

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

2024.december 31-én végződő üzleti évről

Tartalomjegyzék

Általános adatok.....	3
Eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelem kimutatás a 2024. december 31-vel végződő pénzügyi évre (az adatok euróban)	4
Mérleg, 2024. december 31-ével végződő pénzügyi évre (adatok euróban)	5
Saját tőke változásának kimutatása a 2024. december 31-vel végződő pénzügyi évre	6
Cash flow-k kimutatása a 2024. 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. Pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség.	21
9. Egyéb bevétel	21
10. Egyéb ráfordítás	22
11. Működési költségek.....	22
12. Értékvesztés.....	24
13. Jövedelemadók.....	25
14. Pénzügyi instrumentumok	25
15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	27
16. Ingatlanok, gépek és berendezések	27
17. Immateriális eszközök	28
18. Adókövetelések.....	28
19. Halasztott adókövetelés.....	28
20. Egyéb eszközök.....	29
21. Adókötelezettség.....	29
22. Egyéb kötelezettségek.....	29
23. Független kötelezettségek.....	29
24. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek	29
25. Jegyzett tőke.....	31
26. Saját tőke megfeleltetés (IFRS - SZTV) Sztv. 114/B §.....	31
27. 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 Lövház utca 12.

A Társaság statisztikai számjele

25709634-6612-114-19

A Társaság adószáma

25709634-1-19

A Társaság cégjegyzékszáma

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 Számvitelkutató 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 2024. december 31-vel végződő pénzügyi évre (az adatok euróban)

Eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelem kimutatás	Kiegészítő-melléklet	2024.01.01. – 2024.12.31.	2023.01.01. – 2023.12.31.
Kamat és kamatjellegű bevétel	5	13 141	5 986
ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökből	5	13 141	5 955
ebből: Egyéb eszközökből	5		31
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	5		-373
ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekből	5		-373
Nettó kamatjövedelem		13 141	5 613
Díjak és jutalékok eredménye	6	171 302	237 449
Osztalékbevétel			0
Deviza műveletek eredménye	7	-252	-2 980
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség (+) vagy veszteség (-), nettó	8	1 500	
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó			
Egyéb bevétel	9		2 273
Egyéb ráfordítás	10	-3 515	-6 066
Nettó üzleti eredmény		182 175	236 289
Működési költségek	11	-173 030	-183 630
Módosítás miatti nyereség/(-) veszteség, nettó			
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása	12	-2 567	-1 500
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása			
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása			
Adózás előtti eredmény		6 578	51 159
Jövedelemadó	13	5 825	8 767
Tárgyévi eredmény		753	42 392
Egyéb átfogó eredmény	13	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		753	42 392

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.

Mérleg, 2024. december 31-ével végződő pénzügyi évre (adatok euróban)

Eszközök	Kiegészítő melléklet	2024.12.31	2023.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	14, 15	45 775	161 867
Értékpapírok	14	180 000	128 500
Vevő követelések/ adott előleg	14	29 883	91 849
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	14, 24		3 750
Kamatkövetelések	14	7 200	2 708
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen:</i>	14	262 858	388 674
Ingatlanok, gépek, berendezések	16	839	361
Adókövetelések	18	1 470	
Halasztott adókövetelések	19	232	0
Egyéb nem pénzügyi eszközök	20	1 014	327
Eszközök összesen		266 413	389 362

KÖTELEZETTSÉGEK	Kiegészítő melléklet	2024.12.31	2023.12.31
Szállítói tartozások	14	7 473	1 756
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	14, 24	292	0
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen:</i>	14	7 765	1 756
Adókötelezettség	21	0	3 369
Egyéb kötelezettségek	22	30 936	126 873
Egyéb kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	22, 24	44 787	75 192
Kötelezettségek összesen		83 488	207 190

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.

Saját tőke	kiegészítő melléklet	2024.12.31	2023.12.31
Jegyzett tőke	25,26	115 000	115 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	26	196 100	196 100
Eredménytartalék	26	-129 160	-171 320
Lekötött tartalék	26	232	0
Tárgyévi eredmény	26	753	42 392
Saját tőke összesen		182 925	182 172
Kötelezettségek és saját tőke összesen		266 413	389 362

Saját tőke változásának kimutatása a 2024. december 31-vel végződő pénzügyi évre

saját tőke változása	Kiegészítő melléklet	Jegyzett tőke	Tőke tartalék (ázsio)	Értékelési tartalék	Eredmény tartalék	Lekötött tartalék	Összesen	összes tőke
Egyenleg 2023.12.31		115 000	196 100	0	-128 928	0	182 172	182 172
lekötött tartalék képzés (halasz- tott adókövetelés miatt)	2 6				-232	232	0	0
eredmény és egyéb átfogó jö- vedelem	2 6				753		753	753
Egyenleg 2024.12.31		115 000	196 100	0	-128 407	232	182 925	182 925

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 2024. december 31-vel végződő pénzügyi évre

	2024.12.31	2023.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow	-77 769	133 105
adózás előtti eredmény	6 578	51 159
értékcsökkenés	985	201
befektetett eszközök értékesítéséből származó nyereség (-)/vesztés (+)	0	1 329
követelések állomány változása: növekedés (-), csökkenés (+)	56 487	-42 468
készletek változása: növekedés (-), csökkenés (+)	0	0
kötelezettségek változása: növekedés (+), csökkenés (-)	-123 700	136 231
értékvesztés képzés	2 568	-1 500
realizált árfolyamkülönbözet	-14 862	-3 111
kapott kamat (+)	0	31
fizetett nyereségadó	-5 825	-8 767
Befektetési tevékenységből származó cash flow	-38 323	-34 045
pénzkifizetések ingatlanok, gépek és berendezések, immateriális eszközök, és egyéb tartós eszközök megszerzése érdekében	-1 464	0
pénzbevételek az ingatlanok, gépek és berendezések, immateriális eszközök és egyéb tartós eszközök eladásából	0	0
Pénzkifizetések befektetésekre	-80 000	-100 000
Pénzbevételek befektetésekből	30 000	60 000
kapott kamat	13 141	5 955
kapott osztalék		0
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	0	-1 247
részvények vagy egyéb tőkeinstrumentumok kibocsátásából származó pénzbevételek	0	20 000
kölcsönvett összegek visszafizetése	0	-20 000
Fizetett osztalék	0	0
Fizetett kamat	0	-1 247
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)	-116 092	97 813
pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak kezdetén	161 867	64 054
pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén	45 775	161 867

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.

1. Üzleti szervezet

A SINUS-FAIR Corporate Zrt Magyarországon bejegyzett befektetési társaság. A Társaság bejegyzése 2016. július 21-én történt. A Társaság cégjegyzékszáma: 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.

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, mivel a társaság tranzakciónak túlnyomó része ebben denominált. 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 2024. 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 időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által befogadott új és módosított standardok és értelmezések:

Kötelező alkalmazás hatálybalépése: 2024.01.01.

- A kötelezettségek hosszú vagy rövid lejáratúként történő besorolása – IAS 1 standard módosításai
- Hosszú lejáratú kötelezettségek, amelyek kovenánsokat tartalmaznak - IAS 1 standard módosításai
- Lízing kötelezettség egy visszlízing ügyletben - IFRS 16 módosításai
- Szállítói finanszírozási megállapodások - IAS 7 és az IFRS 7 módosításai

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:

Kötelező alkalmazás hatályba lépése: 2025.01.01.

- Átválthatóság hiánya - IAS 21 módosításai

Kötelező alkalmazás hatályba lépése: 2026.01.01.

- A pénzügyi instrumentumok besorolásával és értékelésével kapcsolatos módosítások - IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai

Kötelező alkalmazás hatályba lépése: 2027.01.01.

- IFRS 18 Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban
- IFRS 19 Lányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: közzétételek

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
- egyéb amortizált bekerülési értékelt pénzügyi kötelezettségek (szállítók)

A Társaság akkor számolja el a pénzügyi instrumentumokat, amikor szerződő félle 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

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 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 cashflow-kat 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 ("FVOCI"), ha az üzleti modell a szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el a célját. Az FVOCI 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 az eredménykimutatásban történik. Amikor egy FVOCI módszerrel értékelt pénzügyi eszköz értékesítésre kerül, a korábban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt kumulált nyereség/veszteség átvezetésre kerül az eredménykimutatásba.

A pénzügyi eszközöket, amennyiben egy adósságinstrumentum szerződéses feltételei olyan cashflow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseket

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.

("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/veszteséget 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

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.

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 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 fizetéseképtelen 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

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:

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 vezeti ki a pénzügyi eszközöket, amikor:

- a pénzügyi eszközből eredő cashflow-kra vonatkozó szerződéses jogok megszűnnek,
- a Társaság átruhazza a pénzügyi eszközből eredő cashflow-kra vonatkozó szerződéses jogokat, vagy
- megtartotta a pénzügyi eszközből eredő cashflow-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

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

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 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 kivételésekor vagy értékesítésekor a bekerülési érték és a kapcsolódó halmozott értékcsökkenés kivételére 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.

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

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 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 céltartalékokat. 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

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

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 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 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 allokáljon 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. 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.

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.

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 pillérként 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 világ gazdaság szempontjából, és 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:

	2024.12.31	2023.12.31.
Kamatbevétel	13 141	5 986
bankbetét		31
értékpapírok	13 141	5 955
Kamatráfordítás	0	373
Tulajdonosoktól származó kölcsön/tagi hitel		373
Nettó kamatjövedelem	13 141	5 613

6. Díjak és jutalékok eredménye

	2024.12.31	2023.12.31.
megbízási díj bevétel	218 800	450 819
megbízás felvétele és továbbítása	15 825	98 269
befektetési tanácsadás	0	0
pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül	202 975	352 550
díj ráfordítás	47 498	213 370
közvetítőknak fizetett díj	47 498	213 370
Díjak és jutalékok eredménye	171 302	237 449

A Társaság bevételei 2023. és 2024. év vonatkozásában egyaránt, a Bszt. 5.§ (1) bekezdés a) és g) pontja szerinti befektetési szolgáltatásokból származnak. Megbízás felvétele és továbbítása során a másodpiaci értékesítés keretében elérhető értékpapírt tranzakciók után elszámolt díjak, míg a pénzügyi eszköz elhelyezése során a kibocsátókkal kötött közreműködői szerződések alapján elszámolt, ügyfelektől származó díjbevétel szerepel. A Társaság a befektetési szolgáltatásaihoz közvetítőket, függő ügynököket is alkalmaz. Részükre közvetítői díjat fizet.

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.

	2024.12.31	2023.12.31.
árfolyamnyereség	950	1 029

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.

Deviza- és valutakészletek euróra átváltásának árfolyamnyeresége	641	1 029
Átértékelés árfolyamnyeresége	309	0
árfolyamveszteség	1 202	4 009
Deviza- és valuta készletek euróra átváltásának árfolyamvesztesége	1 202	2 538
Átértékelés árfolyamvesztesége	0	1 471
deviza műveletek eredménye	-252	-2 980

8. Pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

	2024.12.31	2023.12.31.
Kötvény lejárat miatti kivezetés nyeresége	1 500	
IMMOVATION 18/24 kötvény (DE000A2NBY55) könyv szerinti értéke	-28 500	0
Lejáratkor kapott törlesztés	30 000	0

9. Egyéb bevétel

	2024.12.31	2023.12.31.
Egyéb bevételek	0	2 273
Költségek ellentételezésére kapott támogatás (1)	0	106
kapott kártérítés (2)	0	2 167
késedelmi kamat	0	

2023. évi bevételek részletezése:

- (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 a korábbi 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

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.

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.

2024. évben nem keletkezett a Társaságnak e kategóriába sorolható bevétele.

10. Egyéb ráfordítás

	2024.12.31	2023.12.31.
Egyéb ráfordítások főbb tételei:	3 515	6 066
Adott támogatás (1)	0	2 500
MNB díjak (2)	2 203	2 237
Felügyeleti díj éves	770	765
Felügyeleti díj változó	454	460
Szanálási díj	979	1 012
Befektető-védelmi Alap díj (3)	1 275	1 300
Egyéb	37	29

2024.évi egyéb ráfordítások:

(2) MNB részére fizetendő díjak:

- Felügyeleti alapidj: 300.000 HUF /év (770 EUR)
- Felügyeleti változódíj: 45.000 HUF/negyedév (454 EUR/év)
- MNB Szanálási Alap részére fizetendő díj: 393.890 HUF/év (979 EUR/év)

(3) Befektető-védelmi Alap részére fizetett díj: 500.000 HUF/év (1.275 EUR/év)

2023.évi egyéb ráfordítások:

(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) 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)

(3) Befektető-védelmi Alap részére fizetett díj: 500.000 HUF/év (1.300EUR)

11. Működési költségek

	2024.12.31	2023.12.31.
Anyagjellegű ráfordítások	93 001	101 525
Informatikai szolgáltatások (1)	29 810	27 356

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.

Rendszerértékelés, - tanúsítás (2)	12 613	13 298
belső ellenőrzés (3)	8 000	5 000
könyvvizsgálat (4)	12 573	16 179
gépkocsi üzemben tartás (5)	0	499
Marketing (6)	25 622	25 588
Jogi szolgáltatás (7)	0	1 545
Oktatás(8)	0	217
Irodahasználat(9)	0	4 364
Egyéb	4 383	7 479
Személyi jellegű ráfordítások	79 044	81 904
Munkabér és egyéb kifizetések	71 105	73 567
Bérráulékok	7 939	8 337
Értékcsökkenés (10)	985	201
terv szerinti	353	201
használatba vételkor összegben elszámolt	632	0
Működési költségek	173 030	183 630

A Társaság működési költségei jelentősen átstrukturálódtak az előző időszakhoz képest. Mind az anyag-jellegű (-8,4%), mind a személyi jellegű kifizetések (-3,5%) terén megtakarítást ért el a Társaság, mind-összesen 10.600 euró költségszint csökkenésre került sor 2024-ben.

- (1) Az informatikai tevékenység Társaságnál kiszervezett formában működik. Külső partnerekkel kötött szerződéseknél egyrészt az inflációt követő áremelés került érvényesítésre május hónaptól, másrészt új, a levelezés NAS-on keresztül történő rendszergazdai feladatainak ellátása érdekében bekövetkezett díj növekedés hatására az IT költségek 9%-kal emelkedtek az előző évhez képest.
- (2) Rendszerértékelés, zártág vizsgálat, tanúsítás szolgáltatás terén elért 5,2%-os megtakarítás az árfolyamváltozás hatásának köszönhető, mivel a szerződés magyar forintban megállapított díja a két év viszonylatában változatlan maradt.
- (3) Belső ellenőrzés szintén kiszervezett tevékenységi formában kerül betöltésre a Társaságnál. 2024-ben szerződés módosítására került sor, mind a díj, mind pedig a szolgáltató személyét illetően.
- (4) Könyvvizsgálatért járó díjazás 2024. 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. A 2023.évi többletköltséget a Társaság korábbi könyvvizsgálójának (REPORT & AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft.) a 2020. december 31-ével végződő üzleti évnek, a könyvvizsgálói jelentés visszavonását

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.

követő újbóli könyvvizsgálataért fizetett díjazása eredményezte. Megbízás díja: 1.000.000 HUF + ÁFA volt.

- (5) Gépkocsi fenntartási költségek 2024-ben nem merültek fel, mivel a gépjármű bérleti szerződés 2023. januárban megszüntetésre került.
- (6) Marketing költségeinkben szignifikáns változás nem következett be.
- (7) Tárgyévben Társaságnál cégjogi változás nem következett be, illetve egyéb ügyekben sem került sor jogi szolgáltatás igénybe vételére.
- (8) A Társaság oktatási terv szerinti továbbképzései 2024-ben teljesültek, külső szolgáltató nem került felkérésre.
- (9) A Társaság budapesti irodájának bérleti szerződése megszüntetésre került.
- (10) Levelező rendszer informatikai eszközeinek beszerzése miatt növekedett meg az elszámolt értékcsökkenés összege.

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.

	2024.12.31	2023.12.31.
Átlagos állományi létszám	6 fő	6 fő
menedzsment	2 fő	2 fő
értékesítés	1 fő	1 fő
compliance	1 fő	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 beke-
rülési 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 be-
kerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. 2023.12.31. forduló napon
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
-------------	----------	-------------

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.

ISIN: DE000A2NBY55	30 000	28 500
--------------------	--------	--------

2024.12.31-én az ISIN: DE000A2NBY55 értékpapír a Társaság könyveiben már nem szerepel, lejárat miatt. Lejáratkor befolyt bevétel 30.000 euró és a kötvény könyv szerinti értéke, 28.500 euró közötti különbözet realizált árfolyamnyereséggé került elszámolásra.

2024. évi várható veszteség elszámolása:

2024.12.31.	névérték	valós érték
vevőkövetelések	32 444	29 883
pénzeszközök	45 781	45 775

13. Jövedelemadók

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

	2024.12.31	2023.12.31.
Tényleges adó	6 057	8 767
Halasztott adó	-232	-
Jövedelemadó ráfordítás	5 825	8 767

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

	2024.12.31	2023.12.31.
Adózás előtti eredmény	6 578	51 159
Jövedelemadó-ráfordítás TAO	2 370	3 853
Jövedelemadó- ráfordítás HIPA	3 687	4 914
Elhatárolt adóvesztesség felhasználása		-
átmeneti eltérések adóhatása	-232	-
Korábban figyelembe nem vett állandó különbözetek		-
Jövedelemadó ráfordítás	5 825	8 767

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.

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.

	értékelési szint	2024.12.31.		2023.12.31.	
		könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken		262 858	262 858	388 674	388 674
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1.szint	45 775	45 775	161 867	161 867
Értékpapírok	3.szint	180 000	180 000	128 500	128 500
Vevő követelések/adott előlegek	3.szint	29 883	29 883	91 849	91 849
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések	3.szint	0	0	3 750	3 750
Kamatkövetelések	3.szint	7 200	7 200	2 708	2 708

	értékelési szint	2024.12.31.		2023.12.31.	
		könyv szerinti érték	becsült valós érték	könyv szerinti érték	becsült valós érték
Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken		7 765	7 765	1 756	1 756
Szállítói tartozások	3.szint	7 473	7 473	1 756	1 756
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	3.szint	292	292	-	-

A táblázatokban szereplő pénzügyi eszközöknek és kötelezettségeknek a valós értéke 3. szintű információk alapján került meghatározásra, kivéve a pénzeszközöket, amelyek 1. szintű input alapján kialakult valós érték.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat bontása

	2024.12.31.		2023.12.31.	
	rövid	hosszú	rövid	hosszú
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken	82 858	180 000	288 674	100 000

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.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 775		161 867	
Értékpapírok		180 000	28 500	100 000
Vevő követelések/ adott előlegek	29 883		91 849	
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések			3 750	
Kamatkövetelések	7 200		2 708	

15. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek	45 775	161 867
bankszámla	45 781	161 867
értékvesztés	-6	0

16. Ingatlanok, gépek és berendezések

IT eszközök	2024.12.31.	2023.12.31.
Bruttó bekerülési érték (NYITÓ)	1 645	1 573
beszerzés	1 463	72
csökkenések	5	
selejtezés	5	
értékesítés		
Bruttó bekerülési érték (ZÁRÓ)	3 103	1 645
Halmozott értékcsökkenés (NYITÓ)	-1 284	-1 036
értékcsökkenés	-985	-201
árfolyam különbözet		-47
csökkenés	5	
értékesítés		
selejtezés	5	
Halmozott értékcsökkenés (ZÁRÓ)	-2 264	-1 284
Nettó könyv szerinti érték (NYITÓ)	361	537
Nettó könyv szerinti érték (ZÁRÓ)	839	361

Egyedileg jelentős eszközök nincsenek.

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.

17. Immateriális eszközök

Vagyoni értékű jogok	2024.12.31	2023.12.31.
Bruttó bekerülési érték (NYITÓ)	0	3 588
beszerzés		
csökkenések		3 588
selejtezés		3 588
értékesítés		
Bruttó bekerülési érték (ZÁRÓ)	0	0
Halmozott értékcsökkenés (NYITÓ)	0	-2 259
értékcsökkenés		
árfolyam különbözet		
kivezetés		2 259
Halmozott értékcsökkenés (ZÁRÓ)	0	0
Nettó könyv szerinti érték (NYITÓ)	0	1 329
Nettó könyv szerinti érték (ZÁRÓ)	0	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.

18. Adókövetelések

	2024.12.31	2023.12.31.
Adókövetelések	1 470	0
Társasági adó	619	0
HIPA	851	0

19. Halasztott adókövetelés

	2024.12.31.	2023.12.31.
Halasztott adókövetelés	232	0
IT eszközök értékcsökkenése	0	0
Vevőkövetés értékvesztés képzés	232	0

Átmeneti különbözetek halasztott adója:

	2024.12.31.		2023.12.31.
	könyv szerinti érték	adóérték	0
IT eszközök értékcsökkenése	985 EUR (404 eFt)	985 EUR (404 eFt)	0

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.

Vevőkövetés értékvesztés képzés	2 561 EUR (1050 eFt)	0	0
átmeneti különbözet:	2561 EUR (1.050 eFt)	0	
adóhatás	232 EUR (95 eFt)		

20. Egyéb eszközök

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb eszközök	1 014	327
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 014	327

21. Adókötelezettség

	2024.12.31.	2023.12.31.
Adókötelezettség	0	3 369
Társasági adó	0	1 314
HIPA	0	2 055

22. Egyéb kötelezettségek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb kötelezettségek	75 723	202 065
kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	44 787	75 192
nem jövedelemadó	2 209	2 297
munkavállalókkal szembeni kötelezettség	3 668	3 916
passzív időbeli elhatárolás	25 059	120 660

23. Független kötelezettségek

A Társaság a bemutatott időszakokban nem rendelkezett független kötelezettséggel.

24. Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek

Kapcsolt vállalatok neve	besorolás	fő tevékenység
--------------------------	-----------	----------------

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.

Horváth Gábor E.V	kapcsolt vállalkozás	Függő 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 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.

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

Eszközök	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	3 750
követelés kapcsolt vállalkozásokkal szemben	0	3 750
összesen	0	3 750
Kötelezettségek	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek	292	-
kötelezettségek kapcsolt vállalkozásokkal szemben	292	-
Egyéb kötelezettségek	44 787	75 192
Egyéb kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	44 787	75 192
összesen	45 079	75 192

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kamat és kamatjellegű rá-fordítás	0	-373
Egyéb kötelezettségek	0	-373
Díjak és jutalékok eredménye	-38 111	-86 037
közvetítői díjak	-38 111	-86 037
Működési költségek	-625	-5 202
számviteli szolgáltatás	-292	-314
gépkocsi használat	0	-262
iroda használat	0	-4 364

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.

szoftver használat	-310	-262
IT eszköz bérlet	-23	

25. Jegyzett tőke

	2024.12.31.	2023.12.31.
Jegyzett tőke	115 000	115 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0

Részvénykibocsátás

	2024.12.31.		2023.12.31.	
Kibocsátott, dematerializált részvények	db szám	névérték/db	db szám	névérték/db
Névre szóló részvények	230	500	230	500
ebből: törzsrészvény	230	500	230	500
Részvények mindösszesen:	230	500	230	500
Kibocsátási érték	115 000		115 000	

Tulajdonosi struktúra

	2024.12.31.	2023.12.31.
Részvényesek	Tulajdonrész	Tulajdonrész
Horváth Gábor magánszemély	50%	50%
SINUS-FAIR Consulting Kft	50%	50%

Visszavásárolt saját részvények

Társaság egyik beszámolási időszakban sem rendelkezik visszavásárolt saját részvénnel.

Az opció alá eső vagy adásvételi szerződésre tartott üzletrészek adatai

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

26. 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 §	2024.12.31.	2023.12.31.
IFRS-ek szerinti saját tőke	182 925	182 172
+ kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege	0	0
- adott pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összege	0	0

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.

+ tőketartalékba helyezendő átvett pénzeszköz, ha az halasztott bevétel (IFRS)	0	0
+ átvett eszközök értéke, ha az halasztott bevétel (IFRS)	0	0
- tőkeinstrumentumot eredményező tőkeemelés, ha azt a tulajdonosokkal szembeni követelésként kellett kimutatni (IFRS)	0	0
Saját tőke (egyeztetett)	182 925	182 172
IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	115 000	115 000
Létesítő okiratban kimutatott jegyzett tőke,	115 000	115 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
Lekötött tartalék	232	0
Kapott pótbefizetés	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék, halasztott adó hatással korrigálva	0	0
Halasztott adó	232	0
Lekötött tartalék	232	0
Eredménytartalék		
IFRS-ek szerinti adózott és ki nem osztott halmozott eredmény a korábbi évekből	-128 928	-169 991
+/- IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek		-1 329
- adott pótbefizetés eszközként kimutatott összege		0
- Fel nem használt fejlesztési tartalék, halasztott adó hatással korrigálva		0
+ Áttérés éve előtti záró eredménytartalék, az áttérési korrekciókkal korrigálva	0	0
Eredménytartalék (egyeztetett)	-128 928	-171 320
Adózott eredmény		
Adózott eredmény, Sztv. 114/A.§ 9. pontja	753	42 392
Értékelési tartalék	0	0
Egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek halmozott összege	0	0
Tőketartalék	196 100	196 100
Egyeztetett saját tőke	182 925	182 172
- IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	115 000	115 000
- Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
- Eredménytartalék	-128 928	-171 320
- Adózott eredmény	753	42 392
- Lekötött tartalék	232	0
- Értékelési tartalék	0	0
Tőketartalék (egyeztetett)	195 868	196 100

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 egyeztetés eredményképpen létrejött saját tőke:

Egyeztetett saját tőke (Sztv. 114/B § szerint)	2024.12.31.	2023.12.31
Jegyzett tőke	115 000	115 000
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0
Tőketartalék	195 868	196 100
Eredménytartalék	-128 928	-171 320
Lekötött tartalék	232	0
Értékelési tartalék	0	0
Adózott eredmény	753	42 392
Saját tőke összesen (egyeztetett)	182 925	182 172

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

	2024.12.31.	2023.12.31
Eredménytartalék (egyeztetett)	-128 928	-171 320
Tárgyévi adózott eredmény	753	42 392
Befektetési célú ingatlanok felértékelése (halmozva)	0	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló eredménytartalék	-128 175	-128 928

Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Tőkemegfelelés	2024.12.31.	2023.12.31.
Szavatolótőke	182 925	182 172
Alapvető tőke	182 925	182 172
Elsődleges alapvető tőke	182 925	182 172
Kiegészítő alapvető tőke	0	0
Járadékos tőke	0	0
Tőkemegfelelési mutató	281,4200	303,6200

Társaság tőkemegfelelése 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. Társaság esetén a hivatkozott jogszabály (2) bekezdése szerint meghatározott indulótőke 75.000 EUR, de figyelembe veszi az alábbi átmeneti rendelkezést:

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.

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

2024.12.31-i állapot szerint a Társaság szavatoló tőkéje 182.925 EUR (75.015.713 HUF), a szükséges szavatolótőke követelmény pedig 65.000 EUR (26.655.850 HUF). A CET1, a TIER1 és a szavatolótőke arány is 2024.12.31-el 281,42%.

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.

27. A beszámolási időszakot követő események

A Társaság a beszámolási időszak utáni eseményeket 2025. május 28-ig értékelte. Pénzügyi kimutatásaira jelentős hatással lévő tényezőt nem azonosított.

A fenti pénzügyi kimutatásokat a Felügyelőbizottság megtárgyalta és 2025. május 28-i ülésén Közgyűlés elé elfogadásra előterjesztette.

Veszprém, 2025. május 28.

Dr. Pintér-Berecz András
vezérigazgató

Borosné Nagy Andrea
vezérigazgató-helyettes

SINUS-FAIR Corporate Zrt