

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

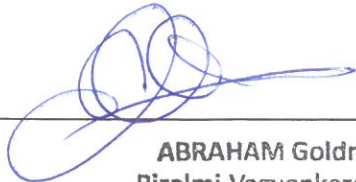
Adószám: 25895016-2-43
Cégjegyzékszám: 01-10-049248
KSH-szám: 25895016-6420-114-01

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2020. évi

egyszerűsített éves beszámolóhoz

Budapest, 2021.05.28.



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 tőzrstőke 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	2000 Szentendre Vessző utca 9.

A társaságból 2020. június 1-ei bejegyzési nappal kivált az Isaac Goldmann Zrt.

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 könyvvizsgálataért 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 2021.02.28.

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 kirajzolódhatnak.

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:
Az immateriális javak értékét beszerzési áron az amortizációval csökkentve mutatja ki.
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 200.000 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-átstrukturálás 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.

A vállalkozás önköltségszámítás belső rendjére vonatkozó szabállyal nem rendelkezik, mert a számviteli törvény előírásai alapján mentesül annak készítése alól.

Az értékelési eljárások az előző évihez képest nem változtak.

Az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek nem változtak.

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	0	256856	Átvezetés eredménytartalékba
Adózott eredmény	48049	0	Tárgyévi adózott eredmény
Eredménytartalék	256856	0	Átvezetés adózott eredményből
Eredménytartalék	0	763999	Kiváló társaság eredménytartaléka
Összesen	304905	1020855	

Kötelezettségek

A mérlegben kimutatott kötelezettségekből az 5 évnél hosszabb futamidejűek teljes összege 290.033 ezer Ft.

A cégnek nincs zálogjoggal biztosított kötelezettsége.

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 vállalkozás támogatási program keretében dotációt nem kapott.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek az üzleti évben nem voltak.

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

Költségnem	Költségek (e Ft)
Javítási karbantartási költségek	67
Postai, távközlési költségek	337
Számviteli, könyvvizsgálói díjak	1980
Jogi szolgáltatás, közjegyző	3870
Egyéb igénybe vett szolgáltatás	570
Összesen	6824

A társaságnál az egyéb szolgáltatások értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Hatósági díjak, illetékek	343
Bank költség	583
Biztosítási díjak	8159
Összesen	9085

Személyi jellegű ráfordítások bemutatása:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Megbízási díjak	160
Összesen	160

Munkavállalók létszámadatai

Állománycsoport	Fizikai	Szellemi
Átlagos statisztikai létszám (fő)	0	0

Az egyéb ráfordítások alakulása:

Költségnem	Költségek (e Ft)
Pótlék	16
Iparűzési adó	445
Különféle egyéb ráfordítás	100
Összesen	561

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	15414
Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	25000
Kamatbevételek	7460
Árfolyamnyereség	10453
Összesen	58327

Pénzügyi műveletek ráfordításai

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Fizetett kamatok	14230
Árfolyamveszteség	17
Összesen	14247

Társasági adóalapot módosító tételek

Megnevezés	Növelő tétel (e Ft)	Csökkentő tétel (e Ft)
Kapott osztalék	0	15414
Értékcsökkenés SZT tv szerint	187	0
Értékcsökkenés adó tv szerint	0	187
Pótlék	16	0
Összesen	203	15601

Mutatószámok**Vagyoni helyzet mutatószámai**

A tartósan befektetett eszközök aránya előző évben 58,76% volt, tárgyévben 47,28%.

A forgóeszközök aránya előző évben 39,91% volt, tárgyévben 50,19%.

Az előző évhez képest az összes eszközön belül a forgóeszköz aránya növekedett.

Saját tőke aránya az összes forrásban (tőkeellátottság) előző évben 58,01% volt, tárgyévben 14,13%.

Pénzügyi helyzet mutatószámai

A teljes likviditási mutató értéke tárgyévben 1,33, előző évben 2,64. A fenti mutatók alapján elmondható, hogy társaságunk likviditása jó.

A jövedelmezőség mutatói

Az összes tőke jövedelmezősége 11,33% volt.

A saját tőke jövedelmezősége 16,19% volt.

A sajáttőke-arányos adózott eredmény (ROE) tárgyévben 52,69%, előző évben 31,82% volt.

Az eszközarányos adózott eredmény (ROA) tárgyévben 7,45%, előző évben 18,46% volt.