



Sinus-Fair Corporate

CJ.: 19-10-500321

adószám: 25709634-1-19

SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített
Pénzügyi Kimutatásai

a

2023.december 31-én végződő üzleti évről

Tartalomjegyzék

Általános adatok.....	3
Eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelem kimutatás a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre (az adatok euróban)	4
Mérleg, 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre (adatok euróban)	5
Saját tőke változásának kimutatása a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre	6
Cash flow-k kimutatása a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre	7
1. Üzleti szervezet	8
2. A beszámoló összeállításának alapja.....	8
3. A számviteli politika lényeges elemei.....	10
4. Kockázatkezelés.....	17
5. Nettó kamatjövedelem	20
6. Díjak és jutalékok eredménye	20
7. Deviza műveletek eredménye.....	20
8. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	21
9. Egyéb bevétel	21
10. Egyéb ráfordítás	22
11. Működési költségek.....	22
12. Értékvesztés.....	24
13. Jövedelemadók.....	24
14. Pénzügyi instrumentumok	25
15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	26
16. Ingatlanok, gépek és berendezések	26
17. Immateriális eszközök	27
18. Egyéb eszközök.....	28
19. Adókötelezettség.....	28
20. Egyéb kötelezettségek.....	28
21. Független kötelezettségek.....	29
22. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek	29
23. Jegyzett tőke.....	30
24. Saját tőke megfeleltetés (IFRS - SZTV) Sztv. 114/B §.....	31
25. A beszámolási időszakot követő események	34

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Általános adatok

Társaság elnevezése

SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Társaság székhelye, központi iroda

8200 Veszprém Lövőház utca 12.

A Társaság statisztikai számjele

25709634-6612-114-19

A Társaság adószáma

25709634-1-19

A Társaság cégjegyzékszama

19-10-500321

Vezérigazgató (vezető tisztségviselő)

Dr. Pintér-Berecz András (2023.01.18. napjától)

Az Igazgatóság tagjai

Társaság ügyvezetéseként igazgatóság kinevezésére nem kerül sor. Az igazgatóság jogait a vezérigazgató gyakorolja.

A Felügyelőbizottság

Balogh Ákos Géza (2016. 06.29. napjától) - Elnök

Schalbert István (2016.06.29. napjától)

Dr. Farkas Péter Pál (2021.06.04. napjától)

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Borosné Nagy Andrea vezérigazgató-helyettes

könyvviteli szolgáltatás nyilvántartási száma (IFRS regisztrációval): 151290

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

UNIKONTO Számvitelkutatási Kft. (kamarai regisztrációs sz.: 001724)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Dr. Lakatos László Péter, kamarai száma: 007102

A Társaság Pénzügyi Kimutatásainak nem része az Üzleti Jelentés, azt a Társaság minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Pénzügyi Kimutatás a közgyűlési jóváhagyás után a Társaság hivatalos weboldalán (<https://sf-corporate.hu/kozvetetelek#beszamolok>) is megjelenítésre kerül.

Eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelem kimutatás a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre (az adatok euróban)

Eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelem kimutatás	Kiegészítő-melléklet	2023.01.01. – 2023.12.31.	2022.01.01. – 2022.12.31.
Kamat és kamatjellegű bevétel	5	5 986	5 102
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	5	5 955	5 100
Egyéb eszközök	5	31	2
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	5	-373	-400
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	5	-373	-400
Nettó kamatjövedelem		5 613	4 702
Díjak és jutalékok eredménye	6	237 449	141 443
Osztalékbevétel		0	0
Deviza műveletek eredménye	7	-2 980	-4 637
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	8		248
Egyéb bevétel	9	2 273	25
Egyéb ráfordítás	10	-6 066	-4 952
Nettó üzleti eredmény		236 289	136 829
Működési költségek	11	-183 630	-216 943
Módosítás miatti nyereség/(-) veszteség, nettó			
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása	12	-1 500	
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása			
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása			
Adózás előtti eredmény		51 159	-80 114
Jövedelemadó	13	8 767	11 394
Tárgyévi eredmény		42 392	-91 508
Egyéb átfogó eredmény	13	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		42 392	-91 508

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Mérleg, 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre (adatok euróban)

Eszközök	Kiegészítő melléklet	2023.12.31	2022. 12.31	2022.01.01
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	14, 15	161 867	64 054	93 287
Értékpapírok	14	128 500	90 000	90 000
Vevő követelések/ adott előleg	14	91 849	53 972	13 450
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	14, 22	3 750		
Kamatkövetelések	14	2 708	2 175	2 175
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen:	14	388 674	210 201	198 912
Kereskedési céllal tartott befektetett eszközök	-			
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	22			
Ingatlanok, gépek, berendezések	16	361	537	
Befektetési célú ingatlanok	16			
Immateriális eszközök	17		1 329	3 252
Egyéb nem pénzügyi eszközök	18	327		457
Eszközök összesen		389 362	212 067	202 621

KÖTELEZETTSÉGEK	Kiegészítő melléklet	2023.12.31	2022.12.31	2022.01.01
Szállítói tartozások	14	1 756	952	2 635
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	14, 22	0	20 874	20 474
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen:	14	1 756	21 826	23 109
Adókötelezettség	13, 19	3 369	3 723	4 442
Egyéb kötelezettségek	20	126 873	51 815	29 413
Egyéb kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	20, 22	75 192	13 594	14 040
Kötelezettségek összesen		207 190	90 958	71 004

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Saját tőke	kiegészítő melléklet	2023.12.31	2022.12.31	2022.01.01
Jegyzett tőke	23, 24	115 000	114 000	112 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	24	196 100	177 100	98 100
Eredménytartalék	24	-171 320	-78 483	-78 483
Tárgyévi eredmény	24	42 392	-91 508	
Saját tőke összesen		182 172	121 109	131 617
Kötelezettségek és saját tőke összesen		389 362	212 067	202 621

Saját tőke változásának kimutatása a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre

saját tőke változása	Kiegészítő melléklet	Jegyzett tőke	Tőke tartalék (ázsio)	Értékelési tartalék	Eredmény tartalék	Összesen	Kissebségi részesedés	összes tőke
Egyenleg 2022.01.01	23, 24	112 000	98 100		-78 483	131 617	0	131 617
Tőke emelés	23	2 000	79 000	0		81 000	0	81 000
eredmény és egyéb átfogó jövedelem	24				-91 508	-91 508	0	-91 508
Egyenleg 2022.12.31		114 000	177 100	0	-169 991	121 109	0	121 109
számviteli politika változás	24				-1 329	-1 329	0	-1 329
Tőke emelés	23, 24	1 000	19 000	0		20 000	0	20 000
eredmény és egyéb átfogó jövedelem	24				42 392	42 392	0	42 392
Egyenleg 2023.12.31		115 000	196 100	0	-128 928	182 172	0	182 172

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Cash flow-k kimutatása a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre

	2023.12.31	2022.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow	133 105	-113 133
adózás előtti eredmény	51 159	-80 114
értékcsökkenés	201	3 068
befektetett eszközök értékesítéséből származó nyereség (-)/vesztés (+)	1 329	2
követelések állomány változása: növekedés (-), csökkenés (+)	-42 468	-40 065
készletek változása: növekedés (-), csökkenés (+)	0	0
kötelezettségek változása: növekedés (+), csökkenés (-)	136 231	19 954
értékvesztés képzés	-1 500	0
realizált árfolyamkülönbözet	-3 111	-4 586
kapott kamat (+)	31	2
fizetett nyereségadó	-8 767	-11 394
Befektetési tevékenységből származó cash flow	-34 045	2 900
pénzkifizetések ingatlanok, gépek és berendezések, immateriális eszközök, és egyéb tartós eszközök megszerzése érdekében	0	-21 200
pénzbevételek az ingatlanok, gépek és berendezések, immateriális eszközök és egyéb tartós eszközök eladásából	0	19 000
pénzkifizetések egyéb gazdálkodó egységek tőke- vagy hitelinstrumentumainak és közös vállalkozásokban lévő érdekeltségeknek a megszerzése érdekében	-100 000	0
pénzbevételek egyéb gazdálkodó egységek tőke- vagy hitelinstrumentumainak és közös vállalkozásokban lévő érdekeltségeknek az eladásából	60 000	0
kapott kamat	5 955	5 100
kapott osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	-1 247	81 000
részvények vagy egyéb tőkeinstrumentumok kibocsátásából származó pénzbevételek	20 000	81 000
kölcsönvett összegek visszafizetése	-20 000	
Fizetett osztalék	0	0
Fizetett kamat	-1 247	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)	97 813	-29 233
pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak kezdetén	64 054	93 287
pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén	161 867	64 054

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

1. Üzleti szervezet

A SINUS-FAIR Corporate Zrt Magyarországon bejegyzett befektetési társaság. A Társaság bejegyzése 2016. július 21-én történt. A Társaság cégjegyzékszám: 19-10-500321, székhelye: 8200 Veszprém, Lövőház utca 12.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak együttes aláírására jogosultak:

Név	Lakcím
Dr. Pintér-Berecz András	8257. Badacsonytomaj, Csigáskuti út 7.
Borosné Nagy Andrea	8248. Nemesvámos Pap István utca 57.

Társaságunk a 100 %-ban magyar családi tulajdonban lévő, veszprémi székhelyű Sinus-Fair Cégcsoport tagja, 2018-ban kezdte meg működését. A Társaság létrehozásának fő célja az volt, hogy a tőkepiacon, elsősorban prémium és privát banki ügyfélkör számára olyan transzparens és magas színvonalú befektetési szolgáltatást nyújtson, ami a magyar lakossági ügyfelek számára a hagyományos csatornákon általában nem elérhető.

A Társaság eddigi sikereit nagyban megalapozta a családi cégcsoport, hiszen az több, mint húsz éves működése során jelentős tapasztalatot halmozott fel a pénzügyi és biztosításközvetítői piacon, továbbá olyan pozitív üzleti etikai példát adott, ami az induláskor meghatározónak bizonyult.

A Társaság szabályozó hatósága a Magyar Nemzeti Bank. H-EN-III-255/2017, H-EN-III-570/2021 és H-EN-III-17/2023 számú MNB engedélyekben foglaltaknak megfelelően, megbízás felvétele és továbbítása, befektetéselemzés, befektetési tanácsadás, valamint értékpapír forgalmazási tevékenységeket nyújtunk ügyfeleink számára.

Társaság tevékenysége:

TEÁOR	Megnevezés
6612 '08	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység - főtevékenység
7022 '08	Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
6619 '08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6499 '08	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

A Társaság a beszámolási időszakban rendszeres gazdasági tevékenységet székhelyén kívül nem folytatott, telephelye, illetőleg fióktelepe nincs.

2. A beszámoló összeállításának alapja

Megfelelőségi nyilatkozat

A Társaság pénzügyi kimutatásait, a Tulajdonosok döntésének megfelelően, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, a Nemzetközi Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Számviteli Szabványok Bizottsága (IASB) által kiadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján állítja össze. Minden, az IASB által kiadott, az éves beszámoló készítésének időpontjában hatályos, a Sinus-Fair Corporate Zrt. által is alkalmazott IFRS szabályt alkalmaz az Európai Unió is az Európai Bizottság döntése alapján. Így az éves beszámoló ugyanazon elvek alapján készül, ahogyan az Európai Unió is alkalmazza az IFRS szabályokat.

A beszámoló a vállalkozás folytatásának elvével összhangban, a bekerülési érték módszerével készült. A Társaságnak jelenleg nincs olyan eszköze, kötelezettsége, amelyet – a mérlegérték tényleges kimutatása során – valós értékelés alá kell vonnia, illetve nem választott olyan értékelést a számviteli politika szerint, ahol lehetőség lenne a valós értékelésre.

A Társaság IFRS-ekre való áttérésének időpontja: 2022.01.01. IFRS szerinti nyitó kimutatás időpontja.

Első IFRS-ek szerinti beszámolási időszak: 2023.01.01. – 2023.12.31.

A Társaság éves beszámolójának a fordulónapja az üzleti év fordulónapjával egyezik meg, tehát december 31.

Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások euróban készültek, amely a Társaság funkcionális pénzneme. A pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek esetében alkalmazott kerekítési érték: 1 euró. A pénzügyi kimutatásban szereplő adatok mind a legközelebbi euróra kerekítettek, kivéve, ha máshogy nem jelzik.

Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő mellékletben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól.

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kerül. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott évet érinti, illetve a módosítás időszakában és a jövőbeli időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni éveket érinti.

A számviteli alapelvek változásai

Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által befogadott új és módosított standardok és értelmezések:

Kötelező alkalmazás hatálybalépése: 2023.05.23.

- Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításai

Kötelező alkalmazás hatályba lépése: 2023.01.01.

- IFRS 17 Biztosítási szerződések,
- a számviteli politika közzététele – IAS 1 standard és az IFRS Practice Statement 2 módosításai,
- a számviteli becslések meghatározása – IAS 8 standard módosításai,
- Egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó – IAS 12 standard módosítása

A fenti hatályos standardok módosításainak az átvétele nem eredményezett lényeges változást a Társaság pénzügyi kimutatásaiban.

Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések:

A kötelező alkalmazás hatálybalépésének tervezett időpontja: 2024.01.01.

- A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása- IAS 1 standard módosítása
- Lízing-kötelezettség visszlízing esetén –IFRS 16 standard módosítása
- Szállítói finanszírozási megállapodások –IAS 7 és az IFRS 7 standardok módosítása

A következő standardok bevezetése és hatályba lépésének időpontja a helyi szabályozás hatálya alá tartozik.

- IFRS S1 A fenntarthatósággal kapcsolatos pénzügyi információk közzétételének általános követelményei,
- IFRS S2 Éghajlattal kapcsolatos közzétételek.

A kötelező alkalmazás hatálybalépésének tervezett időpontja: 2025.01.01.

- *Az átválthatóság hiánya* – Az IAS 21 standard módosításai

A kötelező alkalmazás hatálybalépése elhalasztva addig, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban:

- Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és társult vagy közös vezetőségű vállalkozása között – IFRS 10 és IAS 28 standardok módosításai

3. A számviteli politika lényeges elemei

3.1. Pénzügyi instrumentumok

A Társaság a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök: kötvények

A Társaság a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek: hitelezőkkel szembeni kötelezettségek

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

- egyéb amortizált bekerülési értékelt pénzügyi kötelezettségek (szállítók)

A Társaság akkor számolja el a pénzügyi instrumentumokat, amikor szerződő féllé válik egy instrumentumra vonatkozó rendelkezések értelmében. A Társaság a kötési időpont szerinti elszámolást alkalmazza minden nem származtatott pénzügyi instrumentum vétele vagy eladása esetén.

Besorolás és értékelés

A pénzügyi eszközök besorolása a tartás üzleti modellje és a szerződéses cash flow tulajdonságok alapján történik. Az üzleti modell azt írja le, hogy a Társaság miként kezeli az eszközöket cash flow generálása és az üzleti célok elérése érdekében.

1. Üzleti modell: a vállalkozás célja a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan a szerződésbe foglalt pénzáramok begyűjtése a pénzügyi eszközök teljes élettartamán keresztül.
2. Üzleti modell: a vállalkozás célja a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan a szerződéses pénzáramok begyűjtése és azok értékesítése. Az üzleti modell célja lehet például a napi likviditási igények biztosítása, kamatbevétel-szint fenntartása vagy a pénzügyi eszközök tartásának hozzáigazítása a kötelezettségek lejáratához.
3. Üzleti modell: ha a vállalkozás célja a pénzügyi eszközökkel eltér a fenti két modelltől.

A fenti szempontokat figyelembe véve az adósságinstrumentum kategóriába tartozó pénzügyi eszközöket a következők szerint soroljuk be:

2. lépés: →	Üzleti modell		
1. lépés: ↓	CF begyűjtése	CF begyűjtése és értékesítés	Egyéb
CF: kizárólag tőke és kamat (SPPI)	AC	FVOCI	FVTPL
Egyéb CF	FVTPL	FVTPL	FVTPL

Az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket első alkalommal valós értéken értékeljük, a tranzakciós költségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. A későbbiekben az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken értékeljük, és a nyereséget/veszteséget az eredménykimutatásban számoljuk el.

A pénzügyi eszközöket, amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei olyan cash flowkat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit ("SPPI") tartalmazzák, az adósságinstrumentumot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeljük ("FVTOCI"), ha az üzleti modell a szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el a célját. Az FVTOCI módszerrel értékelt pénzügyi eszközök valós értékében bekövetkező változásokból eredő nyereséget és veszteséget az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számoljuk el, az értékvesztés miatti veszteségek, az effektív kamatláb módszerrel számított kamatok és a monetáris eszközökön képződött árfolyamnyereség vagy -veszteség kivételével, amelyek elszámolása

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

az eredménykimutatásban történik. Amikor egy FVTOCI módszerrel értékelt pénzügyi eszköz értékesítésre kerül, a korábban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt kumulált nyereség/vesztés átvezetésre kerül az eredménykimutatásba.

A pénzügyi eszközöket, amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseket ("SPPI") tartalmazzák, az adósságinstrumentumot az amortizált bekerülési értéken értékeljük, ha az üzleti modell célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközöket első alkalommal a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel növelt valós értéken számoljuk el, majd az effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra az esetleges hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonását követően. A kamatok elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik.

A pénzügyi kötelezettségek értékelése vagy az FVTPL módszerrel vagy az amortizált bekerülési értéken történik az alábbiak szerint:

- az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti értékelése valós értéken történik, a tranzakciós költségek figyelembevételével. A későbbiekben az FVTPL módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségeket valós értéken értékeljük, és a nyereséget/vesztéget az eredménykimutatásban számoljuk el.
- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti értékelése valós értéken történik, a tranzakciós költségek figyelembevételével. A későbbiekben az ilyen pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken értékeljük az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, a kamatráfordítást pedig az effektív hozam alapján számoljuk el. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására szolgáló módszer.

Valós érték

A Társaság a pénzügyi instrumentumok valós értékét általában az adott eszköz aktív piacának jegyzett árai alapján értékeli. Egy piac akkor tekinthető aktívnek, ha a jegyzett árakat azonnal és rendszeresen be lehet szerezni, és ha ezek az árak tényleges és rendszeres piaci tranzakciók során alakulnak ki.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat egy háromszintű valós érték hierarchiába kell besorolni a közzététel céljából. A hierarchián belüli szintek a valós érték megállapítása során használt inputok jelentőségét tükrözik:

- 1. szint: azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain fellelhető jegyzett árak.
- 2. szint: az 1. szinthez tartozó jegyzett árakon kívüli inputok, az eszköz vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok.
- 3. szint: a nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputok

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

A pénzügyi eszközök közül a kölcsönök és a követelések, valamint a pénzügyi kötelezettségeket a Társaság amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a pénzügyi kimutatások megjegyzéseiben valós értéküket is bemutatja. Ezeknek az eszközöknek és kötelezettségeknek a valós értéke 3. szintű információk alapján kerül meghatározásra.

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéküket.

A Társaság nem rendelkezik egyéb, nem pénzügyi eszközzel, melyre a valós értéken történő értékelést alkalmazná.

Értékvesztés

Értékvesztést az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre kell alkalmazni. Az értékvesztés mérésénél a Társaság az alábbi két módszert alkalmazza:

- 12 hónap várható hitelezési veszteség, vagy
- a futamidő alatt várható hitelezési veszteség, súlyozva a nem fizetés valószínűségével.

Alkalmazott értékvesztés modell:

- Stage 1: nem késő, vagy 30 napon belül késő ügyletek.
- Stage 2: 30 napon túl késő ügyletek. Stage 2 kategóriába egy eszköz akkor kerül, ha a hitelezési kockázat jelentősen megemelkedett a bekerülés óta, így a nem teljesítés valószínűsége megnövekedett a fordulónap és a bekerülési időpont között.
- Stage 3: 90 napon túl késő, bedőlt (default) és fizetésektelen ügyletek.

A Stage 1 kategóriába tartozó eszközökre 12 havi várható veszteség, míg a Stage 2 és Stage 3 kategóriába tartozó eszközökre teljes élettartam alatt várható veszteség kerül elszámolásra.

A Társaság a várható hitelezési veszteség miatt értékvesztést számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- vevőkövetelésekre.

A Társaság az értékvesztést a hátralévő futamidőre számítja, kivéve a fordulónapon alacsony hitelkockázatú kölcsönökre és a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen meg nem változott hitelkockázatú egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja. A vevőköveteléseknél az értékvesztést mindig a hátralévő futamidő szerint veszi számításba.

Leírások

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

A Társaság akkor írja le – egészben vagy részben – a pénzügyi eszközt és a hozzá kapcsolódó hitelezési veszteségre képzett értékvesztést, ha úgy ítéli meg, hogy a megtérülés valószínűtlen, illetve, ha a Társaság kimerítette a rendelkezésére álló garanciális és egyéb jogorvoslati lehetőségeket, vagy ha az adóssal szemben csőd- vagy felszámolási eljárás indult, és a kintlévőségek behajtása valószínűtlen.

Kivezetés

Pénzügyi eszköz kivezetése:

A Társaság akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, amikor:

- a pénzügyi eszközből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogok megszűnnek,
- a Társaság átruházza a pénzügyi eszközből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat, vagy
- megtartotta a pénzügyi eszközből eredő cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat, de szerződéses kötelezettséget vállal a cash flow-k egy vagy több félnek történő kifizetésére, bizonyos feltételek teljesülése esetén.

Az átruházott pénzügyi eszközöket akkor vezeti ki a Társaság, ha a vevő lényegében az eszközzel kapcsolatos kockázat és haszon egészét vagy jelentős részét megkapta, az eszköz értékesítésének vagy elzálogosításának gyakorlati lehetőségével együtt.

Pénzügyi kötelezettség kivezetése:

A Társaság a megszűnéskor, azaz a szerződéses kötelezettség teljesítésekor, törlésekor vagy lejáratkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettségeket.

3.2. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A Társaság pénzeszköz-egyenértékesnek tekint minden olyan három hónapos vagy annál rövidebb lejáratú, magas likviditású befektetést, amely nem került elkülönítésre és letétbe helyezésre szabályozási célokból.

3.3. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek

A Társaság minden fordulónapra készített pénzügyi kimutatásai készítése során beazonosítja a kapcsolt feleket, melyet minden évben január 1-jén felülvizsgál. Az azonosított kapcsolt felekkel szembeni követeléseket, kötelezettségeket nyilvántartásában beazonosítja, és a pénzügyi kimutatások megjegyzéseiben közzéteszi.

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek elsősorban a függő ügynöki szolgáltatási megállapodásokon alapuló, megosztott közvetítői díjakhoz, tulajdonosoktól származó, rövid lejáratú kölcsön-szerződésekhez, adminisztrációs megbízási szolgáltatási szerződéshez kapcsolódnak. A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek értékelése amortizált bekerülési értéken történik.

3.4. Kapott és fizetendő kamatok

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Kamat a kamatozó eszközökön és a kamatozó kötelezettségeken képződik. A kamatozó eszközök közé tartoznak a befektetett pénzügyi eszközök, a bankoknál tartott egyenlegek, valamint az egyéb kamatozó eszközök. A kamatozó kötelezettségek közé tartoznak az egyéb kamatozó kötelezettségek. A kamatok a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a kamatkövetelések és kamatkötelezettségek között szerepelnek.

3.5. Ingatlanok, gépek, berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések közé a használati jog eszközök, számítástechnikai berendezések, az irodai bútorok és berendezések, valamint a bérlemény fejlesztései tartoznak. Az ingatlanok, gépek és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéken kerülnek elszámolásra (bekerülésiérték-modell szerint). A Társaság az eszközök hasznos élettartamát meghosszabbító kiegészítéseket és fejlesztéseket aktiválja, míg a javítási és karbantartási kiadásokat a felmerüléskor, költségként számolja el. Az értékvesztés és amortizáció számítása a lineáris módszerrel történik. A berendezéseket az eszközök becsült hasznos élettartama alatt írja le a Társaság. A használati jog eszköz értékcsökkentése a lízing futamideje és az alapul szolgáló eszköz hasznos élettartama közül a rövidebb alatt történik. A számítógépes berendezések értékcsökkentése három év alatt, az irodai bútoroké és berendezéseké pedig öt-hét év alatt történik. Az ingatlanok, gépek és berendezések kivételekor vagy értékesítéskor a bekerülési érték és a kapcsolódó halmozott értékcsökkenés kivételre kerül a pénzügyi helyzet kimutatásból, és az ebből származó nyereséget vagy veszteséget az eredménykimutatás egyéb bevételek vagy egyéb ráfordítások sorában mutatja ki a Társaság. A 200 ezer Ft alatti egyedi beszerzési értékű ingatlanok, gépek és berendezések beszerzéskor azonnal elszámolásra kerülnek a költségek között.

3.6. Lízingek

A Társaság minden releváns szerződést megvizsgál annak megállapítása érdekében, hogy a szerződés tartalmaz-e lízinget a kezdő időpontjában. Egy szerződés akkor tartalmaz lízinget, ha az alapul szolgáló eszköz használatának ellenőrzésére vonatkozó jogot biztosít a Társaságnak egy bizonyos időtartamra, ellenérték fejében. Amennyiben a Társaság megállapítja, hogy egy szerződés lízinget tartalmaz, a pénzügyi helyzet kimutatásban lízingkötelezettséget és egy annak megfelelő használati jog eszközt mutat ki a lízing kezdőnapján.

A lízingkötelezettséget kezdetben a jövőbeni lízingfizetések jelenértékén értékeli a Társaság a lízing időtartama alatt, a lízingszerződésben implicit módon szereplő kamatláb, vagy – ha ez nem határozható meg egyszerűen – a Társaság járulékos kamatláb alapján. Ezt követően a Társaság úgy értékeli a lízingkötelezettséget, hogy a lízingkötelezettségen képződő kamattal megnöveli, míg a teljesített lízingfizetések összegével csökkenti a könyv szerinti értéket.

A használati jog eszköz kezdeti értékelése a lízingkötelezettség értékén történik, minden esetleges lízing ösztönzők és felmerült kezdeti közvetlen költség, valamint az előre kifizetett bérleti díjak levonásával. Ezt követően a használati jog eszköz értékelése a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. A használati jog eszköz értékcsökkentése a lízing futamideje és az alapul szolgáló eszköz hasznos élettartama közül a rövidebb alatt történik.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A Társaság használati jog eszközt és egy annak megfelelő lízingkötelezettséget számol el minden olyan lízingszerződés tekintetében, amelyben a Társaság a lízingbe vevő, kivéve a rövid lejáratú és a kis értékű eszközökre szóló lízingeket. Ezen lízingek esetében a Társaság a lízingfizetéseket lineárisan számolja el a lízing futamideje alatt.

3.7. Aktív és passzív időbeli elhatárolások

Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban kerülnek elszámolásra, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

3.8. Céltartalékok, függő követelések és-kötelezettségek

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Társaságnak jelenbeli kötelezettsége (jogilag előírt vagy vélelmezett) áll fenn egy múltbeli esemény következtében és valószínűsíthető, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, továbbá a kötelezettség összegére megbízható becslés készíthető. A céltartalékok mérlegkészítéskor felülvizsgálatra kerülnek a legjobb aktuális becslés tükrében. A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat. Amennyiben a céltartalék értékeléséhez a meglévő kötelelem rendezéséhez várhatóan szükséges cash-flow kerül használatra, akkor a céltartalék könyv szerinti értéke ezen cash-flow-k jelenértéke.

A függő követelés olyan lehetséges követelés, amely múltbeli eseményekből származik, és amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni. Társaság a függő követeléseit mérlegén kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzet kimutatásban. A függő követelések a megjegyzésekben kerülnek közzétételre.

Függő kötelezettségekre a Társaság nem számol el céltartalékot. A függő kötelezettség egy múltbeli eseményből adódó lehetséges kötelezettség, amelyet egy vagy több, a Társaság által nem teljesen ellenőrzött, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy elmaradása igazol. Függő kötelezettség az a múltbeli eseményből adódó jelen kötelezettség is, amelyet azért nem ismerünk el, mert nem valószínű, hogy a kötelezettség rendezése gazdasági értéket megtestesítő források kiáramlását igényli, vagy a kötelezettség összege nem becsülhető meg megbízhatóan.

3.9. Beszámítás

Az eszközök és kötelezettségek, valamint a bevételek és a ráfordítások nem számíthatók be egymással szemben, kivéve, ha azt valamely standard vagy értelmezés előírja, vagy lehetővé teszi.

3.10. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A Társaság kamatjövedelemre tesz szert a kamatozó eszközökön, és kamatráfordítása keletkezik a kamatozó kötelezettségeken, amelyeket az eredménykimutatásban számol el a kamatbevételek, illetve a kamatráfordítások között az effektív kamatláb alapján. A pénzügyi helyzet kimutatásban a pozitív kamat a kamatbevételek, míg a negatív kamat a kamatráfordítások között kerül kimutatásra.

3.11. Árbevétel elszámolása

Díjak, jutalékok

A Társaság a megbízások végrehajtásáért számít fel jutalékot az ügyfeleknek. Ezek a szolgáltatások egyetlen teljesítési kötelezettséget jelentenek, mivel a szolgáltatások a szerződés alapján nem különíthetők el egymástól. A Társaság a megbízás végrehajtásának az időpontjában (azaz a kereskedési napon) számolja el az árbevételt. Az ügyfelek a Társaság számlája alapján kötelesek megfizetni a jutalékot.

A Társaság a részére engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtása során közvetítőket vesz igénybe. A függő ügynök a befektetési szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységet a Társasággal, mint megbízóval írásban megkötött megbízási szerződés alapján végezheti. Megbízott, az általa végzett tevékenységért közvetítési díj elszámolására jogosult. A közvetítési díj összegét Társaság díj és jutalékbevétele csökkentéseként számolja el.

3.12. Deviza árfolyamnyereségek és -veszteségek

A devizaegyenlegek a Társaság funkcionális pénznemétől (azaz eurótól) eltérő devizában tartott eszközök és kötelezettségek. A Társaság minden beszámolási fordulónapon az azonnali árfolyamon átértékeli a devizaegyenlegeit a funkcionális pénznemére, és az ebből eredő deviza árfolyamnyereséget és -veszteséget az eredménykimutatás deviza műveletek eredménye során mutatja ki.

3.13. Jövedelemadók

A Társaság a kötelezettség módszerrel számolja el a tényleges és halasztott jövedelemadókat. A tényleges jövedelemadók elszámolása az éves adóköteles nyereség alapján történik. A halasztott jövedelemadók kimutatása a pénzügyi helyzet kimutatás tételeinek könyv szerinti értéke és a megfelelő adóértékek közötti különbségek várható adókövetkezményei alapján történik, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegében hatályba lépett jövedelemadó-kulcsok és adótörvények alkalmazásával. Halasztott adókövetelést akkor számol el a Társaság, ha valószínűsíthető, hogy rendelkezésre fog állni olyan adóköteles nyereség, amellyel szemben felhasználható a levonható átmeneti különbözet.

4. Kockázatkezelés

A Társaság olyan tevékenységeket folytat, amelyek napi kockázatvállalással járnak. A Társaság pénzügyi irányítása során tőke-, likviditási, piaci és hitelkockázatok merülnek fel. A Társaság emellett működési és technológiai kockázatoknak is ki van téve üzleti modelljének automatizáltsága és jelentős technológiai függősége miatt. Mindezekon túlmenően a Társaság szabályozói megfelelési, pénzügyi bűncselekményekkel és helyes magatartással kapcsolatos kockázatokkal is szembekerül az ügyfeleivel és a

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

piacokkal folytatott interakciók, valamint a vonatkozó jogi és szabályozói kötelezettségei miatt. A Társaság ezeket a kockázatokat a fennálló kockázatkezelési szabályzatai és eljárásai szerint kezeli. A Társaság kockázati stratégiája a Társaság által végzett üzleti tevékenységekben rejlő kockázatok azonosítására, értékelésére, nyomon követésére, jelentésére és mérséklésére összpontosít. Tekintve, hogy a Társaság dinamikus környezetben működik, a kockázati stratégia proaktivitásra törekszik és a várható jövőbeli és felmerülő kockázatokat helyezi a középpontba. A Társaság folyamatosan fejleszti a rendszereit és folyamatait a tevékenységét érintő kockázatok azonosítása és felmérése érdekében. Ez pedig olyan kockázatvállalási hajlandósághoz vezet, amely az alapját képezi a Társaság kontrolljainak a kockázatkezelés, illetve a kontrollhatékonyság felügyelete terén.

4.1. Tőkekockázat

A tőkekockázat annak kockázata, hogy a Társaság nem rendelkezik elégséges forrásokkal a váratlan pénzügyi veszteségek fedezésére, a szabályozói követelmények / arányszámok teljesítésére vagy üzleti stratégiájának végrehajtására. Ezen kockázat kezelése arra összpontosít, hogy a Társaság megfelelő tőkeszintet tartson fenn vagy alokáljon annak érdekében, hogy eleget tegyen a szabályozói kötelezettségeinek, és elegendő veszteségelnyelő kapacitással rendelkezzen stresszhelyzetekben. A Társaság mind normatív, mind gazdasági stresszhelyzetek kontextusában értékeli a tőkekövetelményeit és biztosítja, hogy konzervatív tőkepufferrel rendelkezzen. A Társaság tőkekockázati étvágya a stratégiai céljai megvalósítása során alacsony. A Társaság nem indít olyan stratégiai kezdeményezést, ami miatt a tőkeszintje az elvárt szint alá csökkenne. A Társaság szándéka, hogy folyamatosan fenntartsa egy konzervatív, a szabályozói minimumot meghaladó tőkepuffert.

4.2. Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Társaság nem képes hatékonyan kielégíteni az előre látható és előre nem látható jelenlegi és jövőbeni cash-flow szükségleteket anélkül, hogy az befolyásolná akár a napi működését, akár a pénzügyi helyzetét. A likviditási kockázat emellett magában foglalja annak a kockázatát is, hogy a Társaság nem lesz képes folyamatosan hitelt felvenni kapcsolt vállalkozásaitól. A Társaság figyelemmel kíséri a napi likviditási szükségleteit és a rendelkezésre álló fedezeti szinteket annak biztosítása érdekében, hogy mindenkor rendelkezésére álljon a megfelelő likviditási tartalék szabad fedezet formájában. A Társaság folyamatosan kezeli a likviditási kockázatot a likviditási követelmények szokásos üzletmenet szerinti és stresszhelyzeti felülvizsgálata révén.

4.3. Piaci kockázat

A piaci kockázat általában a piaci változók – például kamatlábak, devizaárfolyamok, részvényárak, nyersanyagárak és hitelfelárak – kedvezőtlen elmozdulásából származó veszteség kockázatát jelenti. A piaci kockázat fokozódhat a likviditáshiányos időszakokban, amikor a piaci szereplők tartózkodnak a normál volumenű ügyletektől és/vagy a normál vételi-eladási árfolyam-különbsözetektől. A pénzügyi instrumentumokba történő befektetés elkerülhetetlen velejárója a piaci kockázat. A Társaság piaci kockázatkezelési eljárásainak köre magában foglal minden piaci kockázatra érzékeny pénzügyi instrumentumot.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A Társaság piaci kockázata magában foglalja az üzemi tevékenységeiből származó devizakitettségek kezelését. Az ilyen kitettségeket a Társaság rendszeresen ellenőrzi.

4.4. Devizakockázat

A devizakockázat abból adódik, hogy a devizaárfolyamok ingadozása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok értékét.

4.5. Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a veszteségnek a kockázatát jelenti, amely abból ered, hogy az ügyfél vagy partner nem teljesíti a szerződéses feltételek szerinti kötelezettségeit.

Társaság jelenleg nem azonosít ügyfelekkel és partnerekkel kapcsolatos hitelkockázatot, mivel saját-számlás kereskedést nem folytat. Hitelezési kockázatot kizárólag a saját tulajdonában lévő befektetett pénzügyi eszközök révén kezel. Folyamatosan figyeli a kibocsátók piaci megítélését, amely keretében folyamatosan nyomon követi a róluk megjelenő piaci híreket, nyilvánosságra hozott pénzügyi beszámolókat.

4.6. Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberekből, rendszerekből vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A Társaságot érintő valamennyi lényeges kockázat átfogó értékelése érdekében a Társaságban mind a technológiai kockázat, mind a kiber- (vagy információbiztonsági) kockázat kulcsfontosságú kockázati pilléreként jelenik meg. A működési kockázat értékelése és kezelése az események folyamatos nyomon követése és jelentése útján történik. A működési kockázat kezelésének általános célja a kockázati események terjedelmének és hatásának a minimalizálása. A működési kockázatot a Társaság működési kockázati szabályzata tartalmazza.

Az informatikai rendszereket és folyamatokat illetően az általános cél a kulcsfontosságú rendszerek és folyamatok rendelkezésre állásának biztosítása, a rendszerleállások minimalizálása, valamint a megfelelő biztonsági mentések és vészhelyzeti forgatókönyvek megléte az esetleges zavarok kezelése érdekében. Ezen tevékenységek szabályozása az informatikai kockázati keretrendszer használatával, illetve folyamatos nyomon követés, értékelés és vészhelyzeti tervezés útján történik. A Társaság az informatikai folyamatait és kontrolljait kiszervezte az IB csoporthoz, és napi működése során a csoport rendszereire és folyamataira támaszkodik. A kiszervezési megállapodásokat megfelelő kiszervezési keretrendszer szabályozza, melynek részét képezi a stratégia, a szabályzatok, az eljárások és a szolgáltatási szint megállapodások.

4.7. Oroszországi szankciók

2022. február 25-én az EU az orosz kormány Ukrajnát érintő műveleteire adott válaszként kiszabott szankciós csomag és exportkorlátozások részeként elfogadta a 2022/328-as számú rendeletet. Ez a konfliktus jelentős geopolitikai és gazdasági esemény a teljes világgazdaság szempontjából, és

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

lehetetlen megmondani, hogy a konfliktus jövőbeli alakulása hogyan fogja érinteni a Társaságot. A Társaságra gyakorolt hatás eddig alacsony volt. Ugyanakkor ezen események lehetséges jövőbeli pénzügyi hatása jelenleg nem állapítható meg. A Társaság bevezette az előírt szankciók ellenőrzését és nyomon követését, és mivel az Ukrajnai invázió folytatódik, a Társaság továbbra is figyelemmel fogja kísérni a konfliktus alakulását és értékelni fogja a Társaságra gyakorolt lehetséges hatásokat.

5. Nettó kamatjövedelem

Az alábbi táblázat a nettó kamatjövedelem összetételét mutatja be a jelzett időpontokban:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Kamatbevétel	5 986	5 102
bankbetét	31	2
értékpapírok	5 955	5 100
Kamatráfordítás	373	400
Tulajdonosoktól származó kölcsön/tagi hitel	373	400
Nettó kamatjövedelem	5 613	4 702

6. Díjak és jutalékok eredménye

	2023.12.31.	2022.12.31.
megbízási díj bevétel	450 819	234 962
megbízás felvétele és továbbítása	98 269	234 889
befektetési tanácsadás	0	73
pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül	352 550	0
díj ráfordítás	213 370	93 519
közvetítőknak fizetett díj	213 370	93 519
Díjak és jutalékok eredménye	237 449	141 443

7. Deviza műveletek eredménye

A devizaegyenlegek a Társaság funkcionális pénznemétől (azaz eurótól) eltérő devizában tartott eszközök és kötelezettségek. A Társaság minden beszámolási fordulónapon az azonnali árfolyamon átértékeli a devizaegyenlegeit a funkcionális pénznemére, és az ebből eredő deviza árfolyamnyereséget és -vesztéget az eredménykimutatás deviza műveletek eredménye során mutatja ki.

	2023.12.31.	2022.12.31.
--	-------------	-------------

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

árfolyamnyereség	1 029	2 669
Deviza- és valutakészletek euróra átváltásának árfolyamnyeresége	1 029	2 669
árfolyamvesztés	4 009	7 306
Deviza- és valuta készletek euróra átváltásának árfolyamvesztése	2 538	4 457
Átértékelés árfolyamvesztése	1 471	2 849
deviza műveletek eredménye	-2 980	-4 637

8. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség

	2023.12.31.	2022.12.31.
Értékesített immat.javak, tárgyi eszközök elszámolási nyeresége		
saját fejlesztésű szoftver értékesítésének nyeresége	0	248

9. Egyéb bevétel

	2023.12.31.	2022.12.31.
Egyéb bevételek	2 273	25
Költségek ellentételezésére kapott támogatás (1)	106	
kapott kártérítés (2)	2 167	
késedelmi kamat		25

- (1) Munkáltató által az apasági szabadsággal összefüggő költségek megtérítéseként kapott támogatás összege.
- (2) Kapott kártérítés elszámolása: a közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság, minőségellenőrzési eljárás keretében vizsgálta a Társaság és Nagy Györgyi könyvvizsgáló között létrejött, a 2020. 03.01.- 2020. 12. 31. időszak éves beszámolójának könyvvizsgálatára vonatkozó megbízási szerződést. Az ellenőrzés eredményeként, a könyvvizsgálót a 2020. december 31. napján végződő üzleti év vonatkozásában összeállított éves beszámolóval összefüggésben 2021. március 10. napján kibocsátott könyvvizsgálói jelentés visszavonására kötelezték. Könyvvizsgálói jelentés tényleges visszavonásáról 2023. februárjában értesült a Társaság. Az előzőekben leírt időszak ismételt könyvvizsgálata 2023-ban a Társaság részére többlet költséget jelentett, amely miatt kártérítési igényt fogalmazott meg könyvvizsgálóval szemben. Társaság igényét, a felek között létrejött szerződésben foglalt mértékben, könyvvizsgáló elfogadta, Társaság részére 800.000 forintot megfizetett.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

10. Egyéb ráfordítás

	2023.12.31.	2022.12.31.
Egyéb ráfordítások főbb tételei:	6 066	4 952
Adott támogatás (1)	2 500	0
Önkormányzatokkal elszámolt adók, illetékek, hozzájárulások (2)	0	1 367
MNB díjak (3)	2 237	2 226
Felügyeleti díj	1 225	1 308
Szanálási díj	1 012	918
Befektető-védelmi Alap díj (4)	1 300	1 349
Egyéb	29	10

- (1) Adott támogatás: Társaság az SFC brand népszerűsítése érdekében vállalta a Georgikon Kézilabda DSE, illetőleg rajta keresztül a HÍR-SAT BHC felnőtt férfi strandkézilabda csapat 2023-24. évi bajnoki és kupa, valamint nemzetközi kupa küzdelmeiben való részvételre történő felkészülésének és a versenysorozatokon történő szereplésének támogatását.
- (2) Önkormányzatokkal elszámolt adók, illetékek, hozzájárulások soron 2022-ben a KIVA adóalap szerint számított iparűzési adót mutatjuk ki.
- (3) MNB részére fizetendő díjak:
- Felügyeleti alapidj: 300.000 HUF /év (765 EUR)
 - Felügyeleti változódíj: 45.000 HUF/negyedév (460 EUR/év)
 - MNB Szanálási Alap részére fizetendő díj: 379.900 HUF/év (1.012EUR/év)
- (4) Befektető-védelmi Alap részére fizetett díj: 500.000 HUF/év (1.300EUR)

11. Működési költségek

	2023.12.31.	2022.12.31.
Anyagjellegű ráfordítások	101 525	90 821
Informatikai szolgáltatások	27 356	17 461
Compliance (1)		12 042
értékesítés támogatás	0	9 481
Rendszerértékelés, - tanúsítás	13 298	9 440
Tanácsadás	0	8 776
belső ellenőrzés	5 000	7 915
könyvvizsgálat (2), (3)	16 179	6 317
gépkocsi üzemben tartás	499	4 405
Marketing (4)	25 588	3 374
Jogi szolgáltatás	1 545	3 182
Oktatás	217	3 043
Irodahasználat	4 364	1 506
Egyéb	7 479	3 879
Személyi jellegű ráfordítások	81 904	123 054

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Munkabér és egyéb kifizetések	73 567	123 054
Bérfjárulékok	8 337	0
Értékcsökkenés	201	3 068
terv szerinti	201	1 128
használatba vételkor egyösszegben elszámolt	0	1 940
Működési költségek	183 630	216 943

- (1) Előző időszakban a compliance tevékenység kiszervezett tevékenységként került betöltésre. 2023. január 1. napjától munkavállaló látja el az ezzel járó feladatokat.
- (2) könyvvizsgálatért járó díjazás 2023. évre 9.900 EUR + ÁFA. A szerződés tárgya: a vonatkozó magyar, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számviteli Törvény), továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) Harmadik Könyvének beszámoló készítésekor hatályos rendelkezései, illetve a vonatkozó egyéb jogszabályok előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló vizsgálata (IFRS alapon), és a munka (bizonyosságot nyújtó szolgáltatás) eredményeként könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a jogszabályban előírt, a társaság állandó könyvvizsgálója által elvégzendő feladatok ellátása.
- (3) Társaság korábbi könyvvizsgálója (REPORT & AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft.) megbízást kapott a Társaság 2020. december 31.-ével végződő üzleti évének könyvvizsgálói jelentés visszavonását követő újbóli könyvvizsgálatára. Megbízás díja: 1.000.000 HUF + ÁFA. A szerződés tárgya: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a befektetési vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásaival összhangban elkészített éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) és a számviteli törvény szerinti üzleti jelentés könyvvizsgálata és arról könyvvizsgálói jelentés kibocsátása, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben és egyéb jogszabályokban előírt a társaság állandó könyvvizsgálója által elvégzendő feladatok ellátása.
- (4) Marketing költségeink növekedését előző évhez képest a hírlevél szolgáltatásért, valamint a Társaság közösségi média felületeken való megjelenésének tartalom gyártásért fizetett díjak eredményezték.

A Társaság működési költségei jelentősen átstrukturálódtak az előző időszakhoz képest. Az anyagjellegű ráfordítások közel 12%-kal emelkedtek, míg a személyi jellegűek 34% mérséklődtek. Mindösszesen 33.313 EUR megtakarítást értünk el 2023-ban.

A munkavállalók átlagos állományi létszáma az időszak végén 6 fő, az előző időszak végével egyezően. Az alábbi táblázat az átlagos munkavállalói létszámot mutatja be szakterületenként a jelzett időszakban.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Átlagos állományi létszám	6 fő	6 fő

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

menedzsment	2 fő	2 fő
értékesítés	1 fő	2 fő
compliance	1 fő	-
adminisztráció	2 fő	2 fő

A Társaságnál az informatikai és belső ellenőrzési szakterületek kiszervezett tevékenységként, külső szolgáltatókkal kötött megállapodások révén kerülnek betöltésre. Az értékesítési csapatot függő ügynökök és további értékesítők alkotják, akik munkáját irányítja és ellenőrzi a Társaságnál alkalmazotti jogviszonyban lévő értékesítési vezető.

A Sinus-Fair Corporate Zrt. részvényalapú juttatási programmal nem rendelkezik.

12. Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztés modellje a várható veszteség elvén alapul. Az értékvesztést az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre kell alkalmazni. Minden fordulónapon a Sinus-Fair Corporate Zrt. megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. 2023.12.31. fordulónapon a Társaság ImmoVation 18/24 vállalati kötvényére értékvesztést számolt el, mivel a frankfurti tőzsdén jegyzett értékpapír piaci értéke alacsonyabb volt, mint a könyv szerinti.

Értékpapír könyv szerinti értékét és valós értékét az alábbi táblázatban mutatjuk be:

2023.12.31.	névérték	valós érték
ISIN: DE000A2NBY55	30 000	28 500

13. Jövedelemadók

Az alábbi táblázat a jövedelemadó-ráfordításokat mutatja be a jelzett időszakban.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Tényleges adó	8 767	11 394
Halasztott adó	-	-
Jövedelemadó ráfordítás	8 767	11 394

Az alábbi táblázat az effektív adókulcs egyeztetését mutatja be a jelzett időszakban.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Adózás előtti eredmény	51 159	-80 114
Jövedelemadó-ráfordítás KIVA		11 394
Jövedelemadó-ráfordítás TAO	3 853	
Jövedelemadó-ráfordítás HIPA	4 914	-

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Elhatárolt adóvesztés felhasználása	-	-
átmeneti eltérések adóhatása	-	-
Korábban figyelembe nem vett állandó különbözések	-	-
Jövedelemadó ráfordítás	8 767	11 394

14. Pénzügyi instrumentumok

Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok mutatják be egyes, a Társaság pénzügyi helyzet kimutatásában nem valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékét és becsült valós értékét a jelzett időszakokban.

	2023.12.31.		2022.12.31.		2022.01.01	
	könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	388 674	388 674	210 201	210 201	198 912	198 912
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	161 867	161 867	64 054	64 054	93 287	93 287
Értékpapírok	128 500	128 500	90 000	90 000	90 000	90 000
Vevő követelések/ adott előlegek	91 849	91 849	53 972	53 972	13 450	13 450
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	3 750	3 750	-	-	-	-
Kamatkövetelések	2 708	2 708	2 175	2 175	2 175	2 175

	2023.12.31.		2022.12.31.		2022.01.01	
	könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték
Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	1 756	1 756	21 826	21 826	23 109	23 109
Szállítói tartozások	1 756	1 756	952	952	2 635	2 635
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	-	-	20 874	20 874	20 474	20 474

A táblázatokban szereplő pénzügyi eszközöknek és kötelezettségeknek a valós értéke 3. szintű információ alapján került meghatározásra.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat bontása

	2023.12.31.		2022.12.31.		2022.01.01.	
	rövid	hosszú	rövid	hosszú	rövid	hosszú
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	288 656	100 000	120 201	90 000	108 912	90 000
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	161 867		64 054		93 287	
Értékpapírok	28 500	100 000		90 000		90 000
Vevő követelések/ adott előlegek	91 849		53 972		13 450	
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	3 750		-	-	-	-
Kamatkövetelések	2 708		2 175		2 175	

A pénzügyi instrumentumoknál – ahol ez releváns – az ECL mértékét a Társaság vizsgálta és úgy értékelte, hogy annak nagyságrendje elhanyagolható tekintetbe véve a kapcsolódó garanciákat és a mérlegfordulónap utáni eseményeket.

15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az alábbi táblázat a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetételét mutatja be a jelzett időszakban.

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01.
pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek	161 867	64 054	93 287
bankszámla	161 867	64 054	93 287

A társaság vizsgálta az ECL hatását a pénzeszközökre, és arra jutott, hogy annak értéke elhanyagolható.

16. Ingatlanok, gépek és berendezések

IT eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01.
Bruttó bekerülési érték (NYITÓ)	1 573	225	225
beszerzés	72	1 348	
csökkenések			

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

selejtezés			
értékesítés			
Bruttó bekerülési érték (ZÁRÓ)	1 645	1 573	225
Halmazott értékcsökkenés (NYITÓ)	-1 036	-225	-225
értékcsökkenés	-201	-811	
árfolyam különbözet	-47		
Halmazott értékcsökkenés (ZÁRÓ)	-1 284	-1 036	-225
Nettó könyv szerinti érték (NYITÓ)	537	0	0
Nettó könyv szerinti érték (ZÁRÓ)	361	537	0

17. Immateriális eszközök

Vagyoni értékű jogok	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01.
Bruttó bekerülési érték (NYITÓ)	3 588	1 120	1 120
beszerzés		1 718	
csökkenések	3 588	250	
selejtezés	3 588	250	
értékesítés			
Bruttó bekerülési érték (ZÁRÓ)	0	3 588	1 120
Halmazott értékcsökkenés (NYITÓ)	-2 259	-1 120	- 1 120
értékcsökkenés		-1 389	
árfolyam különbözet			
kivezetés	2 259	250	
Halmazott értékcsökkenés (ZÁRÓ)	0	-2 259	-1 120
Nettó könyv szerinti érték (NYITÓ)	1 329	0	0
Nettó könyv szerinti érték (ZÁRÓ)	0	1 329	0

2023. év elején a vagyoni értékű jogok nyitó rendező tételként kivezetésre kerültek, mivel megjelenítésük már nem felelt meg az IAS 38 Immateriális eszközök standardnak.

Szellemi termékek	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01.
Bruttó bekerülési érték (NYITÓ)	0	3 252	3 252
beszerzés		16 291	

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

csökkenések		19 543	
selejtezés			
értékesítés		19 543	
Bruttó bekerülési érték (ZÁRÓ)	0	0	3 252
Halmazott értékcsökkenés (NYITÓ)	0	0	0
értékcsökkenés		-791	
árfolyam különbözet			
kivezetés		791	
Halmazott értékcsökkenés (ZÁRÓ)	0	0	0
Nettó könyv szerinti érték (NYITÓ)	0	0	3 252
Nettó könyv szerinti érték (ZÁRÓ)	0	0	3 252

Egyedileg jelentős eszközök nincsenek.

18. Egyéb eszközök

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Egyéb eszközök	327		457
aktív időbeli elhatárolás	327		389
egyéb			68

19. Adókötelezettség

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Adókötelezettség	3 369	3 723	4 442
Kisvállalati adó		3 723	4 442
Társasági adó	1 314		
HIPA	2 055		

20. Egyéb kötelezettségek

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Egyéb kötelezettségek	202 065	65 409	43 453
kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	75 192	13 594	14 040
nem jövedelemadók	2 297	3 828	3 029
munkavállalókkal szembeni kötelezettség	3 916	8 476	5 643

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

passzív időbeli elhatárolás	120 660	39 511	20 741
-----------------------------	---------	--------	--------

21. Fügő kötelezettségek

A Társaság a bemutatott időszakokban nem rendelkezett fügő kötelezettséggel.

22. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

Kapcsolt vállalatok neve	besorolás	fő tevékenység
Horváth Gábor E.V	kapcsolt vállalkozás	Fügő ügynök
SINUS-FAIR Consulting Kft	kapcsolt vállalkozás	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
SINUS-FAIR Credit Kft	kapcsolt vállalkozás	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Immobilien Kft	kapcsolt vállalkozás	Épületépítési projekt szervezése

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek elsősorban a fügő ügynöki szolgáltatási megállapodásokon alapuló, megosztott közvetítői díjakhoz, tulajdonosoktól származó, rövid lejáratú kölcsön-szerződésekhez, adminisztrációs megbízási szolgáltatási szerződéshez kapcsolódnak. A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek értékelése amortizált bekerülési értéken történik.

A pénzügyi helyzet kimutatás az alábbi összeget tartalmazza a kapcsolt vállalkozásokkal összefüggésben a jelzett időszakban.

Eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 750	-	-
követelés kapcsolt vállalkozásokkal szemben	3 750	-	-
összesen	3 750	-	-
Kötelezettségek	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	20 874	20 474
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	-	20 874	20 474
Egyéb kötelezettségek	75 192	13 594	14 040
Egyéb kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	75 192	13 594	14 040
összesen	75 192	34 468	34 514

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Az eredménykimutatás az alábbi összegeket tartalmazza a kapcsolt vállalkozásokkal összefüggésben a jelzett időszakban.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Kamat és kamatjellegű rá-fordítás	-373	-400
Egyéb kötelezettségek	-373	-400
Díjak és jutalékok eredménye	-86 037	-32 063
közvetítói díjak	-86 037	-32 063
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-	248
Immat.eszköz értékesítése	-	248
Működési költségek	-5 202	-3 680
számviteli szolgáltatás	-314	-300
gépkocsi használat	-262	-1 874
iroda használat	-4 364	-1 506
szoftver használat	-262	-

23. Jegyzett tőke

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Jegyzett tőke	115 000	114 000	112 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0

Részvénykibocsátás

	2023.12.31.		2022.12.31.		2022.01.01	
	db szám	névérték/db	db szám	névérték/db	db szám	névérték/db
Kibocsátott, dematerializált részvények						
Névre szóló részvények	230	500	228	500	224	500
ebből: törzsrészvény	230	500	228	500	224	500
Részvények mindösszesen:	230	500	228	500	224	500
Kibocsátási érték		115 000		114 000		112 000

Tulajdonosi struktúra

	2023.12.31.	2022.12.31.	2022.01.01
Részvényesek	Tulajdonrész	Tulajdonrész	Tulajdonrész
Horváth Gábor magánszemély	50%	50%	50%
SINUS-FAIR Consulting Kft	50%	50%	50%

Visszavásárolt saját részvények

Társaság egyik beszámolási időszakban sem rendelkezik visszavásárolt saját részvénnyel.

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

Az opció alá eső vagy adásvételi szerződésre tartott üzletrészek adatai

Társaság nem rendelkezik opció alá eső vagy adásvételi szerződésre tartott részvénnyel.

24. Saját tőke megfeleltetés (IFRS - SZTV) Sztv. 114/B §

Társaságunk az alábbiakban tesz eleget címben hivatkozott jogszabályi helyen előírt bemutatási kötelezettségének:

Saját tőke megfeleltetés (IFRS - SZTV) Sztv. 114/B §	2023.12.31	2022.12.31	2022.01.01
IFRS-ek szerinti saját tőke	182 172	121 109	131 617
+ kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege	0	0	0
- adott pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összege	0	0	0
+ tőketartalékba helyező átvevett pénzeszköz, ha az halasztott bevétel (IFRS)	0	0	0
+ átvevett eszközök értéke, ha az halasztott bevétel (IFRS)	0	0	0
- tőkeinstrumentumot eredményező tőkeemelés, ha azt a tulajdonosokkal szembeni követelésként kellett kimutatni (IFRS)	0	0	0
Saját tőke (egyeztetett)	182 172	121 109	131 617
A saját tőke egyes elemei, egyeztetés szerint a következőképpen alakulnak:			
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	115 000	114 000	112 000
Létesítő okiratban kimutatott jegyzett tőke,	115 000	114 000	112 000
megegyezik a cégbíróságon bejegyzett tőkével			
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0
Kapott pótbefizetés	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék, halasztott adó hatással korrigálva	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0
Eredménytartalék			

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

IFRS-ek szerinti adózott és ki nem osztott halmozott eredmény a korábbi évekből	-169 991	-78 483	0
+/- IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek	-1 329	0	0
- adott pótbefizetés eszközként kimutatott összege	0	0	0
- Fel nem használt fejlesztési tartalék, halasztott adó hatással korigálva	0	0	0
+ Áttérés éve előtti záró eredménytartalék, az áttérési korrekciókkal korigálva	0	0	-78 483
Eredménytartalék (egyeztetett)	-171 320	-78 483	-78 483
Adózott eredmény			
Adózott eredmény, Sztv. 114/A.§ 9. pontja	42 392	-91 508	0
Értékelési tartalék			
Egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek halmozott összege	0	0	0
Tőketartalék			
Egyeztetett saját tőke	182 172	121 109	131 617
- IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	115 000	114 000	112 000
- Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
- Eredménytartalék	-171 320	-78 483	-78 483
- Adózott eredmény	42 392	-91 508	0
- Lekötött tartalék	0	0	0
- Értékelési tartalék	0	0	0
Tőketartalék (egyeztetett)	196 100	177 100	98 100

Az egyeztetés eredményképpen létrejött saját tőke:

Egyeztetett saját tőke (Sztv. 114/B § szerint)	2023.12.31	2022.12.31	2022.01.01
Jegyzett tőke	115 000	114 000	112 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
Tőketartalék	196 100	177 100	98 100
Eredménytartalék	-171 320	-78 483	-78 483

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Lekötött tartalék	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0
Adózott eredmény	42 392	-91 508	0
Saját tőke összesen (egyeztetett)	182 172	121 109	131 617

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló eredménytartalék (Sztv. 114/B (5) b) pontja szerint)

	2023.12.31	2022.12.31	2022.01.01
Eredménytartalék (egyeztetett)	-171 320	-78 483	-78 483
Tárgyévi adózott eredmény	42 392	-91 508	0
Befektetési célú ingatlanok felértékelése (halmozva)	0	0	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló eredménytartalék	-128 928	-169 991	-78 483

Szavatoló tőke, tőke megfelelés

Tőke megfelelés	2023.12.31.	2022.12.31.
Szavatolótőke	182 172	119 780
Alapvető tőke	182 172	119 780
Elsődleges alapvető tőke	182 172	119 780
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Járulékos tőke	0	0
Tőke megfelelési mutató	303,6200	217,7818

Társaság tőke megfelelése az állandó tőkeminimum alapján kerül meghatározásra, a 2033/2019 EU rendelet 12. cikke, 14. cikke és 57. cikk (4) c) pontjával összhangban.

Az állandó minimum tőkekövetelmény legalább az (EU) 2019/2034 irányelv 9. cikkében meghatározott indulótőke. Társaságunk esetén a hivatkozott jogszabály (2) bekezdése szerint meghatározott indulótőke 75.000 EUR, de figyelembe veszi az alábbi átmeneti rendelkezést is.

Átmeneti rendelkezés

Azok a befektetési vállalkozások, amelyek 2021. június 26. előtt is léteztek, és amelyek nem jogosultak a 2014/65/EU irányelv I. melléklete B. szakaszának 1. pontja szerinti kiegészítő szolgáltatások nyújtására, és amelyek csak az említett irányelv I. melléklete A. szakaszának 1., 2., 4. és 5. pontjában felsorolt egy vagy több befektetési szolgáltatást nyújtanak, illetve tevékenységet végeznek, és amelyek nem jogosultak az ügyfelek pénzének és értékpapírjainak tartására, és amelyeknek ezért nem lehet tartozásuk ezen ügyfelekkel szemben, állandó minimális tőkekövetelményüket legalább 50 000 EUR-ra

Minden táblázatban szereplő szám 1 euróban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve. A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Kiegészítő melléklet a Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezi.

korlátozhatják, figyelemmel arra is, hogy az öt éves időtartam alatt legalább 5 000 EUR éves növekedést kell megvalósítani.

2023.12.31-i állapot szerint a Társaság szavatoló tőkéje 182 172 EUR (69 731 798 HUF), a szükséges szavatolótőke követelmény pedig 60 000 EUR (22 966 800 HUF). A CET1, a TIER1 és a szavatolótőke arány is 2023.12.31-el 303,62%.

A saját tőkéhez kapcsolódó jogok, elsőbbségek és korlátozások, ideértve az osztalékfizetésre és a tőke visszafizetésére vonatkozó korlátozásokat is.

Részvények a Társaság jóváhagyásával, a Ptk. 3:220 §-ban meghatározott módon ruházhatók át.

Saját tőkéhez kapcsolódó egyéb korlátozások nincsenek.

Javasolt vagy jóváhagyott osztalék összege

Társaság osztalék fizetésére nem tett javaslatot.

25. A beszámolási időszakot követő események

A Társaság a beszámolási időszak utáni eseményeket 2024. május 17-ig értékelte. Pénzügyi kimutatásaira jelentős hatással lévő tényezőt nem azonosított.

A fenti pénzügyi kimutatásokat a Felügyelőbizottság megtárgyalta és 2024. május 17-i ülésén Közgyűlés elé elfogadásra előterjesztette.

Veszprém, 2024. május 17.

Dr. Pintér-Berecz András
vezérigazgató

Borosné Nagy Andrea
vezérigazgató-helyettes

SINUS-FAIR Corporate Zrt