

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A vállalkozás bemutatása

1.1. A társaság neve, székhelye

A társaság cégneve Argenta Kereskedelmi Szolgáltató Zrt. (rövidített neve: Argenta Zrt.) amely a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon került bejegyzésre 1991. július 19. napján, 09-07487 cégjegyzéki számon Argenta Plusz Kft.-ként és 1995. november 30-án átalakult részvénytársasággá. (Cégjegyzékszám: 01-10-042982)

A társaság székhelye: 1026 Budapest, Hűvösvölgyi út 27.

A társaság másutt telephellyel nem rendelkezik.

A társaság határozatlan időre alakult.

1.2. A társaság törzstőkéje

A társaság 1 millió forint törzstőkével alakult 1991. február 21. napján. A törzstőkét a felhalmozott vagyon terhére 75 millió forint összegre emelte 1991. augusztus 8. napján. Az alaptőke emelés a Cégbíróságon 1991. évben került bejegyzésre. Az 1995. december 1-jén történt átalakulás időpontjában alaptőkéjét a tőketartalék és eredménytartalék terhére 400 millió forint összegre emelte. 1996. május hónapban 100 millió forint készpénz befizetéssel újabb tőkeemelésre került sor. Az 500 millió forint törzstőke 5000 db, egyenként 100 ezer forint névértékű törzsrészvényből állt. A tulajdonosok 1999-ben leszállították az alaptőkét 20 millió forintra, amely 1999. június 17. napjától hatályos.

1.3. A társaság tulajdonosi köre

2001. július 27-e óta a társaság részvényeinek 99,5 %-os tulajdonosa Orehóczy László, a részvények 0,5 %-a az Argenta Trend Kft. (1026 Budapest, Hűvösvölgyi út 27.) tulajdona, 2007. április 24-ig, 2007 április 24-től egyszemélyes tulajdonos Orehóczy László.

1.4. A társaság tevékenységi köre

A társaság a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt) meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül pénzügyi lízinggel foglalkozott, amelynek megszüntetésére vonatkozó bejelentést az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1394/98 számú határozatával tudomásul vette. Az 1997. év folyamán kötött pénzügyi lízing szerződéseit 1998-ban a cég átengedte erre szakosodott vállalatának. A részvénytársaság eleinte a kifutó pénzügyi- és operatív lízing szerződéseit kezelte, besorolása 6523 Egyéb máshová nem sorolt pénzügyi szolgáltatási tevékenység. Jelenleg a társaság tevékenységi körei (2008 TEÁOR) 7010 üzletvezetés.

1.5. Az Argenta Zrt. leányvállalatai, tulajdoni részarány

Név	Tulajdonosi részarány
Argenta Lízing Zrt.v.a	100 %
Argenta Faktor Zrt.	100 %
Argenta Reál Kft.	100 %
Argenta Car Kft.	100 %
Argenta Office Kft	100 %
Argenta Risk Kft.	100 %
Argenta Credit Zrt. v.a.	100 %
Argenta Ingatlan Kft.	100 %

A felsorolt társaságok székhelye: 1026 Budapest, Hűvösvölgyi út 27.

2. A számviteli politika főbb vonásai

A vállalkozás a 2000. évi C. törvény által meghatározott számviteli szabványt alkalmazza.

2.1. **Értékelési elvek**

A társaság az *immateriális javak, tárgyi eszközök* mérlegben kimutatott értékének meghatározásakor a számviteli politikájában meghatározott elvek szerint jár el. A vállalkozás csak vásárolt *készletekkel* rendelkezik, azokat *tényleges beszerzési áron* tartja nyilván. Az év végén meglévő készletek esetében az értékesítési lehetőségek figyelembe vételével, a *mérlegkészítéskor ismert piaci értéken* - értékvesztés elszámolásával - szerepelteti mérlegében. A forgatási célú eszközök esetében amennyiben nem állhat rendelkezésre piaci érték (pl. üzletrész, részvény esetében nincs tőzsdei bevezettség), akkor vagy a vagyonértékelő, vagy a könyvvizsgáló által hitelesített beszámoló szerinti saját tőkét kell piaci értéknek tekinteni.

A társaság a devizaszámláin lévő pénzeszközöket számviteli politikájának megfelelően MNB fordulónapi középárfolyamon értékeli.

Gazdasági társaságban lévő *üzletrészeire* értékvesztést számol el a társaság a könyv szerinti érték és a piaci érték szerinti, veszteségjellegű, tartósnak és jelentős mértékűnek mutató különbözetre. A hitel és más miatt *külföldi pénzürtékre szóló tartozás* forintértékét az MNB által meghirdetett, *az év utolsó napjára vonatkozó deviza közép árfolyamon* átszámított forintértéken szerepelteti a társaság mérlegében,

amennyiben a mérleg fordulónapi értékelésből adódó különbözetnek az eredményre gyakorolt összesített hatása jelentős.

A társaság nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

2.2. Az értékcsökkenés elszámolásának módszerei

Az értékcsökkenést *lineárisan, a bruttó érték százalékában, az üzembe helyezéskor meghatározott kulccsal* vette számításba a társaság. A Zrt. saját használatú eszközeire azok élettartama, erkölcsi avulása, illetve betöltött szerepe alapján határozta meg az értékcsökkenés elszámolását. Gép, 1992. január 1. előtti beszerzésű 15 %, jármű 9 %, 1992. január 1. után aktivált gép 14.5 %, jármű 20 %, ügyvitel-technikai eszköz 33%. Földterületek, telkek, üzembe nem helyezett beruházások után értékcsökkenés nem került elszámolásra. Az immateriális javak körében nyilvántartott szoftverek leírási kulcsa 33 %-os. A társaság kis értékűnek minősíti a 100 ezer forint alatti egyedi beszerzési értékű eszközöket, amelyek azonnal elszámolásra kerülnek terv szerinti értékcsökkenési leírásként.

- 2.3. 2023. évi beszámolója elkészítésénél a társaság a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásait alkalmazza. A beszámoló fordulónapja december 31. , elkészítésének időpontja január 31. Aláírására a vezérigazgató Orehoczki László (1161 Budapest, Budapesti út 84/A.) és Csordás Beáta Nikoletta (1098 Budapest, Dési Huber u. 2.) jogosultak.

- 2.4. **Rendkívüli események** tekintjük az esetenként 1 millió forint összeghatárt meghaladó kárértéket. Számviteli elszámolás és közzététel szempontjából lényegesnek és **jelentősebb összegű hibának** tekintjük azt, amely az adott év mérlegfőösszegének 1 %-át, vagy 500 millió forintot - vagy mérlegszerinti eredményét 10 millió forintot - meghaladó mértékben érintené, figyelemmel a Számvitelről szóló 2000. évi C. tv. 3 § (3) 3. pontjára.

2.5. A vállalkozás tevékenységét meghatározó szabályzatok

A vállalkozás rendelkezik: számviteli- (ez magában foglalja az értékelési-, kintlévőség minősítési-, céltartalék képzési, belső ellenőrzési előírásokat), leltározási-, selejtezési-, pénz- és értékkezelési-, pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló-, számítástechnikai-, tűzvédelmi-, szerződéskötési és kezelési-, valamint általános iratkezelési szabályzattal.

II. A VALÓS VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

1. Az eszközök értékének és összetételének bemutatása

Az **eszközök** 4,47 %-át a befektetett eszközök,
93,00 %-át a forgóeszközök,
2,53 %-át az aktív időbeli elhatárolások teszik ki.

A **forgóeszközök** összetétele: 0,1 % pénzeszköz,
19,53 % követelések,
80,37 % értékpapírok.

1.1. Befektetett pénzügyi eszközök

A társaság befektetett pénzügyi eszközei a leányvállalatokban birtokolt tulajdoni részeket tartalmazza, melynek megoszlását a társaság leányvállalatai c. pontban részleteztünk.

Az alábbiakban bemutatjuk a tőke arányokat.

Az Argenta Zrt 2014 május 31-én tulajdonosi döntést hozott, mely szerint az Argenta Credit Zrt-ből az aktív működés elemei beolvadnak az Argenta Lízing Zrt jogutód társaságba, míg az Argenta Credit Zrt működését végelszámolással befejezi.

Az Argenta Lízing Zrt v.a 2020 év folyamán az ügyfelekkel szembeni követeléseit eladta az Argenta Faktor Zrt-nek, pénzügyi vállalkozási engedélyét kérésére az MNB visszavonta, ezzel párhuzamosan elindítva a cég végelszámolását. 2022-ben az Argenta Credit Zrt. v.a és az Argenta Lízing Zrt. v.a jegyzett tőkéjét a tulajdonos Argenta Zrt. leszállította 5 000 eFt-ra. 2024-ben az Argenta Faktor Zrt. jegyzett tőkéjét a Tulajdonos leszállította 36 000 eFt-ra.

cégnév	2020 saját tőke	2020 jegyzett tőke	2021 saját tőke	2021 jegyzett tőke	2022 saját tőke	2022 jegyzett tőke	2023 saját tőke	2024 jegyzett tőke	Argenta Zrt. Nyilvántartási ár 2024	Nyilvántartott átértékelési különbözlet 2024
Argenta Risk Kft	146 983	10 000	42 342	10 000	63 097	10 000	48 599	10 000	10 000	
Argenta Reál Kft	66 041	45 000	53 067	45 000	56 227	45 000	68 792	45 000	45 000	
Argenta Car Kft	21 536	5 000	11 105	5 000	9 901	5 000	10 331	5 000	5 000	
Argenta Credit zrt v.a.	65 580	50 000	64 868	50 000	15 927	5 000	15 927	5 000	-	-18 069
Argenta Faktor Zrt	1 466 482	120 000	1 576 243	120 000	1 039 312	120 000	2 207 509	36 000	150 000	
Argenta Office Kft	358 105	153 000	364 278	153 000	372 867	153 000	361 151	153 000	275 249	
Argenta Lízing Zrt v.a.	1 613 181	470 000	435 384	50 000	424 253	5 000	73 999	5 000	57 740	-
Argenta ingatlan Kft			5 953	3 000	5 953	3 000	5 953	3 000	3 000	
összesen									545 989	-18 069

1.2. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A társaság immateriális javai, tárgyi eszközei már leírásra kerültek.

1.3. Készletek

A társaság készletekkel nem rendelkezik.

1.4. Követelések

Követelések kapcsolt vállalkozással szemben: 2.003.991 eFt

Argenta Faktor Zrt.-nek adott kölcsön 2.003.991 eFt.

Az Argenta Faktor ZRt. 2004. decemberben kezdte pénzügyi tevékenységét lejárt követelések vásárlásával. Ezek behajtása sok ráfordítást követel, melyek megtérülése időben elhúzódva várható. A vásárolt csomagok vételárának finanszírozásához az Argenta Zrt., valamint az Argenta cégcsoport nyújtott hitelt a társaságnak, ami folyamatosan törlesztésre kerül.

Egyéb követelések 204.560 eFt

A tulajdonosnak adott osztalékülőleg szerepel az egyéb követelések soron.

1.5. Értékpapírok

A társaságnak 2024. dec.31-i forgatási célú értékpapír állománya a következő:

Diszkont Kincstárjegy	100 058 eFt
Magyar Állampapír	534 281 eFt
összesen	634 339 eFt

1.6. Pénzeszközök részletezése

	adatok ezer forintban	
	2023.12.31.	2024.12.31.
Pénztár	349	154
Elszámolási betétszámla, folyószámla	4.819	11.731
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	5.168	11.885

1.7. Aktív időbeli elhatárolások

	adatok ezer forintban	
	2023.12.31.	2024.12.31.
Kamat bevételek elhatárolása, értékpapír kamatok	48 857	271 420
Kiadások elhatárolása	0	36 500
Egyéb kölcsön kamatok, lekötött kamatok elhatárolása	0	0
Összesen	48 857	307 920

2. A források változása

2.1. Saját tőke

	<i>adatok ezer forintban</i>	
	2023.12.31.	2024.12.31.
Jegyzett tőke	20.000	20.000
Eredménytartalék	625.764	1.375
Adózott eredmény	4.903.611	1.382.031
Tőketartalék		
Lekötött tartalék		
Értékelési tartalék		
Általános tartalék		
Saját tőke	5.549.375	1.403.406

2.2. Kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek

	<i>adatok ezer forintban</i>	
	2023. 12. 31.	2024. 12. 31.
Adók	227.827	7.009
Rövid lejáratú kölcsön, kapcsolt vállalkozástól	48.541	104.403
Szállítók	0	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	30	31
Január 3-i munkabér	60.463	113
Osztalék előírás	0	0
Argenta G kötvény ki nem fizetett kamat	9.953	426.476
Argenta Lízing Zrt v.a osztalék előleg	43.064	0
Argenta Faktor Zrt osztalék előleg	1.900.000	1.400.000
Egyéb, ki nem emelt rövidlejáratú kötelezettségek	0	6.000.000
ÖSSZESEN:	2.289.878	7.938.032

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek között a 2026.12.31-én lejáró 300.000 eFt névértékű Argenta „G” kötvény értéke szerepel.

A teljes hosszú lejáratú kötelezettség értéke a mérleg fordulónapon: **300.000 eFt.**

2.3. Céltartalék

Az Argenta Zrt-nek hosszú lejáratú kötvénykibocsátásból következően jelentős kamatfizetési kötelezettsége van. A 300.000 eFt névértékű kötvény után fizetendő kamat alap- és változó kamatrészből áll. A változó kamat sávosan, az adózás előtti eredmény függvényében kerül megállapításra, 2 év átlagát alapul véve.

2.4. Passzív időbeli elhatárolás

	<i>adatok ezer forintban</i>	
	2023.12.31.	2024.12.31.
Bevételek időbeli elhatárolása	0	0
Kiadások, költségek elhatárolása	352	406
Fizetendő kamatok elhatárolása	3.915	39.264
ÖSSZESEN:	4.267	39.670

Költségek 2024 évre eső elhatárolt összege: 406 eFt
A fennálló hitelek elhatárolt kamat összege: 39.264 eFt

3. Az Argenta Zrt. pénzügyi helyzete a mutatószámok tükrében

A különböző pénzügyi mutatókat három fő csoportra osztva szemléltetjük az Argenta Zrt. 2024. évi eredményeit.

A. BIZTONSÁGI MUTATÓK		2024
1.	Saját tőke / mérlegfőösszeg %	11,50
2.	Tárgyi eszközök / mérlegfőösszeg %	
B. JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK		
1.	Adózott eredmény / árbevétel %	34,07
2.	Adózott eredmény / saját tőke %	98,48
C. LIKVIDITÁS		
1.	Likviditási mutató	1,43

A vizsgált mutatók:

A. Vagyoni helyzet

- 1./ Saját tőke az összes eszköz százalékában
- 2./ Tárgyi eszközök/összes forrás

B. Jövedelmezőség

- 1./ Nettó bevétel arányos eredmény (%) (adózott eredmény / pü.szolg. + nem pü. árbevétel)
- 2./ Vagyon megtérülési ráta (%) (adózott eredmény / saját tőke)

C. Likviditás, hatékonyság

- 1./ Likviditási mutató: forgóeszközök / rövid lejáratú kötelezettségek

4. Kötvénykibocsátás

Az Argenta Zrt. által kibocsátott, 2004. augusztus 16-a óta dematerializált értékpapír megnevezése: Argenta „G” sorozatú kötvény.

Mennyisége: 3000 db

Névérték: 100.000,- Ft

Lejárata: 2026. december 31.

A kamat mértéke és számításának módja: A kötvény változó kamatozású. A fizetendő kamat két részből, alapkamatból és változó összegű kamatrészből áll.

Az alapkamat a tárgynegyedévet megelőző negyedév utolsó napján megállapított 3 hónapos BUBOR + 1 %. A változó összegű kamatrész mértéke a társaság előző 2 évi adózás előtti eredményének függvénye. Ez utóbbi jövőbeli kifizetésére, a kibocsátási tájékoztató alapján megállapítható időintervallum szerinti kiszámítható kamatrészre, a társaság céltartalékot 2024-ban 2.160.000 eFt összegben képzett.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS

1. Értékesítés bevétele

A társaságnál 2024. év folyamán értékesítési bevétel nem volt.

2. Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek összege 1.080.006 eFt.

Ebből Argenta G kötvény kamat céltartalék feloldás 1.080.000 eFt

3. Anyagijellegű, személyi jellegű és egyéb ráfordítások

adatok ezer forintban

	2023 év	2024 év
Anyagköltség	-	-
nyomtatvány, irodaszer	-	-
energia	-	-
Igénybevett szolgáltatás	6 450	8 504
jogi tanácsadás, közgazdasági kutatás	2 987	4 006
bérleti díj	2 131	2 259
karbantartás	-	-
könyvviteli szolgáltatás	762	1 333
telefon, internet, posta	4	3
szakkönyv, folyóirat	188	77
takarítás	-	-
egyéb szolgáltatás	378	826
Személyi jellegű ráfordítások	1 932	2 305
bérköltség	1 710	2 040
bérfelárulék	222	265
személyi jellegű egyéb kifizetés		
Értéksökkenési leírás		
Nem anyagjellegű szolgáltatás	4 401	7 464
pénzügyi, befektetési szolgáltatás költsége	4 401	7 464
Egyéb ráfordítások	1 440 002	2 160 128
céltartalék képzés	1 440 000	2 160 000
önellenőrzési pótlék		122
adójellegű ráfordítások	-	-
egyéb	2	6

4. Pénzügyi műveletek bevételei, ráfordításai

Pénzügyi műveletek tekintetében 2024 év folyamán a céges kölcsönök, a fizetendő Argenta „G” kötvény kamata, és a tőzsdei részvény ügyletek eredménye jelennek meg.

	Pénzügyi műveletek bevételei		Pénzügyi műveletek ráfordításai	
	2023 év	2024 év	2023 év	2024 év
Leányvállalat kamat	125 438	224 899	12 018	49 667
"G" kötvény kamat			167 940	1 106 250
Pénzintézet kamat	163		9	
Értékpapír kamat	279 063	69 097		
Egyéb kamat		6 947		372 871
Devizás tételek árfolyamváltozása	6 620	6 609	107	9 265
Részesedések kivezetése				
Kapott osztalék	1 805 008	1 946 191		
Árfolyamnyereség/ árfolyamveszteség határidős ügyletek	4 483 083	1 802 467	74 056	13 419
Egyéb pénzügyi bevétel/ráfordítás	789		1 435	
Összesen	2 491 124	4 056 210	255 565	1 551 472

5. Adózás

adatok ezer forintban

TÁRSASÁGI ADÓ 2024	
Adózás előtti eredmény	1.406.343
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	3.026.191
Tao. Szerinti értékcsökkenés	0
céltartalék felhasználás	1.080.000
kapott osztalék	1.946.191
Tao tv. 7 § (10) (1)gy tulajdoni részesedés kivezetés	
Adózás előtti eredményt növelő tételek	2.160.122
Sztv. szerinti értékcsökkenés	0
céltartalék képzés miatt	2.160.000
visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás	-
kapcsolt vállalkozástól a bevételt meghaladóan elszámolt kamat	-
NAV önellenőrzési pótlék	122
Számított adó alapja	540.274
Elhatárolt veszteség felhasználás	270.137
Korrigált adóalap	270.137
Számított adó	24.312

adatok ezer forintban

EGYÉB ADÓK 2024.	
Személyi jövedelemadó	312
Osztalék után forrásadó	50.282
Kamatadó „G” kötvény kamat után	9.620
Általános forgalmi adó	0
Helyi iparüzési adó	0

6. Létszám és béradatok

A munkavállalókkal kapcsolatos költségek

adatok ezer forintban

Megnevezés	Fő	Összeg
Bér: főfoglalkozású, főállású, szellemi alkalmazott bére	2	2.040
Társadalombiztosítási és bérjárulékok		408
Egyéb személyi jellegű költségek		

Vezető tisztségviselők részére történt tiszteletdíj kifizetések:

A Felügyelő Bizottság és Igazgatóság nem működik az egyszemélyes társaságnál.

7. Mérlegen kívüli tételek

A vállalkozás 2024. december 31-én függő kötelezettségeket nem tart nyilván.

A könyvviteli szolgáltatásokért felelős:

Lakcím:

PM regisztrációs szám:

Kézdi Bence

2092 Budakeszi, Kilátó u. 17.

209802

A társaság könyvvizsgálója:

Kamarai tagsági szám:

Benkő Pálné dr.

1125 Budapest, Szarvas Gábor u.6.

002972

Budapest, 2025. január 31.

a vállalat vezetője

Cash-flow kimutatás		
		adatok ezer Ft-ban
	2023 év	2024 év
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	- 2 301 462	- 7 516 936
1. Adózás előtti eredmény +/-	3 306 809	- 539 848
2. Elszámolt amortizáció +		
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás +/-		
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	1 320 000	1 080 000
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-		
6. Szállítói kötelezettség változása +/-	-	-
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +/-	318 598	- 97 434
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	- 192 258	35 404
9. Vevőkövetelés változása +/-		
10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása +/-	- 6 640 995	- 2 701 809
11. Aktív időbeli elhatárolások változása +/-	3 923	259 063
12. Fizetett, fizetendő adó -	- 208 206	- 24 312
13. Fizetett, fizetendő osztalék	- 209 333	- 5 528 000
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	1 805 008	1 946 191
14. befektetett eszközök beszerzése -		
15. Befektetett eszközök eladása +		
16. Kapott osztalék, részesedés +	1 805 008	1 946 191
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-	5 577 462
17. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
18. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
19. Hitel és kölcsön felvétele +		6 000 000
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése +		
21. Véglegesen kapott pénzeszköz +		
22. Részvénybevonás, tőke kivonás -		
23. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
24. Hitel és kölcsön törlesztése -		- 422 538
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		
26. Véglegesen átadott pénzeszköz -		
27. Alapítókka szembeni ill. egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +/-		
IV. Pénzeszközök változása +/-	- 496 454	6 717