



Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

2019. évi
Éves beszámoló
2019.01.01-2019.12.31

Keltezés: Budapest, 2020-05-07

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

Adószám: 25997297-2-42
 Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
 Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A. Befektetett eszközök (02.+10.+18. sor)	50 942		100 630
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	109		80
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
05.	Vagyon értékű jogok	109		80
06.	Szellemi termékek			
07.	Üzleti vagy cégérték			
08.	Immateriális javakra adott előlegek			
09.	Immateriális javak érték helyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)	833		550
11.	Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	450		243
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	383		307
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előlegek			
17.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)	50 000		100 000
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	50 000		100 000
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
21.	Tartós jelentős tulajdoni részesedés			
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
23.	Egyéb tartós részesedés			
24.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
25.	Egyéb tartósan adott kölcsön			
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
27.	Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			

Adószám: 25997297-2-42
 Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
 Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
29.	B. Forgóeszközök (30.+37.+46.+53. sor)	228 059		92 818
30.	I. KÉSZLETEK (31.-36. sorok)			
31.	Anyagok			
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek			
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok			
34.	Késztermékek			
35.	Áruk			
36.	Készletekre adott előlegek			
37.	II. KÖVETELÉSEK (38.-45. sorok)	105 660		31 184
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	45 278		18 925
39.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	60 000		
40.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42.	Váltókövetelések			
43.	Egyéb követelések	382		12 259
44.	Követelések értékelési különbözete			
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
46.	III.ÉRTÉKPAPÍROK (47.-52. sorok)			
47.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
48.	Jelentős tulajdoni részesedés			
49.	Egyéb részesedés			
50.	Saját részvények, saját üzletrészek			
51.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
52.	Értékpapírok értékelési különbözete			
53.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (54.-55. sorok)	122 399		61 634
54.	Pénztár, csekkek			
55.	Bankbetétek	122 399		61 634
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (57.- 59. sorok)	4 589		3 394
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	947		
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 642		3 394
59.	Halasztott ráfordítások			
60.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+29.+56. sor)	283 590		196 842

Keltezés: Budapest, 2020-05-07

PH.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Céjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
61.	D. Saját tőke (62.+64.+65.+66.+67.+68.+71. sor)	244 725		189 507
62.	I. JEGYZETT TŐKE	70 000		70 000
63.	58. Sorból: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
64.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
65.	III. TŐKETARTALÉK	14 000		14 000
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	6 024		90 724
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	154 701		14 783
72.	E. Céltartalékok (73.-75. sorok)			
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
75.	Egyéb céltartalék			
76.	F. Kötelezettségek (77.+82.+92. sor)	38 213		6 538
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78.-81. sorok)			
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
79.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
80.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			

Adószám: 25997297-2-42
 Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
 Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83. - 91. sorok)			
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
84.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények			
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból			
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek			
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
88.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
89.	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
90.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93. és 95.-104. sorok)	38 213		6 538
93.	Rövid lejáratú kölcsönök			
94.	87. sorból: az átváltoztatható és átváltozó kötvények			
95.	Rövid lejáratú hitelek			
96.	Vevőktől kapott előlegek			
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	726		2 308
98.	Váltótartozások			
99.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
100.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
102.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	37 487		4 230
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106.-108. sorok)	652		797
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	147		147
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	505		650
108.	Halasztott bevételek			
109.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105.sor)	283 590		196 842

Keltezés: Budapest, 2020-05-07

PH. a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	213 023		50 126
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele			
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	213 023		50 126
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (±03.+04.)			
III.	Egyéb bevételek	1		1
	III. sorból: visszaírt értékvesztés			
05.	Anyagköltség	119		29
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	10 808		8 193
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	7 450		6 477
08.	Eladott áruk beszerzési értéke			
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	18 377		14 699
10.	Béreköltség	16 934		15 236
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	360		120
12.	Bérfelrakások	3 693		3 076
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	20 987		18 432
VI.	Értékcsökkenési leírás	276		422
VII.	Egyéb ráfordítások	4 258		1 003
	VII. sorból: értékvesztés			
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	169 126		15 571

Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
	13. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
14.	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek			
	14. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
15.	Befektetett pénzügyi eszk. szárm. bevételek, árfolyamnyereségek			
	15. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	947		683
	16. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	947		683
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4		
	17. Sorból: értékelési különbözet			
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	951		683
18.	Részesedésekből szárm.ráfordítások, árfolyamveszteségek			
	18. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
19.	Befektetett pénzügyi eszközökből szárm.ráford.árfolyamveszt.			
	19. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
20.	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjell.ráfordítások			
	20. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
21.	Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcs, bankbet.értékveszt.			
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	76		9
	Ebből: - Értékelési különbözet			
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	76		9
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VII.-IX.)	875		674
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)	170 001		16 245
X.	Adófizetési kötelezettség	15 300		1 462
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±C.-X.)	154 701		14 783

Keltezés: Budapest, 2020-05-07

PH. a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-42
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019. december 31.

Éves beszámolóhoz

Keltezés: 2020. május 07.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

P.H.

I. Általános rész

1. A Társaság bemutatása

A cég neve:	MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
Székhelye:	1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.
Az alapítás időpontja:	2017.07.03
Működési forma:	Zrt.
Statisztikai szám:	25997297-6420-114-01
Céjegyzékszám:	01-10-049387

Alapítók és a jegyzett tőke tulajdonosok szerinti megosztása:

Tulajdonosok neve	Tulajdoni hányad
MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%

2. Egyéb információk:

A Társaság fő tevékenységi köre:

TEÁOR szám	Megnevezés
6420	Vagyonkezelés

A Társaság képviselőire és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Név: Dr. Magi Julianna

Lakcím: 5091 Tószeg, Dózsa György u. 10.

Név: Kardos Imre

Lakcím: 2440 Százhalombatta, Petőfi Sándor u. 9/3.

Név: Csíkos Ágnes Katalin

Lakcím: 6000 Kecskemét, Őz utca 22.

Igazgatóság kinevezésére nem került sor az üzleti évben.

A foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 4 fő

A vállalkozás Éves beszámolójának elkészítésével megbízott személy mérlegképes könyvelői képesítéssel bír, a nyilvántartásba vételt végző szervezet által vezetett könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában szerepel, e tevékenység ellátásra jogosító engedéllyel rendelkezik.

A beszámoló elkészítéséért felelős személy:

Poorné Vidinszki Diána, regisztrációs szám:175782

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett, a beszámolót hitelesítő könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló:

AUDIT TIME Könyvvizsgáló, Könyvelő és Adószakértő Kft.

6000 Kecskemét, Fűzes utca 13. I. em. 3.

MKVK nyilvántartási száma: T001816

Kiss Pál ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK tagsági száma: 006118

Az éves beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díja az érvénybe lévő szerződése alapján 1.200.00,- Ft + Áfa. A könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért díjakat nem számított fel.

3. A számviteli politika főbb vonásai

- **Könyvvezetés módja és a beszámoló pénzneme**

Társaságunknál a könyvvezetés belső szabályait, a főkönyvi és analitikus nyilvántartások rendjét a számlarend tartalmazza. Társaságunk a könyveit kettős könyvviteli rendszerben vezeti, magyar forintban. A beszámolóban az adatok eltérő jelölés hiányában ezer forintban kerülnek feltüntetésre.

- **Beszámoló készítés rendje**

Az Éves beszámoló készítésének választott időpontja - a számviteli politikában foglaltak szerint - február 29. A megbízható és valós kép bemutatásához szükséges értékelési feladatok ezen időszakban kerülnek elvégzésre, az üzleti évet és a korábbi éveket érintő gazdasági események, információk, körülmények hatásait a tárgyévi beszámoló tartalmazza, mely beszámoló mérlegből, eredménykimutatásból és kiegészítő mellékletből áll.

- **Az eredménykimutatás választott formája**

Társaságunk a tevékenység eredményét összköltségeljárással állapítja meg.

- **A mérlegkészítés választott formája**

Társaságunk 2019. évben „A” típusú mérleget készít.

- **Jelentős összegű hibák értelmezése**

Jelentős összegű hibának 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 mérlegfőösszegének 2%-át, de legalább az 1 millió forintot meghaladja. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi beszámolóban nem a tárgyévi adatok között, hanem elkülönítetten, az előző évek módosításaként kerül kimutatásra.

- **Értécsökkenési leírás elszámolása**

Terv szerinti értécsökkenés

Az értécsökkenés elszámolása a Társaság üzletpolitikájára épülve a várható használati időnek megfelelően történik.

A 100.000 Ft alatti kis értékű tárgyi eszközök beszerzési árát a használatba vételkor egy összegben számoljuk el értécsökkenési költségként.

A tárgyi eszközök értécsökkenését lineáris leírással állapítjuk meg év végén egyszer. A tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét annyi évre kell felosztani, ahány évig ezen eszközöket előreláthatólag használni fogják.

Terven felüli értécsökkenés

Társaságunk a következő esetekben számol el terven felüli értécsökkenést, pl. feleslegessé vált, megrongálódott, rendeltetésszerűen nem használható, csökkent értékű immateriális javak, tárgyi eszközök és beruházások értéke után.

Értécsökkenési leírás változásának hatása

Az értécsökkenési leírás módjában a jogszabályi változásokon túl további változások nem történtek.

- **Értékvesztések elszámolása**

Értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, ha a könyv szerinti értékhez képest az egyes tételek esetében a veszteség-jellegű különbözet tartós és jelentős.

- **Visszaírások alkalmazása**

A terven felüli értécsökkenési leírás és az elszámolt értékvesztések visszaírása az általános szabályok szerint történik.

- **Értékhelyesbítések alkalmazása**

A Társaság az értékhelyesbítés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben sem értékhelyesbítés, sem értékhelyesbítés értékelési tartaléka nem szerepel.

- **Valós értéken történő értékelés**

A Társaság a valós értéken történő értékelés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben ehhez kapcsolódóan sem értékelési különbözet, sem valós értékelés értékelési tartaléka nem szerepel, az eredménykimutatás ehhez kapcsolódóan értékelési különbözetet nem tartalmaz.

- **Céltartalék képzés szabályai**

A mérlegben képzett céltartalék a tárgyévben nem szerepel, a körülmények céltartalék képzését nem tették indokolttá.

- **Ki nem emelt tételek értékelése**

Az előzőekben ki nem emelt mérlegtételek az általános szabályok szerint kerültek értékelésre, az értékelésben a jogszabályi változásokon túl, saját hatáskörben meghozott számviteli politikát érintő döntések miatti módosítás nem történt.

4. Kiegészítő információk

Összehasonlíthatóság

A Társaság a mérlegben és az eredménykimutatásban szereplő adatokat az előző üzleti év megfelelő adatával hasonlítja össze.

Mérlegen kívüli tételek

A Társaságnak nincsenek mérlegen kívüli egyéb tételei.

A Társaságnak nincsenek mérlegen kívüli függő kötelezettségei.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak nincsenek a fordulónapon nyitott hosszú lejáratú tartozásai.

Vezető tisztségviselők részére előleg, kölcsön folyósítása

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

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételt, költséget vagy ráfordítást a Társaság a 2019-es üzleti évben nem számolt el.

Adózott eredmény felhasználása

A Társaság 2019. üzleti évben elért 14.783 eFt. adózott eredménye áthelyezésre kerül eredménytartalékba.

Egyéb információk

Megerősítjük, hogy felmértük és értékeltük a mérleg fordulónapját követően a jelen nyilatkozatunk kiadásának az időpontjáig tartó időszakban bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Társaság pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére. Ennek az értékelésnek az eredményeiről tájékoztattuk könyvvizsgálónkat, és ahol relevánsnak tartottuk, biztosítottuk, hogy az esetleges jelentős hatások megfelelően bemutatásra kerüljenek a pénzügyi kimutatásokban.

Kijelentjük, hogy előzőekkel kapcsolatos felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Társaság rövid távú pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Társaság ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Társaságnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

II. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

II/1. A vagyoni helyzet alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszköz/Összes eszköz)	17,96%	51,12%	33,16%
Forgóeszközök aránya (((Forgó eszközök+Aktív időbeli elhatárolás)/Összes eszköz)	82,04%	48,88%	-33,16%
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	86,30%	96,27%	9,97%
Befektetett eszközök fedezete I. (Saját tőke/Befektetett eszközök)	480,40%	188,32%	-292,08%
Befektetett eszközök fedezete II. ((Saját tőke+Hosszú lej. köt)/Befektett eszközök)	480,40%	188,32%	-292,08%
Forgótőke, saját tőke aránya (Forgó tőke/Saját tőke)	93,19%	48,98%	-44,21%
Saját tőke növekedési mutató (Saját tőke/Jegyzett tőke)	349,61%	270,72%	-78,88%

II/2. A jövedelmi helyzet alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Saját tőke jövedelmezősége <u>Adózás előtti eredm.</u> Saját tőke	69,47%	8,57%	-60,90%
Alaptőke jövedelmezősége I. <u>Adózott nyereség</u> Jegyzett tőke	221,00%	21,12%	-199,88%
Árbevétel-arányos üzleti eredmény <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Értékesítés nettó árbevétele	79,39%	31,06%	-48,33%
Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény <u>Adózás előtti eredmény</u> Összes árbevétel+bevétel	79,45%	31,97%	-47,48%
Bélarányos jövedelmezőség <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Személyi jellegű ráf.	805,86%	84,48%	-721,38%
Eszközarányos jövedelmezőség <u>Adózás előtti eredmény</u> Eszközök összesen	59,95%	8,25%	-51,70%

II/3. Egyéb mutatók alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Likviditási mutató <u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	5,97	14,20	8,23

III. SPECIFIKUS RÉSZ

A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Társaság egyedüli részvényesként 2017.10.16-án megalapította 50.000.000 Ft. alaptőkével a MINERVA Pénzügyi Zrt-t., melyben 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, mint anyavállalat. 2019.05.03-án 50.000.000 Ft-tal emelte a társaság az alaptőkét, így összesen 100.000.000 Ft. részesedéssel rendelkezik a MINERVA Pénzügyi Zrt-ben.

A MINERVA Pénzügyi Zrt-t 2018.03.08-án jegyezték be.

Székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Jegyzett tőkéje: 100.000 eFt.

A MINERVA Pénzügyi Zrt-ben lévő 100.000 eFt névértékű befektetésnél értékvesztés elszámolására nem került sor, mivel az előzetes adatok alapján a MINERVA Pénzügyi Zrt. várható Saját tőkéje meghaladta a befektetés névértékét.

III/1. Saját tőke állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg E Ft		Változás az előző évhez	
	Előző év	Tárgyév	E Ft	%
Saját tőke	244 725	189 507	-55 218	-22,56%
Jegyzett tőke	70 000	70 000	0	0,00%
Jegyzett, de be nem fiz. tőke	0	0	0	0,00%
Tőketartalék	14 000	14 000	0	0,00%
Eredménytartalék	6 024	90 724	84 700	1406,04%
Lekötött tartalék	0	0	0	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0	0,00%
Adózott eredmény	154 701	14 783	-139 918	-90,44%

III/2. Követelések állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Belföldi vevőkövetelések	45 278	18 925	-58,20%
Értékvesztés	0	0	0,00%
Külföldi vevőkövetelések	0	0	0,00%
Adott kölcsön	60 000	0	-100,00%
Áfa elszámolási számla	0	95	100,00%
Társasági adó túlfizetés	0	6 785	100,00%
Iparüzési adó túlfizetés	0	3 255	100,00%
Szállító túlfizetés	6		-100,00%
Egyéb	376	2 124	464,89%
Összes követelés	105 660	31 184	-70,49%
- ebből kapcsolt követelés összesen	0	0	0,00%

III/3. Kötelezettségek állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Szállítók	726	2 308	217,91%
Adók	37 487	4 230	-88,72%
Kölcsön	0	0	0,00%
Egyéb	0	0	0,00%
Összes kötelezettség	38 213	6 538	-82,89%
- ebből kapcsolt kötelezettség összesen	0	0	0,00%

III/4. Aktív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Bevételek elhatárolása	947	0	-100,00%
- Arbevétel, egyéb kamatbevétel elhatárolása	947	0	-100,00%
- ebből kapcsolt vállalkozástól kapott kamatbevétel	947	0	-100,00%
Költségek, ráfordítások elhatárolása	3 642	3 394	-6,81%
- Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása	3 642	3 394	-6,81%
Összes aktív időbeli elhatárolás	4 589	3 394	-26,04%

III/5. Passzív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Bevételek elhatárolása	147	147	100,00%
- Befolyt, elszámolt bevételek passzív elhatárolás	147	147	0,00%
- Halasztott bevételek passzív elhatárolása	0	0	0,00%
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	505	650	28,71%
- Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek, ráfordítások elhatárolása	505	650	28,71%
- Fizetendő kamatok elhatárolása	0	0	0,00%
Összes passzív időbeli elhatárolás	652	797	22,24%

III/6. Ráfordítások összetétele

	Adatok ezer Ft-ban
Anyagjellegű ráfordítások összetétele	
Anyagköltség	29
Eladott közvetített szolgáltatások	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0
Egyéb szolgáltatás	6 477
Igénybevett szolgáltatás	8 193
Anyag jellegű ráfordítások összesen	14 699

	Adatok ezer Ft-ban
Személyi jellegű ráfordítások összetétele	
Béreköltség	15 236
Személyi jellegű egyéb kifizetések	120
Bérfelárak	3 076
Személyi jellegű ráfordítások összesen	18 432

	Adatok ezer Ft-ban
Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés megosztása	
Terv szerinti értékcsökkenés	422
Terven felüli értékcsökkenés	0

III/7. Eszközök állományváltozása

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2019.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése		Bekerülési érték (bruttó érték)					Záró
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		
					Növekedés	Csökkenés	
I.	Immateriális javak	145	0	0	0	0	145
1.	Alapítás-átszerv. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
2.	Kísérleti fejleszt. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
3.	Vagyoni értékű jogok	145		0	0	0	145
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4.	Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
6.	Immater. javak értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszköz	1 081	110	0	0	0	1 191
1.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	457	0	0	0	0	457
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	558	110	0	0	0	668
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	66	0	0	0	0	66
7.	Tárgyi eszközök értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
	Összesen	1 226	110	0	0	0	1 336

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK BEMUTATÁSA (2019.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése		Halmozott értékcsökkenés					Záró
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		
					Növekedés	Csökkenés	
I.	Immateriális javak	37	29	0	0	0	66
1.	Alapítás-átszerv. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
2.	Kísérleti fejleszt. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
3.	Vagyoni értékű jogok	37	29	0	0	0	66
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4.	Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszköz	247	393	0	0	0	640
1.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	6	207	0	0	0	213
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	175	186	0	0	0	361
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	66	0	0	0	0	66
	Összesen	284	422	0	0	0	706

Adószám: 25997297-2-42
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

1. számú melléklet

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Társasági adó levezetés 2019

Társasági adó (adatok ezer forintban)	Tárgy év
Az adózás előtti eredmény	16 245
Adóalapot csökkentő tételek	422
<i>Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás</i>	422
Adóalapot növelő tétel	422
<i>Számviteli szerinti értékcsökkenési leírás</i>	422
Adóalap	16 245
<i>Jövedelem (nyereség) minimum</i>	<i>1 016</i>
Tényleges adóalap	16 245
<i>Társasági adó 9%</i>	<i>1 462</i>
Adókedvezmény	0
Társasági adó fizetendő	1 462

Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

2.számú melléklet

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló

CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
I.	(Működési cash flow, 1-13. sorok)	153 331	59 345
	1.a Adózás előtti eredmény ±	153 331	16 245
	Ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
	1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben ±		
1.	Korrigált adózás előtti eredmény ±	170 001	16 245
2.	Elszámolt amortizáció +	276	422
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás ±		
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		
6.	Szállítói kötelezettség változása ±	-1 806	1 582
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	34 331	-33 258
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása ±	302	145
9.	Vevőkövetelés változása ±	-35 945	26 353
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	-9 834	48 123
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása ±	11 306	1 195
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-15 300	-1 462
13.	Fizetett osztalék, részesedés -		
II.	(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	-51 081	-50 110
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-51 081	-50 110
15.	Befektetett eszközök eladása +		
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása		
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek		
18.	Kapott osztalék, részesedés +		

Adószám: 25997297-2-42

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.

Éves beszámoló

CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2019.01.01-2019.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	e
III.	(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)		-70 000
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
21.	Hitel és kölcsön felvétele +		
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		-60 000
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -		-10 000
IV.	Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±	102 250	-60 765
26.	Devizás pénzeszközök átértékelése		
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása IV.+ 27. sorok)	102 250	-60 765

Keltezés: Budapest, 2020-05-07 _____

a vállalkozás vezetője (képviselője)

PH.

Üzleti jelentés a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2019. évi üzleti tevékenységéről

A MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.-t (a továbbiakban: Társaság) a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt. (korábbi nevén MINERVA Tőkealap-kezelő Zrt.) alapította 2017. július 03-án, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-049387 számon tart nyilván a cégjegyzékben. A Társaság a 2013. évi V. törvény 6:310-330. § és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény által szabályozott, üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank által 2017. szeptember 25. napján, H-EN-III-317/2017. számon kiadott tevékenységi engedély alapján látja el.

A Társaság közvetlen tulajdonosi szerkezetében a 2019-es üzleti év során változás nem történt, a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Társaság részvényeinek 100%-át birtokló tulajdonosa. A Társaság közvetett tulajdonosa a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosaként Jaksa János volt, aki részvényeinek 100%-át részvény adásvételi szerződés keretében eladta Szíjj Lászlónak. Az adásvételi szerződés 2019. március 12 nappal lépett hatályba.

Az Alapító 2019. február 12-i döntésével visszahívta Jaksa Jánost a Társaság vezérigazgatói tisztségéből, valamint a tisztségre megválasztotta Csíkos Ágnes Katalin. A változásnak megfelelően az Alapító elfogadta a Társaság új egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát. Az üzleti év során az Alapszabály további két módosítására került sor a székhely, illetve a könyvvizsgáló megválasztása kapcsán. Az Alapító 2019. március 21-i határozatával a Társaság székhelyét a 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em. címre változtatta, valamint 2019. július 30-i határozatával az AUDIT TIME Könyvvizsgáló, Könyvelő és Adószakértő Kft.-t választotta meg a Társaság könyvvizsgálójának.

A Társaság 2019. évben is folytatta üzleti tevékenységét, aminek köszönhetően a korábbi szerződések módosításával nőtt a Társaság által kezelt vagyon nagysága. Az üzleti év zárásakor a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. több különálló vagyontömeget kezelt, amely Kezelt Vagyonok kezelése után egyösszegű szerződéskötési díjat és folyamatos vagyonkezelési díjat is szed.

A Társaság a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettségét rendben teljesítette.

A MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. az üzleti évet jelentős szakmai kihívások teljesítése mellett eredményesen zárta.

A Társaság működésére kiható jelentős fordulónap utáni esemény nem történt.

A Társaság 2019. évben költségtakarékosan gazdálkodott az üzleti szempontok szem előtt tartásával.

A 2020-as üzleti évben a Társaság a meglévő Kezelt Vagyonok további szakszerű, az azokban meghatározott Kedvezményezettek érdekeinek teljeskörű figyelembevételével történő kezelését és további vagyonok akvizícióját tűzte ki céljává.

Budapest, 2020. május 07.

Csíkos Ágnes
vezérigazgató
MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. alapítójának

Vélemény

Elvégeztük a **MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.**, (Székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em, cégjegyzékszám 01-10-049387, továbbiakban: „a Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **196.842 E Ft**, az adózott eredmény **14.783 E Ft** (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetéssel megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereztetni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Kecskemét, 2020. május 07.

Kiss Pál
Ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló

Képviselőre jogosult neve: Kiss Pál ügyvezető
A könyvvizsgáló cég neve: AUDIT TIME Kft.
A könyvvizsgáló cég székhelye: Kecskemét, Füzes u. 13.
MKVK nyilvántartási száma: T001816

Kamarai tag könyvvizsgáló neve: Kiss Pál
MKVK tagsági száma: 006118
Pénzügyi intézményi minősítés száma: E006118
Költségvetési minősítés száma: KM002118