



Kiegészítő melléklet

**az MNB-Bankjóléti Szolgáltatások Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2025. december 31-i Éves beszámolójához**

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK	3
1.1.	A Társaság bemutatása.....	3
1.2.	Általános értékelés	4
1.3.	Számviteli politika fő vonásai	5
2.	A MÉRLEG ADATAINAK KIEGÉSZÍTÉSE	9
2.1.	Eszközök.....	9
2.2.	Források	12
3.	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ADATAINAK KIEGÉSZÍTÉSE.....	15
3.1.	Nettó árbevétel	15
3.2.	Egyéb bevételek	15
3.3.	Anyagjellegű ráfordítások.....	16
3.4.	Személyi jellegű ráfordítások.....	18
3.5.	Értécsökkenési leírás.....	18
3.6.	Egyéb ráfordítások	18
3.7.	Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai	19
3.8.	Társasági adó fizetési kötelezettség	19
4.	TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	20
4.1.	A vagyoni helyzet mutatói	20
4.2.	Pénzügyi helyzet mutatói	21
4.3.	Egyéb tájékoztató adatok	22
4.4.	Mérlegfordulónap utáni események	22

Melléklet:

1.számú melléklet: Cash flow-kimutatás

1. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1.1. A Társaság bemutatása

Az MNB-Bankjóléti Szolgáltatások Zártkörűen Működő Részvénytársaság (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 cégjegyzékszámmon a cégjegyzékbe bejegyezte. A Társaság a 2024. december 1. napjától hatályos névváltozást megelőzően MNB-Biztonsági Szolgáltatások Zártkörűen Működő Részvénytársaság cégnév alatt működött.

Székhelye: H-1123 Budapest, Alkotás utca 50. C. ép. V. em. 2026.03.03-ig
H-1013 Budapest, Krisztina körút 55. 2026.03.04-től

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

H-1013 Budapest, Krisztina körút 55.
H-5234 Tiszaroff, Aradi utca 28.
H-8172 Balatonakarattya, Koppány sor 41.
H-1123 Budapest, Alkotás út 50. C. ép. V. em. 2025.12.31-ig
H-1239 Budapest, Európa utca 1. 2025.12.31-ig
H-1014 Budapest, Uri utca 21. 2025.12.31-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 törzsrészvényből 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 törzsrészvényből áll.

A társaság alapítója: Magyar Nemzeti Bank 100% részvénytulajdonos
Címe: H-1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

A társaság vezérigazgatója 2025. december 31. napján: Marosán Attila
Címe: H-1126 Budapest, Kléh István u. 10 B. ép. II/1.

A társaság vezérigazgatója 2026. január 1. napjától: Udud Zsolt
Címe: H- 2100 Gödöllő, Juhar utca 14.

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.

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett, a 2025. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálati díjának mértéke 3 600 E Ft. A könyvvizsgáló az éves beszámoló könyvvizsgálatán túlmenően egyéb szolgáltatásokat nem nyújt a Társaság részére.

A könyvvizsgáló adatai:	Authentic Audit Kft. 1139 Budapest, Teve utca 24-28. B. lház. 8. em. 2. Kamarai nyilvántartási szám: 004322
Kijelölt könyvvizsgáló:	Zsoldos-Horváth Andrea Könyvvizsgáló kamarai tagsági száma: 005428
Regisztrált mérlegképes könyvelő neve:	Körösi Nikolett Regisztrációs száma: 204311
Fő tevékenységi kör:	Szállodai szolgáltatás
Egyéb tevékenységi körök:	Rendezvényi étkeztetés Éttermi vendéglátás Rendezvényszervezés Munkahelyi bölcsőde üzemeltetés

1.2. Általános értékelés

A Társaság az MNB igényei alapján az MNB teljekörű biztonsági feladatainak ellátására, valamint az MNB leányvállalatai védelmére teljes spektrumú biztonsági szolgáltatási rendszert hozott létre és működtetett 2015. március 1. napjától 2024. november 30. napjáig.

Az MNB a 146/2024. (09. 25) számú igazgatósági határozatával a Társaságnál biztonsági feladatokat ellátó gazdasági egység MNB általi átvételéről döntött. A gazdasági egység átadására 2024. december 1. napjával sor került.

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

Az MNB a 72/2025. (05. 22.) számú igazgatósági határozatával döntött a Balatonakarattya Oktatási és Konferencia Központ (a továbbiakban: BOKK) teljeskörű üzemeltetésére vonatkozó szolgáltatás igénybevételének megszüntetéséről, melynek eredményeként 2025. május 26. napjától a tevékenység megszűnt.

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 195/2025. (12. 10.) számú igazgatósági határozatával döntött arról, hogy az MNB-Bankjóléti Zrt-t. az MNB-Ingatlan Kft-be történő beolvadással, jogutódlással megszünteti. A beolvadásra a 2026. üzleti évben kerül sor.

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 -1 566 196 E Ft veszteség, a minimumadó fizetési kötelezettsége 2 063 E Ft, így az adózás utáni eredménye -1 568 259 E Ft veszteség.

Az MNB részére nyújtott étkeztetés-bekészítési tevékenységét, rendezvényszervezési szolgáltatását, valamint a bölcsőde üzemeltetési szolgáltatásait folyamatosan biztosította a Társaság 2025. évben is.

A tárgyévi -1 568 259 E Ft összegű veszteséget a Társaság eredménytartalékba helyezi.

1.3. Számviteli politika 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. A Társaság nem rendelkezik leányvállalattal. A Társaság közvetlen és egyedüli részvényese a Magyar Nemzeti Bank, amely mentesül a konszolidálási kötelezettség alól, így az MNB Bankjóléti Zrt. nem kerül konszolidálásra.

Könyvvizetés 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.

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.

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.

Az eredménykimutatás megválasztása

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

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:

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>		
üzgvyviteltechnikai 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.
- 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 átértékelésre 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.

- 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.

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.

Alapítás-átszervezés költségei

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

2. A MÉRLEG ADATAINAK KIEGÉSZÍTÉSE

2.1. Eszközök

Befektetett eszközök: 661 135 E Ft

A befektetett eszközök állománya (bruttó és nettó értékben), valamint az elszámolt értékcsökkenés 2025. évben az alábbiak szerint alakult:

E Ft

Befektetett eszköz E Ft	Bekerülési érték (bruttó érték)					
Megnevezése	Nyitó	Növekedés eszköz- beszerzés miatt	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	92 952	2 200	45 305	0	0	49 847
Vagyoni értékű jogok	92 952	2 200	45 305	0	0	49 847
Tárgyi eszközök	1 326 952	58 276	199 422	0	0	1 185 806
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	610 062	0	10 729	0	0	599 333
Műszaki gépek, ber., járm.	228 703	26 381	14 939	0	0	240 145
Egyéb berend., felsz., járm.	488 187	1 657	143 516	0	0	346 328
Aktivált beruházások	0	30 238	30 238	0	0	0
Befektetett pénzeszközök	30 752	0	7 057	0	0	23 695
Egyéb tartósan adott kölcsön	30 752	0	7 057	0	0	23 695
Összesen	1 450 656	60 476	251 783	0	0	1 259 348

E Ft

Befektetett eszköz E Ft	Halmozott értékcsökkenés					
Megnevezése	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	71 244	6 935	45 305	0	0	32 874
Vagyoni értékű jogok	71 244	6 935	45 305	0	0	32 874
Tárgyi eszközök	565 886	108 727	109 273	0	0	565 339
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	100 714	28 074	10 729	0	0	118 059
Műszaki gépek, ber., járm.	182 141	12 183	7 779	0	0	186 545
Egyéb berend., felsz., járm.	283 031	68 469	90 765	0	0	260 735
Összesen	637 130	115 661	154 578	0	0	598 213

E Ft

Befektetett eszköz E Ft	Nettó érték					
Megnevezése	Nyitó	Éves változás bef. eszköz beszerzés vagy kivezetés miatt	Éves halmozott érték-csökkenés változás	Átsorolásból		Záró
				Növekedés	Csökkenés	
Immateriális javak	21 708	-43 105	38 370	0	0	16 973
Vagyoni értékű jogok	21 708	-43 105	38 370	0	0	16 973
Tárgyi eszközök	761 066	-141 146	546	0	0	620 467
Ingatlanok és kapcs. vagyoni ért. jogok	509 348	-10 729	-17 345	0	0	481 274
Műszaki gépek, ber., járm.	46 562	11 442	-4 404	0	0	53 600
Egyéb berend., felsz., járm.	205 156	-141 859	22 296	0	0	85 593
Aktivált beruházások	0	0	0	0	0	0
Befektetett pénzeszközök	30 752	-7 057	0	0	0	23 695
Egyéb tartósan adott kölcsön	30 752	-7 057	0	0	0	23 695
Összesen	813 526	-191 307	38 917	0	0	661 135

Forgóeszközök: 1 020 624 E Ft

Forgóeszközök E Ft	<u>2024.12.31</u>	<u>2025.12.31</u>
	E Ft	E Ft
I. Készletek	18 036	3 224
II. Követelések	1 577 934	650 652
- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	63 318	3 717
- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	1 247 264	453 178
- Egyéb rövidlej. követelések	267 352	193 757
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	2 350 408	366 748
Összesen:	3 946 378	1 020 624

I. Készletek: 3 224 E Ft

A Társaság a készletek között az étkeztetés-bekészítés üzletághoz tartozó készleteket tartja nyilván. A csökkenés oka, hogy a jelentős készlettel rendelkező üzletágak, mint a BOKK teljeskörű üzemeltetés, valamint az étkeztetés-bekészítés szolgáltatás, 2025. évben megszüntetésre kerültek.

II. Követelések: 650 652 E Ft

- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból: 3 717 E Ft

A 2025. évi feladatcsökkentésekből adódóan az áruszállításból és szolgáltatásból adódó követelések mértéke is jelentősen csökkent 2025. év végére.

- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben: 453 178 E Ft

A Társaság 2025. december 31-én fennálló kapcsolt követelése túlnyomó részben az MNB-vel szemben fennálló követelésállományt tartalmazza. A 2024. évhez képest látható jelentős eltérés a 2025. év végére lecsökkenő forgalomból, valamint a kisebb mennyiségű és értékű év végére húzódó elszámolásból adódik.

- Egyéb rövidlejáratú követelések: 193 757 E Ft

Egyéb rövidlejáratú követelések E Ft	<u>2024.12.31</u>	<u>2025.12.31</u>
	E Ft	E Ft
Áfa követelés:	100 661	77 016
Helyi iparüzési adó követelés:	0	43 802
Kaució követelés:	32 062	31 019
Innovációs járulék követelés:	0	15 916
Társasági adó követelés:	0	12 411
Munkavállalónak folyósított hitel:	99 408	3 364
Rehabilitációs hozzájárulási követelés:	0	3 065
NEAK ellátások:	11 138	3 041
Szolgáltatónak fizetett előleg:	15 255	2 195
Szociális hozzájárulási adó követelés:	0	1 518
Munkavállalónak adott előleg:	401	400
Vevői előlegek elszámolása:	7 130	0
Egyéb követelés:	1 297	10
Összesen:	<u>267 352</u>	<u>193 757</u>

III. Értékpapírok: 0 E Ft

IV. Pénzeszközök: 366 748 E Ft

Pénzeszközök E Ft	<u>2024.12.31</u>	<u>2025.12.31</u>
	E Ft	E Ft
Valutapénztár:	991	932
Pénztár:	967	181
<i>Pénztárak összesen:</i>	<i>1 958</i>	<i>1 113</i>
Ft folyószámla záró értéke:	2 290 549	308 366
Elkülönített számla:	52 000	52 000
Bankkártyás folyószámla záró értéke:	5 000	5 000
Elkülönített lakásépítés célú számla:	901	269
<i>Bankszámlák összesen:</i>	<i>2 348 450</i>	<i>365 635</i>
Mindösszesen:	<u>2 350 408</u>	<u>366 748</u>

Aktív időbeli elhatárolások: 11 351 E Ft

Aktív időbeli elhatárolások E Ft	2024.12.31	2025.12.31
	E Ft	E Ft
Turizmusfejlesztési hozzájárulás, közvetített szolgáltatás	6 601	7 949
Biztosítási díjak:	1 709	1 345
Oktatás és előfizetések:	1 134	984
Software Update License & Support:	3 313	579
Iroda és parkoló bérleti díj:	11 301	233
Szolgáltatási díj:	1 711	91
Üzemeltetési költség:	4 742	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	30 511	11 181
Bevételek aktív időbeli elhatárolása:	25 451	170
Összesen:	<u>55 962</u>	<u>11 351</u>

2.2. Források

Tőke mozgástábla E Ft					
	2024.12.31	Előző évi átvezetések	Egyéb változás	2025. évi változás	2025.12.31
Jegyzett tőke	1 096 455	0	0	0	1 096 455
Tőketartalék	2 370 452	0	0	0	2 370 452
Eredménytartalék	-381 478	-101 647	0	0	-483 125
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	-101 647	101 647	0	-1 568 259	-1 568 259
Összesen	2 983 782	0	0	-1 568 259	1 415 523

Céltartalék: 0 E Ft

Céltartalék a várható kötelezettségekre E Ft	2024.12.31	2025.12.31
	E Ft	E Ft
Peres ügyekre képzett céltartalék	37 722	0
Összesen	37 722	0

Társaságunk 2024. évben egy munkavállalóval szemben folyó peres ügy kapcsán céltartalékot képzett, amely a tárgyévben lezárult, ezért a Társaság visszaforgatta a megképzett céltartalékot. Tekintettel arra, hogy nem merült fel kötelezettséggel összefüggésben bizonytalanság, ezért a 2025. évben várható jövőbeni kötelezettségekre a Társaság nem képzett céltartalékot.

Kötelezettségek: 273 566 E Ft

Kötelezettségek E Ft	2024.12.31	2025.12.31
	E Ft	E Ft
I. Hátrasorolt kötelezettségek:	0	0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek:	30 752	23 695
III. Rövid lejáratú kötelezettségek:	958 682	249 871
Összesen:	<u>989 434</u>	<u>273 566</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: 249 871 E Ft

Rövid lejáratú kötelezettségek E Ft	2024.12.31	2025.12.31
	E Ft	E Ft
Kötelezettségek áruszállításból és szolg.-ból:	241 179	58 699
Rövid lejáratú köt. kapcsolt váll. felé:	159 536	3 675
Vevőktől kapott előlegek:	45 024	0
<i>Egyéb rövid lejáratú kötelezettségen kívüli tételek összesen:</i>	<i>445 739</i>	<i>62 374</i>
Általános forgalmi adó:	333 547	141 777
Munkabér számla:	61 925	41 549
Szociális hozzájárulási adó:	19 511	0
Munkáltatói SZJA:	3 620	916
NYBJ + Bizt.-tól levont járulék:	24 100	1 457
Cégautó adó:	913	603
Társasági adó:	4 438	0
Munkaváll. SZJA:	31 578	0
Rehabilitációs hozzájárulás:	5 223	0
Innovációs járulék:	9 274	0
Helyi iparűzési adó:	11 547	0
Turizmusfejlesztési hozzájárulás:	3 135	0
Egyéb elszámolások:	4 132	1 195
<i>Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen:</i>	<i>512 943</i>	<i>187 497</i>
Mindösszesen:	<u>958 682</u>	<u>249 871</u>

Passzív időbeli elhatárolások: 4 021 E Ft

Bevételek részletezése: 0 E Ft

Költségek részletezése: 4 021 E Ft

Passzív időbeli elhatárolások E Ft	2024.12.31	2025.12.31
	E Ft	E Ft
Pénzügyi-, számviteli-, adótanácsadói díjak:	1 370	1 980
Közvetített szolgáltatás:	4 565	806
Egyéb bérleti díjak és anyagjellegű szolgáltatások:	3 873	776
Közművek:	33 377	459
Telefon és internet szolgáltatás:	771	0
Üzemanyag és gépkocsi mosatás költsége:	243	0
Épület és Berendezések karbantartása:	442	0
Program karbantartása:	364	0
Kötbér:	412	0
Jogi szolgáltatás:	245	0
Szakértői tanácsadás:	1 310	0
Balatonakarattyai Oktatási és Konferencia Központ ingatlan bérleti díj:	757 956	0
Összesen:	<u>804 928</u>	<u>4 021</u>

Halasztott árbevétel: 0 E Ft

Mérlegfőösszeg:

2024. évben: 4 815 866 E Ft

2025. évben: 1 693 110 E Ft

A Társaság mérlegfőösszege 2024. évről 2025. évre 3 123 756 E Ft-tal csökkent. A csökkenés eszköz oldalról jelentős részben a befektetett eszközök és forgó eszközök között látható. A befektetett eszközök csökkenés a megszüntetésre kerülő szolgáltatások következményeként végrehajtott befektetett eszközök értékesítéséből, míg a forgó eszközökben látható visszaesés a passzív elhatárolások között kimutatott ingatlanbérleti díjhoz tartozó számláknak 2025. évi beérkezését követő kifizetéséből, valamint a jelentős forgalomvisszaesésből adódó pénzeszköz csökkenéséből adódik.

3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ADATAINAK KIEGÉSZÍTÉSE

3.1. Nettó árbevétel

Az értékesítés nettó árbevétele: **1 086 485 E Ft**

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Belföldi értékesítés nettó árbevétele:	7 780 747	1 086 485
Összesen:	<u>7 780 747</u>	<u>1 086 485</u>

A belföldi értékesítés nettó árbevételének 39%-a rendezvényszervezési szolgáltatásnyújtásból, 26%-a étkeztetés-bekészítési szolgáltatásból, 19%-a BOKK üzemeltetési szolgáltatásból, a fennmaradó 16%-a az egyéb szolgáltatások nyújtásából származik. Az értékesítés nettó árbevételének jelentős, 6 694 262 E Ft összegű visszaesését a 2024. évben főtevékenységként megjelenő biztonsági feladatokat ellátó gazdasági egység 2024. december 1. napjától MNB részére történő átadásból, valamint a 2024. évben szintén jelentős árbevétellel bíró BOKK teljeskörű üzemeltetési tevékenység 2025. május 26. napi megszüntetéséből adódik.

3.2. Egyéb bevételek

Egyéb bevételek: **51 842 E Ft**

	2024. évi	2025.évi
	E Ft	E Ft
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználás:	9 886	37 722
Értékesített befektetett eszközök nettó eredménye:	51 698	11 721
NEAK-tól bevétel:	11 639	934
Biztosító térítése:	1 052	768
Kapott bírság, kötbér:	7 576	122
Térítés nélkül átvett eszközök és készletek értéke:	6 928	0
Egyéb bevétel:	5 776	575
Összesen:	<u>94 555</u>	<u>51 842</u>

A 2024. évhez viszonyított 2025. évi 42 713 E Ft összegű csökkenést a 2024. évben magas összegben felmerülő, biztonsági feladatokat ellátó gazdasági egység átadásával megszűnő tevékenységhez tartozó eszközérékesítés csökkenése, a kötbérek, a térítés nélkül átvett eszközök csökkenése, valamint a megszűnő tevékenységekből adódó létszámcsökkenéshez kapcsolódó NEAK-tól származó bevételek visszaesése okoz, melyet a 2025. évben magasabb céltartalék felhasználás részben ellensúlyoz.

3.3. Anyagjellegű ráfordítások**Az anyagjellegű ráfordítások: 1 365 325 E Ft***Anyagköltség: 69 174 E Ft*

	2024.évi	2025.évi
	E Ft	E Ft
Közművek:	224 072	35 554
Vásárolt anyagköltség:	135 728	19 704
Üzemanyag:	19 098	4 694
Irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer:	4 151	1 036
Üzleti tevékenységhez egyéb anyagköltség:	22 987	8 186
Összesen:	<u>406 036</u>	<u>69 174</u>

Igénybe vett szolgáltatások: 710 837 E Ft

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Balatonakarattyai Oktatási és Konferencia Központ ingatlan bérleti díj:	1 010 608	407 503
Iroda bérleti díja:	170 715	99 275
Iroda üzemeltetési költsége:	56 110	30 101
Egyéb tanácsadás:	21 631	26 592
Szoftver követés, karbantartás:	39 089	21 350
Egyéb berendezések bérleti díja:	49 504	21 325
Parkoló bérleti díja:	23 443	16 153
Berendezések karbantartása:	42 714	14 271
Egyéb üzemeltetési költség:	58 822	13 312
Kölcsönzési díjak:	36 887	13 253
Egyéb anyagjellegű szolgáltatás:	30 426	8 545
Telefon költség:	18 093	7 931
Személygépjárművek bérleti díja:	14 528	4 958
Gépjárművek karbantartása:	14 278	4 069
Internet költség:	7 935	3 758
Takarítási költség:	13 826	3 086
Egészségügyi, szakértői szolgáltatás költsége:	9 421	2 915
Szakkönyvek, folyóiratok:	2 960	2 461
Egyéb bérlemények bérleti díja:	6 152	2 351
Futárszolgálat, szállítási költségek:	1 095	1 636
Hirdetés, reklám:	2 489	1 553
Oktatási költség:	7 282	1 227
Jogi tanácsadási díjak:	10 159	933
Posta költség:	1 171	843
Belföldi kiküldetés:	1 128	668
Pénzügyi-, számviteli-, adótanácsadás:	6 520	470
Parkolási költség:	931	141
WEB tárhely és URH frekvencia szolgáltatás:	1 111	133
Taxi költség:	35	24
Külföldi kiküldetés:	386	0
Összesen:	<u>1 659 449</u>	<u>710 837</u>

Egyéb szolgáltatások: 23 620 E Ft

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Bankköltség:	70 040	16 120
Biztosítások díja:	10 953	6 045
Illetékek, hatósági díjak, tagdíjak:	435	1 455
Összesen:	<u>81 428</u>	<u>23 620</u>

Eladott áruk beszerzési értéke:

2024. évben:	241 603 E Ft
2025. évben:	116 502 E Ft

Közvetített szolgáltatások:

2024. évben:	1 169 713 E Ft
2025. évben:	445 191 E Ft

3.4. Személyi jellegű ráfordítások**Személyi jellegű ráfordítások: 1 185 287 E Ft**

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Bérköltség:	3 092 684	910 277
Személyi jellegű egyéb kifizetés:	441 561	133 459
Bérfelárak:	498 098	141 551
Összesen:	<u>4 032 343</u>	<u>1 185 287</u>

3.5. Értécsökkenési leírás**Értécsökkenési leírás: 115 662 E Ft**

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Terv szerinti ÉCS:	135 560	114 830
Használatbavételkor egy összegben leírt:	8 559	832
Összesen:	<u>144 119</u>	<u>115 662</u>

3.6. Egyéb ráfordítások**Egyéb ráfordítások: 43 102 E Ft**

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Iparüzési adó, gépjárműadó:	118 238	9 512
Selejtezett készletek értéke:	1 547	9 077
Bírság, kötbér, kártérítés:	13 097	7 779
Selejtezett eszközök értéke:	699	2 625
Gépjárműadó:	3 968	2 551
Innovációs járulék:	19 121	1 502
Turizmusfejlesztési hozzájárulás	54 261	977
Le nem vonható ÁFA:	1 601	753
Káresemény:	0	366
Értékesített tárgyi eszköz könyv szerinti értéke:	0	305
Céltartalékok:	37 722	0
Egyéb ráfordítás:	2 226	7 655
Összesen:	<u>252 480</u>	<u>43 102</u>

3.7. Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai**Pénzügyi műveletek bevételei: 7 722 E Ft**

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Kamatbevétel pénzintézettől:	28 331	6 197
Kamatbevétel természetes személytől:	2 809	1 429
Deviza- és valutakészletek árfolyamnyereség:	75	96
Összesen:	<u>31 215</u>	<u>7 722</u>

Pénzügyi műveletek ráfordításai: 2 870 E Ft

	2024. évi	2025. évi
	E Ft	E Ft
Kölcsön kamatának továbbítása:	2 809	1 448
Kapcsolt váll. rész. értékesítés (árf.vesztesége) és kamat:	2 784	1 340
Pénzügyi műv.egyéb ráfordításai:	1 168	82
Összesen:	<u>6 761</u>	<u>2 870</u>

3.8. Társasági adó fizetési kötelezettség**Társasági adó fizetési kötelezettség 2025. év után: 2 063 E Ft**

Adózás előtti eredmény	-1 566 196
Csökkentő tételek	155 845
ÉCS	107 052
Céltartalék	37 722
Közhasznú adomány	11 071
Növelő tételek	745 083
ÉCS	115 662
Céltartalék	0
Bírság, kötbér, kártérítés	7 779
Transzferár kiigazítás	621 642
Társasági adó alapja	-976 958
Társasági adó (9%)	0
Fizetendő társasági adó	2 063

Minimumadó alapja (2%):	22 921
Minimumadó (9%):	2 063

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.

4. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

4.1. A vagyoni helyzet mutatói

1) Eszközök összetételének alakulása:

Megnevezés	2024/e Ft	2024/%/	2025/e Ft	2025/%/
A, Befektetett e.	813 526	16,89%	661 135	39,05%
B, Forgó e.	3 946 378	81,95%	1 020 624	60,28%
C, Aktív időbeli e.	55 962	1,16%	11 351	0,67%
Összesen:	4 815 866	100%	1 693 110	100%

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

2) Források összetételének alakulása:

Megnevezés	2024/e Ft	2024/%/	2025/e Ft	2025/%/
D, Saját tőke	2 983 782	61,96%	1 415 523	83,60%
E, Céltartalék	37 722	0,78%	0	0,00%
F, Kötelezettségek	989 434	20,55%	273 566	16,16%
G, Passzív időbeli e.	804 928	16,71%	4 021	0,24%
Összesen:	4 815 866	100%	1 693 110	100%

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

3) A tőke szerkezete:

	2024.12.31		2025.12.31	
<u>Idegen tőke</u>	<u>989 434</u>		<u>285 008</u>	
Összes forrás	4 815 866	20,55%	1 693 110	16,16%

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

4) Tárgyi eszközök hatékonysága:

	2024.12.31		2025.12.31	
<u>Nettó árbevétel</u>	<u>7 780 747</u>		<u>1 086 485</u>	
Befektetett eszközök	813 526	956,42%	661 135	164,34%

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

4.2. Pénzügyi helyzet mutatói**Likviditási mutató:**

	2024.12.31		2025.12.31	
<u>Forgóeszközök</u>	<u>3 946 378</u>		<u>1 020 624</u>	
Rövid lej. kötelezettségek	958 682	411,65%	249 871	408,46%

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

EBITDA mutató:

(adózás, kamatfizetés és amortizáció előtti nyereség)

	2024.12.31		2025.12.31	
<u>EBITDA</u>	<u>32 250</u>		<u>-1 455 386</u>	

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

4.3. 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, 2025. évben 72 fő volt.

A Társaság 2024. évi záró létszáma 107 fő volt, míg 2025. évi záró létszáma 32 fő volt.

A Társaság vezérigazgatója munkaviszony keretében látja el feladatait.

A Felügyelő Bizottság három tagú, tevékenységükért összesen 36 614 E Ft díjazásban részesültek.

A Társaság 2025. december 31. napján 235 551 EUR összegű MBH Bank Nyrt. által nyújtott fizetési garanciát tart nyilván mérlegen kívüli kötelezettséggént. A mérlegen kívüli kötelezettség a mérlegkészítés időpontját követően megszűnt.

4.4. Mérlegfordulónap utáni események

A Társaságnál mérlegfordulónap utáni jelentős esemény nem volt.

Keltezés: Budapest, 2026. május 12.

Udud Zsolt
vezérigazgató

Cash flow-kimutatás		2024.12.31	2025.12.31
		E Ft	E Ft
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás		434 103	-2 021 912
(Működési cash flow, 1-13. sorok)			
1.a Adózás előtti eredmény ±		-87 415	-1 566 196
ebből működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás			
1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben ±		0	0
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1.a+1.b sorok)		-87 415	-1 566 196
2. Elszámolt amortizáció +		144 119	115 662
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás ±		0	0
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		27 836	-37 722
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		-50 984	-8 580
6. Szállítói kötelezettség változása ±		144 337	-182 479
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±		42 600	-373 050
8. Passzív időbeli elhatárolások változása ±		524 159	-800 907
9. Vevőkövetelés változása ±		-52 993	14 577
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±		-265 974	787 480
11. Aktív időbeli elhatárolások változása ±		22 649	44 611
12. Fizetett adó –		-14 232	-15 308
13. Fizetett osztalék, részesedés –		0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás		24 239	140 322
(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)			
14. Befektetett eszközök beszerzése –		-107 058	-30 238
15. Befektetett eszközök eladása +		119 966	68 490
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		100 872	102 069
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek –		-89 540	0
18. Kapott osztalék, részesedés +		0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás		388 668	-102 069
(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)			
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		400 000	0
20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele +		89 540	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 –		-100 872	-102 069
26. Véglegesen átadott pénzeszköz –		0	0
IV. Pénzeszközök változása (±I±II±III. sorok) ±		847 010	-1 983 660
Nyitó pénzkészlet:		1 503 398	2 350 408
Záró pénzkészlet:		2 350 408	366 748
Pénzeszköz változás:		847 010	-1 983 660