

Portfolion Zrt.

Éves beszámoló

2023. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Portfolion Zrt. részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a Portfolion Zrt. („Társaság”) mellékelt 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.878.551 E Ft, az adózott eredmény 3.141.768 E Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- ▶ Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2024. március 18.



Dr. Hruby Attila
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Dr. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118



PORTFOLION ZRT.

éves beszámoló

2023. december 31.



14409426-6630-114-01
 Statisztikai számjel

 01-10-046106
 Cégjegyzék száma

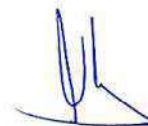
PortfoLion Zrt.
2023.12.31.
MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--------------|--|------------------|------------------|
| 01. | A. Befektetett eszközök (02+10+18) | 2 723 498 | 2 451 730 |
| 02. | I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03-09) | 13 598 | 16 284 |
| 03. | Alapítás-átszervezés aktivált értéke | - | - |
| 04. | Kísérleti fejlesztés aktivált értéke | - | - |
| 05. | Vagyoni értékű jogok | 2 257 | 1 508 |
| 06. | Szellemi termékek | 11 341 | 14 776 |
| 07. | Üzleti vagy cégérték | - | - |
| 08. | Immateriális javakra adott előlegek | - | - |
| 09. | Immateriális javak érték helyesbítése | - | - |
| 10. | II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11-17) | 59 900 | 55 446 |
| 11. | Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 28 272 | 26 387 |
| 12. | Műszaki berendezések, gépek, járművek | - | - |
| 13. | Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 31 628 | 29 059 |
| 14. | Tenyészállatok | - | - |
| 15. | Beruházások, felújítások | - | - |
| 16. | Beruházásokra adott előlegek | - | - |
| 17. | Tárgyi eszközök érték helyesbítése | - | - |
| 18. | III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19-28) | 2 650 000 | 2 380 000 |
| 19. | Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban | 1 300 000 | 1 300 000 |
| 20. | Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban | 1 350 000 | 1 080 000 |
| 21. | Tartós jelentős tulajdoni részesedés | - | - |
| 22. | Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban | - | - |
| 23. | Egyéb tartós részesedés | - | - |
| 24. | Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban | - | - |
| 25. | Egyéb tartósan adott kölcsön | - | - |
| 26. | Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | - | - |
| 27. | Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése | - | - |
| 28. | Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete | - | - |

| Sor- szám | Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 29. | B. Forgóeszközök (30+37+46+53) | 1 077 667 | 4 339 479 |
| 30. | I. KÉSZLETEK (31-36) | - | - |
| 31. | Anyagok | - | - |
| 32. | Befejezetlen termelés és félkész termékek | - | - |
| 33. | Növendék-, hízó- és egyéb állatok | - | - |
| 34. | Késztermékek | - | - |
| 35. | Áruk | - | - |
| 36. | Készletekre adott előlegek | - | - |
| 37. | II. KÖVETELÉSEK (38-45) | 195 071 | 353 610 |
| 38. | Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 191 354 | 198 777 |
| 39. | Követelések kapcsolt vállalkozással szemben | 3 657 | 135 000 |
| 40. | Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 41. | Követelések egyéb rész.visz.-ban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 42. | Váltókövetelések | - | - |
| 43. | Egyéb követelések | 60 | 19 833 |
| 44. | Követelések értékelési különbözete | - | - |
| 45. | Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | - | - |
| 46. | III. ÉRTÉKPAPÍROK (47-52) | 4 506 | 4 506 |
| 47. | Részesedés kapcsolt vállalkozásban | - | - |
| 48. | Jelentős tulajdoni részesedés | - | - |
| 49. | Egyéb részesedés | 4 506 | 4 506 |
| 50. | Saját részvények, saját üzletrészek | - | - |
| 51. | Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - |
| 52. | Értékpapírok értékelési különbözete | - | - |
| 53. | IV. PÉNZESZKÖZÖK (54-55) | 878 090 | 3 981 363 |
| 54. | Pénztár, csekkek | - | - |
| 55. | Bankbetétek | 878 090 | 3 981 363 |
| 56. | C. Aktív időbeli elhatárolások (57-59) | 81 276 | 87 342 |
| 57. | Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 58 891 | 55 879 |
| 58. | Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 22 385 | 31 463 |
| 59. | Halasztott ráfordítások | - | - |
| 60. | ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+29+56) | 3 882 441 | 6 878 551 |

Budapest, 2024. március 18.



Cégszerű aláírás

2023.12.31.

MÉRLEG FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

| Sor-szám | Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|----------|---|------------------|------------------|
| 61. | D. Saját tőke (62+64+65+66+67+68+71) | 3 597 626 | 6 239 394 |
| 62. | I. JEGYZETT TŐKE | 39 500 | 39 500 |
| 63. | Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | - | - |
| 64. | II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-) | - | - |
| 65. | III. TŐKETARTALÉK | 2 240 500 | 2 240 500 |
| 66. | IV. EREDMÉNYTARTALÉK | 692 359 | 816 139 |
| 67. | V. LEKÖTÖTT TARTALÉK | 1 487 | 1 487 |
| 68. | VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (69+70) | - | - |
| 69. | Értékhelyesbítés értékelési tartaléka | - | - |
| 70. | Valós értékelés értékelési tartaléka | - | - |
| 71. | VII. ADÓZOTT EREDMÉNY | 623 780 | 3 141 768 |
| 72. | E. Céltartalékok (73-75) | 62 621 | 40 532 |
| 73. | Céltartalék a várható kötelezettségekre | 62 621 | 40 532 |
| 74. | Céltartalék a jövőbeni költségekre | - | - |
| 75. | Egyéb céltartalék | - | - |
| 76. | F. Kötelezettségek (77+82+92) | 92 386 | 431 021 |
| 77. | I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78-81) | - | - |
| 78. | Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | - | - |
| 79. | Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 80. | Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 81. | Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben | - | - |
| 82. | II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83-91) | - | - |
| 83. | Hosszú lejáratra kapott kölcsönök | - | - |
| 84. | Átváltoztatható és átváltozó kötvények | - | - |
| 85. | Tartozások kötvénykibocsátásból | - | - |
| 86. | Beruházási és fejlesztési hitelek | - | - |
| 87. | Egyéb hosszú lejáratú hitelek | - | - |
| 88. | Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | - | - |
| 89. | Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben | - | - |
| 90. | Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 91. | Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek | - | - |

| Sor-szám | Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|----------|--|------------------|------------------|
| 92. | III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93-104) | 92 386 | 431 021 |
| 93. | Rövid lejáratú kölcsönök | - | - |
| 94. | - ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények | - | - |
| 95. | Rövid lejáratú hitelek | - | - |
| 96. | Vevőktől kapott előlegek | - | - |
| 97. | Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 12 442 | 23 050 |
| 98. | Váltótartozások | - | - |
| 99. | Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | 12 267 | 15 199 |
| 100. | Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben | - | - |
| 101. | Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - |
| 102. | Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 67 677 | 392 772 |
| 103. | Kötelezettségek értékelési különbözete | - | - |
| 104. | Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | - | - |
| 105. | G. Passzív időbeli elhatárolások (106-108) | 129 808 | 167 604 |
| 106. | Bevételek passzív időbeli elhatárolása | - | - |
| 107. | Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 129 808 | 167 604 |
| 108. | Halasztott bevételek | - | - |
| 109. | FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (61+72+76+105) | 3 882 441 | 6 878 551 |

Budapest, 2024. március 18.



.....
 Cégszerű aláírás

2023.12.31.
EREDMÉNYKIMUTATÁS
 (összköltség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 01. | 01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele | 1 444 954 | 6 313 760 |
| 02. | 02. Exportértékesítés nettó árbevétele | - | - |
| 03. | I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02) | 1 444 954 | 6 313 760 |
| 04. | 03. Saját termelésű készletek állományváltozása | - | - |
| 05. | 04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke | - | - |
| 06. | II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+03+04) | - | - |
| 07. | III. Egyéb bevételek | 42 508 | 55 343 |
| 08. | Ebből: visszaírt értékvesztés | - | - |
| 09. | 05. Anyagköltség | 9 459 | 8 843 |
| 10. | 06. Igénybe vett szolgáltatások értéke | 219 424 | 297 601 |
| 11. | 07. Egyéb szolgáltatások értéke | 4 026 | 11 543 |
| 12. | 08. Eladott áruk beszerzési értéke | - | - |
| 13. | 09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke | 31 187 | 27 818 |
| 14. | IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09) | 264 096 | 345 805 |
| 15. | 10. Bérköltség | 436 172 | 2 553 585 |
| 16. | 11. Személyi jellegű egyéb kifizetések | 10 899 | 17 432 |
| 17. | 12. Bérjárulékok | 56 659 | 324 092 |
| 18. | V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12) | 503 730 | 2 895 109 |
| 19. | VI. Értékcsökkenési leírás | 21 721 | 16 307 |
| 20. | VII. Egyéb ráfordítások | 140 935 | 187 492 |
| 21. | Ebből: értékvesztés | - | 689 |
| 22. | A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII) | 556 980 | 2 924 390 |

adatok ezer Ft-ban

| Sor- szám | Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 23. | 13. Kapott (járó) osztalék és részesedés | - | - |
| 24. | Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 25. | 14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek | - | - |
| 26. | Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | - | - |
| 27. | 15. Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek | 58 771 | 90 185 |
| 28. | Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | 58 771 | 90 185 |
| 29. | 16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek | 74 982 | 436 920 |
| 30. | Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott | 74 982 | 329 906 |
| 31. | 17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei | 1 597 | 3 015 |
| 32. | Ebből: értékelési különbözet | - | - |
| 33. | VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17) | 135 350 | 530 120 |
| 34. | 18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek | - | - |
| 35. | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott | - | - |
| 36. | 19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek | - | - |
| 37. | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott | - | - |
| 38. | 20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások | - | - |
| 39. | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott | - | - |
| 40. | 21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése | - | - |
| 41. | 22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai | 1 244 | 3 054 |
| 42. | Ebből: értékelési különbözet | - | - |
| 43. | IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22) | 1 244 | 3 054 |
| 44. | B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX) | 134 106 | 527 066 |
| 45. | C. Adózás előtti eredmény (+A+B) | 691 086 | 3 451 456 |
| 46. | X. Adófizetési kötelezettség | 67 306 | 309 688 |
| 47. | D. Adózott eredmény (+C-X) | 623 780 | 3 141 768 |

Budapest, 2024. március 18.



Cégszerű aláírás



PORTFOLION ZRT.

*Kiegészítő melléklet
a 2023. évi éves beszámolóhoz*



TARTALOMJEGYZÉK

| | | |
|----------------|---|-----------|
| I. | ÁLTALÁNOS RÉSZ | 11 |
| I.1. | A Társaság bemutatása | 11 |
| I.1.1. | Általános adatok | 11 |
| I.1.2. | A tulajdonosi struktúra | 12 |
| I.1.3. | Tevékenységi kör | 12 |
| I.1.4. | Jelentős események | 12 |
| I.2. | A számviteli politika főbb elemei | 13 |
| I.2.1. | A beszámoló összeállítása | 13 |
| I.2.2. | Alkalmazott értékelési szabályok | 14 |
| I.2.2.1. | Készletvezetés..... | 14 |
| I.2.2.2. | Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai | 15 |
| I.2.2.3. | Értékcsökkenés elszámolási szabályok | 16 |
| I.2.2.4. | Az időbeli elhatárolás szabályai | 17 |
| I.2.2.5. | Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok | 17 |
| I.2.2.6. | Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam | 18 |
| I.2.2.7. | Értékhelyesbítés és értékelési tartalék | 18 |
| I.2.2.8. | Valós értékelés | 18 |
| I.2.3. | Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások | 18 |
| I.2.4. | Ellenőrzés, önellenőrzés | 19 |
| I.2.5. | Előző üzleti évtől eltérő eljárások hatása | 19 |
| II. | SPECIÁLIS RÉSZ | 20 |
| II.1. | A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA | 20 |
| II.1.1. | Az eszközök és források összetételének alakulása | 20 |
| II.1.2. | A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok | 21 |
| II.2. | A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK | 22 |
| II.2.1. | Befektetett eszközök | 22 |
| II.2.1.1. | A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása..... | 22 |
| II.2.1.2. | Befektetett pénzügyi eszközök | 24 |
| II.2.2. | Forgóeszközök | 25 |
| II.2.2.1. | Készletek | 25 |
| II.2.2.2. | Követelések..... | 26 |

| | | |
|----------------------------|---|-----------|
| II.2.2.3. | Értékpapírok | 29 |
| II.2.2.4. | Pénzeszközök..... | 29 |
| II.2.3. | Aktív időbeli elhatárolások | 29 |
| II.2.4. | Saját tőke | 30 |
| II.2.5. | Céltartalékok..... | 30 |
| II.2.6. | Kötelezettségek | 31 |
| II.2.6.1. | Hátrasorolt kötelezettségek..... | 31 |
| II.2.6.2. | Hosszú lejáratú kötelezettségek | 31 |
| II.2.6.3. | Rövid lejáratú kötelezettségek..... | 31 |
| II.2.7. | Passzív időbeli elhatárolások | 32 |
| II.3. | AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK | 33 |
| II.3.1. | Üzemi tevékenység eredménye | 33 |
| II.3.1.1. | Értékesítés nettó árbevétele | 33 |
| II.3.1.2. | Aktivált saját teljesítmények | 33 |
| II.3.1.3. | Egyéb bevételek..... | 33 |
| II.3.1.4. | Anyagjellegű ráfordítások | 34 |
| II.3.1.5. | Személyi jellegű ráfordítások..... | 35 |
| II.3.1.6. | Értékcsökkenési leírás | 36 |
| II.3.1.7. | Egyéb ráfordítások..... | 36 |
| II.3.2. | Pénzügyi műveletek eredménye | 37 |
| II.3.2.1. | Pénzügyi műveletek bevételei | 37 |
| II.3.2.2. | Pénzügyi műveletek ráfordításai | 37 |
| II.3.3. | Adófizetési kötelezettség | 38 |
| III. | TÁJÉKOZTATÓ ADATOK | 39 |
| III.1. | A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk | 39 |
| III.2. | A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai..... | 39 |
| III.3. | A Társaság külföldi telephelyeinek bemutatása | 40 |
| IV. | MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK..... | 41 |
| IV.1. | Adott garanciák, kezességek részletezése | 41 |
| IV.2. | Kapott garanciák részletezése | 41 |
| IV.3. | A Társaság ellen indított perek | 41 |
| V. | MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK | 41 |
| VI. | A TÁRSASÁG PIACI KÖRNYEZETÉNEK ÉS ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK BEMUTATÁSA | |
| | 41 | |
| Cash-Flow kimutatás | 1. számú melléklet | 42 |

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) alapján állította össze.

I.1. A Társaság bemutatása

A Társaságot az magyar magánszemélyek alapították, a Társaság alapító okiratát 2008. június 17-én írták alá és 01-10-046106 cégjegyzékszámom került bejegyezésre a Cégbíróságnál.

I.1.1. Általános adatok

| | |
|-----------------------|---|
| Hosszú elnevezés: | PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság |
| Működési forma: | Zártkörűen Működő Részvénytársaság |
| Székhely: | 1123 Budapest, Alkotás utca 53. C. ép. V. em. |
| Adószám: | 14409426-2-43 |
| Statisztikai számjel: | 14409426-6630-114-01 |
| Internetes honlap: | www.portfolion.hu |
| Jegyzett tőke: | 39 500 000 Ft |
| Részvények névértéke | 50 000 Ft |
| Részvények darabszáma | 790 db |

A Társaság beszámolójának aláírója Molnár András, (1025 Budapest, Törökvész út 70/A 2. em. 4.), a Társaság vezérigazgatója.

A Társaság beszámolóját az OTP Bank Nyrt-vel kötött szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint az OTP Bank Nyrt. készíti.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (1212 Budapest, Kassai utca 41.), az OTP Bank Nyrt. Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója. PM regisztrációs száma: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Társaság könyvvizsgálatra kötelezett.

A választott könyvvizsgáló adatai:

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Könyvvizsgáló cég neve: | Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. |
| Címe: | 1132 Budapest, Váci út 20. |
| Bejegyzés helye: | Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság |
| Bejegyzés száma: | 01-09-267553 |
| A személyében felelős könyvvizsgáló: | Dr. Hruby Attila |
| Regisztrációs szám: | 007118 |
| Címe: | 1174 Budapest, Ősrepülő utca 21. 2. a |

I.1.2. A tulajdonosi struktúra

A Társaság tulajdonosa az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., szavazati aránya: 100,0%).

A Társaság bevonásra került az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) konszolidált beszámolójába. A konszolidált beszámoló a www.otpbank.hu/portal/hu/IR_IFRS_jelentesek honlapon érhető el.

A Társaság esetében az OTP Bank Nyrt. fölérendelt anyavállalatnak minősül, ezért a továbbiakban Anyavállalatként említjük. Az Anyavállalat további leányvállalatai, melyekkel a tárgyidőszakban üzleti kapcsolatban állt a Társaság, egyéb kapcsolt félként kerülnek említésre.

I.1.3. Tevékenységi kör

A Társaság főtevékenysége: alapkezelés.

Az alábbi alapokat kezeli a Társaság:

| Alap neve | Típusa | Nettó eszk. érték (eFt) |
|--|--------------------|------------------------------------|
| OTP-DayOne Magvető Tőkealap | Kockázati Tőkealap | 2 954 278 |
| PortfoLion Zöld Magántőkealap | Magántőkealap | 35 064 448 |
| PortfoLion Regionális Magántőkealap II | Magántőkealap | 13 380 746 |
| PortfoLion Partner Magántőkealap | Magántőkealap | 64 269 324 |
| PortfoLion Digitális Magántőkealap I. | Magántőkealap | 20 968 376 |
| PortfoLion Digitális Magántőkealap II. | Magántőkealap | 5 680 686 |

I.1.4. Jelentős események

A Társaság által kezelt Portfolion Regionális Magántőkealap és OTP Kockázati Tőkealap I. bezárásra került 2023 során. A Portfolion Regionális Magántőkealap eredményessége miatt, a Társaságot, mint alapkezelőt sikerdíj illette meg, ~ 5 milliárd Ft értékben.

I.2. A számviteli politika főbb elemei

A Társaság a számviteli politikáját és számlarendjét a Társaság működési, szervezeti sajátosságainak figyelembevételével a Számviteli törvényben meghatározott követelmények szerint alakította ki.

A Társaság számviteli rendje és beszámolója a Számviteli törvényen alapul.

A Számviteli törvény értelmében a Társaság számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A Társaság **kettős könyvvitelt** vezet.

A Társaság könyvvezetése az OTP Bank Nyrt.-nél történik. A háttérfolyamatokat a Társaság és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szolgáltatási szerződés szabályozza.

I.2.1. A beszámoló összeállítása

A beszámoló fordulónapja: 2023. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2024. január 15.

A Társaság éves beszámolót készít a Számviteli törvényben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, ezer forintban.


A Társaság a Számviteli törvény előírásai szerint konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, de mentesíti az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.), mint anyavállalat konszolidációs kötelezettsége.

Az OTP Csoport (OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai) konszolidált beszámolóját a www.otpbank.hu internetes honlapon is közzéteszi.

A Társaság a Számviteli törvény előírásaitól nem tért el. Sem a mérleg, sem pedig az eredménykimutatás vonatkozásában nem él a sorok összevonásának, illetve új sorok felvételének lehetőségével.

A mérleg nem tartalmaz olyan tételeket, amelyek több mérlegsorhoz is hozzárendelhetőek lennének, illetve nem változott meg az eszközök besorolása.

A beszámoló összeállításakor az összehasonlíthatóság követelménye biztosított, nem kerül sor az értékelési elvek megváltoztatására a tartósan megváltozott körülmények miatt. Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit.



A Társaság eredményét összköltség eljárással készült eredménykimutatással mutatja be. Az egyes eszközöket, kötelezettségeket, valamint saját tőkét bemutató mérleget a Társaság a Számviteli törvény előírásainak megfelelő „A” változatban készíti el.

A Társaság tevékenységére tekintettel más jogszabályok nem írnak elő további közzétételi kötelezettséget.

A Társaság a beszámolóit az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat útján teszi közzé.

1.2.2. Alkalmazott értékelési szabályok

A Társaság a Számviteli törvénnyel összhangban az előírt határidőre elkészítette az alábbi szabályzatokat:

- Számviteli politika
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat
- Szolgáltatás elkülönítési szabályzat
- Szigorú számadású bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat

A Társaság a vállalkozási tevékenységét közvetlenül és közvetett módon szolgáló eszközeit bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéken értékeli, csökkentve az elszámolt értékcsökkenéssel és értékvesztéssel, növelve az értékhelyesbítéssel.

Az eszközök bekerülési értéke azon ráfordítások együttes összege, amelyek az eszköz megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében – az üzembe helyezésig, a raktárba történő beszállításig – merültek fel, az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók az eszköz beszerzési költségét jelentik, tehát beletartoznak az eszköz beszerzési árába.

1.2.2.1. Készletvezetés

A Társaság év közben az üzemviteli tevékenységhez kapcsolódó készletekkel kapcsolatban sem mennyiségi, sem értékbeni nyilvántartást nem vezet. A készletek között nyilvántartandó anyagokat (irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer) nem veszi raktárra, hanem azt a beszerzéskor közvetlenül anyagköltségként számolja el. A készletre adott előlegek bekerülési értéke az átutalt (megfizetett, kiegyenlített) - a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó - összeg.



I.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai

A Társaság a mérlegtételek értékelése során figyelembe vesz minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, és amely a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

Egy adott eszköz könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbszet akkor minősül tartósnak, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbszet tartósnak minősül – fennállásának időtartamától függetlenül – akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető. Értékvesztést számol el a Társaság az értékpapírok, részesedések, követelések, készletek könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbszet összegében, ha ez a különbszet tartósnak mutatkozik.

Káresemény, selejtezés, leltárhiány esetén a Társaság terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jószágok, illetve tárgyi eszközök vonatkozásában.

A terven felüli értékcsökkenés/értékvesztés összege a mérlegben eszközcsökkentő tételként kerül elszámolásra.

Tulajdoni részesedések értékvesztése

A Társaság a tulajdoni részesedést jelentő befektetései esetén – függetlenül attól, hogy az forgóeszközök, illetve befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztést számol el a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti veszteségjellegű különbszet összegében, ha ez a különbszet tartósnak mutatkozik. A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés könyv szerinti értékét a gazdasági társaság saját tőkéjéből a befektetés névértékével arányos összegre kell csökkenteni.

Követelések értékvesztése

A Társaság az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében a vevő/adós minősítése alapján értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő összeg közötti – veszteségjellegű – különbszet tartósnak mutatkozik.

A követelések után az értékvesztések elszámolása évente – minden év végén – történik.

A Társaság vevőnként/adósonként egyedi minősítést alkalmaz.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés maximális mértékének meghatározása mellett a Társaság az alábbi csoportokba sorolja:





| | |
|----------------|------|
| 90-180 nap | 25% |
| 181-360 nap | 50% |
| 360 napon túli | 100% |

Ha egy adóssal kapcsolatban több, különböző késedelmes kategóriákba sorolt követelés is szerepel a könyvekben, akkor valamennyi határidőn túli követelésre a legmagasabb sáv szerint meghatározott mértékű értékvesztést kell elszámolni.

A behajthatatlan követeléseket, melyekről bizonyítható, hogy pénzügyileg nem fognak realizálódni, hitelezési veszteségként le kell írni.

Ha a követelés csak veszteséggel (aránytalan költségráfordítással) érvényesíthető, a Társaság nem kezdeményez bírósági eljárást. Az éven túli, 50 ezer Ft alatti követeléseket a Társaság behajthatatlanná minősítheti és a meghatalmazott vezető engedélyével leírhatja.

Adósonként együttesen kisösszegűnek minősíti a Társaság azokat a követeléseket, amelyek nem haladják meg a végrehajtás várható költségeinek háromszorosát.

1.2.2.3. Értékcsökkenés elszámolási szabályok

Terv szerinti értékcsökkenés, amortizáció elszámolásának módja

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható, maradványértékkel csökkentett bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéke azokra az évekre kerül felosztásra, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják (az értékcsökkenés elszámolása).

A Társaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök maradványértékének meghatározása egyedileg történik.

A Társaságnál a Számviteli törvény szerint alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

| | |
|---|--|
| Szoftver | 20-33% |
| Vagyoni értékű jogok | 20-50% |
| Szellemi termék | 20 % |
| Bérelt ingatlanon végzett beruházás | egyedi, a bérleti szerződés időtartama alapján meghatározott |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 9-50% |





- A gyorsan avuló számítás- és ügyviteltechnikai eszközök, gépek, berendezések, valamint a kapcsolódó szoftverek esetében a maradványérték a hasznos élettartam végén 0 forint.
- Új járművek beszerzése esetén a maradványérték a beszerzési érték 20%-a.

Nem történt változás az eszközök értékcsökkenésének megtervezéskor figyelembe vett körülményekben.

Kis összegű tárgyi eszköz

A Társaság – a Számviteli törvény alapján – a 200 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolja.

I.2.2.4. Az időbeli elhatárolás szabályai

A Társaság aktív és passzív időbeli elhatárolást számol el az éves mérlegkészítéskor, annak érdekében, hogy a több időszakot érintő gazdasági események bevételre és ráfordításra gyakorolt hatásai az érintett időszakok között arányosan megosztásra kerüljenek. Az adott elszámolási időszakra csak az arányos bevétel, vagy költség kerül elszámolásra.

I.2.2.5. Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok

A Társaság az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot képez – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek – a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint – várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérleg készítésekor még bizonytalan, és azokra a Társaság a szükséges fedezetet nem biztosította.

A kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a céltartalék összege kivezetésre kerül.

A Társaság a teljesítményjavalmazás, prémiumkifizetés várható kötelezettségeinek azon részére, mely nem becsülhető megbízhatóan, céltartalékot képez.

A kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a céltartalék összege kivezetésre kerül.

A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre, a Társaság az alábbi szabályoknak megfelelően képez céltartalékot:

- amennyiben a peresztés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, a Társaság a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresztés esélye kisebb, mint 50%, a Társaság nem képez céltartalékot.





1.2.2.6. Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam

A valutakészlet, illetve a devizában felmerült követelés, kötelezettség bekerüléskori forintértéke:

- belföldi szállító esetén a bruttó számlaérték számlán feltüntetett árfolyamon számított összege,
- külföldi szállító esetén, amennyiben fordított ÁFA elszámolási kötelezettség merül fel,
 - a nettó számlaérték teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
 - a számla ÁFA-tartalmának teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
- vevőszámlák esetén a bruttó számlaérték teljesítés napi MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
- egyéb esetben a tárgynapi MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összeg.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök, illetve kötelezettségek hóvégi átértékelésére a Társaság a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

1.2.2.7. Értékhelyesbítés és értékelési tartalék

A Társaság a befektetett eszközöknél alkalmazható értékhelyesbítési lehetőséggel nem él.

1.2.2.8. Valós értékelés

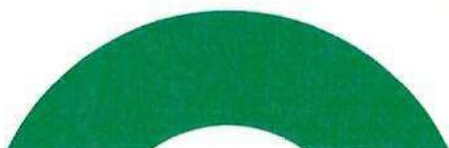
A Társaság nem alkalmazza a valós értékelés szabályait a pénzügyi instrumentumok fordulónapi értékelésére.

1.2.3. Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások

Kivételes előfordulású bevételeknek, költségeknek és ráfordításoknak a Társaságnál azok az eredmény-tételek tekintendők, amelyek előfordulása egyedi, nem rendszeres, függetlenek a vállalkozási tevékenységtől, a Társaság rendes üzletmenetén kívül esnek, a szokásos vállalkozási tevékenységgel nem állnak közvetlen kapcsolatban.

Kivételes nagyságú bevételnek, költségnek, ráfordításnak a Társaság azt az eredménytételt tekinti, amely eléri vagy meghaladja a Társaság előző évi nettó árbevételének a 10%-át, de legalább a 10 millió forintot.

A Társaságnál a tárgyidőszakban nem volt kivételes előfordulású tétel.





1.2.4. Ellenőrzés, önellenőrzés

A Társaságnál adóellenőrzés, önellenőrzés során előző évi tételként könyvelendők azok a hibakorrekciók, ahol az elkövetett hiba összege (eredményre gyakorolt hatása) eléri a 25 ezer forintot.

Az összeghatárnál a hibás tételek összegét - egyedi hibakorrekciók esetén - cégenként/ügyletenként együttesen kell számításba venni. Több évet érintő hiba esetén nem az évenkénti, hanem a teljes összeget kell figyelembe venni.

A meghatározott összeghatárt el nem érő, korábbi évek eredményét módosító korrekciók tárgyévi tételként kerülnek elszámolásra.

A Társaság esetében minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

A Társaság nem tárt fel a korábbi évek beszámolóit érintő jelentős összegű hibát.

1.2.5. Előző üzleti évtől eltérő eljárások hatása

Az üzleti évben a Társaság nem alkalmazott olyan, az előző üzleti évtől eltérő eljárást a mérlegtételek értékelésére, amely a tárgyévi eredményre gyakorolt hatással lett volna.



II. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA

II.1.1. Az eszközök és források összetételének alakulása

| Megnevezés | 2022.12.31. | | 2023.12.31. | | Változás | Változás |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | ezer Ft | % | ezer Ft | % | ezer Ft | % |
| Befektetett eszközök | 2 723 498 | 70,15 | 2 451 730 | 35,64 | -271 768 | -9,98 |
| Immateriális javak | 13 598 | 0,35 | 16 284 | 0,24 | 2 686 | 19,75 |
| Tárgyi eszközök | 59 900 | 1,54 | 55 446 | 0,81 | -4 454 | -7,44 |
| Befektetett pénzügyi eszközök | 2 650 000 | 68,26 | 2 380 000 | 34,60 | -270 000 | -10,09 |
| Forgóeszközök | 1 077 667 | 27,76 | 4 339 479 | 63,09 | 3 261 812 | 302,67 |
| Követelések | 195 071 | 5,02 | 353 610 | 5,14 | 158 539 | 81,27 |
| Értékpapírok | 4 506 | 0,12 | 4 506 | 0,06 | 0 | 0,00 |
| Pénzeszközök | 878 090 | 22,62 | 3 981 363 | 57,88 | 3 103 273 | 353,41 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 81 276 | 2,09 | 87 342 | 1,27 | 6 066 | 7,46 |
| Eszközök összesen | 3 882 441 | 100,00 | 6 878 551 | 100,00 | 2 996 110 | 77,17 |
| Saját tőke | 3 597 626 | 92,66 | 6 239 394 | 90,70 | 2 641 768 | 73,43 |
| Jegyzett tőke | 39 500 | 1,02 | 39 500 | 0,57 | 0 | 0,00 |
| Tőketartalék | 2 240 500 | 57,71 | 2 240 500 | 32,57 | 0 | 0,00 |
| Eredménytartalék | 692 359 | 17,83 | 816 139 | 11,87 | 123 780 | 17,88 |
| Lekötött tartalék | 1 487 | 0,04 | 1 487 | 0,02 | 0 | 0,00 |
| Adózott eredmény | 623 780 | 16,07 | 3 141 768 | 45,67 | 2 517 988 | 403,67 |
| Céltartalékok | 62 621 | 1,61 | 40 532 | 0,59 | -22 089 | -35,27 |
| Kötelezettségek | 92 386 | 2,38 | 431 021 | 6,27 | 338 635 | 366,54 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 92 386 | 2,38 | 431 021 | 6,27 | 338 635 | 366,54 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 129 808 | 3,34 | 167 604 | 2,44 | 37 796 | 29,12 |
| Források összesen | 3 882 441 | 100,00 | 6 878 551 | 100,00 | 2 996 110 | 77,17 |

II.1.2. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok

adatok %-ban

| Mutató megnevezése | Számítási mód | 2022.12.31. | 2023.12.31. | Változás |
|--|---|-------------|-------------|----------|
| Eszközarányos üzemi eredmény | <u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Eszközök összesen | 14,35 | 42,51 | 28,16 |
| Saját tőke aránya | <u>Saját tőke</u> Források összesen | 92,66 | 90,71 | -1,95 |
| Befektetett eszközök aránya | <u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen | 70,15 | 35,64 | -34,51 |
| Befektetett eszközök fedezete I. | <u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök | 132,10 | 254,49 | 122,39 |
| Befektetett eszközök fedezete II. | <u>Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettség</u> Befektetett eszközök | 132,10 | 254,49 | 122,39 |
| Azonnali likviditási mutató | <u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség | 950,46 | 923,71 | -26,75 |
| Éves likviditási mutató | <u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség | 1 166,48 | 1 006,79 | -159,69 |
| Eladósodottság foka | <u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen | 2,38 | 6,27 | 3,89 |
| Eladósodottság mértéke | <u>Kötelezettségek</u> Saját tőke | 2,57 | 6,91 | 4,34 |
| Nettó eladósodottság mértéke | <u>Kötelezettségek-Követelések</u> Saját tőke | -2,85 | 1,24 | 4,09 |
| Tőkearányos nyereség | <u>Adózott eredmény</u> Saját tőke | 17,34 | 50,35 | 33,01 |
| Tőkearányos üzemi eredmény | <u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Saját tőke | 15,48 | 46,87 | 31,39 |
| Árbevétel arányos üzemi eredmény | <u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Nettó árbevétel | 38,55 | 46,32 | 7,77 |
| Árbevétel arányos adózás előtti eredmény | <u>Adózás előtti eredmény</u> Nettó árbevétel | 47,83 | 54,67 | 6,84 |
| Árbevétel arányos jövedelmezőség | <u>Adózott eredmény</u> Nettó árbevétel | 43,17 | 49,76 | 6,59 |
| Tőkeerősség | <u>Saját tőke</u> Eszközök összesen | 92,66 | 90,71 | -1,95 |

II.2. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.2.1. Befektetett eszközök

II.2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása

A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása

adatok ezer Ft-ban

| Bruttó érték levezetése | Nyitó érték | Évközi növekedés | Eszközök átsorolása | Évközi csökkenés | Záró érték |
|--|----------------|------------------|---------------------|------------------|----------------|
| Immateriális javak | 19 617 | 6 572 | 0 | 0 | 26 189 |
| Vagyoni értékű jogok | 6 912 | 0 | 0 | 0 | 6 912 |
| Szellemi termékek | 12 705 | 6 572 | 0 | 0 | 19 277 |
| Tárgyi eszközök | 115 816 | 15 940 | 0 | 9 670 | 122 086 |
| Ingtatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 32 624 | 0 | 0 | 0 | 32 624 |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 83 192 | 7 970 | 0 | 1 700 | 89 462 |
| Beruházások, felújítások | 0 | 7 970 | 0 | 7 970 | 0 |
| Összesen | 135 433 | 22 512 | 0 | 9 670 | 148 275 |

A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott terv szerinti értékcsökkenésének alakulása

adatok ezer Ft-ban

| Értékcsökkenés levezetése | Nyitó érték | Évközi növekedés | Eszközök átsorolása | Évközi csökkenés | Záró érték |
|--|---------------|------------------|---------------------|------------------|---------------|
| Immateriális javak | 6 019 | 3 886 | 0 | 0 | 9 905 |
| Vagyoni értékű jogok | 4 655 | 749 | 0 | 0 | 5 404 |
| Szellemi termékek | 1 364 | 3 137 | 0 | 0 | 4 501 |
| Tárgyi eszközök | 55 916 | 12 421 | 0 | 1 697 | 66 640 |
| Ingtatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 4 352 | 1 885 | 0 | 0 | 6 237 |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 51 564 | 10 536 | 0 | 1 697 | 60 403 |
| Összesen | 61 935 | 16 307 | 0 | 1 697 | 76 545 |

A Társaság az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre a terv szerinti értékcsökkenést lineáris módszerrel számolja el a tárgyidőszakban.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéséből a terven felüli értékcsökkenés változása a 2023. évben

adatok ezer Ft-ban

| Értékcsökkenés levezetése | Nyitó érték | Évközi növekedés | Eszközök átsorolása | Évközi csökkenés | Záró érték | Ebből visszaírt |
|---|-------------|------------------|---------------------|------------------|------------|-----------------|
| Tárgyi eszközök | 0 | 3 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 0 | 3 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Összesen | 0 | 3 | 0 | 0 | 3 | 0 |

A Társaság az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre nem számolt el jelentősebb összegű terven felüli értékcsökkenést, amelyből visszaírás sem került elszámolásra a tárgyidőszakban.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

adatok ezer Ft-ban

| 2023.12.31. | Bruttó érték | Halmozott értékcsökkenés | Nettó érték |
|--|----------------|--------------------------|---------------|
| Immateriális javak | 26 189 | 9 905 | 16 284 |
| Vagyoni értékű jogok | 6 912 | 5 404 | 1 508 |
| Szellemi termékek | 19 277 | 4 501 | 14 776 |
| Tárgyi eszközök | 122 086 | 66 640 | 55 446 |
| Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 32 624 | 6 237 | 26 387 |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 89 462 | 60 403 | 29 059 |
| Összesen | 148 275 | 76 545 | 71 730 |

A Társaságnak a tárgyidőszakban nem voltak környezet védelmét szolgáló tárgyi eszközei.

II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök

1. Részeselek

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|---|------------------|------------------|
| Részeselek bruttó értéke | | |
| Tartós részeselek kapcsolt vállalkozásban bruttó értéke | 1 300 000 | 1 300 000 |
| Bruttó érték összesen | 1 300 000 | 1 300 000 |
| Részeselek értékvesztése | | |
| Tartós részeselek kapcsolt vállalkozásban értékvesztése | 0 | 0 |
| Értékvesztés összesen | - | - |
| Részeselek értékhelyesbítése | | |
| Értékhelyesbítés összesen | - | - |
| Részeselek nettó értéke | | |
| Tartós részeselek kapcsolt vállalkozásban | 1 300 000 | 1 300 000 |
| Nettó érték összesen | 1 300 000 | 1 300 000 |

Részeselekre képzett értékvesztés állomány alakulása

A Társaság nem rendelkezett részeselekre elszámolt értékvesztéssel 2022. és 2023. december 31-én.

A Társaság közvetlen tulajdonában álló leányvállalatok 2023. december 31-én:

| Társaság neve | PortfoLion Digital Kft. |
|-------------------------------------|--|
| Székhelye | Budapest, 1123 Alkotás utca 53. C. épület V. emelet |
| Befektetés bruttó értéke | 1 300 000 |
| Befektetésre elszámolt értékvesztés | 0 |
| Törzstőke | 101 000 |
| Tőketartalék | 1 199 000 |
| Lekötött tartalék | 0 |
| Eredménytartalék | 255 523 |
| Értékelési tartalék | 0 |
| Tárgyévi eredmény | 256 315 |
| Tulajdoni arány | 100% |
| Alapítás / vásárlás | 2017.01.16 |
| Alapítás / vásárlás időpontja | Alapítás |
| Devizanem | HUF |

2. Tartósan adott kölcsön és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|------------------|------------------|
| Egyéb befektetett pénzügyi eszközök bruttó értéke | | |
| Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban bruttó értéke | 1 350 000 | 1 080 000 |
| Bruttó érték összesen | 1 350 000 | 1 080 000 |
| Egyéb befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése | | |
| Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban értékvesztése | 0 | 0 |
| Értékvesztés összesen | - | - |
| Egyéb befektetett pénzügyi eszközök nettó értéke | | |
| Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban | 1 350 000 | 1 080 000 |
| Nettó érték összesen | 1 350 000 | 1 080 000 |
| <i>ebből: anyavállalattal szemben</i> | - | - |
| <i>ebből: kapcsolt vállalattal szemben</i> | 1 350 000 | 1 080 000 |

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

A készletek bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

A Társaság nem rendelkezett készlettel 2022. és 2023. december 31-én.

II.2.2.2. Követelések

A követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|---|----------------|----------------|
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) bruttó értéke | 195 011 | 199 463 |
| <i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 3 657 | 0 |
| <i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 191 354 | 199 463 |
| Tagi kölcsön követelés bruttó értéke | 0 | 135 000 |
| <i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 0 | 135 000 |
| Egyéb követelések bruttó értéke | 60 | 19 833 |
| <i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 60 | 19 833 |
| Bruttó értéke összesen | 195 071 | 354 296 |
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztése | 0 | -686 |
| <i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 0 | 0 |
| <i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 0 | -686 |
| Tagi kölcsön követelésre képzett értékvesztés | 0 | 0 |
| Egyéb követelések értékvesztése | 0 | 0 |
| <i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i> | 0 | 0 |
| Értékvesztés összesen | 0 | -686 |
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 191 354 | 198 777 |
| Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben | 3 657 | 135 000 |
| Egyéb követelések | 60 | 19 833 |
| Nettó érték összesen | 195 071 | 353 610 |

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) esedékesség szerinti bontása

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|----------------|----------------|
| Vevőkövetelés bruttó értéke | | |
| Nem esedékes | 191 354 | 197 633 |
| 0 - 90 napig | | 915 |
| 91 - 180 napig | | 915 |
| 181 - 360 napig | | |
| 360 napon túli | | |
| Bruttó érték összesen | 191 354 | 199 463 |
| Vevőkövetelésre képzett értékvesztés állomány | | |
| Nem esedékes | | |
| 0 - 90 napig | | |
| 91 - 180 napig | | 686 |
| 181 - 360 napig | | |
| 360 napon túli | | |
| Értékvesztés összesen | 0 | 686 |
| Nettó érték összesen | 191 354 | 198 777 |

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztés állomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Január 1-i nyitó | 0 | 0 |
| Tárgyévi képzés | 0 | 686 |
| Tárgyévi visszairás | 0 | 0 |
| Árfolyamváltozás hatása (+/-) | 0 | 0 |
| Egyéb | 0 | 0 |
| December 31-i záró | 0 | 686 |

2. Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Partnertársaság | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| ZA-Invest Béta Kft. | 457 | 0 |
| AFP Private Equity Invest Zrt. | 457 | 0 |
| Algorithmiq Invest Zrt. | 457 | 0 |
| Fintech CEE Software Invest Kft. | 457 | 0 |
| NORB Digital Kft. | 610 | 0 |
| Phoenix Play Invest Zrt. | 457 | 0 |
| Portfolion Digital Kft. | 0 | 135 000 |
| SEH-Partner Kft. | 457 | 0 |
| ZA-Invest Delta Kft. | 305 | 0 |
| Összesen | 3 657 | 135 000 |

3. Egyéb, nem kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Az egyéb követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Egyéb követelések bruttó értéke | | |
| Adó és költségvetési követelések | 0 | 2 039 |
| Szállítóval szembeni követelések | 60 | 60 |
| Egyéb követelések | 0 | 17 734 |
| Összesen | 60 | 19 833 |
| Egyéb követelések értékvesztése | 0 | 0 |
| Egyéb követelések nettó értéke | 60 | 19 833 |

II.2.2.3. Értékpapírok

Az értékpapírok bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|--------------|--------------|
| Értékpapírok bruttó értéke | | |
| Egyéb részesedés | 4 506 | 4 506 |
| Bruttó érték összesen | 4 506 | 4 506 |
| Értékpapírokra képzett értékvesztés | | |
| Egyéb részesedés | 0 | 0 |
| Értékvesztés összesen | 0 | 0 |
| Nettó érték összesen | 4 506 | 4 506 |

Értékpapírok értékvesztés állomány alakulása

A Társaság nem rendelkezett értékpapírok értékvesztés állomány alakulása tétellel 2022. és 2023. december 31-én.

II.2.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|-------------------------------------|----------------|------------------|
| Pénzeszközök bruttó értéke | | |
| Bankbetétek | 878 090 | 3 981 363 |
| Bruttó érték összesen | 878 090 | 3 981 363 |
| Pénzeszközökre képzett értékvesztés | 0 | 0 |
| Pénzeszközök nettó értéke | 878 090 | 3 981 363 |

II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|--|---------------|---------------|
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 58 891 | 55 879 |
| <i>Kamatbevétel aktív időbeli elhatárolása</i> | 58 771 | 55 879 |
| <i>Egyéb bevételek elhatárolása</i> | 120 | 0 |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása | 22 385 | 31 463 |
| Összesen | 81 276 | 87 342 |

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022. december 31-ei egyenleg | 2022. évi eredmény átvezetése | Osztalékfizetés | Adózott eredmény | 2023. december 31- ei egyenleg |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|---------------------|---|
| Jegyzett tőke | 39 500 | 0 | 0 | 0 | 39 500 |
| Tőke- tartalék | 2 240 500 | 0 | 0 | 0 | 2 240 500 |
| Eredmény- tartalék | 692 359 | 623 780 | -500 000 | 0 | 816 139 |
| Lekötött tartalék | 1 487 | 0 | 0 | 0 | 1 487 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózott eredmény | 623 780 | -623 780 | 0 | 3 141 768 | 3 141 768 |
| Saját tőke | 3 597 626 | 0 | -500 000 | 3 141 768 | 6 239 394 |

A lekötött tartalék a kapott pótbefizetés összegét foglalja magában.

A Társaság 790 db, 50.000 Ft, azaz ötvenezer forint névértékű névre szóló, dematerializált törzsrészcéggel rendelkezik, a tárgyévben nem történt részvénykibocsátás.

A Társaság vezérigazgatója javasolja, hogy a Társaság a teljes 2023. évi adózott eredményét eredménytartalékba helyezze és ebből 500 000 ezer forintot osztalékként fizessen ki a részvényesek részére.

II.2.5. Céltartalékok

Céltartalék állomány megoszlása

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|---|---------------|---------------|
| Céltartalék a várható kötelezettségekre | 62 621 | 40 532 |
| Összesen | 62 621 | 40 532 |

Céltartalék állomány levezetése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|---|---------------|---------------|
| Január 1-jei egyenleg | 0 | 62 621 |
| Beolvadással keletkezett céltartalék | | |
| Céltartalék képzés | 104 506 | 32 487 |
| Céltartalék felhasználás, felszabadítás | -41 885 | -54 576 |
| December 31-i egyenleg | 62 621 | 40 532 |

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni céltartalékok bemutatása, és a felhasználás jogcímei

A Társaság nem rendelkezik kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt céltartalék állománnyal 2022. és 2023. december 31-én.

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezik hátrasorolt kötelezettséggel 2022. és 2023. december 31-én.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezik hosszú lejáratú kötelezettséggel 2022. és 2023. december 31-én.

II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--|---------------|----------------|
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 12 442 | 23 050 |
| Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben | 12 267 | 15 199 |
| <i>ebből: anyavállalattal szemben</i> | 9 698 | 12 508 |
| <i>ebből: egyéb kapcsolt vállalattal szemben</i> | 2 569 | 2 691 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 67 677 | 392 772 |
| Összesen | 92 386 | 431 021 |



Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Adótartozások és költségvetési kötelezettségek nem kapcsolt vállalattal szemben | 67 677 | 392 772 |
| Összesen | 67 677 | 392 772 |

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.12.31. | 2023.12.31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 129 808 | 167 604 |
| Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás | 129 808 | 167 604 |
| Összesen | 129 808 | 167 604 |



II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye

II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Belföldi értékesítés nettó árbevétele | | |
| Alapkezelői díjbevétel | 1 413 240 | 6 285 914 |
| Közvetített szolgáltatások árbevétele | 31 414 | 27 818 |
| Egyéb árbevételek | 300 | 28 |
| Összesen | 1 444 954 | 6 313 760 |
| Export értékesítés nettó árbevétele | | |
| Összesen | 0 | 0 |
| Összes értékesítés nettó árbevétel | 1 444 954 | 6 313 760 |
| <i>ebből: anyavállalattal szemben</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>ebből: kapcsolt vállalattal szemben</i> | <i>0</i> | <i>792</i> |

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények

A Társaságnál nem merültek fel aktivált saját teljesítmények 2022. és 2023. évek során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Céltartalék felhasználás/felszabadítás | 41 885 | 54 576 |
| Egyéb egyéb bevétel | 204 | 639 |
| Immat. javak és tárgyi eszk. értékesítésének bevétele | 419 | 128 |
| Összesen | 42 508 | 55 343 |

II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Igénybe vett szolgáltatások értéke | 219 424 | 297 601 |
| Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke | 31 187 | 27 818 |
| Egyéb szolgáltatások értéke | 4 026 | 11 543 |
| Anyagköltség | 9 459 | 8 843 |
| Összesen | 264 096 | 345 805 |

1. Anyagköltség részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Járművek költségei | 6 099 | 6 605 |
| Egyéb anyagköltség | 2 029 | 1 132 |
| Közüzemi díjak | 1 331 | 932 |
| Műszaki berendezések költségei | 0 | 174 |
| Összesen | 9 459 | 8 843 |

2. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Szakértői díjak | 70 065 | 84 280 |
| Ingatlan bérleti díjak | 51 762 | 57 482 |
| Ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatások költségei | 18 631 | 45 868 |
| Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei | 25 128 | 40 128 |
| Számítás- és ügyviteltechnikai eszközökkel kapcsolatos költségek | 24 983 | 33 030 |
| Egyéb bérleti díjak | 14 618 | 18 946 |
| Marketing költségek | 14 148 | 17 750 |
| Postaköltség | 89 | 117 |
| Összesen | 219 424 | 297 601 |

A Társaság könyvvizsgálati díja a 2023. évben 5 198 ezer forint + ÁFA.

A Társaságnál 2023. évben nem volt könyvvizsgáló által egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás, adótanácsadói szolgáltatás és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás.

3. Egyéb szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Bankköltség | 3 378 | 6 673 |
| Kamarai tagdíj | 274 | 2 665 |
| Engedélyezési és hatósági díjak | 70 | 1 889 |
| Biztosítási díjak | 304 | 316 |
| Összesen | 4 026 | 11 543 |

4. Eladott áruk beszerzési értékének részletezése

A Társaságnál nem merült fel eladott áruk beszerzési értéke tétel 2022. és 2023. december 31-én.

5. Eladott (közvetített) szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Továbbszámlázott, egyéb kiszámlázott szolg. ráfordítása | 31 187 | 27 818 |
| Összesen | 31 187 | 27 818 |

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Béreköltség | 436 172 | 2 553 585 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 10 899 | 17 432 |
| Bérfelárulások | 56 659 | 324 092 |
| Összesen | 503 730 | 2 895 109 |

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Tárgyi eszközök értékcsökkenése | 5 973 | 7 208 |
| Immateriális javak értékcsökkenése | 2 113 | 3 887 |
| Kisértékű eszközbeszerzés értékcsökkenése | 12 151 | 3 327 |
| Ingtatlanok értékcsökkenése | 1 484 | 1 885 |
| Összesen | 21 721 | 16 307 |

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Adók | 32 567 | 144 413 |
| Céltartalék képzés | 104 507 | 32 487 |
| Egyéb egyéb ráfordítások | 1 329 | 7 593 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | 2 500 | 2 200 |
| Értékvesztés képzés | 0 | 686 |
| Bírságok | 0 | 110 |
| Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása | 0 | 3 |
| Immat és tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása | 32 | 0 |
| Összesen | 140 935 | 187 492 |

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek | 58 771 | 90 185 |
| <i>ebből: egyéb kapcsolt vállalkozástól kapott</i> | 58 771 | 90 185 |
| Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek | 74 982 | 436 920 |
| <i>ebből: anyavállalattól kapott</i> | 74 982 | 329 906 |
| Pénzügyi műveletek egyéb bevételei | 1 597 | 3 015 |
| <i>Deviza árfolyamrés (marge) nyereség</i> | 1 597 | 3 015 |
| Összesen | 135 350 | 530 120 |

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai | 1 244 | 3 054 |
| <i>Árfolyam különbözeti veszteség</i> | 131 | 312 |
| <i>Deviza árfolyamrés (marge) veszteség</i> | 1 113 | 2 742 |
| Összesen | 1 244 | 3 054 |

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

| | adatok ezer Ft-ban |
|---|--------------------|
| Adózás előtti eredmény | 3 451 456 |
| Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg | 54 576 |
| Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartási értéke | 17 936 |
| Bírság, Adótv, Tbtv jogköv elengedés bevétele (Tao.7.§.1)r) | 110 |
| Tám. és civil sz. t. és tart. adom. tv.sz.ö (Tao.7.§.1)z | 440 |
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen | 73 062 |
| Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege | 32 487 |
| Számviteli törvény szerint az adóévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás | 16 307 |
| Terven felüli értékcsökkenés összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke | 3 |
| Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások | 7 277 |
| Jogerős határozatban megállapított bírság, törvényben előírt jogkövetkezmények ráfordításaként elszámolt összege | 110 |
| Követelésre elszámolt értékvesztés összege | 686 |
| Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen | 56 870 |
| Fióktelep eredménye | 0 |
| Adóalap | 3 435 264 |
| Számított társasági adó | 309 174 |
| Előző évekre vonatkozó Tao. | 514 |
| Adókedvezmény | 0 |
| Fizetendő adó | 309 688 |

Globális minimumadó

Bevezetésre kerültek a globális minimumadó szabályai számos országban, ahol az OTP Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. Az OTP Csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba.

A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezetteknek. Így a Társaságot kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terhelné adófizetési kötelezettség.

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

III.1.A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk

| Állomány csoport megnevezése | Átlagos létszám (fő) | Béreköltség (ezer Ft) | Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft) |
|------------------------------|----------------------|-----------------------|--|
| Teljes munkaidős | 21 | 1 998 892 | 17 017 |
| Részmunkaidős | 4 | 47 559 | 41 |
| Összesen | 25 | 2 046 451 | 17 058 |
| Állományon kívüli | 1 | 507 134 | 374 |

A munkáltatói terhek az alábbiak szerint alakultak

adatok ezer Ft-ban


| Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Magánszemély után fizetendő szociális hozzájárulási adó | 56 489 | 323 921 |
| Többes foglalkoztatás érdekében felmerült bérjárulék | 170 | 171 |
| Összesen | 56 659 | 324 092 |

III.2.A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai

A vezető tisztségviselők a 2023. évben tevékenységükért 548 813 ezer forint összegű díjazást kaptak.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjai a 2023. évben tevékenységükért nem kaptak díjazást.

A Társaság nem nyújtott előleget, illetve kölcsönt a vezető tisztségviselőknek, a Felügyelő Bizottság, valamint az Igazgatóság tagjainak.



A Társaság nem tart nyilván nyugdíjfizetési kötelezettséget a korábbi vezető tisztségviselőknek, a Felügyelő Bizottság, valamint az Igazgatóság tagjainak.

A vezető tisztségviselők nevében nem történt garanciavállalás a tárgyidőszakban.

III.3.A Társaság külföldi telephelyeinek bemutatása

A Társaság nem rendelkezett külföldi telephellyel 2022. és 2023. években.



IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése

A Társaság nem nyújtott garanciát és nem vállalt kezességet 2023. évben.

IV.2. Kapott garanciák részletezése

A Társaság nem kapott hitelkeretet, garanciakeretet 2023. évben.

IV.3. A Társaság ellen indított perek

A Társaság ellen nem volt folyamatban peres ügy 2023. évben.

V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény a Társaságnál.

VI. A TÁRSASÁG PIACI KÖRNYEZETÉNEK ÉS ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK BEMUTATÁSA

A Társaság kutatás-fejlesztési tevékenységet nem végzett. Veszélyes hulladék, környezetre káros anyag a Társaságnál nem keletkezett.

Budapest, 2024. március 18.



.....
a Társaság vezetője
(képviselője)



Cash-Flow kimutatás
1. számú melléklet

adatok ezer Ft-ban

| Sor-szám | Megnevezés | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|------------|---|---------------------------|-----------------------------|
| I. | I. Működési cash flow (1-13. sorok) | 636 923 | 2 984 884 |
| 1a. | Adózás előtti eredmény + <i>ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás</i> | 691 086 0 | 3 451 456 0 |
| 1b. | Korrekciók az adózás előtti eredményben + <i>Véglegesen átadott pénzeszköz Hitelek nem pénzmozgással járó változásai</i> | 2 500 2 500 0 | 137 200 2 200 135 000 |
| 1. | Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) + | 693 586 | 3 588 656 |
| 2. | Elszámolt amortizáció + | 21 721 | 16 307 |
| 3. | Elszámolt értékvesztés és visszairás + | 0 | 686 |
| 4. | Céltartalék képzés és felhasználás különbözete + | 62 621 | -22 089 |
| 5. | Befektetett eszközök értékesítésének eredménye + | -387 | -128 |
| 6. | Szállítói kötelezettség változása + | 7 707 | 13 540 |
| 7. | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása + | 5 687 | 325 095 |
| 8. | Passzív időbeli elhatárolások változása + | -28 494 | 37 796 |
| 9. | Vevőkövetelés változása + | 3 620 | -8 109 |
| 10. | Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása + | 5 633 | -151 116 |
| 11. | Aktív időbeli elhatárolások változása + | -67 465 | -6 066 |
| 12. | Fizetett adó (nyereség után) - | -67 306 | -309 688 |
| 13. | Fizetett osztalék, részesedés - | 0 | -500 000 |
| II. | Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz- változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok) | -1 418 080 | 120 589 |
| 14. | Befektetett eszközök beszerzése - | -68 359 | -14 542 |
| 15. | Befektetett eszközök eladása + | 279 | 131 |
| 16. | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása + | 0 | 135 000 |
| 17. | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek - | -1 350 000 | 0 |
| 18. | Kapott osztalék, részesedés + | 0 | 0 |

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | | 2022.01.01- 2022.12.31 | 2023.01.01- 2023.12.31 |
|-------------|--|---------------------------|---------------------------|
| III. | Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok) | 847 500 | -2 200 |
| 19. | Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele + | 850 000 | 0 |
| 20. | Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele + | 0 | 0 |
| 21. | Hitel és kölcsön felvétele + | 0 | 0 |
| 22. | Véglegesen kapott pénzeszköz + | 0 | 0 |
| 23. | Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) - | 0 | 0 |
| 24. | Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése - | 0 | 0 |
| 25. | Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése - | 0 | 0 |
| 26. | Véglegesen átadott pénzeszköz - | -2 500 | -2 200 |
| IV. | Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) + | 66 343 | 3 103 273 |
| 27. | Devizás pénzeszközök átértékelése + | 0 | 0 |
| V. | Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) + | 66 343 | 3 103 273 |
| | Pénzeszközök nyitó állománya | 811 747 | 878 090 |
| | Pénzeszközök záró állománya | 878 090 | 3 981 363 |
| | Pénzeszközök állományváltozása | 66 343 | 3 103 273 |