

ABRAHAM Goldman 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

2022. évi

egyszerűsített éves beszámolóhoz

Budapest, 2023.07.01.



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 törzstőke nagysága 70000 ezer Ft.

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

A társaság tulajdonosai belföldi magánszemélyek.

Képviselőre jogosultak:

Név	Lakhely
Vida József	2060 Bicske, Magyar Sándor utca 3.

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 József (8200 Veszprém, Szajkó utca 14. B. épület), nyilvántartási száma 005572.

Könyvvizsgáló cég: Quercus Audit RB 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 2023.02.28.

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 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:
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:

Ha a maradványérték nem jelentős, akkor az értékcsökkenési leírás tervezése során az 0 Ft-tal vehető figyelembe. Nem jelentős a maradványérték, ha az nem éri el az eszköz beszerzési értékének 10%-át, vagy az eszköz csak eredeti rendeltetésétől megfosztva (szétszedve), vagy hulladékként értékesíthető, továbbá ha az eszköz várhatóan nem lesz értékesíthető.

A szoftverek és a számítástechnikai eszközök maradványértéke 0 Ft.

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-átstrukturizálás 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 eszköznél.

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.

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.

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 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.

A befektetett pénzügyi eszközök között a társaság 290.033 e Ft üzletrészt, 300.000 e Ft óvadék követelést és 18.000 e Ft tartós kölcsönt tart nyilván, összesen 608.033 e Ft összegben.

Követelések bemutatása:

Egyéb követelések	Összeg (e Ft)
Kölcsönadott pénzeszközök és kamat követelés	77518
Adókövetelés	1378
Vevő követelés	87499
Összesen	166395

Saját tőke

Jegyzett tőkén kívüli egyéb tőkeelemek változása:

SAJÁT TŐKE	Növekedés (e Ft)	Csökkenés (e Ft)	Változás oka
Adózott eredmény	0	5347	Átvezetés eredménytartalék
Adózott eredmény	22589	0	Tárgyévi eredmény
Eredménytartalék	5347	0	Átvezetés adózott eredményből
Összesen	27936	5347	

A részvények összetétele az alábbi:

Részvény típusa	Összes		Tárgyévben kibocsátott	
	Darab	Névérték	Darab	Névérték
Névre szóló	140	500000	0	0

Kötelezettségek

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

A cégnek nincs sem zálogjoggal, sem egyéb joggal biztosított kötelezettsége.

Kötelezettségek	Összeg (e Ft)
Adófizetési kötelezettség	21184
Jövedelem elszámolás	995
Egyéb kötelezettség	13251
Kölcsön és kamatkötelezettség	740005
Szállító	25
Összesen	775460

A kötelezettségek visszafizetendő összege nem nagyobb a kapott összegnél.

Mérlegben 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)
Visszaírt értékvesztés	270
Költségek megtérülése	10566
Összesen	10836

A vállalkozás támogatási program keretében dotációt nem kapott.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek az üzleti évben nem voltak.

A társaságnál az anyagköltség értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Költség (e Ft)
Nyomtatvány, irodaszer költsége	9
Összesen	9

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

Költségnem	Költségek (e Ft)
Bérelti díjak	6000
Oktatás költsége	44
Posta és távközlési költségek	206
Szakértői költségek	5884
Egyéb igénybe vett szolgáltatás	297
Összesen	12431

A társaságnál az egyéb szolgáltatások értéke az alábbiakból tevődött össze:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Igazgatási díjak	18
Bankköltség	274
Biztosítási díj	11073
Összesen	11365

Személyi jellegű ráfordítások bemutatása:

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Munkabérek	3850
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11400
Bérfelrakások	2222
Összesen	17472

Munkavállalók létszámadatai

Állománycsoport	Fizikai	Szellemi
Átlagos létszám (fő)	0	1

Az egyéb ráfordítások alakulása:

Költségnem	Költségek (e Ft)
Késedelmi kamatok	139
Adók	1013
Vagyonrendelés	6687
Összesen	7839

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 kamatok	4257
Átváltási, értékeléskori árfolyamnyereség	144
Összesen	4401

Pénzügyi műveletek ráfordításai

Megnevezés	Összeg (e Ft)
Fizetett kamatok	42631
Összesen	42631

Mutatószámok

Vagyoni helyzet mutatószámai

A tartósan befektetett eszközök aránya előző évben 65,68% volt, tárgyévben 62,97%.

A forgóeszközök aránya előző évben 31,73% volt, tárgyévben 36,00%.

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

Saját tőke aránya az összes forrásban (tőkeellátottság) előző évben 10,48% volt, tárgyévben 12,34%.

A saját tőke - jegyzett tőke aránya 170,17%, előző évben 137,90% volt.

Pénzügyi helyzet mutatószámai

A likviditási ráta értéke tárgyévben 2,32, előző évben 1,49 volt.

A teljes likviditási mutató értéke tárgyévben 1,62, előző évben 1,35. A fenti mutatók alapján elmondható, hogy társaságunk likviditása jó.

A jövedelmezőség mutatói

A nettó termelési érték 77542 ezer Ft volt, ami az előző évinek 216,13%-a.

Az anyagmentes termelési érték 77542 ezer Ft volt, ami az előző évinek 216,13%-a.

Az árbevétel-arányos termelési és értékesítési nyereség (üzemi eredmény) tárgyévben 62,23%, az előző évben 39,90% volt. A mutató értéke az előző évihez képest 55,96%-kal növekedett.

Az összes tőke jövedelmezősége 7,59% volt.

A saját tőke jövedelmezősége 24,07% volt.

A megtermelt pénzjövdelem értéke 22589 ezer Ft. Ugyanez az érték előző évben 5347 ezer Ft volt.

Az árbevétel-arányos pénzjövdelem a tárgyévben 22,29%, az előző évben 10,49% volt.

A tőkearányos pénzjövdelem a tárgyévben 18,96%, az előző évben 5,54% volt.

A sajáttőke-arányos adózott eredmény (ROE) tárgyévben 18,96%, előző évben 5,54% volt.

Az eszközarányos adózott eredmény (ROA) tárgyévben 2,34%, előző évben 0,58% volt.

Az EBITDA tárgyévben 63211 ezer Ft, előző évben 25414 ezer Ft volt.

