

ABRAHAM Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.

Adószám: 25895016-2-43
Cégjegyzékszám: 01-10-049248
KSH-szám: 25895016-6420-114-01

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2019. évi

egyszerűsített éves beszámolóhoz

Budapest, 2020.06.30.



ABRAHAM Goldmann
Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.
Cégjegyzékszám: 01-10-049248
Adószám: 25895016-2-43

Általános rész

Az ABRAHAM Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. tevékenységét 2017. évben kezdte meg.

A társaság alaptevékenysége: 6420 Vagyonkezelés.

A vállalkozás zártkörűen működő részvénytársaságként működik, a tőzstőke nagysága 70000 ezer Ft.

Székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.

A társaság tulajdonosai Belföldi magán- és jogi személyek

Képviselőre jogosultak:

Név	Lakhely
Gál Miklós	3713 Arnót, Rákóczi Ferenc utca 14.

A számviteli információs rendszer kialakítása és működtetése megbízott külső szolgáltató feladata.

A külső szolgáltató neve: Arthur Bergmann Jogi- Adó- és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság, elérhetősége: 1092 Budapest, Ferenc krt. 44. fszt. 6.

Regisztrált mérlegképes könyvelő neve: Sporeth Mónika. Regisztrációs száma: 160930.

A vállalkozásnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős személy: Tölgyes András (8200 Veszprém, Szajkó utca 14. B. épület), nyilvántartási száma 005572.

Könyvvizsgáló cég: Quercus Audit Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft. (székhely: 8200 Veszprém, Radnóti tér 2. C. épület), nyilvántartási száma 002651.

A könyvvizsgáló a beszámoló könyvvizsgálatáért könyvvizsgálati díjat számított fel, melynek összegéről a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság részére, annak kérésére a vállalkozás tájékoztatást ad. A könyvvizsgáló számára kizárólag a könyvvizsgálatért történt díjfizetés.

A mérlegkészítés pénzneme Ft.

A mérlegkészítés időpontja 2020.01.31.

Jelen beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) a Sztv. 16. § (5) bekezdése szerint azokat az információkat tartalmazza, melyek a nyilvánosságra hozatal szempontjából fontosak. A fontosságot a költség-haszon összevetésének elve alapján határoztuk meg.

Számviteli politika

A vállalkozás számviteli politikájának összeállításakor figyelembe vette a számviteli törvény alapelveit. Ez biztosítja azt, hogy a cég beszámolója reálisan mutassa a vállalkozás jelenlegi vagyoni és pénzügyi helyzetét, és a mai helyzet alapján a jövőbeni tervek is kirajzolódnak.

A cég beszámolási kötelezettségét a kettős könyvvitel rendszerében egyszerűsített éves beszámolóval, azon belül összköltség típusú eredménykimutatással teljesíti. Mérlegét "A" változatban készíti.

A könyveket a kettős könyvvitel rendszerében vezeti. A könyvelésre kiadott számlacsoportokat, számlákat, al- és részletező számlákat, azok számjeleit és megnevezését a számlatükörbe fogja össze. A számlatükör és a szöveges számlarend együtt teszi lehetővé, hogy a könyveit a számviteli törvény előírásai szerint vezesse.

A felmerült költségeket elsődlegesen az 5. számlaosztályban tartja nyilván. Az 5. számlaosztály megfelelő tagolásával biztosítja, hogy mind a külső, mind a belső információk rendelkezésre álljanak. A 6-7. számlaosztályokat nem nyitotta meg.

A vállalkozás a beszámoló összeállításánál az alábbi értékelési eljárásokat alkalmazta:
A tárgyi eszközöket beszerzési áron az amortizációval csökkentve mutatja ki.

Értékcsökkenési leírás módja:

Az évenként elszámolandó értékcsökkenés megtervezése - az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai és erkölcsi avulása, az egyéb körülmények és a tervezett maradványérték figyelembevételével - általában az eszköz bekerülési (bruttó) értékének arányában történik.

Az értékcsökkenés tervezésekor a cég az eszközök elhasználódásának ideje függvényében lineáris leírást alkalmazott.

Kis értékű eszközök értékcsökkenési leírása:

A 100.000 Ft alatti egyedi bekerülési értékkel bíró vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolásra kerül. Ebben az esetben az értékcsökkenési leírást tervezni nem kell.

Nem jelentős maradványérték:

A maradványérték nulla összeggel vehető figyelembe az értékcsökkenési leírás tervezése során, ha az eszköz hasznos élettartama végén várhatóan realizálható értéke valószínűsíthetően nem haladja meg a 100 ezer Ft-ot.

Ha a vállalkozó szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben (az adott eszköz használatának időtartamában, az adott eszköz értékében vagy a várható maradványértékben) lényeges változás következett be, akkor a terv szerinti értékcsökkenés megváltoztatható. A változás eredményre gyakorolt számszerűsített hatása a kiegészítő mellékletben bemutatásra kerül.

Terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális jószágnál, a tárgyi eszközöknél elszámolni akkor, ha

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) értéke tartósan lecsökken, mert az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés, illetve hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan;
- a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető;
- a befejezett kísérleti fejlesztés révén megvalósuló tevékenységet korlátozzák vagy megszüntetik, illetve az eredménytelen lesz;
- az üzleti vagy cégérték vagy az alapítás-átszervezés aktivált értékének könyv szerinti értéke – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét (a várható megtérülésként meghatározott összeget).

A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás használhatóságának megfelelő, a mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben. Amennyiben az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, megsemmisült vagy hiányzik, azt az immateriális javak, a tárgyi eszközök, a beruházások közül - a terven felüli értékcsökkenés elszámolása után - ki kell vezetni. A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést a mérleg fordulónapjával, az eszközök állományból történő kivezetése esetén meghatározott terven felüli értékcsökkenést a kivezetés időpontjával kell elszámolni.

Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél.

A vállalkozás az immateriális javakról és tárgyi eszközökről folyamatos mennyiségi analitikát vezet a főkönyvvel való folyamatos egyeztetés mellett, a mérleg fordulónapján kötelező jelleggel.

Az értékelési eljárások az előző évihez képest nem változtak.

Az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek nem változtak.

Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek forintba történő átszámítása a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon történt.

Analitikus nyilvántartást vezet a cég a vevői követelésekről és a szállítói tartozásokról. A munkabérek és egyéb személyi jellegű kifizetések analitikus nyilvántartási kötelezettségének a bérszámfejtés keretében tesz eleget. A két vagy több évet érintő gazdasági események eredményre gyakorolt hatásának kiszűrésére aktív és passzív időbeli elhatárolás számlát alkalmaz.

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 - (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió Ft-ot, akkor az 1 millió Ft-ot.

A cégnél az év során jelentősebb hiba miatt önellenőrzés nem történt. A cégnél az év során történt ellenőrzések jelentősebb összegű eltéréseket nem állapítottak meg.

A cég jelenleg jó piaci helyzetet mondhat magának. Igyekszik ezt úgy kihasználni, hogy tevékenysége színvonalának emelése útján piaci pozícióit megtarthassa (növelhesse). A

mérlegkészítésig a vállalkozói tevékenység folytatásának ellentmondó tényező vagy körülmény nem áll fenn.

Osztalék jóváhagyására nem kerül sor, a tárgyévi adózott eredmény az eredménytartalékba kerül átvezetésre.

Tájékoztató rész

A társaság a vezető tisztségviselők részére sem előleget, sem kölcsönt nem folyósított.

Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

A társaság üzleti vagy cégértéket nem képez.

A részvények összetétele az alábbi:

Részvény típusa	Összes		Tárgyévben kibocsátott	
	Darab	Névérték	Darab	Névérték
Névre szóló	140	70000000	0	0

A társaság szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az azok beszerzésekor (üzembe helyezésekor) megtervezett értékcsökkenés elszámolásában változás nem történt.

A társaság szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az azok beszerzésekor (üzembe helyezésekor) megtervezett várható maradványértékben változás nem történt.

Saját tőke

Jegyzett tőkén kívüli egyéb tőkeelemek változása:

SAJÁT TŐKE	Növekedés (e Ft)	Csökkenés (e Ft)	Változás oka
Adózott eredmény	256856	0	Fejlesztési célra
Adózott eredmény	0	364090	Átvezetés eredménytartalékba
Eredménytartalék	364090	0	Átvezetés adózott eredményből
Összesen	620946	364090	

Kötelezettségek

A mérlegben kimutatott kötelezettségek hátralévő futamideje minden esetben 5 évnél rövidebb.

A cég zálogjoggal biztosított kötelezettségei:

Zálogjoggal biztosított kötelezettségek	A biztosíték fajtája, formája	Összeg (e Ft)
Banki hitel	Zálogjog pénzügyi eszközön, követelésen	110000
Összesen		110000

A cégnek nincs egyéb joggal biztosított kötelezettsége.

A hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérlegfordulónapot követő évben visszafizetendő törlesztéseket a rövid lejáratú kölcsönök között szerepeltetjük. Ennek összege 159.300 e Ft.

Rövid lejáratú KÖLCSÖNÖK között szerepel	Összeg (e Ft)
Kölcsön	159300
Összesen	159300

A kötelezettségek visszafizetendő összege nem nagyobb a kapott összegnél.

Mérlegen kívüli egyéb tételek nincsenek.

A vállalkozás tevékenységéből veszélyes hulladék nem keletkezett.

A mérlegben nem szereplő környezetvédelmi károk, kötelezettségek nem várhatók.

Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A társaságnál az egyéb bevételek értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Bevétel (e Ft)
Értékpapír értékesítésének bevétele	30000
Különféle egyéb bevételek	24
Összesen	30024

A vállalkozás támogatási program keretében dotációt nem kapott.


ABRAHAM Goldmann
 Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.
 Cégjegyzékszám: 01-10-049248
 Adószám: 25895016-2-43

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek

Megnevezés	Bevétel (e Ft)
Kapott osztalék	272775
Összesen	272775

A társaságnál az igénybe vett szolgáltatások értéke az alábbiakból tevődött össze:

Költségnem	Költségek (e Ft)
Bérleti díjak	300
Posta, távközlési költségek	238
Jogi szolgáltatás, közjegyző	8700
Tagdíjak	170
Különféle igénybe vett szolgáltatások	2385
Összesen	11793

A társaságnál az egyéb szolgáltatások értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Hatósági díjak, illetékek	72
Pénzügyi szolgáltatás költségei	2573
Biztosítási díjak	7178
Összesen	9823

Személyi jellegű ráfordítások bemutatása:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Béreköltség	1635
Személyi jellegű egyéb kifizetések	54
Bérfelrakások	355
Összesen	2044

Munkavállalók létszámadatai

Állománycsoport	Fizikai	Szellemi
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	1

Az egyéb ráfordítások alakulása:

Költségnem	Költségek (e Ft)
Értékesített követelések könyv szerinti értéke	40000
Bírság	1

Különbéle egyéb ráfordítások	133
Adók	289
Összesen	40423

Kivételes nagyságú vagy előfordulású költségek és ráfordítások az üzleti évben nem voltak.

Tárgyévben kutatási, kísérleti fejlesztési költség nem volt.

A társaságnál a pénzügyi műveletek bevételeinek értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Bevétel (e Ft)
Kapott osztalék	272775
Kapott kamatok	12101
Fordulónapi összevont árfolyamnyereség	3406
Összesen	288282

Pénzügyi műveletek ráfordításai

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Fizetendő kamatok	11551
Átváltási árfolyamvesztés	245
Összesen	11796

Társasági adóalapot módosító tételek

Megnevezés	Növelő tétel (e Ft)	Csökkentő tétel (e Ft)
Kapott osztalék	0	272775
Egyéb növelő tétel	100	0
Összesen	100	272775

Mutatószámok

Vagyoni helyzet mutatószámjai

A tartósan befektetett eszközök aránya előző évben 26,17% volt, tárgyévben 58,76%.

A forgóeszközök aránya előző évben 72,82% volt, tárgyévben 39,91%.

Az előző évhez képest a befektetett eszközök aránya növekedett, míg a forgóeszközök aránya csökkent.

Saját tőke aránya az összes forrásban (tőkeellátottság) előző évben 79,84% volt, tárgyévben

58,01%.

Saját forrással finanszírozott forgóeszközök értéke tárgyévben 369668 ezer Ft, előző évben 372220 ezer Ft volt.

Így a forgótőke, sajáttőke aránya tárgyévben 45,80%, előző évben 67,64% volt.

A saját tőke - jegyzett tőke aránya 1153,05%, előző évben 786,11% volt.

Pénzügyi helyzet mutatószámai

A likviditási ráta értéke tárgyévben 2,72, előző évben 3,67 volt.

A teljes likviditási mutató értéke tárgyévben 2,64, előző évben 3,66. A fenti mutatók alapján elmondható, hogy társaságunk likviditása jó.

A jövedelmezőség mutatói

Az összes tőke jövedelmezősége 20,12% volt.

A saját tőke jövedelmezősége 69,75% volt.

A megtermelt pénzüjvedelem értéke 256856 ezer Ft. Ugyanez az érték előző évben 364145 ezer Ft volt.

Az árbevétel-arányos pénzüjvedelem a tárgyévben 1780,14%, az előző évben 2194,04% volt.

A tőkearányos pénzüjvedelem a tárgyévben 31,82%, az előző évben 66,17% volt.

A sajáttőke-arányos adózott eredmény (ROE) tárgyévben 31,82%, előző évben 66,16% volt.

Az EBIT tárgyévben 256305 ezer Ft, előző évben 361929 ezer Ft volt.

ABRAHAM Goldmann
Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1092 Budapest, Ferecnc körút: 44. 1. em. 1.
Cégjegyzékszám: 01-10-049248
Adószám: 25895016-2-43



