

Adószám: 25997297-2-43

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

**2022. évi
Éves beszámoló**

2022.01.01-2022.12.31

Keltezés: Budapest, 2023. március 31.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

Adószám: 25997297-2-43

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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)	98 290		99 104
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	21		
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
05.	Vagyoni értékű jogok	21		
06.	Szellemi termékek			
07.	Üzleti vagy cégérték			
08.	Immateriális javakra adott előlegek			
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)	269		1 104
11.	Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek			
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	269		1 104
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előlegek			
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)	98 000		98 000
19.	Tartós részesedés kapcsoló vállalkozásban	98 000		98 000
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsoló 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 értékhelyesbítése			
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			

Adószám: 25997297-2-43
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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)	52 025		76 085
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)	25 414		66 283
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	16 555		51 652
39.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
40.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42.	Váltókövetelések			
43.	Egyéb követelések	8 859		14 631
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)	26 611		9 802
54.	Pénztár, csekkek			
55.	Bankbetétek	26 611		9 802
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (57.- 59. sorok)	9 371		10 869
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 371		10 869
59.	Halasztott ráfordítások			
60.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+29.+56. sor)	159 686		186 058

Keltezés: Budapest, 2023. március 31.

PH.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-43
Statistikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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)	147 519		127 639
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	64 798		63 519
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	-1 279		-19 880
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)	11 497		56 049
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: 25997297-2-43
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)
Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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 kötvénykibocsájtásból			
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)	11 497		56 049
93.	Rövid lejáratú kölcsönök			30 000
94.	87. sorból: az átváltoztatható és átváltozó kötvények			
95.	Rövid lejáratú hitelek			
96.	Vevőktől kapott előlegek			
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 324		8 920
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	6 173		17 129
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106.-108. sorok)	670		2 370
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása			781
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	670		1 589
108.	Halasztott bevételek			
109.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105.sor)	159 686		186 058

Keltezés: Budapest, 2023. március 31.

PH. a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-43

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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	38 448		49 327
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele			
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	38 448		49 327
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (±03.+04.)			
III.	Egyéb bevételek	19		1
	III. sorból: visszaírt értékvesztés			
05.	Anyagköltség	379		1 277
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	9 521		15 711
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	4 814		16 227
08.	Eladott áruk beszerzési értéke			
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	14 714		33 215
10.	Béreköltség	22 174		28 974
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	10		9
12.	Bérráulékok	3 751		3 780
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	25 935		32 763
VI.	Értékcsökkenési leírás	120		497
VII.	Egyéb ráfordítások	765		1 076
	VII. sorból: értékvesztés			
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	-3 067		-18 223

Adószám: 25997297-2-43
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)
Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

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			
	16. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			10
	17. Sorból: értékelési különbözet			
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)			10
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			912
	20. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			912
21.	Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcs, bankbet.értékveszt.	-2 171		
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	314		666
	Ebből: - Értékelési különbözet			
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	-1 857		1 578
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VII.-IX.)	1 857		-1 568
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)	-1 210		-19 791
X.	Adófizetési kötelezettség	69		89
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±C.-X.)	-1 279		-19 880

Keltezés: Budapest, 2023. március 31.

PH. a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 25997297-2-43
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2022. december 31.

Éves beszámolóhoz

Keltezés: 2023. március 31.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

P.H.

I. Általános rész

1. A Társaság bemutatása

A cég neve:	MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
Székhelye:	1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12
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:

TEÁOR 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: 3 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:
Poórné Vidinszki Diána, regisztrációs szám:175782

A Társaság könyvvizgálatra 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 könyvvizgálatáért 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

- **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 - március 25. 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 2022. 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, 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

Az ügyvezetés osztalékfizetési javaslattal terjeszti a beszámolót az tulajdonosok részére.

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 2022-es üzleti évben nem számolt el.

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)	61,55%	53,27%	-8,28%
Forgóeszközök aránya ((Forgó eszközök+Aktív időbeli elhatárolás)/Összes eszköz)	38,45%	46,73%	-8,28%
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	92,38%	68,60%	-23,78%
Befektetett eszközök fedezete I. (Saját tőke/Befektetett eszközök)	150,09%	128,79%	-21,30%
Befektetett eszközök fedezete II. ((Saját tőke+Hosszú lej. köt)/Befektetett eszközök)	150,09%	128,79%	-21,30%
Forgótőke, saját tőke aránya (Forgó tőke/Saját tőke)	35,27%	59,61%	24,34%
Saját tőke növekedési mutató (Saját tőke/Jegyzett tőke)	210,74%	182,34%	-28,40%

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	-0,82%	-15,51%	-14,69%
Alaptőke jövedelmezősége I. <u>Adózott nyereség</u> Jegyzett tőke	-1,83%	-28,40%	-26,57%
Árbevétel-arányos üzleti eredmény <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Értékesítés nettó árbevétele	-7,98%	-36,94%	-28,96%
Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény <u>Adózás előtti eredmény</u> Összes árbevétel+bevétel	-3,15%	-40,11%	-36,96%
Bélarányos jövedelmezőség <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Személyi jellegű ráf.	-11,83%	-55,62%	-43,79%
Eszközarányos jövedelmezőség <u>Adózás előtti eredmény</u> Eszközök összesen	-0,76%	-10,64%	-9,88%

II/3. Egyéb mutatók alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Likviditási mutató <u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	4,53	1,36	-3,17

III. SPECIFIKUS RÉSZ

A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Társaság részvényesként 2017.10.16-án megalapította 50.000.000 Ft. alaptőkével a MINERVA Pénzügyi Zrt-t., melyben 100%-os tulajdoni hányaddal, mint anyavállalat. 2019.05.03-án 50.000.000 Ft-tal emelte a társaság az alaptőkét, így összesen 100.000.000 Ft. részesedéssel rendelkezett a MINERVA Pénzügyi Zrt-ben. A 2021-es üzleti évben eladott 2.000.000 Ft névértékű befektetést, így 2022-ben 98%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Zrt.-ben.

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

Székhelye: 1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12.

Jegyzett tőkéje: 100.000 eFt.

A MINERVA Pénzügyi Zrt-ben lévő 98.000 eFt névértékű befektetésre értékvesztést nem kell elszámolni a 2022-es üzleti évben.

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	147 519	127 639	-19 880	-13,48%
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	64 798	63 519	-1 279	-1,97%
Lekötött tartalék	0	0	0	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0	0,00%
Adózott eredmény	-1 279	-19 880	-18 601	-1454,34%

III/2. Követelések állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Belföldi vevőkövetelések	16 555	51 652	212,00%
Áfa elszámolási számla	1 075	782	-27,26%
Társasági adó túlfizetés	3 955	719	-81,82%
Iparüzési adó túlfizetés	808	122	-84,90%
Egyéb	1 803	11 028	511,65%
Összes követelés	25 414	66 283	160,81%
- ebből kapcsolt követelés összesen	0	0	0,00%

III/3. Kötelezettségek állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Szállítók	5 324	8 920	67,54%
Adók	5 343	14 609	173,42%
Kölcsön (ABAK Zrt.)	0	30 000	100,00%
Egyéb	830	2 520	203,61%
Összes kötelezettség	11 497	56 049	387,53%
- 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	0	0	0,00%
- Arbevétel, egyéb kamatbevétel elhatárolása	0	0	0,00%
- ebből kapcsolt vállalkozástól kapott kamatbevétel	0	0	0,00%
Költségek, ráfordítások elhatárolása	9 371	10 869	115,99%
- Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása	9 371	10 869	115,99%
Összes aktív időbeli elhatárolás	9 371	10 869	15,99%

III/5. Passzív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Bevételek elhatárolása	0	781	100,00%
- Befolyt, elszámolt bevételek passzív elhatárolás	0	781	100,00%
- Halasztott bevételek passzív elhatárolása	0	0	0,00%
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	670	1 589	137,16%
- Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek, ráfordítások elhatárolása	670	1 589	137,16%
- Fizetendő kamatok elhatárolása	0	0	0,00%
Összes passzív időbeli elhatárolás	670	2 370	253,73%

III/6. Ráfordítások összetétele

	Adatok ezer Ft-ban
Anyagjellegű ráfordítások összetétele	
Anyagköltség	1 277
Eladott közvetített szolgáltatások	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0
Egyéb szolgáltatás	16 227
Igénybevett szolgáltatás	15 711
Anyag jellegű ráfordítások összesen	33 215

	Adatok ezer Ft-ban
Személyi jellegű ráfordítások összetétele	
Béreköltség	28 974
Személyi jellegű egyéb kifizetések	9
Bérfelrakások	3 780
Személyi jellegű ráfordítások összesen	32 763

	Adatok ezer Ft-ban
Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés megosztása	
Terv szerinti értékcsökkenés	497
Terven felüli értékcsökkenés	0

III/7. Eszközök állományváltozása

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2022.)

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	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	1 049	1 423	873	0	0	1 599
1.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	0	0	0	0	0	0
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	983	1 327	873	0	0	1 437
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	66	96	0	0	0	162
7.	Tárgyi eszközök értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
	Összesen	1 194	1 423	873	0	0	1 744

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK BEMUTATÁSA (2022.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése		Halmozott értékcsökkenés					Záró
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		
					Növekedés	Csökkenés	
I.	Immateriális javak	124	21	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	124	21	0	0	0	145
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4.	Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszköz	781	476	762	0	0	495
1.	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	0	0	0	0	0	0
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	715	380	762	0	0	333
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	66	96	0	0	0	162
	Összesen	905	497	762	0	0	640

Adószám: 25997297-2-43

Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-049387

1. számú melléklet

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Társasági adó levezetés 2022

Társasági adó (adatok ezer forintban)	Tárgy év
Az adózás előtti eredmény	-19 791
Adóalapot csökkentő tételek	609
<i>Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás</i>	<i>497</i>
<i>Kivezetett tárgyi eszköz, imm.javak könyv.szer.ért.</i>	<i>112</i>
Adóalapot növelő tétel	609
<i>Számviteli szerinti értékcsökkenési leírás</i>	<i>497</i>
<i>Kivezetett t.eszköz, immat.j. nyilv.tart ért (Adótv szerinti)</i>	<i>112</i>
Adóalap	-19 791
<i>Jövedelem (nyereség) minimum</i>	<i>987</i>
Tényleges adóalap	987
<i>Társasági adó 9%</i>	<i>89</i>
<i>Adókedvezmény</i>	<i>0</i>
Társasági adó fizetendő	89

Adószám: 25997297-2-43
Statisztikai számjel: 25997297-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-049387

2.számú melléklet

MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló

CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
I.	(Működési cash flow, 1-13. sorok)	4 276	-45 497
	1.a Adózás előtti eredmény ±	-1 210	-19 791
	Ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
	1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben ±		
1.	Korrigált adózás előtti eredmény ±	-1 210	-19 791
2.	Elszámolt amortizáció +	120	497
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás ±		
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		
6.	Szállítói kötelezettség változása ±	2 610	3 595
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	1 302	10 957
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása ±	12	1 700
9.	Vevőkövetelés változása ±	-5 381	-35 097
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	15 763	-5 771
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása ±	-8 871	-1 498
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-69	-89
13.	Fizetett osztalék, részesedés -		
II.	(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	-373	-1 312
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-373	-1 423
15.	Befektetett eszközök eladása +		111
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.

1126 Budapest, Nagy Jenő u. 12

Éves beszámoló

CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2022.01.01-2022.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	e
III.	(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	-10 000	30 000
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
21.	Hitel és kölcsön felvétele +		30 000
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		
23.	Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -		
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-10 000	
IV.	Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±	-6 097	-16 809
26.	Devizás pénzeszközök átértékelése		
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása IV.+ 27. sorok)	-6 097	-16 809

Keltezés: Budapest, 2023. március 31.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

PH.

Üzleti jelentés a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2022. 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 2022-es 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 Szíjj László.

A Társaság székhelye 1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12. szám alatti irodaházban található.

A Társaság munkaszervezete 2022. évben összességében további egy munkavállalóval bővült, szeptemberben felvételre került Lőrincz Ágota, közgazdász, vagyonkezelési munkatárs.

A Társaság 2022. évben zavartalanul folytatta üzleti tevékenységét. Továbbra is elsődleges cél a Társaság által kezelt vagyontömeg és az ügyfelek megtartása volt. Az üzleti év zárásakor a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. több különálló vagyontömeget kezelt, amely Kezelt Vagyonok kezelése után egyösszegű szerződésenkénti díjat és folyamatos vagyonkezelési díjat is szed.

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

A Társaságnak egy leányvállalata van, a MINERVA Pénzügyi Zrt., amelyben 98%-os részesedéssel rendelkezik. A MINERVA Pénzügyi Zrt. 2022-es évben a hitelezési tevékenységét erősítette, amely mellett 2023-ban már a követelésvásárlási tevékenységének fellendítését is tervezi.

A Társaság a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően a 2022. évben is jó gazda módjára igyekezett költségtakarékosan gazdálkodni, de a világgazdasági helyzet alakulása és Ukrajnában folyó háború hatása a gazdasági év számainak alakulásában is érezhető volt.

2023-ban a MINERVA Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. a meglévő Kezelt Vagyonok további szakszerű, az azokban meghatározott Kedvezményezettek érdekeinek teljeskörű figyelembevételével történő kezelését és további vagyonok akvizícióját tűzte ki céljává.

Budapest, 2023. március 31.

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: 1126 Budapest, Nagy Jenő utca 12, cégjegyzékszám 01-10-049387, továbbiakban: „a Társaság”) 2022. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2022. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege **186.058 E Ft**, az adózott eredmény – **19.880 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 2022. 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. 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 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. 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 a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrolléért, 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 közvégtelgely 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 könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni 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 könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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 könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati 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, 2023. március 31.

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