

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság



Éves Jelentés

a 2022. december 31. napjával záródó időszakról

**készült az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi
Beszámolási Standardok (IFRS)**

szerint.

**A Társaság 2022. december 31-i Éves jelentését az Igazgatóság 2023. április 17-én jóváhagyta, a
Közgyűlésnek előterjeszti és jóváhagyásra javasolja.**

Dr. Hadházy Péter

Igazgatóság elnöke

Tartalom

1.	Független könyvvizsgálói jelentés	5
2.	Auditált pénzügyi helyzet kimutatás a 2022. 12.31-én lezárt időszakra	5
3.	Auditált átfogó jövedelem kimutatás a 2022. 12.31-én lezárt időszakra	6
4.	Auditált saját tőke változás kimutatás 2022.12.31.	7
5.	Auditált Cash Flow kimutatás 2022. 12.31.	7
6.	Jegyzetek a Társaság 2022.12.31-i pénzügyi kimutatásához	8
6.1	Általános információk, a Társaság bemutatása.....	8
6.2	Vezetőség megfelelőségre vonatkozó nyilatkozata	11
6.3	A vállalkozás folytatása	11
6.4	Fontosabb számviteli szempontok	12
6.5	A számviteli Politika lényeges elemei.....	12
6.5.1	Pénznem	12
6.5.2	Tárgyi eszközök.....	13
6.5.3	Immateriális javak	13
6.5.4	Készletek.....	14
6.5.5	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	14
6.5.6	Pénzügyi eszközök	14
6.5.7	Pénzeszközök.....	15
6.5.8	Jegyzett tőke.....	15
6.5.9	Pénzügyi kötelezettségek	15
6.5.10	Árbevétel elszámolása.....	17
	1.lépés: A szerződés azonosítása.....	17
	5.lépés: Az árbevétel elszámolása.....	18
6.5.11	Halasztott adó	18
6.5.12	Munkavállalói juttatások	19
6.5.13	Fordulónap utáni események.....	19

6.5.14	Céltartalékok és függő kötelezettségek	20
6.5.15	Cash Flow kimutatás.....	20
6.5.16	Számviteli becslések és hibák javítása.....	20
6.5.17	Korábbi időszak hibái:.....	21
6.5.18	Valós értékek hierarchia szintjei.....	21
6.5.19	Kritikus könyvviteli becslések és döntések.....	21
6.6	Pénzügyi kockázatkezelés.....	23
6.6.1	Pénzügyi kockázati tényezők	23
6.6.2	Piaci kockázat	23
6.6.3	Árfolyamkockázat	23
6.6.4	Cash flow és kamatkockázat.....	23
6.6.5	Érzékenységvizsgálat	25
6.6.6	Likviditási kockázat	25
6.6.7	Hitelkockázat:	27
6.7	A tőke kezelése.....	27
6.8	Saját részvények alakulása	28
6.9	Halasztott adó (ezer Ft)	29
6.10	Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek.....	31
6.11	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	32
6.11.1	Tárgyi eszközök.....	32
6.11.2	Lízing eszközök alakulása.....	33
6.11.3	Beruházások, immateriális javak	33
6.11.4	Vevők alakulása:	33
6.11.5	Pénzügyi instrumentumok bemutatása	34
6.11.6	Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:	36
6.11.7	Pénzeszközök alakulása:.....	37
6.11.8	Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása :.....	37
6.11.9	Nem pénzügyi kötelezettségek (adók) alakulása	38

2022. december 31-i Éves Jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

6.11.10	Árbevétel	39
6.11.11	Igazgatási és általános költségek alakulása:	40
6.11.12	Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:	40
6.11.13	Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai:	41
6.11.14	Szegmens adatok:	41
7.	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2022.december 31-én:	42
8.	A 2022. december 31-vel zárult időszak folyamán történt jelentős és nem a szokásos tevékenység körébe tartozó események a Társaságnál	42
9.	A 2022. december 31-ét követő jelentős események a Társaságnál:	43
10.	Igazgatósági és felügyelő Bizottsági tagok javadalmazása	43
11.	Nyilatkozat	44

1. Független könyvvizsgálói jelentés

A Társaság a Független Könyvvizsgálói Jelentését külön teszi közzé.

2. Auditált pénzügyi helyzet kimutatás a 2022. 12.31-én lezárult időszakra

ezer Ft

	Jegyzetek	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Eszközök		a	b	a-b	(a-b)/b
Befektetett eszközök					
Ingatlanok, gépek és berendezések	6.11.1.	4 935	5 688	(753)	(13,24)
Immateriális javak	6.11.1.	19	93	(74)	(79,64)
Lízingelt eszközök	6.11.2.	0	13 595	(13 595)	(100,00)
Beruházások	6.11.3.	8 405	0	8 405	
		13 359	19 376	(6 017)	(31,06)
Forgóeszközök					
Vevő- és egyéb követelések (pénzügyi eszközök)	6.11.4.	682 470	663 154	19 316	2,91
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.11.7	286 635	217 987	68 648	31,49
Halasztott adó követelés	6.9.	0	1 385	(1 385)	(100,00)
		969 105	882 526	86 579	9,81
Eszközök összesen		982 464	901 902	80 562	8,93
Saját tőke					
Jegyzett tőke	6.7.	19 254	19 244	10	0,05
Eredménytartalék	6.7.	176 947	141 248	35 699	25,27
Saját tőke összesen		196 201	160 492	35 709	22,25
Rövid lejáratú kötelezettségek		786 263	741 410	44 853	6,05
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	6.11.5.	134 660	82 704	51 956	62,82
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)	6.11.9.	195 583	204 700	(9 117)	(4,45)
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	6.11.8.	151 609	142 081	9 528	6,71
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	6.11.2.	304 411	310 391	(5 980)	(1,93)
Halasztott adó kötelezettség	6.9.	0	1 533	(1 533)	(100,00)
Kötelezettségek összesen		786 263	741 410	44 853	6,05
Kötelezettségek és saját tőke összesen		982 464	901 902	80 562	8,93

3. Auditált átfogó jövedelem kimutatás a 2022. 12.31-én lezárt időszakra

ezer Ft

Megnevezés	Jegyzetek	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Nettó árbevétel	6.11.10.	3 724 485	2 669 984	1 054 501	39,49
Értékesítés közvetlen költségei	6.11.11.	(3 132 735)	(2 166 693)	(966 042)	44,59
Bruttó fedezet		591 750	503 291	88 459	17,58
Igazgatási és általános költségek	6.11.11.	(506 614)	(371 493)	(135 121)	36,37
Egyéb bevételek	6.11.12.	907	0	907	
Egyéb ráfordítások	6.11.12.	(19 628)	(15 677)	(3 950)	25,20
Üzleti tevékenység eredménye		66 415	116 120	(49 705)	(42,80)
Pénzügyi bevételek	6.11.13.	0	0	0	-
Pénzügyi ráfordítások	6.11.13.	(27 918)	(24 445)	(3 473)	14,21
Pénzügyi eredmény		(27 918)	(24 445)	(3 473)	14,21
Adózás előtti eredmény		38 498	91 676	(53 178)	(58,01)
Adófizetési kötelezettség	6.9.	(5 120)	(14 549)	9 429	(64,81)
Adózott eredmény		33 378	77 127	(43 749)	(56,72)
Egyéb átfogó eredmény		0	0	0	-
Átfogó eredmény		33 378	77 127	(43 749)	(56,72)

EPS mutató

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Forgalomba lévő részvények száma (db)	2 000 000	2 000 000	-	-
Egy részvényre jutó adózott eredmény (Ft)	16,69	38,56	(21,87)	(56,72)
Saját részvények db szám	74 563	75 622	(1 059)	(1,40)

4. Auditált saját tőke változás kimutatás 2022.12.31.

ezer Ft

Megnevezés	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
2020. december 31.					
Saját tőke IFRS szerint		19 063		35 296	54 359
Saját részvény értékesítés		181		8 869	9 050
Saját részvény értékesítés eredménye				19 956	19 956
2021.12.31.adózott eredmény				77 127	77 127
2021.12.31. saját vagyon	6.7.	19 244	0	141 248	160 492
Saját tőke változás (eFt) (2021/2020)		181		105 952	106 133
Saját tőke változás (%)		0,95		300,18	195,24

Megnevezés	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
2021. december 31.					
Saját tőke IFRS szerint		19 244		141 248	160 492
Saját részvény értékesítés		10		519	529
Saját részvény értékesítés eredménye				1 802	1 802
2022.12.31.adózott eredmény				33 378	33 378
2022.12.31. saját vagyon	6.7.	19 254	0	176 947	196 201
Saját tőke változás (eFt) (2022/2021)		10	0	35 699	35 709
Saját tőke változás (%)		0,05		25,27	22,25

5. Auditált Cash Flow kimutatás 2022. 12.31.

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Működési tevékenység				
Adózás előtti eredmény	38 498	91 676	(53 178)	(58,01)
Elszámolt értékcsökkenés	17 224	25 637	(8 413)	(32,81)
Adófizetési kötelezettség	(5 120)	(14 549)	9 429	(64,81)
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	9 528	14 995	(5 467)	(36,46)
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)változása	(9 117)	142 310	(151 427)	(106,41)
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	51 956	56 567	(4 611)	(8,15)
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)	(19 316)	(238 399)	219 083	(91,90)
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	83 652	78 238	5 414	6,92
Befektetési tevékenység				
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	(11 206)	(2 818)	(8 388)	297,66

Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	0	0	0	
IFRS korrekció miatti változás	0	32 584	(32 584)	(100,00)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	(11 206)	29 766	(40 972)	(137,65)
Finanszírozási tevékenység				
Hosszú lejáratú lízing kötelezettség	0	(40 615)	40 615	(100,00)
Hitel és lízing visszafizetés rövid	(5 981)	50 219	(56 200)	(111,91)
Halasztott adó követelés/ kötelezettség	(147)	918	(1 065)	(115,93)
Saját részvény megvásárlása	0	0	0	
Saját részvény eladása	2 330	29 006	(26 676)	(91,97)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	(3 798)	39 529	(43 327)	(109,61)
Pénzeszközök változása	68 648	147 533	(78 885)	(53,47)
Pénzeszközök állománya év elején	217 987	70 454	147 533	209,40
Pénzeszközök állománya év végén	286 635	217 987	68 648	31,49

6. Jegyzetek a Társaság 2022.12.31-i pénzügyi kimutatásához

6.1 Általános információk, a Társaság bemutatása

A Társaság neve: **Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.**

Székhelye: 1066 Budapest Mozsár u 16 /Magyarország/.

Nyilvántartója a magyar társasági jog szabályai szerint: a Budapest Környéki Törvényszék Cégbírósága.

Cégjegyzékszáma: Cg.13-10-041830.

Adószáma: 26364102-2-13.

Működésének időtartama: határozatlan.

Fő tevékenysége: 7830 '08 Egyéb emberierőforrás-ellátás, -gazdálkodás.

A tevékenység végzésének helye:

H 1066 Budapest, Mozsár utca 16.

Tel.: +36 1 429 0425, Fax: +36 1 429 0221

Vidéki irodák:

H 2161 Csomád, Kossuth Lajos u.27

H-2161 Csomád Kossuth u.103

H- 4400 Nyíregyháza, Szent Miklós tér 5.

H-4400 Nyíregyháza, Vay Ádám krt.4-6.

A Pensum Group Nyrt. alaptevékenysége a humánerőforrás szolgáltatás, ehhez kapcsolódnak kiegészítő tevékenységei is.

A Társaság széleskörű szolgáltatásokat kínál saját piacán, melyek közül a főtevékenység a munkaerő-kölcsönzés. A kínált szolgáltatások:

- igény szerinti létszámú munkaerő biztosítása,
- toborzás-kiválasztás teljes körű lebonyolítása,
- igény szerinti utaztatás, szállás szervezése,
- a munkavállalás teljes körű adminisztrációja,
- bérszámfejtés, bérek és közterhek kifizetése,
- munkaügyi problémák kezelése.

A Pensum Group Nyrt. belföldi árbevételének nagyobb része Budapestről és Pest megyéből származik, kisebb mértékben az egyéb régiókból. A külföldi árbevétel szinte teljes egészében Németországban, kis részben Ausztriában keletkezik.

A Társaság kölcsönzési tevékenysége az alábbi fő ágazatokat célozza: vendéglátás, szolgáltatás, feldolgozóipar, logisztika, agrár- és élelmiszeripar, kereskedelem, emellett az egyebekbe tartozik a szolgáltatás outsourcing, bérszámfejtés, munkaerő-közvetítés, toborzás.

2022 év folyamán a Társaság megszerezte a minősített kölcsönzői státuszt amely lehetőséget ad az engedélyezett harmadik országbeli munkavállalók gyorsított Magyarországra hozatalára és kölcsönzésére.

A Társaság fő részvényesei 2022.12.31-én

2022.12.31-én az 5 %- nál nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok:

részvényes neve	részvények száma (db)			részarány (%)			szavazati arány (%)		
	közvetlen tulajdonban lévő	közvetett tulajdonban lévő*	összesen	közvetlen tulajdonban lévő	közvetett tulajdonban lévő*	összesen	közvetlen tulajdonban lévő	közvetett tulajdonban lévő*	összesen
dr. Hadházy Péter Tibor	40000	639464	679464	2,000%	31,973%	33,973%	2,077%	33,211%	35,289%
dr. Hadházy Tamás Attila	39660	635310	674970	1,983%	31,766%	33,749%	2,060%	32,996%	35,055%
Tóth Péter	295656	0	295656	14,783%	0,000%	14,783%	15,355%	0,000%	15,355%
Összesen	375316	1274774	1650090	18,766%	63,739%	82,505%	19,493%	66,207%	85,700%
Egyéb tulajdonosok									
Saját részvény	74563	0	74563	3,728%	0,000%	3,728%	-	-	-
5 % alatti tulajdonosok összesen	275347	0	275347	13,767%	0,000%	13,767%	14,300%	0,000%	14,300%
Egyéb tulajdonosok összesen	349910	0	349910	17,496%	0,000%	17,496%	14,300%	0,000%	14,300%
Mindösszesen	725226	1274774	2000000	36,261%	63,739%	100,000%			100,000%

A beszámoló készítés napjáig a fentiekben nem történt változás.

2022. december 31-én a Társaság tisztségviselői:

Dr. Hadházy Péter	
• Igazgatósági elnök	
Dr. Hadházy Tamás	
• Igazgatósági tag	
Tóth Péter	
• Igazgatósági tag	
Fazekas Ágnes	
• Felügyelő Bizottsági tag	
Fodor László	
• Felügyelő Bizottsági elnök	
dr. Jáczku Tamás János	
• Felügyelő Bizottsági tag	
dr. Tarnóczy Tibor	
• Felügyelő Bizottsági tag	

A Társaság könyvvizsgálója: REPORT & AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft. (4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54., cégjegyzékszáma: 09-09-006577, könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 001511), eljáró könyvvizsgáló Gyapjas István (4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54., anyja neve: Balogh Irén, könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 004857).

Magyar számviteli törvény szerinti könyvelést végzi: Zsóvár Beatrix könyvvizsgáló (MKVK:007169)

Az IFRS szabályai szerinti beszámolót összeállította: Törökné Takács Mónika IFRS minősítésű könyvvizsgáló (IFRS 00147)

6.2 Vezetőség megfelelésre vonatkozó nyilatkozata

A Vezetés kijelenti, hogy a jelen pénzügyi kimutatások a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

6.3 A vállalkozás folytatása

A Társaság Vezetése értékelte a Társaság képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Társaság rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét az előre látható jövőre is. A Vezetésnek nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

2023.évre a következőkre számítunk:

2023 első felében továbbra is magas kamatkörnyezetre és inflációra, valamint az emelkedő megélhetési költségek miatt a munkaerő kínálati növekedésre és ebből fakadóan a munkabér emelkedési ütemének csökkenésére számítunk. 2023. év második felében az infláció csökkenésével a kamatok is csökkenhetnek, és emelkedő pályára állhat a gazdaság, amelyet az EU-s források folyósítása tovább katalizálhat. Ez esetben ismét jelentkezhet a munkaerőhiány, amelyet belföldön a harmadik országbeli munkavállalókkal remélünk sikerrel kezelni.

A COVID-19 pandémia várható hatása a Pensum Group Nyrt működésére 2023. évben

A pandémiás helyzet várhatóan 2023-ban sem lesz érdemben hatással a működésre. A munkaerő olyan erőforrás, mely a gazdaság minden ágazatában jelen van, így annak a cégnek, aki a humánerőforrás biztosításával foglalkozik, mindig garantált a piaca, és növekedési lehetőségei függetlenek az egyes ágazatok aktuális teljesítményétől.

Az orosz- ukrán háború várható hatása a Társaság helyzetére

A Társaságnak sem Ukrajnában, sem Oroszországban érdekeltsége nincs így a háború közvetlenül nem befolyásolja a Társaság működését.

6.4 Fontosabb számviteli szempontok

A Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság ezúton nyilvánosságra hozza a 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és saját tőke változásairól, cash-flow-iról szóló éves jelentését.

A Társaság a számviteli politikákat és más magyarázó információkat tartalmazó *kiegészítő mellékletét* (megjegyzéseket) a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta – (a továbbiakban: „EU IFRS”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban készítette el.

A Társaság számviteli nyilvántartásait elsődlegesen a magyar számviteli szabályok szerint vezeti, amely kiegészítésre kerül az IFRS szabályainak megfelelően.

6.5 A számviteli Politika lényeges elemei

Az alábbiakban kerülnek bemutatásra az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott jelentősebb számviteli politikák. A számviteli politikák következetesen kerülnek alkalmazásra az éves beszámolóban. A pénzügyi beszámoló összeállítása során alkalmazott legfontosabb számviteli elvek a következők:

6.5.1 Pénznem

A Társaság prezentációs pénzneme a magyar forint (HUF). A mérlegben a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a bekerülés napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeljük. A devizában jelentkező bevételek, illetve ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre.

A devizaműveletek a tranzakció, illetve átértékelés esetén az értékelés napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. Az ilyen tranzakciók rendezéséből származó, illetve a devizában nyilvántartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek év végén esedékes átértékeléséből adódó árfolyamnyereségek és -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek megjelenítésre. Az árfolyamnyereségek és -veszteségek az eredménykimutatás „Pénzügyi tevékenység bevétele” vagy „Pénzügyi tevékenység ráfordítása” sorában kerülnek bemutatásra.

6.5.2 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök között főként a bérelt ingatlanon végzett beruházások és a működéshez szükséges eszközök találhatók. A tárgyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, mely már tartalmazza az eszköz megszerzéséhez egyedileg hozzákapcsolható közvetlen költségeket is.

Később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékében figyelembe vételre, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Társaság számára, és a tétel költsége megbízható módon megállapítható. Minden egyéb javítási és karbantartási költség a felmerülés időpontjában ráfordításként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásánál a Társaság a lineáris módszert alkalmazza. Az eszközök értékét a várható hasznos élettartam alatt a maradványértékre írják le. Az eszközök várható hasznos élettartama az alábbiak szerint alakul:

Gépek	3-10 év
Járművek	5 év
Bútorok, egyéb berendezések és felszerelések	3 – 10 év

Az eszközök maradványértékét és hasznos élettartamát a Társaság minden évben a mérleg fordulónapon felülvizsgálja, szükség esetén módosítja.

A tárgyi eszközök értékesítése során a könyv szerinti értékhez viszonyítva különbözet keletkezhet. Az ebből eredő nyereséget egyéb bevételként, a veszteséget egyéb ráfordításként nettó módon kell elszámolni.

6.5.3 Immateriális javak

Szoftverek

A Társaság a számítógépes szoftvereket tartja itt nyilván, amelyek amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A bekerülési ár tartalmazza az eszköz megszerzéséhez egyedileg hozzákapcsolható közvetlen költségeket is. Az értékcsökkenés kiszámítása a lineáris módszer alkalmazásával történik, az eszköz értékének a becsült hasznos élettartama alatti leírásával (3 év).

Vagyoni értékű jogok

A vagyoni értékű jogok a bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A vagyoni értékű jogoknak, amennyiben meghatározható a hasznos élettartamuk, úgy a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a nyilvántartásban.

A Társaságnál jelenleg az immateriális javak között van kimutatva a honlap, weboldal és céglogó, melyek után értékcsökkenést nem számol el, mivel ezek hasznos élettartama korlátlan, illetve nem meghatározható.

6.5.4 Készletek

Készletekkel a Társaság nem rendelkezik.

6.5.5 Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

A vevőkövetelések a vevőktől a szokásos üzletmenet során eladott árukért vagy nyújtott szolgáltatásokért járó összegeket tartalmazzák. Ha az összegek várhatóan egy éven belül (vagy a szokásos működési cikluson belül, ha az hosszabb) befolyanak, akkor a forgóeszközök közé kerülnek besorolásra. A vevők bekerüléskor valós értéken kerülnek kimutatásra, majd később az értékvesztéssel csökkentett beszerzési költségen lesznek értékelve. A vevők esetében értékvesztés akkor kerül meghatározásra, ha objektív jel utal arra, hogy a Társaság nem tudja realizálni az összes esedékes összeget a követelésekre vonatkozó eredeti feltételeknek megfelelően. Az értékvesztés összegének meghatározása az eszköz nyilvántartási értéke és a becsült jövőbeli cash-flow-k közötti különbség alkalmazásával történik. Az eszközök könyv szerinti értékének csökkentése értékvesztés elszámolásával történik, a veszteség összege az eredménykimutatásban, az egyéb ráfordítások között kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a vevőkövetelés megfizetése nem várható, a vevőkövetelések értékvesztésként kerülnek elszámolásra. Az összeg későbbi kiegyenlítése esetén a korábban elszámolt értékvesztés visszairásra kerül az eredménykimutatás egyéb bevételeivel szemben.

6.5.6 Pénzügyi eszközök

A társaság pénzügyi eszközeire az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazza, mely 2018. január 1-től kötelező.

A Társaság pénzügyi eszközei közé tartoznak:

- a) adott kölcsönök
- b) egyéb követelések (kauciók stb.)

A Társaság a pénzügyi eszközeit az IFRS 9 Standard értelmében eredménnyel szemben valós értéken értékeli, üzleti modellje alapján, mivel ezen kölcsönöknek nem célja a szerződéses cash flow beszedése, illetve a kölcsön értékesítése. A valós piaci érték alapja a realizálható cash flowk összege. Ennek meghatározása során figyelembe veszik az adós cég paramétereit, pénzügyi helyzetét, szerződéseket, egyéb tényezőket. (III.szint.)

A pénzügyi eszközök azzal az időponttal kerülnek kivezetésre a könyvekből, amikor a pénzügyi eszközből származó cash-flowra való jog megszűnik, vagy átruházásra kerül, és a Társaság lényegében a tulajdonlással kapcsolatos minden jogról és haszonról lemondott.

6.5.7 Pénzeszközök

A pénzeszközök (a folyószámlahitel kivételével) között a következők szerepelnek: pénztár, látra szóló betétek, rövid futamidőre lekötött/látra szóló betét és céges bankkártyák.

A folyószámlahitel a rövid lejáratú kölcsönök között kerül kimutatásra.

6.5.8 Jegyzett tőke

A törvényben meghatározott jegyzett tőkét mutatja ki.

Saját részvények visszavásárlási értéken kerülnek bekerüléskor kimutatásra, a saját tőke csökkenésének elszámolásával egyidejűleg. A saját részvényeket nem értékeljük át piaci értékre az IFRS standardok értelmében.

6.5.9 Pénzügyi kötelezettségek

A Társaság éves beszámolója a következő pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza: szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek, lízing kötelezettségek, kölcsönök, hitelek.

6.5.9.1 Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)

A szállítói kötelezettségek a szokásos üzletmenet során a szállítóktól kapott árukért és szolgáltatásokért fizetendő összegeket foglalják magukban. A szállítói kötelezettségek a rövid lejáratú kötelezettségek közé kerülnek besorolásra, ha teljesítésük egy éven belül (vagy a szokásos működési cikluson belül, ha az hosszabb) esedékes. Egyéb esetben ezek az összegek a hosszú lejáratú kötelezettségek között kerülnek bemutatásra

6.5.9.2 Hitelek, kölcsönök

A hitelek valós értéken kerülnek be a nyilvántartásokba – amennyiben a társaság hitelért folyamodik és kap – felmerült tranzakciós költségek levonása után. Későbbi kimutatásuk amortizált bekerülési értéken történik. A tranzakcióból származó nyereség (az ügyleti költségek levonása után) és a visszaváltási érték

közötti különbségek elszámolása az eredménykimutatásban történik, a hitelek futamideje alatt, az effektív kamat módszer alkalmazásával.

A hitelek a rövid lejáratú kötelezettségeknél kerülnek elszámolásra, kivéve, ha a Társaságnak feltétlen joga van a kötelezettség visszafizetését a mérlegfordulónap után legalább 12 hónapra elhalasztani.

6.5.9.3 Lízingskötelezettségek

A Társaság a Számviteli politikájában a lízing elszámolását az IFRS 16 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard 2019.01.01-től életbe lépő előírásainak megfelelően megváltoztatta. Ez az iroda bérleti díjak elszámolását és az operatív lízing keretében lízingelt gépjárművek elszámolását érintette, mert ezek eddigi magyar gyakorlata nem felelt meg a Standard előírásainak.

A változás jellege összefoglalva:

A magyar számviteli előírásoktól eltérően az IFRS Standard az irodabérletek és a gépjárművek bérleti díját nem engedi költségként elszámolni, hanem a becsült használati időt figyelembe véve a bérleti díjat/kat jelentéértéken mint használati jogot takaró eszközt aktiválja a lízing kötelezettségekkel szemben, illetve év végén értékcsökkenti.

A Standard által a mérlegen belüli megjelenítésre adott mentesítési lehetőséggel a kísértékű és a rövid futamidejű eszközök esetében él a Társaság. Ezen eszközökhöz kapcsolódó lízingdíjakat a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel ráfordításként jeleníti meg. Amennyiben ezen eszközökben módosítás történik, akkor azt a Standard értelmében új lízingnek tekintjük.

Ennek keretében a társaság, mint lízingbe vevő:

A lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog (ROU) eszközt és a kapcsolódó lízingskötelezettséget. A használati jog eszközt a Társaság a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingskötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;
- a lízingbe vevő kezdeti közvetlen költségei; és
- a lízingbe vevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és

a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban

- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Társaság a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Társaság a használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának végéig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek.

A lízingkötelezettségek kamatát a fennálló tőkére vetítve folyamatosan csökkenő összegben számoljuk el.

A Társaságnak 2022.év szeptember 30-val lejárt a 3 évre szóló iroda (székhely) bérleti szerződése, amely a IFRS 16 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard értelmében lízing eszközként és kötelezettséggként került kimutatásra. 2022. október 1-től kezdődően évente hosszabbítja meg ezen bérleti szerződését, amely így nem került lízingként kimutatásra, hanem maradt a bérleti költségek között.

6.5.10 Árbevétel elszámolása

Az árbevétel döntően munkaerő kölcsönzési tevékenységből származik.

A szolgáltatási keretszerződések jellemzően határozatlan időtartamra szólnak, egyedileg kialakított fix árak kikötésével. A megrendelő havonta és lehívással veszi igénybe. Az elszámolások havonta, teljesítés igazolás alapján a két fél által egyeztetve történnek.

Az IFRS 15 vevői szerződések Standard értelmében a Társaság az alábbi 5 lépés módszert végzi el minden egyes vevő és árbevétel elszámolásakor:

1.lépés: A szerződés azonosítása

A gazdálkodó egység csak akkor számolhatja el a standard hatókörébe eső vevői szerződést, ha az alábbi feltételek mind teljesülnek:

- (a) a szerződő felek a szerződést (írásban, szóban vagy más szokásos üzleti gyakorlatnak megfelelően) jóváhagyták, és elkötelezték saját köteleik teljesítése mellett;
- (b) a gazdálkodó egység azonosítani tudja az egyes feleknek az átadandó árukkal vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos jogait;
- (c) a gazdálkodó egység azonosítani tudja az átadandó árukkal vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos fizetési feltételeket;
- (d) a szerződésnek kereskedelmi tartalma van (vagyis a szerződés eredményeképpen várhatóan megváltozik a gazdálkodó egység jövőbeli cash flow-inak kockázata, ütemezése vagy összege); és
- (e) valószínű, hogy a gazdálkodó egység be fogja szedni azt az ellenértéket, amelyre az áruk vagy szolgáltatások vevőnek való átadásáért jogosultságot fog szerezni. Annak értékelésekor, hogy az ellenértékösszeg beszedése valószínű-e, a gazdálkodó egységnek csak azt szabad figyelembe vennie, hogy a vevő képes-e és szándékozik-e megfizetni az ellenértékösszeget annak esedékességekor. Ha a gazdálkodó egység árengedményt adhat a vevőnek, vagyis az ellenérték változó, akkor előfordulhat, hogy az az ellenértékösszeg, amelyre a gazdálkodó egység jogosultságot fog szerezni, alacsonyabb lesz a szerződésben rögzített árnál.

2.lépés: Teljesítési kötelek azonosítása

A gazdálkodó egységnek szerződéskötéskor értékelnie kell a vevői szerződésben ígért árukat vagy szolgáltatásokat, és teljesítési kötelemként kell azonosítania minden egyes, vevőnek való átadásra vonatkozó ígéretet, amelynek tárgya vagy különálló áru vagy szolgáltatás (áru- vagy szolgáltatáscsomag); vagy olyan különálló áruk vagy szolgáltatások sorozata, amelyek lényegében azonosak, és amelyek vevőnek való átadása azonos minta szerint történik

3.lépés: Az ügyleti ár meghatározása

A gazdálkodó egységnek az ügyleti ár meghatározásakor a szerződés feltételeit és szokásos üzleti gyakorlatát kell figyelembe vennie. Az ügyleti ár azon ellenértékösszeg, amelyre a gazdálkodó egység az ígért áruk vagy szolgáltatások vevőnek való átadásáért várakozása szerint jogosultságot szerez, ide nem értve a harmadik felek nevében beszedett összegeket (például egyes forgalmi adókat). A vevői szerződésben ígért ellenérték tartalmazhat fix összegeket, változó összegeket, vagy fix és változó összeget is.

4.lépés: Az ügyleti ár teljesítési kötelekhez allokálása

Az ügyleti ár allokálásával a gazdálkodó egység azt a célkitűzést követi, hogy minden teljesítési kötelekhez (vagy különálló áruhoz vagy szolgáltatáshoz) olyan összegű ügyleti árat rendeljen hozzá, amely megfelel annak az ellenértékösszegnek, amelyre a gazdálkodó egység az ígért áruk vagy szolgáltatások vevőnek való átadásáért várakozása szerint jogosultságot szerez.

5.lépés: Az árbevétel elszámolása

6.5.11 Halasztott adó

Társasági adó, halasztott adó

A társasági adó mértéke a társasági és osztalékadóról szóló törvény alapján meghatározott adófizetési kötelezettségen alapul, amely a halasztott adóval kerül módosításra. A társasági adófizetési kötelezettség tárgyévi és halasztott adóelemeket tartalmaz.

A folyó évi adófizetési kötelezettség a tárgyévi adózandó nyereség alapján kerül meghatározásra. A Társaság folyó adófizetési kötelezettsége a mérleg fordulónapjáig hatályban lévő vagy kihirdetett (amennyiben a kihirdetés egyenértékű a hatályba lépéssel) adókulcs alapján kerül meghatározásra. A halasztott adó számítása a kötelezettség módszer szerint kerül kiszámításra.

Halasztott adó azokban az esetekben keletkezik, amikor egy tétel az éves beszámolóban történő, illetve az adótörvény szerinti elszámolásában időbeli különbség adódik. A halasztott adókövetelés és kötelezettség megállapítása azon évek adóköteles bevételére vonatkozó adókulcsok felhasználásával történik, amikor az időbeli különbség miatti eltérés várhatóan megtérül. A halasztott adókötelezettség és követelés mértéke

tükrözi a Társaságnak a mérleg fordulónapján fennálló, az adóeszközök és kötelezettségek realizálásának módjára vonatkozó becslését.

Halasztott adókövetelés a levonható időbeli eltérések, a tovább vihető adókedvezmények és negatív adóalap vonatkozásában csak akkor szerepel a mérlegben, ha valószínűsíthető, hogy a Társaság a jövőbeni tevékenysége során adóalapot képző nyereséget realizál, amellyel szemben a halasztott adóeszköz érvényesíthető.

Minden mérleg fordulónapon a Társaság számba veszi a mérlegben el nem ismert halasztott adóeszközöket, valamint az elismert adóeszközök könyv szerinti értékét. A korábban mérlegbe fel nem vett követelések azon részét állományba veszi, amely várhatóan megtérülhet a jövőbeni nyereségadójának csökkenéseként. Ezzel ellentétesen olyan mértékben csökkenti a Társaság halasztott adó követelését, amely összeg megtérülésének fedezetére, várhatóan adózott nyereség nem fog rendelkezésre állni.

6.5.12 Munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, amennyiben azokat várhatóan teljes egészében kifizetik azon éves beszámolási időszak végét követő tizenkét hónap eltelte előtt, amely alatt a munkavállalók a kapcsolódó szolgálatot teljesítették:

- a) bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- b) fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság;
- c) nyereségrészesedés és jutalmak; valamint
- d) nem pénzbeli juttatások (a cégautó és a termékek vagy szolgáltatások ingyenes vagy kedvezményes juttatása) a meglévő munkavállalóknak.

Végkielégítés

Végkielégítés a munkavállalónak akkor jár, ha

- a munkavállaló munkaviszonyát a munkáltató felmondással szünteti meg,
- a munkáltató jogutód nélkül megszűnik,
- a munkáltató, illetve annak gazdasági egysége kikerül az Munkatörvénykönyv hatálya alól.

A végkielégítésre való jogosultság további feltétele, hogy a munkaviszony a felmondás közlésének, vagy a munkáltató jogutód nélküli megszűnésének időpontjában a törvényben meghatározott tartamban fennálljon.

6.5.13 Fordulónap utáni események

Azok a beszámolási időszak vége után bekövetkezett események, amelyek pótlólagos információt biztosítanak a Társaság beszámolási időszakának végén fennálló körülményekről (módosító tételek), bemutatásra kerültek a beszámolóban. Azon beszámolási időszak utáni események, amelyek nem

módosítják a beszámoló adatait, a kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, amennyiben lényegesek.

6.5.14 Céltartalékok és függő kötelezettségek

A Társaság céltartalékot képez a mérleg fordulónapján fennálló minden olyan kötelezettségére, amelynek ütemezése vagy összege bizonytalan.

A Társaság függő kötelezettségként mutatja be illetve teszi közzé a kiegészítő mellékletében az olyan kötelezettségeit, amelyeknek összege megbízhatóan nem becsülhető, illetve nem valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági erőforrások kiáramlását fogja eredményezni.

6.5.15 Cash Flow kimutatás

A Társaság a Cash-Flow kimutatását az alábbi csoportosításban mutatja be:

- működési tevékenység CF
- befektetési tevékenység CF
- finanszírozási tevékenység CF

Az egyes tevékenységkategóriákhoz sorolható tranzakciók az IAS 7 Standard besorolásának megfelelően történik. Amennyiben egy tranzakció több elemre különíthető el, úgy abban az esetben elkülönítve szerepel a CF kimutatásban is.

6.5.16 Számviteli becslések és hibák javítása

Számviteli becsléseket az alábbi területeken alkalmazunk:

- követelések értékvesztésének a megállapítása
- pénzügyi eszközök (kölcsonök) valós értékének a megállapítása
- lízingelt tárgyi eszközök nettó jelenértékének számításakor alkalmazott diszkont kamat tényező meghatározása
- értékcsökkenés számításakor a várható élettartam és a maradványértékek számbavételek

Amennyiben a fenti számviteli becslésekben változás következne be valamilyen új információ vagy fejlemény miatt, úgy ezek nem minősülnek hibajavításnak az IAS Standard értelmében és jövőre néző alkalmazással javítjuk őket.

6.5.17 **Korábbi időszak hibái:**

- Egy gazdasági esemény kihagyása vagy téves bemutatása a Társaság egy vagy több korábbi időszaki pénzügyi kimutatásában.
- Olyan megbízható és helyes információk helytelen felhasználásából származnak:
- amelyek már a rendelkezésre álltak
- amelyekről ésszerűen elvárható lett volna, hogy beszerezzék és figyelembe vegyék a hatásait

Amennyiben a fenti hibahatások mértéke lényeges, azaz egyenként vagy együttesen képesek a felhasználóknak a pénzügyi kimutatásai alapján hozott döntéseit befolyásolni, úgy visszamenőleges alkalmazással javítani kell a már közzétett beszámolókat. Kivéve, ha a hiba javítása kivitelezhetetlen.

6.5.18 **Valós értékek hierarchia szintjei**

A valós érték hierarchia alkalmazása során alkalmazott információk felsorolása:

- az eszköz vagy kötelezettség tőzsdén jegyzett ára
- a hasonló eszközök és kötelezettségek tőzsdén jegyzett árai, nem aktív piacokon jegyzett árai, tőzsdei ár jellegű adatok (hozamgörbe stb.), piaci adatokból származtatott, vagy megerősített adatok
- Nem megfigyelhető, feltételezett vagy becsült adatok

Fentiek alapján:

Államkötvények esetében: (I. szint)

ÁKK által közzétett eladási árfolyam (elsődleges forgalmazók által elért árszintekből számított érték)

Tőzsdén jegyzett részvények esetében: (II. szint)

BÉT honlapján közzétett fordulónapi eladási árfolyam, figyelembe véve a kötések és a zárókészletünk mennyiségét is.

Egyéb értékpapírok, adott kölcsönök esetén: (III. szint) Feltételezések, becslések, illetve egyéb rendelkezésre álló információk, szerződések vagy dokumentumok alapján.

6.5.19 **Kritikus könyvviteli becslések és döntések**

A becslések és döntések folyamatosan kiértékelésre kerülnek, múltbeli tapasztalatokon alapulnak és az aktuális piaci feltételek és egyéb tényezők szerint kerülnek alkalmazásra.

A vezetőség a jövőre vonatkozó becsléseket és feltételezéseket tesz. Az eredményként létrejött könyvviteli becslések a definíció szerint ritkán esnek egybe a valós eredményekkel. Az alábbiakban

összefoglalásra kerülnek azon becslések, feltételezések és vezetői döntések, amelyek jelentős kockázatot tartalmaznak az eszközök és források könyv szerinti értékének alakulására a következő években.

Azok a becslések és feltételezések, amelyek esetében fennáll a kockázata annak, hogy az ezekben történő változás jelentős módosítást idéz elő az eszközök és kötelezettségek könyvszerinti értékében a következő pénzügyi év során:

- a behajthatatlan vevő követelésekre elszámolt értékvesztéssel,
- a tárgyi eszközök hasznos élettartamával és a
- lízingek nettó jelentértékénél alkalmazott diszkontrátával, valamint
- az adott kölcsönök valós piaci értékével kapcsolatosak a Társaság esetében.

Követelések értékvesztésének becslése

A vevőkövetelésekre képzett értékvesztést egyedileg határozzuk meg. Azon vevőkövetelésekre képezzük, akik kintlévősége tartós, fizetési megállapodásukat nem tartják, a jogi úton történő behajtásuk eredménytelennek valószínűsíthető, valamint a vevő kintlévőségei rendezésére megfelelő biztosítékot, garanciát sem tud nyújtani.

Mértéke: 360 napon túli kintlévőség esetén 100 %, 180 napon túli kintlévőség esetén 50 %, 90 napon túli kintlévőség esetén 25 % értékvesztést számolunk el.

Értékcsökkenés becslése

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak nyilvántartása bekerülési értéken történik, leírásukra pedig lineárisan, hasznos élettartamuk alatt kerül sor. Amennyiben a hasznos élettartamot nem tudjuk megállapítani, úgy értékcsökkenést sem számolunk el. A pénzügyi év során a Társaság nem állapított meg olyan tény, amely indokoltá tette volna az eszközök becsült hasznos élettartamának megváltoztatását.

Lízingek alkalmazott diszkontrátájának meghatározása

A nettó jelentérték számításnál alkalmazott kamat mértéke a cég számlavezető bankjának deviza kölcsöne által alkalmazott kamatláb.

Amennyiben a banki kamatlábakban változás következik be, úgy az érinteni fogja az elszámolt lízing kötelezettségek összegeit, kamatát is.

Meg kívánjuk jegyezni, hogy a becslési bizonytalanságok lehetséges hatásait számszerűsíteni nem tudjuk, mert az függ a magyar gazdaság általános helyzetétől, banki hitelkamatok, infláció alakulásától.

Adott kölcsönök valós piaci értékének a meghatározása

Tekintettel arra, hogy a kölcsönök partner cégek (alvállalkozók felé történnek, számláik előre finanszírozása keretében, de utólagos elszámolással) és jellemzően kamat kikötése nélkül, ezért harmadik fél felé nem értékesíthetők. Valós piaci értékük a realizálható cash flow alapján került meghatározásra, mely jelentős bizonytalansági faktort tartalmazhat.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli kötelezettségek nem szerepelnek az éves beszámoló részét képző mérlegben és eredmény kimutatásban, hacsak nem üzleti kombinációk során szerezték. A kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, kivéve, ha a gazdasági hasznot megtestesítő források kiáramlásának esélye távoli, minimális, de amennyiben gazdasági hasznok beáramlása valószínűsíthető, a kiegészítő mellékletben kimutatásra kerülnek.

6.6 Pénzügyi kockázatkezelés

6.6.1 Pénzügyi kockázati tényezők

A Társaság tevékenységei által az alábbi pénzügyi kockázatoknak van kitéve: piaci kockázat (beleértve az árfolyamkockázatot, a valós érték kamatkockázatot, a cash flow kamatkockázatot és az ár kockázatot), hitelezési kockázat és likviditási kockázat. A Társaság átfogó kockázatkezelési programja a pénzügyi piacok kiszámíthatatlanságára összpontosít és annak a Társaság pénzügyi tevékenységére gyakorolt potenciális negatív hatásait igyekszik minimalizálni.

6.6.2 Piaci kockázat

A Társaságnál a piaci kockázat árfolyamkockázatot, cash flow és kamatkockázatot, valamint likviditási kockázatot takar.

6.6.3 Árfolyamkockázat

A Társaság külföldi devizában is folytat tevékenységet, ami magában hordozza a devizaárfolyamok, különösen az euró árfolyamának változásából adódó kockázatot. Árfolyamkockázat jövőbeli kereskedelmi tranzakciókból, a mérlegben megjelenített eszközökből és kötelezettségekből keletkezhet.

6.6.4 Cash flow és kamatkockázat

A Társaság a változó kamatozású hitelek miatt cash flow kamatkockázatnak van kitéve.

A hitelek állománya az alábbiak szerint alakult 2022. december 31-én:

ezer Ft

Jogcím	2022.12.31-án fennálló tartozás összege	2021.12.31-án fennálló tartozás összege
Vevő finanszírozás (HUF)	23 528	0
Refinanszírozási hitel (HUF)	142 212	165 000
Folyószámlahitel HUF	138 671	130 000
Összesen	304 411	295 000

6.6.5 Érzékenységvizsgálat

A Társaság az alábbi érzékenység vizsgálatban mutatja be a releváns kockázati változók ésszerűen lehetséges változásainak az eredményre, valamint a saját tőkére gyakorolt hatását a beszámolási fordulónapon.

ezer Ft

Piaci tényezők (releváns kockázati változók)	Érintett mérlegtételek	Könyvszerinti érték (eFt)	Ésszerűen lehetséges becsült változásai (%)	Eredményre gyakorolt hatás (eFt)	Saját tőkére gyakorolt hatás (eFt)
Érvényes piaci kamatlábak	Hitel kamatok	5 626	10% növekedés	(563)	(563)
Vevők nem fizetése	Belföldi/Külföldi vevők	658 742	legfeljebb 5 % be nem hajtható	(32 937)	(32 937)
ÖSSZESEN		664 368		(33 500)	(33 500)

Fentiekből következően egy negatív forgatókönyv esetén a saját tőkére gyakorolt csökkentő hatás mintegy 34 millió Ft körül becsülhető.

Megjegyzés:

A releváns kockázati változó ésszerűen becsült változásainak meghatározásakor figyelembe vettük:

- 1.) a gazdasági környezetet, amelyben a Társaság működik. Ésszerűen lehetséges változásként nem jöhet szóba a valószínűtlen, vagy a legrosszabb forgatókönyv, vagy „stressz teszt”.
- 2.) a 2024. április 30-ig hátralévő időszakot

6.6.6 Likviditási kockázat

A Társaság követeléseinek, valamint kötelezettségeinek lejárat szerinti ütemezése 2022. 12.31-én az alábbiak szerint alakul:

ezer Ft

Név	Könyvszerinti érték	Lejárat határidő					
		0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	Összesen
Belföldi követelések	537 441	505 152	32 289				537 441
Külföldi követelések	121 302	116 177	5 125				121 302
Összesen	658 742	621 329	37 414				658 742

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. december 31-i Éves Jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Coopus Kft. adott kölcsön	1 650				1 650		1 650
Összesen	1 650				1 650		1 650

Kauciók bérleti díj után	7 054				7 054		7 054
OTP vagyoni biztosíték számla	15 023				15 023		15 023
Összesen	22 078				22 078		22 078

Vevő- és egyéb követelések	682 470	621 329	37 414	000	1 650	22 078	682 470
-----------------------------------	----------------	----------------	---------------	------------	--------------	---------------	----------------

Név	Könyvszerinti érték	Lejárat határidő					
		0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	Összesen
Vevő finanszírozás (HUF)	23 528			23 528			23 528
Refinanszírozási hitel (HUF)	142 211			142 211			142 211
folyószámla hitel HUF	138 672			138 672			138 672
Kölcsönök és lízing kötelezettségek	304 411			304 411			304 411

Szállítók és kötelezettségek	112 593	112 593					112 593
Cash Pool CIB elszámolás	22 068	22 068					22 068
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	134 661	134 661					134 661

Adók összesen	195 583	193 205					193 205
---------------	---------	---------	--	--	--	--	---------

Munkavállalói kötelezettségek	151 608	151 608					151 608
Összesen kötelezettségek	786 263	479 474		304 411			783 885

Egyenleg (követelések-kötelezettségek) 2022.12.31.	(103 793)	141 855	37 414	(304 411)	1 650	22 078	(101 415)
--	------------------	----------------	---------------	------------------	--------------	---------------	------------------

Megjegyzések:

A törlesztés a legkorábbi időszakba lett besorolva, abban az esetben, ha választási lehetőség volt.

Lejárt követelések-kötelezettségek alakulása:

Lejárt vevő követelések 2022.12.31-én:

vevők	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.12.31-én a lejárt követelések összege (eFt)
vevők HUF	537 441	33 127
vevők EUR	121 302	5 125
Összesen vevők :	658 742	38 252

Lejárt kötelezettségek 2022.12.31-én:

Kötelezettségek	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.12.31-én a lejárt kötelezettségek összege (eFt)
Szállítók és kötbérek	112 593	959
Adó tartozások	195 583	0
Összesen	308 176	959

Lejárt kölcsönök összege 2022.12.31.-én:

Bank hitelek	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.12.31-én a lejárt kötelezettségek összege (eFt)
Vevő finanszírozás (HUF)	23 528	0
Refinanszírozási hitel (HUF)	142 211	0
Folyószámlahitel HUF	138 672	0
Összesen	304 411	0

6.6.7 Hitelkockázat:

A Társaságnak klasszikus hitelkockázati kitettsége nincsen, mivel kölcsön nyújtást nem végez. Egyéb szállítói előleg típusú követelése keletkezik a partner cégekkel szemben, melyek a tárgyévben rendezésre kerülnek.

6.7 A tőke kezelése

A Társaság célja a tőkeszerkezet alakításával, hogy megőrizze a folyamatos működés képességét, hogy részvényeseinek és egyéb érdekeltségi csoportjainak hasznot biztosítson, és egy optimális tőkeszerkezetet tartson fenn a tőkeköltség csökkentése érdekében.

A Társaság a tőkeszerkezet fenntartása vagy korrigálása érdekében módosíthatja a tulajdonosoknak kifizetett osztalék összegét, tőkét fizethet vissza a tulajdonosoknak, illetve az adósságállomány csökkentése érdekében új részvényeket bocsáthat ki vagy eszközöket adhat el.

A vezetés megerősíti, hogy a Társaság megfelel a rá érvényes jogszabályi tőkekövetelményeknek.

A saját tőkét, illetve annak jegyzett tőkéhez viszonyított arányát az alábbi táblázat mutatja. A saját tőke pozitív és mindkét évben jelentősen meghaladja a jegyzett tőkét.

A részvények összetétele az alábbi:

2022.12.31	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
teljesen befizetett részvények db száma	2 000 000	100%
nem teljesen befizetett részvények db száma	0	0
saját részvények db száma	74 563	3,73%
a részvények névértéke (e Ft)	10Ft/db	
kapcsolódó elsőbbségi jogok és korlátozások	nincsen	nincsen
osztalékfizetéssel kapcsolatos korlátozások	nincsen	nincsen

tőke visszatérítéssel kapcsolatos korlátozások	nincsen	nincsen
Opció vagy részvényeladással érintett részvények	nincsen	nincsen

Tőke instrumentumok bemutatása:

Tőke elem	IFRS (ezer Ft)	
	2022.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke	20 000	20 000
Visszavásárolt saját részvények névértéke	(746)	(756)
Jegyzett tőke összesen	19 254	19 244
Saját részvény eladás eredménye	21 758	19 957
Tárgydíjazási adózott eredmény	33 378	77 127
Eredménytartalék korábbi időszakokról	158 346	81 219
Eredménytartalék összesen	213 482	178 303
Visszavásárolt saját részvények névérték feletti része	(36 536)	(37 055)
Összesen	196 201	160 492

6.8 Saját részvények alakulása

A saját részvényekkel kapcsolatos üzletpolitika:

A Társaság a saját részvényei vonatkozásában azok értékesítésével nyereséget kíván realizálni a későbbiekben, így a társaság saját részvényt a kibocsátási 500 Ft/részvény árfolyam felett értékesíthet mind tőzsdei mind tőzsdén kívüli forgalomban. Az értékesítésből származó bevételt a cég elsődlegesen likviditási helyzetének javítására, illetve a finanszírozása biztosítására – beleértve a banki finanszírozás kiváltását is – kívánja fordítani

A 2022-es év folyamán a Társaság 1059 db saját részvényt értékesített tőzsdei forgalomban, mely értékesítésből összesen 2.331 ezer Ft bevétele és 1.802 ezer Ft nyeresége származott.

A Társaság birtokában lévő saját részvények száma és nyilvántartási értéke az alábbiak szerint alakult:

Saját részvények alakulása	Mennyiség (db)	Mennyiség érték (ezer Ft)
Visszavásárolt saját részvények nyitó állománya 2021.01.01.	93 722	46 860

Tárgyidőszaki visszavásárlások	-	-
Tárgyidőszaki értékesítések	(18 100)	(9 050)
saját részvények záró állománya 2021.12.31-én	75 622	37 811
Tárgyidőszakot követő visszavásárlások 2022.évben	-	-
Tárgyidőszakot követő értékesítések folyó áron 2022.évben	0	-
saját részvények záró állománya 2022.03.15-én	75 622	37 811

Saját részvények alakulása	Mennyiség (db)	Mennyiség érték (ezer Ft)
vissza vásárolt saját részvények nyitó állománya 2022.01.01.	75 622	37 811
Tárgyidőszaki visszavásárlások	-	-
Tárgyidőszaki értékesítések	(1 059)	(530)
saját részvények záró állománya 2022.12.31-én	74 563	37 281
Tárgyidőszakot követő visszavásárlások 2023.évben	0	-
Tárgyidőszakot követő értékesítések folyó áron 2023.évben	0	-
saját részvények záró állománya 2023.03.15-én	74 563	37 281

6.9 Halasztott adó (ezer Ft)

Halasztott adó követelés és kötelezettség a lízing eszközök aktiválása és lízing kötelezettségként történő előírása, illetve a tárgyi eszközök értékcsökkenése miatt merült fel a Társaságnál.

ezer Ft

Halasztott adó	Kezdő 2021.01.01.	Halasztott adó (+/-)	Záró 2021.12.31.	Kezdő 2022.01.01.	Halasztott adó (+/-)	Záró 2022.12.31.
Vevő és követelések értékvesztés	0		0	0	0	0
Eszközök könyvszerinti értéke és adó értéke közötti különbség	309		309	309	(309)	0
Lízing kötelezettségek miatt	9 164		9164	9164	(9 164)	0
Használati jogok kimutatása miatt	(9 324)		(9 324)	(9 324)	9 324	0
Összesen	149	0	149	149	(149)	0

A lízing kötelezettségek lejártával a halasztott adó követelések és kötelezettségek is kivezetésre kerültek.

Halasztott adó hatása az eredménykimutatásra (ezer Ft):

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	38 498	91 676
Kalkulált társasági adó	(5 120)	(14 549)
Elvárt adó	0	0
Társasági adókötelezettség	(5 120)	(14 549)
Számított társasági adó	2022.12.31	2021.12.31
Társasági adó	5 120	13 631
Halasztott adó	0	918
Adófizetési kötelezettség	5 120	14 549

Halasztott adó alakulása a mérlegben: (ezer Ft)

Halasztott adó a mérlegben	2022.12.31	2021.12.31
Halasztott adó követelés		
-Halasztott adó követelés 12 hónapon belül megtérülő	0	0
-Halasztottadó követelés több mint 12 hónapon belül megtérülő	0	1 383
Követelés összesen	0	1 383
Halasztott adó kötelezettség		
-Halasztott adó kötelezettség több mint 12 hónap után visszaforduló	0	0
-Halasztott adó kötelezettség 12 hónapon belül visszaforduló	0	1 533
Kötelezettség összesen	0	1 533
Halasztott adó (nettó)	0	(149)

6.10 Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Pensum Group Nyrt. kapcsolt vállalkozásai 2022.12.31-én

Cégnév	Befolyás jellege	Meghatározó befolyású személy	Befolyás mértéke 2022.12.31-n
Uniqbit Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Péter Tibor	51%
Pensum Team Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Péter Tibor	100%
Wild East Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila	100 %
Pensum Job Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila és Dr. Hadrhazy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum-Invest Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Péter Tibor	100%
Pensum Consultic Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila	100%
Wellino Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila és Dr. Hadrhazy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum Deutschland GmbH (Németország, München)	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila és Dr. Hadrhazy Péter Tibor	50 %- 50 %
Continell Og (Ausztria, Bécs) – szünetel	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila és Dr. Hadrhazy Péter Tibor	50 %- 50 %
Dr.Hadrhazy Ügyvédi Iroda	Meghatározó befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila	50%
Citydent.hu Kft.	Jelentős befolyás	Dr. Hadrhazy Tamás Attila	25%
Personalio Kft.	IAS 24 Standard értelmében	Tóth Péter igazgatósági tag	100%

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek bemutatása 2022. 12.31-én:

ezer Ft

Cégnév	Számított tételek			Szerződéses kapcsolatok		2022.12.31-én fennálló			
	igénybe vett szolgáltatások	igénybe vett munkaerő költsége	Kiszámított összegek árbevétele	Nyújtott kölcsönök	Kapott kölcsönök	Szállítói kötelezettség	Vevői követelés	Egyéb kölcsön	Egyéb követelés
Kapcsolt cégek:									
Pensum Deutschland GmbH (Németország)									48115
Personalio Kft.	165 352	47 532		73 462		167			

Partnerek:

Coopus Szociális Szövetkezet	4 939	357 668		1 650		14 510			
Pensum Diák munka Iskolaszövetkezet	26 213	187 532				88 495			
Pensum Pension Nyugdíjas Szövetkezet	14 923	7 669				2 482			
Pensum cégek Cash Pool CIB									22068

6.11 Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

6.11.1 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök állománya az alábbiak szerint alakult:

ezer Ft

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Beruházások	Összesen
2021.01.01.nyitó nettó érték	3 741	1 937	1 513	67 527	62	74 780
Növekedések	61	2 636	31			2 728
Lízing kivezetések				(31 290)		(31 290)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(348)	(2 338)	(308)	(22 643)		(25 637)
Immateriális javak nettó kivezetése			(1 143)			(1 143)
Záró nettó könyv szerinti érték	3 454	2 235	93	13 594	0	19 376
2021.december 31.						
Bruttó érték	4 851	22 516	2 604	117 203		147 174
Lízingek IFRS kivezetések miatt				(31 290)		(31 290)
Értékcsökkenési leírás halmozott	(1 397)	(20 281)	(2 511)	(72 319)		(96 508)
Nettó könyv szerinti érték 2021.december 31.	3 454	2 235	93	13 594	0	19 376

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Beruházások	Összesen
2022.01.01.nyitó nettó érték	3 454	2 235	93	13 594	0	19 376
Növekedések	373	2 430			8 405	11 208
Lízing kivezetések						
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(290)	(3 267)	(62)	(13 594)		(17 213)
Immateriális javak nettó kivezetése			(12)			(12)
Záró nettó könyv szerinti érték	3 537	1 398	19	0	8 405	13 359
2022.december 31.						
Bruttó érték	5 224	16 875	2 504	67 814	8 405	100 822
Lízingek IFRS kivezetések miatt						
Értékcsökkenési leírás halmozott	(1 687)	(15 477)	(2 485)	(67 814)		(87 463)
Nettó könyv szerinti érték 2022.december 31.	3 537	1 398	19	0	8 405	13 359

Megjegyzések a tárgyi eszközökhöz:

A beruházások saját előállítású szoftvert tartalmaznak, melynek várható befejezési ideje a 2023.évben lesz. (Online állás portál.)

Jelzáloggal terhelt tárgyi eszközök nincsenek.

Használaton kívüli lévő tárgyi eszközök nincsenek.

6.11.2 Lízingszközök alakulása

2022.09.30-án a lízing eszközök kifutottak.

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó érték	értécsökkenés halmozott	Nettó érték 2020.12.31.	2021.évi értécsökkenés	2021.12.31. Nettó érték	Értécsökkenés 2022.06.30.	Nettó érték 2022.06.30.	Értécsökkenés 2022.12.31.	Nettó érték 2022.12.31.
Bérlmény címe:									
Budapest, Székhely	67 814	36 146	31 668	18 073	13 595	9036	4 559	4559	0
Összesen bérlmények	71 135	37 806	33 328	18 350	13 595	9 036	4 559	4 559	0

6.11.3 Beruházások, immateriális javak

A Társaság 8.405 eFt összegben saját előállítású szoftver, a jobhob.hu weboldal kifejlesztését tartalmazza, várhatóan 2023.évi befejezéssel.

A weboldal célja, hogy biztosítsa a felhasználók számára a részletes álláshirdetések létrehozását, és azok közötti böngészést. Álláskeresőként profil (CV) létrehozása, és regisztrált álláskeresők közötti böngészést, valamint az adminisztrátoroknak az említett funkciók menedzselését.

Az aktivált költségek megoszlása az alábbi:

Jogcím	2022.12.31
Igénybe vett szolgáltatások	3 220
Aktivált bér költségek	5 185
Összesen	8 405

6.11.4 Vevők alakulása:

A vevő állomány alakulása az alábbi:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.december 31.			2021.december 31.		
	Könyvszerinti érték (eFt)	Nyilvántartott értékvesztés összege (eFt)	Vevők amortizált értéke	Könyvszerinti érték (eFt)	Nyilvántartott értékvesztés összege (eFt)	Vevők amortizált értéke
Belföldi követelések	538 280	(839)	537 441	537 258	(688)	536 570
Külföldi követelések	122 938	(1 636)	121 302	96 315	(216)	96 099
Összesen	661 217	(2 475)	658 742	633 574	(904)	632 670

Megjegyzés:

A vevők nyilvántartása amortizált bekerülési értéken történik.

Az ügyfelek értékelését kétféle módszer szerint végzi a Társaság:

1. Szerződéskötés előtt az új ügyfelek belső értékelésen mennek át. A minősítés során megítélés alá esik többek között az elvégzendő feladat jellege, a vállalat előtörténete, árbevétele, nyereséessége, tulajdonosi struktúrája, foglalkoztatotti létszáma, iparági sajátosságai, online jelenléte stb.
2. Az ügyféltartozások döntő hányadát az Allianz hitelbiztosító biztosítja, így – a belső minősítés mellett – a szerződéskötés előtt az ő auditjukon is átesnek az adott ügyfelek. A hitelbiztosító úgynevezett „grade besorolás” alapján előzetes képet ad az ügyfélről. A szerződéskötéssel egyidejűleg a Társaság hitellimit kérelmet is benyújt a biztosítóhoz. A nyújtott szolgáltatásokat jellemző módon a havi hitellimit erejéig biztosítja, amitől vezetőségi döntés alapján eltérhet. Amennyiben az ügyfél besorolása időközben megváltozik, a Társaságnak kellő gyorsasággal kell követnie a hitellimit módosításokat, és törekednie kell a szolgáltatásait az új hitellimit szintekhez igazítani. Mindezt úgy kell megtenni, hogy közben ne sérüljenek a partnerkapcsolatok és a jogszabályoknak való megfelelések. A gyengébb minősítésű ügyfelekkel a Társaság nem köt szerződést.

Információk a jelentősebb vevőkről:

Olyan vevők tartoznak ide, amelyekről származó bevétel eléri vagy meghaladja a Társaság éves árbevételének 10 %-át.

Vevő neve	Aránya a 2022.12.31-i árbevételen belül (%)	Aránya a 2021.12.31-i árbevételen belül (%)
Vevő1	19,72%	25,14%
Vevő2	15,93%	23,57%
Vevő3	11,26%	10,40%
Vevő4	9,98%	6,74%
Összesen	56,89%	59,11%

6.11.5 Pénzügyi instrumentumok bemutatása

A Társaság pénzügyi eszközei adott kölcsönökből és egyéb követelésekből állnak, melyeket az IFRS 9 standard alapján valós, piaci értéken tart nyilván. Az esetlegesen keletkező eltéréseket az eredménnyel szemben számolja el. A Valós érték meghatározása a III. szint szerint történik, azaz az egyes eszközök, illetve kötelezettségek értékelésére szolgáló, nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló alapadatok, szerződések alapján.

Pénzügyi kötelezettségei közé a szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (adók nélkül), valamint rövid lejáratú hitelek, kölcsönök és lízing kötelezettségek tartoznak.

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZATA

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Belföldi vevő követelések	537 441	536 570
Külföldi vevő követelések	121 302	96 099
Összesen vevők	658 742	632 670
Megnevezés	Valós piaci érték	
	2022.12.31	2021.12.31
Wellino Kft. Egyéb követelés	0	1 631
Coopus Kft adott kölcsön	1 650	1 650
Kauciók bérleti szerződésekhez	7 054	7 054
Költségek időbeli elhatárolás	0	5 223
Vagyoni biztosíték	15 023	15 023
Szép kártya	0	(97)
Összesen egyéb követelések	23 728	30 484
Vevők és egyéb követelések összesen	682 470	663 154

Megjegyzés: A valós piaci érték megállapítása a realizálható cash flow alapján történt.

ezer Ft

Megnevezés	Amortizált bekerülési érték	
	2022.12.31	2021.12.31
CIB vevő finanszírozás	23 528	0
Banktól kapott hitel (HUF)	142 212	165 000
Folyószámlahitel HUF	138 671	130 000
Lízing kötelezettségek (hosszú és rövid)	0	15 391
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	304 411	310 391
Szállítók	112 593	82 704
CIB Cash Pool elszámolás Pensum cégek részére	22 068	0
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	134 661	82 704
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	151 609	142 081
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	590 680	535 177
Nem pénzügyi kötelezettségek (adók)	195 583	204 700
Kötelezettségek összesen	786 263	739 877

Megjegyzés: Amortizált bekerülési értéken nyilvántartva

Lízing kötelezettségek alakulása:

ezer Ft

Megnevezés	Bruttó lízing törlesztés 2021.I. félév	Fennálló lízing tőke tartozás 2021.06.30.-én	Bruttó lízing törlesztés 2021.II. félév	Kamat elszámolás 2021.II.félév	Fennálló lízing tőke tartozás 2021.12.31.-én	Bruttó lízing törlesztés 2022.06.30-ig	Fennálló lízing tőke tartozás 2022.06.30.-án	kamat elszámolás 2022.06.30.	Fennálló lízing tőke tartozás 2022.12.31.-én	kamat elszámolás 2022.12.31.
Bérlemény címe:										
Budapest, Székhely	10 260	25 651	10 260	959	15 391	10 260	5131	171	0	39
Összesen	10 260	25 651	10 260	959	15 391	10 260	5 131	171	0	39

Lízing kötelezettségek 2022. szeptember hónapban kifutottak. A Társaság a székhelyének bérletét évente hosszabbítja.

6.11.6 Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:

ezer Ft

2021.december 31.	bevétel	ráfordítás	jogcím
Belföldi vevő követelések		14 348	behajthatatlan, kötbér,
Külföldi vevő követelések		3 523	skontó
Egyéb követelések	4904		árfolyam differencia
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek		9 602	hitel kamat
Szállítók		291	kamat, behajtási átalány, árfolyam differencia, bírság
	312		árfolyam differencia
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek		14 880	árfolyam differencia,
	12 209		kötbér
Nem pénzügyi kötelezettségek (adók)		5 862	folyószámla rendezések, késedelmi kamat és pótlék, bírság, külföldi adó
	1 177		árfolyam differencia
			külföldi adó árfolyam differencia, folyószámla rendezések
Bankszámlák	2 046	1 154	árfolyam differencia
Összesen	20 648	49 660	

2022.december 31.	bevétel	ráfordítás	jogcím
Belföldi és külföldi vevő követelések		101	kártérítés
		1 570	értékvesztés
		11 527	árfolyam differencia összevont

Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek			hitel kamat
Szállítók		471	kötbér
		61	késedelmi kamat
		540	összevont árfolyam veszteség
		115	behajtási költség átalány
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek		153	árfolyam differencia,
Nem pénzügyi kötelezettségek (adók)	785		folyószámla rendezések
Bankszámlák		754	káresemény
		12 538	árfolyam veszteség összevont
Összesen	785	27 830	

6.11.7 Pénzeszközök alakulása:

A pénzeszközök alakulása az alábbi:

ezer Ft

Megnevezés	2022. 12. 31.	2021. 12. 31.	Változás (eFt)	Változás (%)
Pénztár	6 610	5 730	880	15,36
Bankszámlák összesen	280 025	212 257	67 768	31,93
Összesen	286 635	217 987	68 648	31,49

Megjegyzés:

A vagyoni biztosíték letéti számla nem pénzeszközként, hanem a követelések között került kimutatásra.

6.11.8 Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása :

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Összes bér és személyi jellegű költségek	2 484 678	2 112 377	372 301	17,62
ebből közvetlen költség	2 351 608	1 993 994	357 614	17,93
ebből általános költségek	133 070	118 383	14 687	12,41
Járulékok összesen	190 786	180 652	10 134	5,61
ebből közvetlen bér járulécai	177 922	172 217	5 705	3,31
ebből általános bér járulécai	12 864	8 435	4 429	52,51
Összesen bér és járulékok	2 675 464	2 293 029	382 435	16,68

Rövid távú juttatások egyenlege	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Munkavállalónak adott előleg	10 049	8 323	1 726	20,74
Előírt tartozások	1 603	1 447	156	10,78
Egyéb követelés munkavállalókkal szemben	(117)	(151)	34	(22,52)
Kifizetőhelyi elszámolás (TB)	(5 185)	(4 406)	(779)	17,68
Keresetelszámolási számla	137 142	128 529	8 613	6,70
Ki nem vett szabadságok	8 117	7 949	168	2,11
Végkielégítések	0	0	0	
12 hónapon belüli jutalmak	0	0	0	
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0	0	
munkavállalói szja elszámolások	0	390	(390)	0,00
Összesen	151 609	142 081	9 528	6,71

Megjegyzések, korrekciók:

- Munkavállalók részére hosszú távú juttatások nem voltak.
- Végkielégítés nem volt.
- A 2022.12.31-ig ki nem vett szabadságok összege a munkabérek között korrekcióként kimutatásra került.
- A személyi jellegű kifizetésekből levonásra került a munkavállalóktól levont kötbérek összege, így nettó összegben kerültek kimutatásra

Létszám adatok:

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	513	515
Egyszerűsített foglalkoztatás (ember nap)	45 543	39 085

6.11.9 Nem pénzügyi kötelezettségek (adók) alakulása

ezer Ft

Adónem	2022.12.31	2021.12.31	Változás
Társasági adó (belföldi és külföldi)	13 825	20 717	(6 892)
Szja	15 760	15 997	(237)
Innovációs járulék	4 193	1 165	3 028
Szakképzési hozzájárulás	(45)	1 715	(1 760)
Egyszerűsített foglalkoztatás	9 286	6 074	3 212
Társadalombiztosítási kötelezettség	37 250	36 535	715
ÁFA	115 717	122 434	(6 717)
Önkormányzati adók	(75)	9	(84)
cégautó adó	(99)	(99)	0
Egyéb közterhek	(229)	153	(382)
Összesen	195 583	204 700	(9 117)

6.11.10 Árbevétel

Az árbevétel alakulása:
ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Belföldi értékesítés árbevétele	2 845 451	1 904 557	940 894	49,40
Munkaerő közvetítés	3 918	9 922	(6 004)	(60,51)
Munkaerőkölcsönzés árbevétele*	2 840 249	1 893 663	946 586	49,99
Közvetített szolgáltatás	1 284	972	312	32,10
Export értékesítés árbevétele	879 034	765 427	113 607	14,84
Export értékesítés árbevétele	879 034	765 427	113 607	14,84
Mindösszesen	3 724 485	2 669 984	1 054 501	39,49

Eltérések a magyar számviteli törvényhez képest:

-Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését kerül kimutatásra

-*2021.évben a belföldi árbevételben 227 millió Ft közvetített szolgáltatás az árbevételben nettósításra került.

Az alábbi táblázat azt mutatja, hogy a 2021.év árbevétele a közvetített szolgáltatások levonása nélkül (hasonlóan a 2022.évhez) hogyan alakult volna:

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31. közvetített szolgáltatások nettósítás előtt	Változás	Változás (%)
Belföldi értékesítés árbevétele	2 845 451	2 131 743	713 708	33,48
Munkaerő közvetítés	3 918	9 922	(6 004)	(60,51)
Munkaerőkölcsönzés árbevétele	2 840 249	2 120 849	719 400	33,92
Közvetített szolgáltatás	1 284	972	312	32,10
Export értékesítés árbevétele	879 034	765 427	113 607	14,84
Export értékesítés árbevétele	879 034	765 427	113 607	14,84
Mindösszesen	3 724 485	2 897 170	827 315	28,56

6.11.11 Igazgatási és általános költségek alakulása:

ezer Ft

Megnevezés	2021.12.31 általános költségek	2021.12.31 közvetlen költségek	Összes általános és közvetlen költség 2021.12.31
Anyag költségek	3 417	6	3 423
Igénybe vett szolgáltatások	179 122	387	179 509
Egyéb szolgáltatások	36 499	90	36 589
Értécsökkenési leírás	25 637	0	25 637
Általános bér és járulékok költsége	126 818	2 166 211	2 293 029
Összesen	371 493	2 166 694	2 538 187

Megnevezés	2022.12.31 általános költségek	2022.12.31 közvetlen költségek	Összes általános és közvetlen költség 2022.12.31
Anyag költségek	3 424	0	3 424
Igénybe vett szolgáltatások	308 873	603 205	912 078
Egyéb szolgáltatások	31 159	0	31 159
Értécsökkenési leírás	17 224	0	17 224
Általános bér és járulékok költsége	145 934	2 529 530	2 675 464
Összesen	506 614	3 132 735	3 639 349

6.11.12 Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás eFt	Változás %
tárgyi eszközökből elért bevétel	100	0	100	
Különféle egyéb bevételek	807	0	807	
Egyéb bevételek összesen	907	0	907	
Értékesített tárgyi eszközök eredménye	0	1 143	(1 143)	(100,00)
Bírság, kötbér, kamat, kártérítés	1 226	539	686	127,27
Követelések elszámolt értékvesztése	1 570	0	1 570	
Adók, illetékek	16 269	13 038	3 230	24,78
Egyéb ráfordítások	564	957	(393)	(41,09)
Egyéb ráfordítások összesen	19 628	15 678	3 950	25,20

Eltérések a magyar számviteli törvényhez képest:

- munkaerő kölcsönzési tevékenységből fakadó kötbér nettósítva lett az árbevételekkel
- Kártérítések és káresemények nettó egyenlegben kerültek kimutatásra
- Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését került kimutatásra
- a munkavállalóktól kapott kötbér a személyi jellegű kifizetésekből került levonásra.

6.11.13 **Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai:**

ezer Ft

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás eFt	Változás %
Fizetendő kamatok, kamattjell. ráfordítások	5 626	10 813	(5 187)	(47,97)
Átváltási, értékelési árfolyamvesztés	22 293	13 632	8 661	63,53
Pénzügyi műveletek ráfordításai	27 918	24 445	3 473	14,21
Deviza és valuta készletek árfolyam nyeresége	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	0	0

Eltérések a magyar számviteli törvényhez képest:

az árfolyam nyereségek és veszteségek egymással szemben összevetésre kerültek, nettó módon vannak kimutatva

6.11.14 **Szegmens adatok:**

A Társaság belföldi értékesítés, külföldi és egyéb értékesítési relációk fedezetszintű bontását tartja nyilván:

ezer Ft

Szegmens bontás1	2022.12.31	2021.12.31	Változás (eFt)
Belföldre történő munkaerő kölcsönzés árbevétele	2 841 533	1 893 663	947 870
Kapcsolódó közvetlen bér és személyi jellegű kifizetések	(1 673 201)	(1 394 586)	(278 615)
Kapcsolódó közvetlen közterhek	(147 805)	(131 040)	(16 765)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(1 310)	(477)	(833)
Kapcsolódó szakmai szolgáltatók*	(601 895)	0	(601 895)
Belföldi kölcsönzés fedezeti összege	417 322	367 560	49 762

Szegmens bontás2	2022.12.31	2021.12.31	Változás (eFt)
Külföldre (Németország, Ausztria) történő munkaerő kölcsönzés árbevétele	879 034	765 427	113 607
Kapcsolódó közvetlen bér és személyi jellegű kifizetések	(678 407)	(599 407)	(79 000)
Kapcsolódó közvetlen közterhek	(30 117)	(41 177)	11 060
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek		(7)	7
Külföldi kölcsönzés fedezeti összege	170 510	124 836	45 674

Szegmens bontás3	2022.12.31	2021.12.31	Változás (eFt)
Egyéb értékesítési tevékenység	3 918	10 894	(6 976)
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	0	0	0
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	0	0	0
Egyéb tevékenység fedezeti összege	3 918	10 894	(6 976)

Összesen	2022.12.31	2021.12.31	Változás (eFt)
Értékesítési tevékenység összesen	3 724 485	2 669 984	1 054 501
Értékesítési összes közvetlen bére és közterhe	(2 529 530)	(2 166 210)	(363 320)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(603 205)	(484)	(602 721)
Fedezeti összeg összesen	591 750	503 290	88 460

Megjegyzés:

2021.évben a belföldi árbevételben a kapcsolódó szakma szolgáltatók 227 186 ezer Ft összege az árbevételben levonva, nettósítva került kimutatásra, szemben a 2022.évben bruttó módon kimutatott 601 895 eFt szakmai szolgáltatók összegével.

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31	Változás (eFt)
Közvetített szolgáltatások összege		(227 186)	227 186
Kapcsolódó szakmai szolgáltatók költsége	(601 895)	0	(601 895)

7. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2022.december 31-én:

A Társaságnak az alábbi mérlegen kívüli követeléseikötelezettségei vannak:

Kapott kezesség:

A Társaság 165 millió forintos NHP hajrá, 100 millió forintos CashPool, valamint 325 ezer eurós hitelkeretére a Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet nyújt kezességet.

Adott kezesség:

A Társaság kezességet nyújt a Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet 121 millió forintos, valamint 40 millió forintos NHP hiteleihez

A Társaság által indított peres ügyek:

Nem volt a Társaság által indított peres ügy 2022-ben

8. A 2022. december 31-vel zárult időszak folyamán történt jelentős és nem a szokásos tevékenység körébe tartozó események a Társaságnál

Nem a szokásos üzleti tevékenység körébe 2022.évben a saját részvények tőzsdei értékesítését soroljuk. (Lásd 6.8.pont)

Jelentős és nem szokásos esemény volt a tárgyidőszak folyamán a Társaságnál, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2022 március 1-én kelt határozatában visszavonta a Sberbank Magyarország Zrt működési engedélyét és elrendelte annak végelszámolását. A Társaságnak a Sberbank volt számlavezető (és hitelező bankja – a számláin mindösszesen 193 M Ft míg a teljes hitelkeret összege 295 M Ft volt - is így az intézkedés érintette a társaság gazdálkodását. A Társaság az előírt határidőn belül megtette a hitelezői igénybejelentést a végelszámolás során egyben jelezte, hogy a Banknál meglévő betétállományának Országos Betétbiztosítási Alap által nem biztosított hányada a Hitelszerződések elszámolása során beszámításra kerüljön, melyről a végelszámolónak kijelölt PSFN-t is tájékoztatta, ezzel egyidejűleg a Társaság a folyamatosan egyeztetett a hitelintézetekkel és az MNB-vel a finanszírozás átvétele érdekében.

Az Országos Betétbiztosítási Alap 2022 március 17.-én 38.047.000. HUF kifizetést teljesített a Társaság részére.

2022 második felére a Társaság a korábban a Sberbanknál lévő 10639/2020 számú hitelszerződését előtörlesztéssel lezárta, a 10638/2020 számú Növekedési Hitelprogram keretében igénybe vett 165 millió forintos hitelkeretét jelenleg a CIB Bank finanszírozásában veszi igénybe, a korábbi 2,5%-os kamat helyett kedvezőbb, fix 1,9%-os kamattal, továbbá a CIB Bank további 100 millió forintos folyószámlahitelt, valamint egy 325.000 eurós vevőfinanszírozó rulírozó hitelt biztosít a Társaság számára kedvező EURIBOR alapon az exportbevételek finanszírozására.

A Társaság a Sberbanknál kialakult helyzetet sikerrel kezelte, a bankkal szembeni követeléseit érvényesítette, a bank végelszámolásából adódóan a Társaság összevont vesztesége 755 eFt volt. (Lásd 6.11.11 pont, Egyéb bevételek és ráfordítások)

9. A 2022. december 31-ét követő jelentős események a Társaságnál:

2022. december 31-ét követően nem történt jelentős esemény a Társaságnál.

10. Igazgatósági és felügyelő Bizottsági tagok javadalmazása

A Társaság Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagjai közgyűlés által jóváhagyott tiszteletdíjának összege nulla Ft.

A 2022.évben kapott jövedelmek és jogcímek az alábbiak voltak:

Név	2022.12.31		2021.12.31	
	Bérek	EFO bér	Bérek	EFO bér
Dr. Hadházy Péter	14 581	-	13 347	-
Dr. Hadházy Tamás	14 581	-	10 437	-
Fodor László	-	3 240	-	3 252
Tóth Péter	1 040	-	-	-

2023.évre a Javadalmazási Politika elfogadása folyamatban van.

11. Nyilatkozat

A pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak a kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, nyereségéről és veszteségéről, valamint ezen jelentés megbízható képet ad a kibocsátó vállalkozás helyzetéről, fejlődéséről, teljesítményéről valamint kockázatairól. A pénzügyi kimutatások nem hallgatnak el olyan tényt vagy információt, amely a Társaság helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A társaság visszavásárolt saját részvényeket, mely bemutatásra került, a társaság nem végez, ill. végzett kutatási és kísérleti fejlesztési tevékenységet. A társaság nem végez környezetvédelemmel kapcsolatos fejlesztéseket. A Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint kibocsátó a jelentések tartalmáért felelősséget vállal.

Budapest, 2023. április 17.



Dr. Hadházy Péter

Igazgatósági elnök Pensum Group Nyrt.
Székhely: 1066 Budapest, Mozsár u. 16.
Cégjegyzékszám: 01-10-140738
Asz: 26364102-2-42 • EU asz: HU26364102