



Kiegészítő melléklet

az MNB-Bankjóléti Szolgáltatások Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2024. december 31-i Éves beszámolójához

Az MNB-Bankjóléti Szolgáltatások Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a 2024. december 1. napjától hatályos névváltozást megelőzően MNB-Biztonsági Zrt.; a továbbiakban: MNB-Bankjóléti Zrt., vagy Társaság) a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) kizárólagos tulajdonú leányvállalata. A Társaság 2014. augusztus 5. napján alakult, a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2014. szeptember 11-én, 01-10-048205 cégjegyzékszámom a cégjegyzékbe bejegyezte. A Társaság tevékenységét 2015. március 1-től látja el.

Székhelye: H-1123 Budapest, Alkotás utca 50. C. ép. V. em. Bejegyezve: 2016.03.08.

Telephelyei (Art. 1.sz. mellékletének 20.5 pontja és 7. § 47. pontja alapján):

H-1013 Budapest, Krisztina körút 55.	
H-1123 Budapest, Alkotás út 50. C. ép. V. em.	
H-1239 Budapest, Európa utca 1.	
H-1014 Budapest, Úri utca 21.	
H-5234 Tiszaroff, Aradi utca 28.	
H-8172 Balatonakarattya, Koppány sor 41.	
H-1013 Budapest, Krisztina körút 32.	2024.11.30-ig
H-1122 Budapest, Krisztina körút 6.	2024.11.30-ig
H-1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.	2024.11.30-ig
H-1055 Budapest, Markó utca 13-17.	2024.11.30-ig
H-1133 Budapest, Váci út 76.	2024.12.01-ig
H-1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. I. em.	2024.11.30-ig
H-1054 Budapest, Vadász utca 31.	2024.11.30-ig
H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.	2024.11.30-ig
H-3535 Miskolc, Hegyalja utca 203/1.	2024.11.30-ig

Cégjegyzékszám: 01-10-048205

A Társaság honlapja: www.mnbbzrt.hu

Jegyzett tőkéje: 2014. augusztus 5-i alapításkor: 200.000.000.-Ft,
mely 200.000.000.-Ft készpénzből állt, és amely az alaptőke 100%-át képezte.

2016. január 26-i tőkeemelés után: 210.000.000.-Ft,
mely 2 darab 105.000.000.-Ft névértékű névre szóló törzsrészből állt.

2019. december 31-i beolvadás után: 1.066.454.846.-Ft

2023. évi 2 db tőkeemelés után: 1.086.454.846.-Ft

2024. évi 1 db tőkeemelés után: 1.096.454.846.-Ft

A Társaság alaptőkéje 1 darab 1.096.454.846.-Ft névértékű névre szóló, dematerializált úton előállított törzsrészesvényből áll.

A társaság alapítója: Magyar Nemzeti Bank 100% részesvénytulajdonos

Címe: H-1013 Budapest, Krisztina körút 55.

A társaság vezérigazgatója: Marosán Attila

Címe: H-1126 Budapest, Kléh István u. 10 B. ép. II/1.

A vezérigazgató feladata a Társaság üzleti ügyeinek intézése, a tevékenység szakmai irányítása, beszámoló aláírása, képviselő harmadik személlyel szemben. Eljárása során az alapító érdekeit védi és gondoskodik az alapító határozatainak végrehajtásáról.

Fő tevékenységi kör: Személybiztonsági tevékenység (2024. november 30-ig)
Szállodai szolgáltatás (2024. december 1-től)

Társaságunk könyvvizsgálatra kötelezett, a Tulajdonos a Forvis Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft.-t bízta meg a 2024. évi beszámoló könyvvizsgálatával.

Általános értékelés

Az MNB, mint az állam működése szempontjából kiemelkedően fontos tevékenységet végző szervezet, – a fegyveres biztonsági őrségről, a természetvédelmi és a mezeti őrszolgálatról szóló 1997. évi CLIX. törvény és a Belügyminisztérium Jogi Főcsoportfőnöksége 6-4/22/2005. számú határozata alapján – védelmére fegyveres biztonsági őrséget működtet. Az 1997. évi CLIX. törvény szerint a fegyveres biztonsági őrséget az arra kötelezett saját szervezetében, vagy többségi befolyást biztosító tulajdonosi részvételével működő gazdálkodó szervezet vagy az irányítása alá tartozó költségvetési szervezet útján köteles létrehozni, működtetni, fenntartani, vagy az őrzést más fegyveres biztonsági őrséggel rendelkező szerv útján köteles biztosítani.

Az MNB 2014-ben úgy döntött, hogy a saját szervezetében működtetett fegyveres biztonsági őrség helyett, védelmének további biztosítása érdekében, zártkörűen működő részesvénytársaságot alapít.

A Társaság az MNB igényei alapján az MNB, valamint az MNB leányvállalatai védelmére teljes spektrumú biztonsági szolgáltatási rendszert hozott létre és működtetett, melyek számos eleme csak külső vállalkozás keretében végezhető.

Az MNB a 146/2024. (09. 25) számú igazgatósági határozatával a Társaságnál biztonsági feladatokat ellátó gazdasági egység (és ezzel együtt a gazdasági egységbe tartozó személyi állomány) MNB általi átvételéről döntött. A gazdasági egység átadására 2024. december 1. napjával sor került. Ebből a tevékenységből származó árbevétel 2024. évben 4 166 662 E Ft volt.

A gazdasági egység átadását és a tulajdonos által elrendelt névváltoztatást követően az MNB-Bankjóléti Zrt. feladatai közé tartozik a Balatonakarattya Oktatási és Konferencia Központ teljeskörű üzemeltetése, munkahelyi büfé üzemeltetési és bekészítési szolgáltatások biztosítása az MNB, illetve annak munkavállalói részére, az MNB rendezvényszervezési tevékenységének végzése, valamint az MNB munkahelyi bölcsődéje fenntartói feladatainak ellátása.

A Társaság jegyzett tőkéjét alapításkor 200 millió forintban határozták meg. A jegyzett tőkét az alapszabály aláírását követően az MNB a részvénytársaság rendelkezésére bocsátotta.

Az MNB - mint alapító - a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvényben foglalt kötelezettsége alapján jóváhagyta a Társaság Javadalmazási Szabályzatát.

A Társaság tárgyévi adózás előtti eredménye -87 415 E Ft veszteség, a minimumadó fizetési kötelezettsége 14 232 E Ft, így az adózás utáni eredménye -101 647 E Ft veszteség.

Az MNB részére nyújtott bölcsőde üzemeltetési szolgáltatásait folyamatosan biztosította a Társaság 2024. évben is. A Társaság 2024. november 30-ig nyújtotta az MNB leányvállalatai felé biztonsági szolgáltatási tevékenységeit.

A tárgyévi -101 647 E Ft összegű adózott eredményt a Társaság eredménytartalékba helyezi.

Számviteli politikai fő vonásai

A Társaság számviteli politikájának fő célja, hogy a számviteli információk egyaránt tükrözzék a vállalkozás pénzügyi, vagyoni, gazdasági helyzetét a külső partnerek, a vezetés és a tulajdonos számára, valamint az, hogy a gazdaságossági számítások, prognózisok készítéséhez alapot adjon.

1. Könyvvezetés módja

A Társaság részvénytársaságként működik, mutatói alapján éves beszámolót készít és ennek megfelelően kettős könyvvitelt vezet, melyet külső és belső bizonylatokkal támaszt alá. A Társaság könyveit magyar forintban vezeti.

2. Mérlegkészítés időpontja

A mérleg fordulónapja december 31-e, a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő január 15. A mérlegkészítés időpontjának változása nincs hatással az előző évi és a tárgy évi beszámoló számainak összehasonlíthatóságára. Az ezt követően megismert, az előző évet érintő eseményeket már nem lehet figyelembe venni, csak a következő évben.

3. A mérlegforma megválasztása

A vállalkozás a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.) adta lehetőségek közül az "A" típusú mérlegformát választotta. A sorok tovább tagolásának és összevonásának alkalmazását nem érvényesíti.

4. Az eredménykimutatás megválasztása

A vállalkozás a Sztv. adta lehetőségek közül az összköltség eljárású eredménykimutatás formájában állapítja meg az eredményt.

5. Amortizációs politika

A Társaság a befektetett eszközök tekintetében hosszú távú megtérülést tervez.

A tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása a várható használati idő függvényében kerül meghatározásra, lineáris módszer alkalmazásával.

A Társaság a 200 000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tartós eszközök esetében azok használatba vételekor az értékcsökkenést egy összegben elszámolhatja.

A Társaság terven felüli értékcsökkenést a befektetett eszközök esetében a számviteli törvény által meghatározott esetekben számol.

Ha a tárgyi eszköz vagy a beruházás gondatlanság, elemi csapás vagy egyéb káresemény következtében megsemmisült, az állományból ki kell vezetni és nettó értékét egyéb ráfordítások között kell elszámolni, mivel az eszköz nem marad állományban. Ugyanígy kell eljárni a selejtezett és hiányzó tárgyi eszközök esetében is.

A terven felüli értékcsökkenést vissza kell írni, ha:

- az alacsonyabb értéken való értékelés okai megszűntek;
- ha a könyv szerinti értéket tartósan és jelentősen meghaladja az eszköz piaci értéke.

Fogalmak:

Tartósan: egy évet meghaladó időtartam

Jelentősen: egy év terv szerinti értékcsökkenésének megfelelő összege

Piaci érték: az adott eszközt az értékelés pillanatában, adott állapotában mennyiért lehetne beszerezni, illetve mennyiért lehetne eladni

A maradványérték meghatározása:

A maradványérték összegének megállapításánál figyelembe vesszük a tervezett hasznos élettartamot, a műszaki ismérveket, a bekerülési értéket. Nulla a maradványérték, ha annak realizálható összege nem jelentős (hulladékérték, haszonérték, tervezett térítés nélküli átadás).

A becsült élettartamok a főbb eszközcsoportok szerint a következőképpen fognak alakulni:

Megnevezés	Év	Kulcs (%)
<u>Immateriális javak</u>		
vagyoni értékű jogok	2-6 év	16,7%-50%
üzleti és cégérték	5 év	20%
szellemi termék	2-3 év	33%-50%
alapítás, átszervezés. aktivált értéke	5 év	20%
kutatás-fejlesztés	5 év	20%
<u>Ingatlan</u>		
építmény	33-50 év	2%-3%
telek	-	0%
bérelt ingatlanon végzett beruházás (várható bérleti időszakra vetítve)	2-20 év	5%-50%
üzemkörön kívüli ingatlan	25 év	4%
<u>Műszaki gép, berendezés, jármű (tev. közv. szolg.)</u>		
termelő gépek	7 év	14,5%
járművek	5 év	20%
egyéb használatos gép berendezés	7 év	14,5%
egyéb gép, berendezés	7 év	14,5%
biztonságvédelmi eszközök	6-15 év	6,7%-14,5%
<u>Egyéb berendezés, felszerelés, jármű</u>		
ügyviteltechnikai eszközök, bútorok	3-7 év	14,5%-33%
járművek	5 év	20%
számítástechnika	2-3 év	33%-50%
egyéb felszerelés, berendezés	2-7 év	14,5%-50%
<u>Kisértékű, és érték szerinti</u>		
200.000 forint alatt (akár időarányosítás nélkül)	1-2 év	50%-100%
100.000 forint alatt (azonnal, egy összegben)	azonnal	100%

Alkalmazott értékelési eljárások

- A vállalkozás a leltározási szabályzatának megfelelően veszi állományba az eszközeit és az eszközök és a források értékelési szabályzatának megfelelően kíséri figyelemmel a sorsukat, az elszámolt értékcsökkenést, értéknövekedést, értékvesztést.

Értékvesztés:

A vevő, az adós minősítése alapján az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést kell elszámolni - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján.

A vevőnként, adósonként kisösszegű követelések esetében az értékvesztés összegét a nyilvántartási érték százalékában határozzuk meg.

- Az értékelés általánosságban a gazdasági tevékenység folytatásának elvéből indul ki, ezért a Társaság könyveiben következetesen alkalmazza a tényleges bekerülési, illetve előállítási értéket.
- A követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben a könyv szerinti értéken kell felvenni. A kötelezettségre és a követelésre jutó árfolyam-különbözetek elszámolása a Sztv. előírásai szerint történik. Év végén a kötelezettségek ártértékelésre kerülnek az MNB év végi deviza árfolyamának megfelelően.
Az árfolyam-különbözetek összegét minden esetben jelentősnek tekintjük és könyveljük.
- A Társaság a kivételes nagyságú, kivételes előfordulású események összeghatárát a mérleg főösszegének 1 %-át meghaladó összegben határozza meg.
- A kivételes nagyságú, kivételes előfordulású gazdasági esemény minősítési szempontjai az alábbiak:
 - a rendszeres üzletmenettel nem áll szoros kapcsolatban;
 - a rendes üzletmenethez képest szokatlan, kivételes;
 - az előfordulás tekintetében kivételes, eseti jellegű, mértéke jelentős.

Társaságunknál minden esetben a számviteli és pénzügyi vezetés határozza meg, hogy az eredményt befolyásoló egy-egy gazdasági esemény a szokásos, rendes üzletmenet keretébe tartozik-e, vagy sem.

Lényegesnek minősített információk:

- a) az ellenőrzés, az önellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák;
- b) a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibák;
- c) árfolyamváltozások könyvekben történő rögzítésének rendje;
- d) a gazdasági események könyvekben történő rögzítésének rendje.

ellenőrzés: a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott beszámolóval lezárt üzleti év(ek) adatainak - a gazdálkodó, illetve az adóhatóság általi - utólagos ellenőrzése az önellenőrzés, illetve az adóhatósági ellenőrzés;

ellenőrzés megállapítása: az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, az eredményt, a saját tőkét érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások nem vagy nem megfelelő alkalmazásából, helytelen értelmezéséből, vagy nem megengedett, tiltott cselekmény elkövetéséből származnak;

jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2%-át, vagy ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1.000 E Ft-ot.

nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát;

megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba:

A számviteli elszámolás szempontjából társaságunk „lényeges”-nek minősít a beszámoló szempontjából minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit.

Céltartalék

Társaságunk céltartalékot képez - a szükséges mértékben - azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre [ideértve különösen a jogszabályban meghatározott garanciális kötelezettséget, a függő kötelezettséget, a biztos (jövőbeni) kötelezettséget, a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatti fizetési kötelezettséget, a környezetvédelmi kötelezettséget], 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 más módon nem biztosította.

Céltartalék képzését akkor alkalmazza a Társaság, amikor olyan információkkal rendelkezik, amelyekből következtetni lehet arra, hogy a Társaságnak jövőbeni kötelezettsége keletkezik. A céltartalék képzése eseti jellegű, melyet szerződéssel, egyéb írásbeli megállapodással kell alátámasztani.

Valós értéken történő értékelés

A Társaság a valós értéken történő értékelés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben ehhez kapcsolódóan sem értékelési különbözet, sem valós értékelés értékelési tartaléka nem szerepel, az eredménykimutatás ehhez kapcsolódóan értékelési különbözetet nem tartalmaz.

Alapítás-át szervezés költségei

Az alapítás-át szervezés költségei nem kerülnek aktiválásra az immateriális javak között, azok a tárgyidőszakban költségként számolandók el.

A mérleg adatainak kiegészítése

Eszközök:

Befektetett eszközök:

A befektetett eszközök állománya (bruttó és nettó értékben), valamint az elszámolt értékcsökkenés 2024. évben az alábbiak szerint alakult:

adatok eFt

Befektetett eszköz	Bekerülési érték (bruttó érték)					
Megnevezése	Nyitó	Növekedés eszköz- beszerzés miatt	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	80 160	14 432	1 640	0	0	92 952
Vagyoni értékű jogok	80 160	14 432	1640	0	0	92 952
Tárgyi eszközök	1 458 214	199 694	330 956	0	0	1 326 952
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	610 062	0	0	0	0	610 062
Műszaki gépek, ber., járm.	355 579	10 032	136 908	0	0	228 703
Egyéb berend., felsz., járm.	492 548	82 604	86 965	0	0	488 187
Beruházások	25	107 058	107 083	0	0	0
Befektetett pénzeszközök	42 084	89 540	100 872	0	0	30 752
Egyéb tartósan adott kölcsön	42 084	89 540	100 872	0	0	30 752
Összesen	1 580 458	303 666	433 468	0	0	1 450 656

Befektetett eszköz	Halmozott értékcsökkenés					
Megnevezése	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	65 291	6 143	190	0	0	71 244
Vagyoni értékű jogok	65 291	6 143	190	0	0	71 244
Tárgyi eszközök	584 267	137 976	156 357	0	0	565 886
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	71 989	28 725	0	0	0	100 714
Műszaki gépek, ber., járm.	270 827	14 295	102 981	0	0	182 141
Egyéb berend., felsz., járm.	241 451	94 956	53 376	0	0	283 031
Összesen	649 558	144 119	156 547	0	0	637 130

Befektetett eszköz	Nettó érték					
Megnevezése	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	csökkenés	
Immateriális javak	14 869	8 289	1 450	0	0	21 708
Vagyoni értékű jogok	14 869	8 289	1 450	0	0	21 708
Tárgyi eszközök	873 947	61 718	174 599	0	0	761 066
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	538 073	-28 725	0	0	0	509 348
Műszaki gépek, ber., járm.	84 752	-4 263	33 927	0	0	46 562
Egyéb berend., felsz., járm.	251 097	-12 352	33 589	0	0	205 156
Beruházások	25	107 058	107 083	0	0	0
Befektetett pénzeszközök	42 084	89 540	100 872	0	0	30 752
Egyéb tartósan adott kölcsön	42 084	89 540	100 872	0	0	30 752
Összesen	930 900	159 547	276 921	0	0	813 526

Forgóeszközök: 3 946 378 E Ft

Forgóeszközök E Ft	<u>2023.12.31</u>	<u>2024.12.31</u>
	E Ft	E Ft
I. Készletek	29 755	18 036
II. Követelések	1 247 248	1 577 934
- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	10 325	63 318
- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	1 164 840	1 247 264
- Egyéb rövidlej. követelések	72 083	267 352
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	1 503 398	2 350 408
Összesen:	2 780 401	3 946 378

I. Készletek: 18 036 E Ft

A Társaság a készletek között a kiképzésekhez használt lőszerállományt (8%), az étkeztetés-bekészítés üzletág (12%) valamint a BOKK üzemeltetési szolgáltatása (80%) során felmerült készleteket tartja nyilván.

II. Követelések: 1 577 934 E Ft

- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból: 63 318 E Ft

- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben: 1 247 264 E Ft

Követelések kapcsolt vállalkozással szemben E Ft	<u>2023.12.31</u>	<u>2024.12.31</u>
	E Ft	E Ft
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben:	1 164 840	1 247 264
Összesen:	<u>1 164 840</u>	<u>1 247 264</u>

A Társaság 2024. december 31-én fennálló követelése túlnyomó részben az MNB-vel szemben fennálló követelésállományt tartalmazza.

- Egyéb rövidlejáratú követelések: 267 352 E Ft

Egyéb rövidlejáratú követelések E Ft	<u>2023.12.31</u>	<u>2024.12.31</u>
	E Ft	E Ft
Szolgáltatónak fizetett előleg:	2 013	15 255
Áfa követelés:	17 724	100 661
Munkavállalónak adott előleg:	857	401
Munkavállalónak folyósított hitel:	4 418	99 408
OEP ellátások:	3 653	11 138
Kaució követelés:	27 426	32 062
Vevői előlegek elszámolása	8 828	7 130
Egyéb követelés:	7 164	1 297
Összesen:	<u>72 083</u>	<u>267 352</u>

III. Értékpapírok: 0 E Ft

IV. Pénzeszközök: 2 350 408 E Ft

Pénzeszközök E Ft	<u>2023.12.31</u>	<u>2024.12.31</u>
	E Ft	E Ft
Pénztár:	324	967
Valutapénztár:	925	991
<i>Pénztárak összesen:</i>	<i>1 249</i>	<i>1 958</i>
Ft folyószámla záró értéke:	1 446 075	2 290 549
Bankkártyás folyószámla záró értéke:	5 074	5 000
Elkülönített lakásépítés célú számla:	1 000	901
Elkülönített számla:	50 000	52 000
<i>Bankszámlák összesen:</i>	<i>1 502 149</i>	<i>2 348 450</i>
Mindösszesen:	<u>1 503 398</u>	<u>2 350 408</u>

Aktív időbeli elhatárolások: 55 962 E Ft

Aktív időbeli elhatárolások E Ft	2023.12.31	2024.12.31
	E Ft	E Ft
Szolgáltatási díj:	8 559	1 711
Iroda és parkoló bérleti díj:	18 205	11 301
Üzemeltetési költség:	9 129	4 446
Software Update License & Support:	2 665	3 313
Biztosítási díjak:	2 060	1 709
Oktatás és előfizetések:	1 086	1 134
Turizmusfejlesztési hozzájárulás, közvetített szolgáltatás	734	6 601
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	36 173	25 451
Összesen:	78 611	55 962

Források:

Jegyzett tőke:	1 096 455 E Ft
Tőketartalék:	2 370 452 E Ft
Eredménytartalék:	-381 478 E Ft
Lekötött tartalék:	0 E Ft
Értékelési tartalék:	0 E Ft
Adózott eredmény:	-101 647 E Ft

Tőke mozgástábla E Ft					
	2023.12.31	Előző évi átvezetések	Egyéb változás	2024. évi változás	2024.12.31
Jegyzett tőke	1 086 455	0	0	10 000	1 096 455
Tőketartalék	1 980 452	0	0	390 000	2 370 452
Eredménytartalék	-126 102	-255 376	0	0	-381 478
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	-255 376	255 376	0	-101 647	-101 647
Összesen	2 685 429	0	0	298 353	2 983 782

Céltartalék: 37 722 E Ft

Céltartalék a várható kötelezettségekre E Ft	2023.12.31	2024.12.31
	E Ft	E Ft
Peres ügyekre képzett céltartalék	9 886	37 722
Összesen	9 886	37 722

Társaságunk 2024. évben egy munkavállalóval szemben folyó peres ügy, valamint a 2024. évi gazdasági üzemtegyeség átadáshoz kapcsolódóan várhatóan felmerülő költségek kapcsán céltartalékot képzett.

Kötelezettségek: 989 434 E Ft

Kötelezettségek E Ft	2023.12.31	2024.12.31
	E Ft	E Ft
I. Hátrasorolt kötelezettségek:	0	0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek:	42 084	30 752
III. Rövid lejáratú kötelezettségek:	771 745	958 682
Összesen:	<u>813 829</u>	<u>989 434</u>

Hosszú lejáratú kötelezettségek között az MNB által nyújtott hosszú lejáratú hitel kerül kimutatásra, mely a Társaságunk által saját dolgozók javára nyújtott munkáltatói hitelek refinanszírozására szolgál.

II. Rövid lejáratú kötelezettségek: 958 682 E Ft

	2023.12.31	2024.12.31
	E Ft	E Ft
Kötelezettségek áruszállításból és szolg.-ból:	96 841	241 179
Rövid lejáratú köt. kapcsolt váll. felé:	5 865	159 536
Vevőktől kapott előlegek:	51 476	45 024
<i>Összesen:</i>	<i>154 182</i>	<i>445 739</i>
Társasági adó:	5 395	4 438
Munkaváll. SZJA:	51 783	31 578
Munkáltatói SZJA:	4 116	3 620
NYBJ + Bizt.-tól levont járulék:	67 310	24 100
Rehabilitációs hozzájárulás:	7 151	5 223
Szociális hozzájárulási adó:	49 847	19 511
Általános forgalmi adó:	183 015	333 547
Cégautó adó:	1 008	913
Munkabér számla:	188 528	61 925
Innovációs járulék:	9 009	9 274
Helyi iparűzési adó:	37 008	11 547
Turizmusfejlesztési hozzájárulás:	2 387	3 135
Egyéb elszámolások:	11 006	4 132
<i>Összesen:</i>	<i>617 563</i>	<i>512 943</i>
Mindösszesen:	<u>771 745</u>	<u>958 682</u>

Passzív időbeli elhatárolások: 804 928 E Ft

Bevételek részletezése: 0 E Ft

Költségek részletezése: 804 928 E Ft

	2023.12.31	2024.12.31
	E Ft	E Ft
Anyag és árukészlet:	429	0
Közművek:	86 273	33 377
Telefon és internet szolgáltatás:	2 042	771
Magáncélú telefon használat	231	0
Üzemanyag és gépkocsi mosatás költsége:	2 428	243
Parkolási díjak:	153	0
Épület és Berendezések karbantartása:	1 651	442
Program karbantartása:	750	364
Kötbér:	0	412
Jogi szolgáltatás:	1 685	245
Közv.szolg.(őrzés)+felügyelet:	109 626	4 565
Pénzügyi-, számviteli-, adótanácsadói díjak:	900	1 370
Lőtérhasználat:	1553	0
Büfék bérleti díja:	897	0
Szakértői tanácsadás:	3 726	1 310
BOKK ingatlan bérleti díj:	0	757 956
Egyéb bérleti díjak és anyagjellegű szolgáltatások:	9 048	3 873
ELÁBÉ	235	0
Összesen:	<u>221 627</u>	<u>804 928</u>

Halasztott árbevétel: 0 E Ft

Mérleg főösszeg:

2023. évben: 3 789 913 E Ft

2024. évben: 4 815 866 E Ft

Az eredménykimutatás adatainak kiegészítése

- Az értékesítés árbevétele: **7 780 747 E Ft**

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Belföldi értékesítés árbevétele:	6 793 060	7 780 747
Összesen:	<u>6 793 060</u>	<u>7 780 747</u>

A belföldi értékesítés árbevételének 54%-a biztonsági szolgáltatásból, 28%-a BOKK üzemeltetési szolgáltatásból, 8%-a rendezvényszervezési szolgáltatásnyújtásból és a fennmaradó 10%-a az egyéb szolgáltatások nyújtásából származik.

- Egyéb bevételek: **94 555 E Ft**

	2023. évi	2024.évi
	E Ft	E Ft
Kapott bírság, kötbér:	1 721	7 576
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	75	51 698
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználás	0	9 886
Térítés nélkül átvett eszközök értéke:	1 127	6 928
Biztosító térítése:	1 952	1 052
OEP-től bevétel:	4 054	11 639
Egyéb bevétel:	6 185	5 776
Összesen:	<u>15 114</u>	<u>94 555</u>

- Az anyagjellegű ráfordítások: **3 558 228 E Ft**

Anyagköltség: **406 036 E Ft**

	2023.évi	2024.évi
	E Ft	E Ft
Vásárolt anyagköltség:	87 070	135 728
Üzemanyag:	21 742	19 098
Irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer:	6 857	4 151
Közművek:	182 244	224 072
Üzleti tevékenységhez egyéb anyagköltség:	79 210	22 987
Összesen:	<u>377 123</u>	<u>406 036</u>

Igénybe vett szolgáltatások:

1 659 449 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Futárszolgálat, szállítási költségek:	492	1 095
Belföldi kiküldetés:	1 215	1 128
Külföldi kiküldetés:	5 699	386
Taxi költség:	80	35
Parkolási költség:	1 119	931
Posta költség:	885	1 171
Telefon költség:	13 927	18 093
Internet költség:	3 019	7 935
Szakkönyvek, folyóiratok:	2 469	2 960
Szoftver követés, karbantartás:	16 471	39 089
WEB tárhely és URH frekvencia szolgáltatás:	1 061	1 111
Kölcsönzési díjak:	20 494	36 887
Takarítási költség:	8 743	13 826
Gépjárművek karbantartása:	14 394	14 278
Berendezések karbantartása:	15 709	42 714
Iroda üzemeltetési költsége:	58 554	56 110
Egyéb üzemeltetési költség:	49 194	58 822
Iroda bérleti díja:	123 412	170 715
Parkoló bérleti díja:	26 005	23 443
BOKK ingatlan bérleti díj:	673 739	1 010 608
Egyéb bérlemények bérleti díja:	28 003	6 152
Személygépjárművek bérleti díja:	15 489	14 528
Egyéb berendezések bérleti díja:	24 094	49 504
Hirdetés, reklám:	4	2 489
Oktatási költség:	9 169	7 282
Jogi tanácsadási díjak:	9 429	10 159
Egészségügyi, szakértői szolgáltatás költsége:	7 981	9 421
Pénzügyi-, számviteli-, adótanácsadás:	3 600	6 520
Egyéb tanácsadás:	27 916	21 631
Egyéb anyagjellegű szolgáltatás:	38 741	30 426
Összesen:	<u>1 201 108</u>	<u>1 659 449</u>

Egyéb szolgáltatások:

81 428 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Bankköltség:	49 561	70 040
Illetékek, hatósági díjak, tagdíjak:	823	435
Biztosítások díja:	8 787	10 953
Összesen:	<u>59 171</u>	<u>81 428</u>

Eladott áruk beszerzési értéke:

2023. évben:	169 409 E Ft
2024. évben:	241 603 E Ft

Közvetített szolgáltatások:

2023. évben:	949 405 E Ft
2024. évben:	1 169 713 E Ft

- Személyi jellegű ráfordítások: 4 032 343 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Bérköltség:	3 083 939	3 092 684
Személyi jellegű egyéb kifizetés:	411 069	441 561
Bérfelárak:	495 492	498 098
Összesen:	<u>3 990 500</u>	<u>4 032 343</u>

- Értékcsökkenési leírás: 144 119 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Terv szerinti ÉCS:	106 062	135 560
Használatbavételkor egy összegben leírt:	22 338	8 559
Összesen:	<u>128 400</u>	<u>144 119</u>

- Egyéb ráfordítások: 252 480 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Bírság, kötbér, kártérítés:	1 309	13 097
Gépjárműadó:	3 941	3 968
Iparűzési adó, gépjárműadó:	106 124	118 238
Innovációs járulék:	16 582	19 121
Le nem vonható ÁFA:	1 596	1 601
Selejtezett eszközök értéke:	0	699
Selejtezett készletek értéke:	956	1 547
Céltartalékok:	9 886	37 722
Egyéb ráfordítás:	227	2 226
Turizmusfejlesztési hozzájárulás	34 763	54 261
Összesen:	<u>175 384</u>	<u>252 480</u>

- Pénzügyi műveletek bevételei: 31 215 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Kamatbevétel pénzügyintézetektől:	0	28 331
Kamatbevétel természetes személytől:	741	2 809
Deviza- és valutakészletek árfolyamnyereség:	41	75
Összesen:	<u>782</u>	<u>31 215</u>

- Pénzügyi műveletek ráfordításai: 6 761 E Ft

	2023. évi	2024. évi
	E Ft	E Ft
Kapcsolt váll. rész. értékesítés (árf.vesztesége) és kamat:	713	2 784
Kölcsön kamatának továbbítása:	741	2 809
Pénzügyi műv.egyéb ráfordításai:	121	1 168
Összesen:	<u>1 575</u>	<u>6 761</u>

Társasági adó fizetési kötelezettség 2024. év után: 14 232 E Ft

Adózás előtti eredmény	-87 415
Csökkentő tételek	156 671
ÉCS	136 953
Céltartalék	9 886
Közhasznú adomány	9 832
Növelő tételek	194 938
ÉCS	144 119
Céltartalék	37 722
Bírság, kötbér, kártérítés	13 097
Társasági adó alapja	-49 148
Társasági adó (9%)	0
Fizetendő társasági adó	14 232

Minimumadó alapja (2%):	158 130
Minimumadó (9%):	14 232

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 5 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket, nyilvántartásokat, és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK:

I. A vagyoni helyzet mutatói:

1) Eszközök összetételének alakulása:

Megnevezés	2023/e Ft	2023/%/	2024/e Ft	2024/%/
A, Befektetett e.	930 901	24,56%	813 526	16,89%
B, Forgó e.	2 780 401	73,36%	3 946 378	81,95%
C, Aktív időbeli e.	78 611	2,07%	55 962	1,16%
Összesen:	3 789 913	100%	4 815 866	100%

A forgóeszközök jelentős részét a Társaság pénzeszköz állománya valamint a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések alkotják.

2) Források összetételének alakulása:

Megnevezés	2023/e Ft	2023/%/	2024/e Ft	2024/%/
D, Saját tőke	2 685 429	70,86%	2 983 782	61,96%
E, Céltartalék	9 886	0,26%	37 722	0,78%
F, Kötelezettségek	813 829	21,47%	989 434	20,55%
G, Passzív időbeli e.	280 769	7,41%	804 928	16,71%
Összesen:	3 789 913	100%	4 815 866	100%

A passzív időbeli elhatárolás összegét az elhatárolt költségek és bevételek határozzák meg.

3) A tőke szerkezete:

	2023.12.31		2024.12.31	
<u>Idegen tőke</u>	<u>813 829</u>		<u>989 434</u>	
Összes forrás	3 789 913	21,47%	4 815 866	20,58%

A tőke összetételében a saját források a meghatározók. Ez a mutató a cég adósságának mértékére is utal.

4) Tárgyi eszközök hatékonysága:

	2023.12.31		2024.12.31	
<u>Nettó árbevétel</u>	<u>6 793 060</u>		<u>7 780 747</u>	
Befektetett eszközök	930 901	729,73%	813 526	956,42%

Azt mutatja, hogy egységnyi befektetett eszköz működtetésével, mekkora összegű árbevétel realizálható.

II. Pénzügyi helyzet mutató:

1.Likviditási mutató:

	2023.12.31		2024.12.31	
<u>Forgóeszközök</u>	<u>2 780 401</u>		<u>3 946 378</u>	
Rövid lej. kötelezettségek	771 745	360,27%	958 682	411,65%

A vállalkozás fizetőképességét általánosan jellemzi a mutató annyiban, hogy a rövid lejáratú kötelezettségek milyen arányát fedezik a likviddé tehető eszközök.

2. ROI mutató:

(befektetés megtérülési ráta)

	2023.12.31		2024.12.31	
<u>Adózás előtti nyereség</u>	<u>-243 120</u>		<u>-87 415</u>	
Befektetett eszközök	930 901	-0,26117	813 526	-0,10745

A vállalkozás ROI mutatója azt mutatja, hogy egységnyi befektetés mekkora nyereséget hoz a cégnek.

3.ROE mutató:

(tőke megtérülési ráta)

	2023.12.31		2024.12.31	
<u>Adózás előtti nyereség</u>	<u>-243 120</u>		<u>-87 415</u>	
Saját tőke	2 685 429	-0,09053	2 983 782	-0,02930

A vállalkozás ROE mutatója azt mutatja, hogy egységnyi tőkebefektetés mekkora nyereséget hoz a cégnek.

4.EBITDA mutató:

(adózás, kamatfizetés és amortizáció előtti nyereség)

	2023.12.31	2024.12.31
EBITDA	<u>-114 007</u>	<u>32 250</u>

A vállalkozás EBITDA mutatója azt mutatja, hogy az adózás, kamatfizetések és amortizáció előtt mekkora profitot termelt a cég.

III. Egyéb tájékoztató adatok:

A tárgyidőszakban kutatási, kísérleti fejlesztés költség nem került elszámolásra.

A Társaság tevékenységének jellegéből adódóan nem termel és nem tárol veszélyes hulladékot.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2024. évben 268 fő volt.

A Társaság vezérigazgatója munkaviszony keretében látja el feladatait.

A Felügyelő Bizottság három tagú, tevékenységükért összesen 35 218 E Ft díjazásban részesültek.

A Forvis Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (Kamarai azonosító: 000220; személyében felelős könyvvizsgáló Barát-Ozsváth Réka, kamarai tagsági száma: 007514) által elvégzett, a 2024. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálati díjának mértéke 3 600 E Ft.

A Társaság 2024. december 31. napján 235 551 EUR összegű MBH Bank Nyrt. által nyújtott fizetési garanciát tart nyilván mérlegen kívüli kötelezettségként.

Mérlegfordulónap utáni események

A Társaságnál mérlegfordulónap utáni jelentős esemény nem volt.

Keltezés: Budapest, 2025. május 19.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Cash flow-kimutatás	2023.12.31	2024.12.31
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-491 838	434 103
(Működési cash flow, 1-13. sorok)		
1. Adózás előtti eredmény ±	-243 120	-87 415
2. Elszámolt amortizáció +	128 400	144 119
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás ±	-	-
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±	9 886	27 836
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±	4 888	-50 984
6. Szállítói kötelezettség változása ±	69 120	144 337
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	124 746	42 600
8. Passzív időbeli elhatárolások változása ±	38 224	524 159
9. Vevőkövetelés változása ±	-10 325	-52 993
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	-558 597	-265 974
11. Aktív időbeli elhatárolások változása ±	-42 804	22 649
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) –	-12 256	-14 232
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés –	-	-
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-322 365	24 239
(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)		
14. Befektetett eszközök beszerzése –	-293 769	-107 058
15. Befektetett eszközök eladása +	3 587	119 966
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	5 817	100 872
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek –	-38 000	-89 540
18. Kapott osztalék, részesedés +	-	-
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	1 782 183	388 668
(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)		
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	1 750 000	400 000
20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	-	-
21. Hitel és kölcsön felvétele +	38 000	89 540
22. Véglegesen kapott pénzeszköz +	-	-
23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) –	-	-
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése –	-	-
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése –	-5 817	-100 872
26. Véglegesen átadott pénzeszköz –	-	-
IV. Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±	967 980	847 010