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 883	1 026
Fizetendő kamatok elhatárolása	31 078	28 767
Összesen:	32 961	29 793

3.6. Saját tőke

Saját részvénnyek

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	2024.						
	Nyitó	Változás					Záró
		Tőke emelés/leszállítás	Eredmény	Osztalék	Ártértelezés	Átvezetés eredménytartalékba	
Saját tőke	156 066	0	92 347	0	0	-36 429	211 984
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	1 042		36 429			-36 616	855
Lekötött tartalék	18 595					36 616	55 211
Értékelési tartalék	0					0	0
Tárgyévi eredmény	36 429		55 918			-36 429	55 918

A részvények száma 1000 db, névértéke 100 eFt.

Lekötött tartalék jogcímei

A Társaságnak 1100 ezer Ft lekötött tartaléka keletkezett tulajdonosok általi pótbefizetésből, 38 000 ezer Ft fejlesztési tartalékképzés történt az eredménytartalék terhére 2024. évben, előző évek 18 595 ezer forint fejlesztési tartalékából felszabadításra került 1 077 ezer Ft, így 2024. év végén fejlesztésre lekötött tartalék 53 923 ezer Ft. 188 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	2023.	2024.
Tulajdonosok által nyújtott hitelek	555 770	515 300
Összesen:	555 770	515 300

A tulajdonosok által nyújtott hitel esedékessége 2026. december 31.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak:

(eFt-ban)

Megnevezés	2023.	2024.
Ügyfelekkel szembeni hitel kötelezettségek	82 251	25 054
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	63	403
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	145	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	3 284	3 282
Összesen:	85 743	28 739

3.8. Mérlegen kívüli tételek

A mérleg fordulónapja után nem történt a 2024. gazdasági év szempontjából lényeges esemény. Mérleg alatti tételek az alábbiak:

Függő követelések

(eFt-ban)

Megnevezés	2023.	2024.
Igénybe vehető hitelkeretek	0	0
Vásárolt követelések	85 000	85 000
Függő kamat és kamatjellegű bevételek	7 255	31 968
Fedezetek követelés értékeig	734 949	640 431
Összesen:	827 204	757 399

Függő kötelezettségek

(eFt-ban)

Megnevezés	2023.	2024.
Hitelkeretek	0	0
Nyújtott fedezetek	0	0
Összesen:	0	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	116 722	55,68
Hitelek kamatjellegű bevételei	29 032	13,85
Hitelek késedelmi kamat bevételei	32 367	15,44
Hitelezés jutalék bevételek	2 103	1,00
Egyéb jutalék bevételek	1 705	0,81
Pénzügyi műveletek bevételei	0	0,00
Nem pénzügyi szolgáltatás bevételei	27 700	13,21
Egyéb bevétel	1	0,00
Értékvesztés felszabadítás	0	0,00
Összesen:	209 630	100

4.5. Ráfordítások

Költségek költség-nemenkénti bontásban

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

Költségnem	Összeg (eFt)	Megoszlás (%)
Hitelek kamatráfordítása	59 155	38,94
Hitelezés jutalék ráfordítása	1 709	1,13
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 147	0,76
Anyagjellegű ráfordítások	12 843	8,45
Személyi jellegű ráfordítások	36 717	24,17
Értékcsökkenési leírás	2 518	1,66
Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	27 807	18,31
Egyéb ráfordítások	10 004	6,59
Értékvesztés képzés	0	0,00
Költségnem összesen	151 900	100

4.6. Adófizetési kötelezettség

Társasági adó:

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt-ban)
1	A Társaság adózás előtti eredménye	57 730
2	Adóalapot növelő tételek összesen	2 518
	<i>Szto szerinti écs</i>	2 518
3	Adóalapot csökkentő tételek összesen	40 118
	<i>Előző évek áthozott vesztesége</i>	0
	<i>Fejlesztési tartalék képzés</i>	38 000
	<i>KKV beruházási kedvezmény</i>	892
	<i>Adótv. szerinti écs.</i>	1 226
4	Adóalap (1+2-3)	20 130
5	Társasági adó (9%)	1 812

4.7. Cash-flow kimutatás

(eFt-ban)

Cash-flow „A” változat	2024. év
	Tény
Kamatbevételek	178 122
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	3 808
+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	1
+ Befektetési szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0
+ nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	27 700
+ osztalék bevétel	0
+ Rendkívüli bevétel	0
- Kamatráfordítások	-59 155
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-2 856
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-10 004
- Befektetési szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0
- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-27 807
- Általános igazgatási költségek	-49 560
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0
- tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 812
- kifizetett osztalék	0

Működési pénzáramlás	58 437
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-97 475
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	94 521
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	25 980
± 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 +)	-3 282
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 077
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18 394
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 168
+ Részvénykibocsátás az Eladási árfolyamon	0
+ Jogszabály alapján Véglegesen Kapott pénzeszközök	
- Jogszabály alapján Véglegesen átadott pénzeszközök	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
Nettó pénzáramlás	55 543
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	55 543

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	2023.	2024.
Bérköltség	25 315	32 060
Egyéb személyi jellegű kifizetések	456	478
Bérfárulékok	3 060	4 179
Összesen:	28 831	36 717

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 167 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: 750 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, 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)	25,05%	28,07%
Tőkeerősség (saját tőke/összes forrás)	18,79%	26,98%
Forgóeszközök aránya (forgóeszközök/összes eszköz)	71,86%	66,32%
Likviditási mutató (forgóeszközök/kötelezettségek)	93,03%	95,80%
Rövid távú likviditási mutató (forgóeszközök-követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	15,37%	214,76%
Eladósodottság mértéke (kötelezettségek összesen/források összesen)	77,24%	69,23%
Hitelfedezettségi mutató (követelések/rövid lejáratú kötelezettségek)	680,68%	1598,71%
Jövedelmezőség elemzés		
Idegen forrásra jutó adózás utáni eredmény (adózott eredmény/kötelezettségek)	5,68%	10,28%
A tőke hatékonysága (adózott eredmény/saját tőke)	23,34%	26,38%
Eszközarányos adózott eredmény (adózott eredmény/eszközök összesen)	4,39%	7,12%