

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.**

2020. évi  
**Éves beszámoló**

2020.01.01-2020.12.31

Keltezés: Budapest, 2021. április 26.

  
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: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	<b>A. Befektetett eszközök (02.+10.+18. sor)</b>	<b>100 630</b>		<b>98 037</b>
02.	<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)</b>	80		51
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
05.	Vagyoni értékű jogok	80		51
06.	Szellemi termékek			
07.	Üzleti vagy cégérték			
08.	Immateriális javakra adott előlegek			
09.	Immateriális javak érték helyesbítése			
10.	<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)</b>	550		157
11.	Ingaatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	243		91
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	307		66
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előlegek			
17.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
18.	<b>III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)</b>	100 000		97 829
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	100 000		97 829
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 értékélesi 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)**

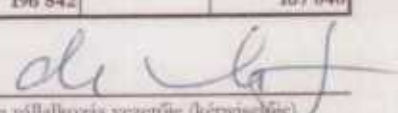
Időszak: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosi- tásai	Tárgyév
a	b	c	d	e
29.	<b>B. Forgóeszközök (30.+37.+46.+53. sor)</b>	<b>92 818</b>		<b>68 503</b>
30.	I. KÉSZLETEK (31.-36. sorok)			
31.	Anyagok			
32.	Befizetésen tartású és félkész termékek			
33.	Növények, hús- és egyéb állatok			
34.	Késztermékek			
35.	Áruk			
36.	Készletekbe adott előlegek			
37.	II. KÖVETELÉSEK (38.-45. sorok)	31 184		35 795
38.	Követelések áruzállásból és szolgáltatásból (vevők)	18 925		11 174
39.	Követelések kapcsoló vállalkozással szemben			
40.	Követelések jelentős tulajdoni részesedés viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42.	Váltókövetelések			
43.	Egyéb követelések	12 259		24 621
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)	61 634		32 708
54.	Pénztár, csekkok			
55.	Bankbetétek	61 634		32 708
56.	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások (57.-59. sorok)</b>	<b>3 394</b>		<b>500</b>
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása			500
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 394		
59.	Felhalmozott ráfordítások			
60.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+29.+56. sor)</b>	<b>196 842</b>		<b>167 040</b>

Keltetés: Budapest, 2021. április 26.

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 MÉRLEGE "A" változat**  
**FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)**

Időszak: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
61.	<b>D. Saját tőke (62.+64.+65.+66.+67.+68.+71. sor)</b>	<b>189 507</b>		<b>158 798</b>
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. TŐKÉTARTALÉK	14 000		14 000
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	90 724		85 507
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
68.	VI. ÉRTÉKHELYSI TARTALÉK			
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	14 783		-10 709
72.	<b>E. Céltartalékok (73.-75. sorok)</b>			
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
75.	Egyéb céltartalék			
76.	<b>F. Kötelezettségek (77.+82.+92. sor)</b>	<b>6 538</b>		<b>7 584</b>
77.	<b>I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78.-81. sorok)</b>			
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsoló 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: 2020.01.01-2020.12.31

adatok e Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
82.	<b>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83. - 91. sorok)</b>			
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
84.	Árváltoztatható és árváltozó kötvények			
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból			
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek			
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
88.	Tartós kötelezettségek kapcsoló 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.	<b>III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93. és 95.-104. sorok)</b>	<b>6 538</b>		<b>7 584</b>
93.	Rövid lejáratú kölcsönök			
94.	87. sorból: az árváltoztatható és árváltozó kötvények			
95.	Rövid lejáratú hitelek			
96.	Vevőktől kapott előlegek			
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 308		2 714
98.	Váltótartozások			
99.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsoló 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	4 230		4 870
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
105.	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások (106.-108. sorok)</b>	<b>797</b>		<b>658</b>
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	147		
107.	Költségek, előfordítások passzív időbeli elhatárolása	650		658
108.	Halkamort bevételek			
109.	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105.sor)</b>	<b>196 842</b>		<b>167 040</b>

Kelvezés: Budapest, 2021. április 26.

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: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosítási	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	50 126		39 330
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele			
I.	<b>Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)</b>	<b>50 126</b>		<b>39 330</b>
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	<b>Aktivált saját teljesítmények értéke (±03.+04.)</b>			
III.	<b>Egyéb bevételek</b>	<b>1</b>		
	III. sorból: visszairt értékesítés			
05.	Anyagköltség	29		68
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	8 193		7 993
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	6 477		16 228
08.	Eladott áruk beszerzési értéke			
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	<b>Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)</b>	<b>14 699</b>		<b>24 289</b>
10.	Béreköltség	15 236		18 444
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	120		4
12.	Bérbírádék	3 076		3 299
V.	<b>Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)</b>	<b>18 432</b>		<b>21 747</b>
VI.	Értécsökkenési leírás	422		422
VII.	<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>1 003</b>		<b>911</b>
	VII. sorból: értékesítés			
A.	<b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)</b>	<b>15 571</b>		<b>-8 039</b>

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: 2020.01.01-2020.12.31

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 eszközök szárm. bevételek, árfolyamnyereségek			
	15. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	683		
	16. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	683		
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
	17. Sorból: értékelési különbözet			
VIII.	<b>Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)</b>	<b>683</b>		
18.	Részesedésekből szárm. ráfordítások, árfolyamvesztések			
	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. értékesítés			2 171
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	9		428
	Ebből: - Értékelési különbözet			
IX.	<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)</b>	<b>9</b>		<b>2 599</b>
B.	<b>PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VII.-IX.)</b>	<b>674</b>		<b>-2 599</b>
C.	<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)</b>	<b>16 245</b>		<b>-10 638</b>
X.	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>1 462</b>		<b>71</b>
D.	<b>ADÓZOTT EREDMÉNY (±C-X.)</b>	<b>14 783</b>		<b>-10 709</b>

Keltezés:

Budapest, 2021. április 26.

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**

2020. december 31.

Éves beszámolóhoz

Keltezés: 2021. április 26.

  
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  
Cégjegyzékszám: 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:

TEAOR szám	Megnevezés
6420	Vagyonkezelés

A Társaság képviselőire és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Név: Dr. Magi Julianna vezérigazgató  
Lakcím: 1082 Budapest, Üllői út 66/A 2.em. 4.

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:

Poórmé Vidinszki Diána, regisztrációs szám:175782

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett, a beszámolót hitelesítő könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló:

AUDIT TIME Könyvvizsgáló, Könyvelő és Adószakértő Kft.

6000 Kecskemét, Fagyöngy u. 26.

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 1.200.000,- 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

#### • Könyvvézés módja és a beszámoló pénzneme

Társaságunknál a könyvvézés 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 28. 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 2020. 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 200.000 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, rendeltetészerűen 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.

- **Érték helyesbítések alkalmazása**

A Társaság az érték helyesbítés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben sem érték helyesbítés, sem érték helyesbítés 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 2020-as üzleti évben nem számolt el.

##### **Egyéb információk**

Megerősítjük, hogy felmértük és értékeljük 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

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszköz/Összes eszköz)	51,12%	58,69%	7,57%
Forgóeszközök aránya ((Forgó eszközök+Aktív időbeli elhatárolás)/Összes eszköz)	48,88%	41,31%	-7,57%
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	96,27%	95,07%	-1,20%
Befektetett eszközök fedezete I. (Saját tőke/Befektetett eszközök)	188,32%	161,98%	-26,34%
Befektetett eszközök fedezete II. ((Saját tőke+Hosszú lej. köt)/Befektett eszközök)	188,32%	161,98%	-26,34%
Forgótőke, saját tőke aránya (Forgó tőke/Saját tőke)	48,98%	43,14%	-5,84%
Saját tőke növekedési mutató (Saját tőke/Jegyzett tőke)	270,72%	226,85%	-43,87%

### II/2. A jövedelmi helyzet alakulása

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
Saját tőke jövedelmezősége <u>Adózás előtti eredm.</u> Saját tőke	8,57%	-6,70%	-15,27%
Alaptőke jövedelmezősége I. <u>Adózott nyereség</u> Jegyzett tőke	21,12%	-15,30%	-36,42%
Arbevétel-arányos üzleti eredmény <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Értékesítés nettó árbevétele	31,06%	-20,44%	-51,50%
Arbevétel-arányos adózás előtti eredmény <u>Adózás előtti eredmény</u> Összes árbevétel+bevétel	31,97%	-27,05%	-59,02%
Béarányos jövedelmezőség <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Személyi jellegű ráf.	84,48%	-36,97%	-121,45%
Eszközarányos jövedelmezőség <u>Adózás előtti eredmény</u> Eszközök összesen	8,25%	-6,37%	-14,62%

### II/3. Egyéb mutatók alakulása

Mutató	Előző év	Tárgyév	Változás
Likviditási mutató <u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	14,20	9,03	-5,17

### 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 2.172 eFt. értékvesztés elszámolására került sor, mivel az előzetes adatok alapján a MINERVA Pénzügyi Zrt. várható Saját tőkéje 97.829 eFt. 2020.12.31-én.

#### III/1. Saját tőke állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg E Ft		Változás az előző évhez képest	
	Előző év	Tárgyév	E Ft	%
Saját tőke	189 507	158 798	-30 709	-16,20%
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	90 724	85 507	-5 217	-5,75%
Lekötött tartalék	0	0	0	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0	0,00%
Adózott eredmény	14 783	-10 709	-25 492	-172,44%

#### III/2. Követelések állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Belföldi vevőkövetelések	18 925	11 174	-40,96%
Áfa elszámolási számla	95	100	5,26%
Társasági adó túlfizetés	6 785	7 945	17,10%
Iparüzési adó túlfizetés	3 255	1 845	-43,32%
Egyéb	2 124	14 731	593,55%
<b>Összes követelés</b>	<b>31 184</b>	<b>35 795</b>	<b>14,79%</b>
- ebből kapcsolt követelés összesen	0	0	0,00%

### III/3. Kötelezettségek állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Szállítók	2 308	2 714	17,59%
Adók	4 230	3 785	-10,52%
Kölcsön	0	0	0,00%
Egyéb	0	1 085	100,00%
<b>Összes kötelezettség</b>	<b>6 538</b>	<b>7 584</b>	<b>16,00%</b>
- ebből kapcsolt kötelezettség összesen	0	0	0,00%

### III/4. Aktív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
<b>Bevételek elhatárolása</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>100,00%</b>
- Arbevétel, egyéb kamatbevétel elhatárolása	0	500	100,00%
- ebből kapcsolt vállalkozástól kapott kamatbevétel	0	0	0,00%
<b>Költségek, ráfordítások elhatárolása</b>	<b>3 394</b>	<b>0</b>	<b>-100,00%</b>
- Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása	3 394	0	-100,00%
<b>Összes aktív időbeli elhatárolás</b>	<b>3 394</b>	<b>500</b>	<b>-85,27%</b>

### III/5. Passzív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
<b>Bevételek elhatárolása</b>	<b>147</b>	<b>0</b>	<b>-100,00%</b>
- Befolyt, elszámolt bevételek passzív elhatárolás	147	0	-100,00%
- Halasztott bevételek passzív elhatárolása	0	0	0,00%
<b>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>650</b>	<b>658</b>	<b>1,23%</b>
- Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek, ráfordítások elhatárolása	650	658	1,23%
- Fizetendő kamatok elhatárolása	0	0	0,00%
<b>Összes passzív időbeli elhatárolás</b>	<b>797</b>	<b>658</b>	<b>-17,44%</b>

### III/6. Ráfordítások összetétele

	Adatok ezer Ft-ban
<b>Anyagjellegű ráfordítások összetétele</b>	
Anyagköltség	68
Eladott közvetített szolgáltatások	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0
Egyéb szolgáltatás	16 228
Igénybevett szolgáltatás	7 993
<b>Anyag jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>24 289</b>

	Adatok ezer Ft-ban
<b>Személyi jellegű ráfordítások összetétele</b>	
Béreköltség	18 444
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4
Bérfelárak	3 299
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>21 747</b>

	Adatok ezer Ft-ban
<b>Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés megosztása</b>	
Terv szerinti értékcsökkenés	422
Terven felüli értékcsökkenés	0



### III/7. Eszközök állományváltozása

#### IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2020.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése	Bekerülési érték (bruttó érték)					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
<b>I. Immateriális javak</b>	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	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
<b>II. Tárgyi eszköz</b>	1 191	0	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.	668	0	0	0	0	668
4. Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6. Kísértékű tárgyi eszközök	66	0	0	0	0	66
7. Tárgyi eszközök értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	1 336	0	0	0	0	1 336

#### IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK BEMUTATÁSA (2020.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése	Halmozott értékcsökkenés					
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
<b>I. Immateriális javak</b>	66	28	0	0	0	94
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	66	28	0	0	0	94
5. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4. Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
<b>II. Tárgyi eszköz</b>	540	-394	0	0	0	1 034
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Műszaki ber. gépek, járm.	213	153	0	0	0	366
3. Egyéb berend. felsz. járm.	361	241	0	0	0	602
4. Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6. Kísértékű tárgyi eszközök	66	0	0	0	0	66
<b>Összesen</b>	706	422	0	0	0	1 128

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

1. számú melléklet

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

**Társasági adó levezetés 2020**

Társasági adó (adatok ezer forintban)	Tárgy év
<b>Az adózás előtti eredmény</b>	<b>-10 638</b>
Adóalapot csökkentő tételek	422
<i>Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás</i>	422
Adóalapot növelő tétel	544
<i>Számviteli szerinti értékcsökkenési leírás</i>	422
<i>Nem a vállalkozás érdekében felmerült költség</i>	122
<b>Adóalap</b>	<b>-10 516</b>
<i>Jövedelem (nyereség) minimum</i>	787
<b>Tényleges adóalap</b>	<b>787</b>
<i>Társasági adó 9%</i>	71
Adókedvezmény	0
<b>Társasági adó fizetendő</b>	<b>71</b>

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: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	<b>(Működési cash flow, 1-13. sorok)</b>	<b>59 345</b>	<b>-8 926</b>
	1.a Adózás előtti eredmény ±	16 245	-10 638
	Ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
	1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben ±		
1.	Korrigált adózás előtti eredmény ±	16 245	-10 638
2.	Elszámolt amortizáció +	422	422
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás ±		2 171
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		
6.	Szállítás kötelezettség változása ±	1 582	406
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	-33 258	640
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása ±	145	-139
9.	Vevőkövetelés változása ±	26 353	7 751
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszközök nélkül) változása ±	48 123	-12 362
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása ±	1 195	2 894
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-1 462	-71
13.	Fizetett osztalék, részesedés -		
II.	<b>(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)</b>	<b>-50 110</b>	
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-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

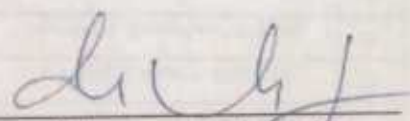
Időszak: 2020.01.01-2020.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	e
III.	(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	-70 000	-20 000
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
21.	Hitel és kölcsön felvétele +		
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleváltás) -		
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-60 000	
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-10 000	-20 000
IV.	Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±	-60 765	-28 926
26.	Devizás pénzeszközök átértékelése		
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása IV.+ 27. sorok)	-60 765	-28 926

Keltetés:

Budapest, 2021. április 26.

  
a vállalkozás vezetője (képviseelője)

PH.

## Üzleti jelentés a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2020. 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, illetve közvetett tulajdonosi szerkezetében a 2020-as üzleti év során változás nem történt, a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Társaság részvényeinek 100%-át birtokló tulajdonosa, míg a Társaság közvetett tulajdonosa a MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosaként Szijj László.

A Társaság szervezeti átalakuláson ment keresztül 2020 év végén, akkor az Alapító 2020. november 30-án kelt döntésével visszahívta Csikos Ágnes Katalint a vezérigazgatói tisztségéből, valamint a tisztségre megválasztotta Dr. Magi Juliannát. A változásnak megfelelően az Alapító elfogadta a Társaság új egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát.

A Társaság 2020. évben – a pandémia okozta nehézségek ellenére is – zavartalanul folytatta üzleti tevékenységét és sikerült újabb ügyfeleket akvizíciózni, aminek köszönhetően változott a Társaság által kezelt vagyontömeg nagysága és összetétele. 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.

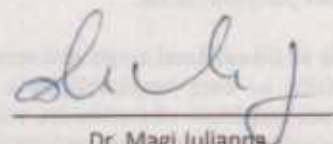
A Társaság a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettségét rendben teljesítette.

A Társaság 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata, a MINERVA Pénzügyi Zrt. a 2021-es üzleti évben hitelezési és követelésvásárlási tevékenységének fellendítését tervezi.

A Társaság 2020. évben költségtakarékosan gazdálkodott az üzleti szempontok szem előtt tartásával. A Társaság működésére kiható jelentős fordulónap utáni esemény nem történt.

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, 2021. április 26.



Dr. Magi Julianna  
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”) 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 167.040 E Ft, az adózott eredmény – 10.709 E Ft (veszteség) –, 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 2020. 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 2020. 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 nyilvánításra.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2020. 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 és az irányítással 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.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

**A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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 bizonyítékokat 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, 2021. április. 26.

Kiss Pál  
Ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló

Képviselőre jogosult neve: Kiss Pál ügyvezető  
A könyvvizsgáló cég neve: AUDIT TIME Kft.  
A könyvvizsgáló cég székhelye: Kecskemét, Fagyöngy u. 26.  
MKVK nyilvántartási száma: T001816

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