

## Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság



### 2022. évi évközi pénzügyi kimutatása

## A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Fordulónap:

2022. június 30.

A Társaság 2022. június 30-i Pénzügyi Kimutatását az Igazgatóság 2022. szeptember 30-án jóváhagyta, a Közgyűlésnek előterjeszti és jóváhagyásra javasolja.

Dr. Hadházy Péter

Igazgatóság elnöke

## Tartalom

1.	Nem auditált pénzügyi helyzet kimutatás a 2022. 06.30-án lezárult időszakra.....	5
2.	Nem auditált átfogó jövedelem kimutatás a 2022. 06.30-án lezárt időszakra .....	6
3.	Nem auditált saját tőke változás kimutatás 2022.06.30. ....	7
4.	Nem auditált Cash Flow kimutatás 2022. 06.30.....	7
5.	Jegyzetek a Társaság 2022.06.30-i pénzügyi kimutatásához .....	8
5.1	Általános információk, a Társaság bemutatása.....	8
5.2	Vezetőség megfelelőségre vonatkozó nyilatkozata .....	11
5.3	A vállalkozás folytatása .....	11
5.4	Fontosabb számviteli szempontok .....	11
5.5	A számviteli politika lényeges elemei.....	12
5.5.1	Pénz nem .....	12
5.5.2	Tárgyi eszközök.....	12
5.5.3	Immateriális javak .....	13
5.5.4	Készletek.....	13
5.5.5	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) .....	14
5.5.6	Pénzügyi eszközök .....	14
5.5.7	Pénzeszközök.....	14
5.5.8	Jegyzett tőke.....	15
5.5.9	Pénzügyi kötelezettségek .....	15
5.5.10	Árbevétel elszámolása.....	17
5.5.11	Halasztott adó .....	17
5.5.12	Munkavállalói juttatások .....	18
5.5.13	Fordulónap utáni események.....	18
5.5.14	Céltartalékok és függő kötelezettségek .....	18
5.5.15	Cash Flow kimutatás.....	19
5.5.16	Számviteli becslések és hibák javítása.....	19
5.5.17	Korábbi időszak hibái:.....	19

5.5.18	Valós értékek hierarchia szintjei.....	20
5.5.19	Kritikus könyvviteli becslések és döntések.....	20
5.6	Pénzügyi kockázatkezelés.....	21
5.6.1	Pénzügyi kockázati tényezők.....	21
5.6.2	Piaci kockázat.....	22
5.6.3	Árfolyamkockázat.....	22
5.6.4	Cash flow és kamatkockázat.....	22
5.6.5	Érzékenységvizsgálat.....	23
5.6.6	Likviditási kockázat.....	23
5.6.7	Hitelkockázat:.....	25
5.7	A tőke kezelése.....	25
5.8	Saját részvények alakulása.....	26
5.9	Halasztott adó (ezer Ft).....	27
5.10	Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek.....	29
5.11	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	30
5.11.1	Tárgyi eszközök.....	30
5.11.2	Lízing eszközök alakulása.....	31
5.11.3	Vevők alakulása:.....	31
5.11.4	Pénzügyi instrumentumok bemutatása.....	32
5.11.5	Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:.....	34
5.11.6	Pénzeszközök alakulása:.....	35
5.11.7	Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása:.....	35
5.11.8	Nem pénzügyi kötelezettségek (adók) alakulása.....	36
5.11.9	Árbevétel.....	37
5.11.10	Igazgatási és általános költségek alakulása:.....	37
5.11.11	Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:.....	37
5.11.12	Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai:.....	38
5.11.13	Szegmens adatok:.....	38

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

---

6.	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2022.június 30-án:.....	39
7.	A 2022. június 30-val zárult időszak folyamán történt jelentős és nem a szokásos tevékenység körébe tartozó események a Társaságnál.....	40
8.	A 2022. június 30-át követő jelentős események a Társaságnál:.....	40
9.	Igazgatósági és felügyelő Bizottsági tagok javadalmazása .....	41
10.	Nyilatkozat.....	41

## Független könyvvizsgálói jelentés

A Társaság évközi beszámolója nem auditált.

## 1. Nem auditált pénzügyi helyzet kimutatás a 2022. 06.30-án lezárult időszakra

(ezer Ft)

	Jegyzetek	2022.06.30	2021.12.31	Változás	Változás (%)
		a	b	a-b	(a-b)/b
<b>Eszközök</b>					
<b>Befektetett eszközök</b>					
Ingtatlanok, gépek és berendezések	6.11.1.	5 119	5 688	(569)	(10,00)
Immateriális javak	6.11.1.	24	93	(69)	(73,67)
Lízingelt eszközök	6.11.2.	4 559	13 595	(9 036)	(66,47)
Beruházások	6.11.2.	2 085	0	2 085	
		<b>11 787</b>	<b>19 376</b>	<b>(7 589)</b>	<b>(39,17)</b>
<b>Forgóeszközök</b>					
Vevő- és egyéb követelések (pénzügyi eszközök)	6.11.3.	610 736	663 154	(52 418)	(7,90)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.11.6	200 592	217 987	(17 395)	(7,98)
Halasztott adó követelés	6.9.	477	1 385	(908)	(65,55)
		<b>811 805</b>	<b>882 526</b>	<b>(70 721)</b>	<b>(8,01)</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>823 592</b>	<b>901 902</b>	<b>(78 310)</b>	<b>(8,68)</b>
<b>Saját tőke</b>					
Jegyzett tőke	6.7.	19 252	19 244	8	0,04
Eredménytartalék	6.7.	201 958	141 248	60 710	42,98
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>221 210</b>	<b>160 492</b>	<b>60 718</b>	<b>37,83</b>
<b>Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>					
Lízing kötelezettségek		0	0	0	
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>					
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	6.11.4.	157 747	82 704	75 043	90,74
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)	6.11.8.	171 795	204 700	(32 905)	(16,07)
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	6.11.7.	124 777	142 081	(17 304)	(12,18)
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	6.11.2.	147 343	310 391	(163 048)	(52,53)
Halasztott adó kötelezettség	6.9.	720	1 534	(814)	(53,05)
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>602 382</b>	<b>741 410</b>	<b>(139 028)</b>	<b>(18,75)</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>823 592</b>	<b>901 902</b>	<b>(78 310)</b>	<b>(8,68)</b>

**2. Nem auditált átfogó jövedelem kimutatás a 2022. 06.30-án lezárt időszakra**

(ezer Ft)

Megnevezés	Jegyzetek	2022.06.30	2021.06.30	Változás	Változás (%)
Nettó árbevétel	6.11.9.	1 479 077	1 180 048	299 029	25,34
Értékesítés közvetlen költségei	6.11.13.	(1 181 915)	(965 171)	(216 744)	22,46
<b>Bruttó fedezet</b>		<b>297 162</b>	<b>214 877</b>	<b>82 285</b>	<b>38,29</b>
Igazgatási és általános költségek	6.11.10.	(213 112)	(163 813)	(49 299)	30,09
Egyéb bevételek	6.11.11.	809	511	298	58,32
Egyéb ráfordítások	6.11.11.	(8 202)	(5 165)	(3 037)	58,80
<b>Üzleti tevékenység eredménye</b>		<b>76 657</b>	<b>46 410</b>	<b>30 247</b>	<b>65,17</b>
Pénzügyi bevételek	6.11.12.	0	0	0	-
Pénzügyi ráfordítások	6.11.12.	(8 758)	(14 364)	5 606	(39,03)
<b>Pénzügyi eredmény</b>		<b>(8 758)</b>	<b>(14 364)</b>	<b>5 606</b>	<b>(39,03)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>67 899</b>	<b>32 046</b>	<b>35 853</b>	<b>111,89</b>
Adófizetési kötelezettség	6.9.	(9 018)	(4 886)	(4 132)	84,56
Adózott eredmény		58 881	27 160	31 721	116,79
Egyéb átfogó eredmény		0	0	0	-
<b>Átfogó eredmény</b>		<b>58 881</b>	<b>27 160</b>	<b>31 721</b>	<b>116,79</b>

**EPS mutató**

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás (ezer Ft)	Változás (%)
Forgalomba lévő részvények száma (ezer db)	2 000	2 000	-	-
Egy részvényre jutó adózott eredmény ( Ft)	29,44	13,58	15,86	116,79

### 3. Nem auditált saját tőke változás kimutatás 2022.06.30.

(ezer Ft)

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
<b>2020. december 31.</b>	<b>19 063</b>	<b>0</b>	<b>35 296</b>	<b>54 359</b>
eladott saját részvények névértéke	86			86
eladott saját részvények árfolyam értéke			4 213	4 213
saját részvény értékesítés nyeresége			1 251	1 251
2021.06.30.adózott eredmény			27 160	27 160
<b>2021.06.30. saját vagyon</b>	<b>19 149</b>		<b>67 920</b>	<b>87 069</b>
Saját tőke változás (ezer Ft)	86	0	32 624	32 710
Saját tőke változás (%)	0,45		92,43	60,17

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
<b>2021. december 31.</b>	<b>19 244</b>	<b>0</b>	<b>141 248</b>	<b>160 492</b>
Saját részvény értékesítés	8		400	408
Saját részvény értékesítés eredménye			1 429	1 429
2022.06.30. adózott eredmény			58 881	58 881
<b>2022.06.30. saját vagyon</b>	<b>19 252</b>	<b>0</b>	<b>201 958</b>	<b>221 210</b>
Saját tőke változás (eFt)	8	0	60 710	60 718
Saját tőke változás (%)	0,04		42,98	37,83

### 4. Nem auditált Cash Flow kimutatás 2022. 06.30.

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás	Változás (%)
<b>Működési tevékenység</b>				
Adózás előtti eredmény	67 899	32 045	35 854	111,89
Elszámolt értékcsökkenés	10 406	15 143	(4 737)	(31,28)
Adófizetési kötelezettség	(9 018)	(4 885)	(4 133)	84,60
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	(17 304)	(20 973)	3 669	(17,49)
Nem pénzügyi kötelezettség (adók) változása	(32 905)	159 747	(192 652)	(120,60)
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	75 044	18 103	56 941	314,54
Vevő- és egyéb követelések (pénzügyi eszközök)	52 419	(16 788)	69 207	(412,24)
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>146 541</b>	<b>182 392</b>	<b>(35 851)</b>	<b>(19,66)</b>
<b>Befektetési tevékenység</b>				
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	(2 085)	0	(2 085)	

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése	(733)	29 533	(30 266)	(102,48)
IFRS korrekció miatti változás		0	0	
<b>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>(2 818)</b>	<b>29 533</b>	<b>(32 351)</b>	<b>(109,54)</b>
<b>Finanszírozási tevékenység</b>				
Hosszú lejáratú lízing kötelezettség	0	(25 225)	25 225	(100,00)
Hitel és lízing visszafizetés rövid	(163 048)	(15 332)	(147 716)	963,45
Halasztott adó követelés/ kötelezettség	94	140	(46)	(32,86)
Saját részvény eladása	1 836	5 550	( 3 714 )	(66,92)
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>(161 118)</b>	<b>(34 867)</b>	<b>(126 251)</b>	<b>362,09</b>
<b>Pénzeszközök változása</b>	<b>(17 395)</b>	<b>177 058</b>	<b>(194 453)</b>	<b>(109,82)</b>
Pénzeszközök állománya év elején	217 987	70 454	147 533	209,40
<b>Pénzeszközök állománya év végén</b>	<b>200 592</b>	<b>247 512</b>	<b>(46 920)</b>	<b>(18,96)</b>

## 5. Jegyzetek a Társaság 2022.06.30-i pénzügyi kimutatásához

### 5.1 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.

Cégjegyzékszám: Cg.13-10-041830.

Adószám: 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



Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

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 Társaság 2012-es alapítása óta végez munkaerő-kölcsönzést és munkaerő közvetítést földrajzi lokációk szerint Magyarországon, Németországban és Ausztriában. A Társaságnak határozatlan idejű németországi munkaerő kölcsönzési engedéllyel rendelkezik.

A tulajdonosok piacismeretének köszönhetően a Társaság folyamatosan bővült az elmúlt évek során, ami az árbevétel dinamikus növekedését eredményezte. 2020.évben a Társaság törzs részvényei a Budapesti Értéktőzsdén a standard kategóriába kerültek bevezetésre.

**A Társaság fő részvényesei 2022.06.30-án**

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	40 000	639 464	679 464	2,000%	31,973%	33,973%	2,078%	33,216%	35,293%
dr. Hadházy Tamás Attila	39 660	635 437	675 097	1,983%	31,772%	33,755%	2,060%	33,006%	35,066%
Tóth Péter	295 831	-	295 831	14,792%	0,000%	14,792%	15,366%	0,000%	15,366%
<b>Összesen</b>	<b>375 491</b>	<b>1 274 901</b>	<b>1 650 392</b>	<b>18,775%</b>	<b>63,745%</b>	<b>82,520%</b>	<b>19,504%</b>	<b>66,222%</b>	<b>85,726%</b>
<b>Egyéb tulajdonosok</b>									
Saját részvény	74 805	-	74 805	3,740%	0,000%	3,740%	-	-	-
5 % alatti tulajdonosok összesen	274 803	-	274 803	13,740%	0,000%	13,740%	14,274%	0,000%	14,274%
<b>Egyéb tulajdonosok összesen</b>	<b>349 608</b>	<b>-</b>	<b>349 608</b>	<b>17,480%</b>	<b>0,000%</b>	<b>17,480%</b>	<b>14,274%</b>	<b>0,000%</b>	<b>14,274%</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>725 099</b>	<b>1 274 901</b>	<b>2 000 000</b>	<b>36,255%</b>	<b>63,745%</b>	<b>100,000%</b>	<b>33,778%</b>	<b>66,222%</b>	<b>100,000%</b>

Forrás: Pensum Group Nyrt. Részvénykönyv

**Megjegyzés:**

Pensum-Invest Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	100%
Pensum Consultic Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	100%

A beszámoló készítés napjáig a fentiekben nem történt változás.

**2022. június 30-án 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., cégjegyzékszám: 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)

## 5.2 Vezetőség megfelelésre vonatkozó nyilatkozata

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

## 5.3 A vállalkozás folytatása

A Társaság Vezetése értékelt 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.

### 2022.évre a következőkre számítunk:

2022 évben emelkedő kamatkörnyezetre, növekvő inflációra, valamint a háborús konfliktus miatti munkaerő kínálati növekedésre és csökkenő munkabér emelkedésre számítunk.

Társaságunk az elmúlt időszakban sikeresen alkalmazta a teljes értékű home-office működést, így azt várhatóan részlegesen továbbra is alkalmazni fogjuk, optimalizálva ezzel az iroda költségeket.

Figyelemmel kísérjük a munkaerőpiaci folyamatokat különös tekintettel a gazdasági ágazatok átsúlyozására. Számítunk arra, hogy a piaci szereplők a létszám bővítésük esetén hangsúlyosabban vesznek igénybe az óvatosság elve alapján munkaerő-kölcsönzési, közvetítési szolgáltatásokat.

Mindezek hatására fenntartható működésre számítunk a jövőben is.

### A COVID-19 pandémia várható hatása a Pensum Group Nyrt működésére 2022. évben

A pandémiás helyzetnek nem volt érdemben hatása a működésre 2022. évben, a Társaság mind árbevétel, mind EBITDA, mind adózott eredmény tekintetében jelentősen növekedni tudott.

### Az orosz- ukrán háború várható hatása a Társaság helyzetére

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

## 5.4 Fontosabb számviteli szempontok

A Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság ezúton nyilvánosságra hozza 2020. december 31-i fordulónappal készített, auditált Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelő jelentését.

A jelentés a Társaságnak az Európai Unió által befogadott IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazásáról szóló Standard szerint elkészített, 2019. december 31-ével végződő időszakra vonatkozó pénzügyi kimutatásait tartalmazza.

A Társaság a számviteli kimutatásait 2020.01.01-től kezdődően a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelően vezeti a törvényi előírásoknak megfelelően, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti, valamint gazdasági eseményeinek könyvelését az IFRS előírásoknak megfelelően kialakított számlarendben végzi.

A Társaság a 2019.01.01.-i magyar számviteli szabályok szerint készített adatainak, mint nyitó IFRS adatoknak, a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti átforgatását elkészítette, illetve kialakította az ennek megfelelő számlarendjét és üzleti modelljét is.

A nyitó adatok átforgatását részletesen a 6.8. pont mutatja be.

## 5.5 A számviteli politika lényeges elemei

### 5.5.1 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.

### 5.5.2 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.

### 5.5.3 **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.

### 5.5.4 **Készletek**

Készletekkel a Társaság nem rendelkezik.

### 5.5.5 **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) befolytak, 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.

### 5.5.6 **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.

### 5.5.7 **Pénzeszközök**

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

A folyószámla hitel a rövid lejáratú kölcsönök között kerül kimutatásra.

#### 5.5.8 **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.

#### 5.5.9 **Pénzügyi kötelezettségek**

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

##### 5.5.9.1 **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

##### 5.5.9.2 **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.

##### 5.5.9.3 **Lízingkötelezettségek**

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 irodabérek 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 kisértékű 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 lízingkötelezettséget. A használati jog eszközt a Társaság a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség 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 tőkerészhöz kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek.

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



#### 5.5.10 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.

#### 5.5.11 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 adókövetelés 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.

### 5.5.12 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.

### 5.5.13 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.

### 5.5.14 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.

### 5.5.15 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.

### 5.5.16 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 kamattényező meghatározása
- értékcsökkenés számításakor a várható élettartam és a maradványértékek számbavételekor

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.

### 5.5.17 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.

### 5.5.18 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.

### 5.5.19 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 vezetés 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.

### 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.

## **5.6 Pénzügyi kockázatkezelés**

### **5.6.1 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.

#### 5.6.2 Piaci kockázat

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

#### 5.6.3 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.

#### 5.6.4 Cash flow és kamatkockázat

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

A hitelek állománya az alábbiak szerint alakult 2022. június 30-án:

(ezer Ft)

Jogcím	2022.06.30-án fennálló tartozás összege	Bank neve
Rulirozó forgóeszközhitel (HUF)	142 211	Sberbank Zrt. v.a.
<b>Összesen</b>	<b>142 211</b>	

5.6.5 **Érzékenységvizsgálat**

A Társaság az alábbi érzékenységvizsgálatban mutatja be a releváns kockázati változók észszerűen 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	2 939	10% növekedés	(294)	(294)
Vevők nem fizetése	Belföldi/Külföldi vevők	513 678	legfeljebb 5 % be nem hajtható	(25 684)	(25 684)
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>516 617</b>		<b>(25 978)</b>	<b>(25 978)</b>

Fentiekből következően egy negatív forgatókönyv esetén a saját tőkére gyakorolt csökkentő hatás mintegy 26 millió Ft körül becsülhető.

Megjegyzés:

A releváns kockázati változó észszerűen becsült változásainak meghatározásakor figyelembe vettük:

- 1.) a gazdasági környezetet, amelyben a Társaság működik. Észszerűen lehetséges változásként nem jöhet szóba a valószínűtlen, vagy a legrosszabb forgatókönyv, vagy „stressz teszt”.
- 2.) a 2023. június 30-ig hátralévő időszakot

5.6.6 **Likviditási kockázat**

A Társaság követeléseinek, valamint kötelezettségeinek lejárat szerinti ütemezése 2022. 06.30-án az alábbiak szerint alakul:

(ezer Ft)

Név	Könyvszerinti érték	Lejárat határidő					Összesen
		0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Belföldi követelések	440 050	252 589	156 925	30 536			440 050
Külföldi követelések	73 628	72 050	1 578				73 628
<b>Összesen</b>	<b>513 678</b>	<b>324 639</b>	<b>158 503</b>	<b>30 536</b>			<b>513 678</b>

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Coopus SzocSzöv. adott kölcsön	1 650	1 650					1 650
Personalia Kft. adott kölcsön	73 462	73 462					73 462
<b>Összesen</b>	<b>75 112</b>	<b>75 112</b>					<b>75 112</b>

Kauciók bérleti díj után	7 054					7 054	7 054
OTP vagyoni biztosíték számla	15 023					15 023	15 023
Egyéb rövid lejáratú követelés	(132)	(132)					(132)
<b>Összesen</b>	<b>21 946</b>	<b>(132)</b>				<b>22 077</b>	<b>21 946</b>

<b>Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)</b>	<b>610 736</b>	<b>399 619</b>	<b>158 503</b>	<b>30 536</b>		<b>22 077</b>	<b>610 736</b>
--	----------------	----------------	----------------	---------------	--	---------------	----------------

Név	Könyvszerinti érték	Lejárat határidő					Összesen
		0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Banktól kapott hitel (HUF) refinanszírozó	142 211				142 211		142 211
Lízing kötelezettségek összesen	5 131		5 131				5 131
<b>Kölcsönök és lízing kötelezettségek</b>	<b>147 342</b>		<b>5 131</b>		<b>142 211</b>		<b>147 342</b>
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	173 843	73 659	100 184				173 843
<b>Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)</b>	<b>173 843</b>	<b>73 659</b>	<b>100 184</b>				<b>173 843</b>
Adók összesen	155 700	155 700					155 700
Munkavállalói kötelezettségek	124 777	124 777					124 777
<b>Összesen kötelezettségek</b>	<b>601 662</b>	<b>354 136</b>	<b>105 315</b>		<b>142 211</b>		<b>601 662</b>

<b>Egyenleg (követelések-kötelezettségek)</b>	<b>9 075</b>	<b>45 484</b>	<b>53 188</b>	<b>30 536</b>	<b>(142 211)</b>	<b>22 077</b>	<b>9 075</b>
---	--------------	---------------	---------------	---------------	------------------	---------------	--------------

Megjegyzések:

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

Lejárt követelések és kötelezettségek 2022.06.30-án:

**Lejárt vevő követelések 2022.06.30-án:**

vevők	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.06.30-án a lejárt követelések összege (eFt)	Megoszlás %
vevők HUF	440 050	30 541	6,94
vevők EUR	73 628	5 672	7,70
<b>Összesen vevők:</b>	<b>513 678</b>	<b>36 213</b>	<b>7,05</b>



**Lejárt kötelezettségek 2022.06.30-án:**

Kötelezettségek	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.06.30-án a lejárt kötelezettségek összege (eFt)	Megoszlás %
Szállítók és kötbérek	173 843	35 224	20,26
Adó tartozások	155 700	0	0,00
<b>Összesen</b>	<b>329 543</b>	<b>35 224</b>	<b>10,69</b>

**Lejárt kölcsönök összege 2022.06.30-án:**

Bank hitelek	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2022.06.30-án a lejárt kötelezettségek összege (eFt)	Megoszlás %
Banktól kapott hitel (HUF)	142 211	0	0,00
<b>Összesen</b>	<b>142 211</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

**5.6.7 Hitelkockázat:**

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

**5.7 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:

2022.06.30	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
teljesen befizetett részvények db száma	2 000 000	100%
nem teljesen befizetett részvények db száma	0	0
saját részvények db száma	74 805	3,74%
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)	
	2022.06.30	2021.12.31
Jegyzett tőke	20 000	20 000
Visszavásárolt saját részvények névértéke	(748)	(756)
<b>Jegyzett tőke összesen</b>	<b>19 252</b>	<b>19 244</b>
Saját részvény eladás eredménye	1 428	19 957
Tárgydíjazati adózott eredmény	58 881	77 127
Eredménytartalék korábbi időszakokról	178 303	81 219
<b>Eredménytartalék összesen</b>	<b>238 612</b>	<b>178 303</b>
Visszavásárolt saját részvények névérték feletti része	(36 654)	(37 055)
<b>Összesen</b>	<b>221 210</b>	<b>160 492</b>

## 5.8 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 tőzsdai 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

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

A 2022-es év folyamán a Társaság 817 db saját részvényt értékesített tőzsdei forgalomban, mely értékesítésből összesen 1.836 ezer Ft bevétele és 1.428 ezer Ft nyeresége származott.

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

(ezer Ft)

Saját részvények alakulása 2021.12.31-én	Mennyiség (db)	Mennyiség érték (ezer Ft)
visszavásárolt saját részvények nyitó állománya 2021.01.01.	93 722	46 860
Tárgydíszaki visszavásárlások	-	-
Tárgydíszaki értékesítések	(18 100)	(9 050)
Kerekítés		1
<b>saját részvények záró állománya 2021.12.31-én</b>	<b>75 622</b>	<b>37 811</b>
Tárgydíszakot követő visszavásárlások	-	-
Tárgydíszakot követő értékesítések	-	-
<b>saját részvények záró állománya</b>	<b>75 622</b>	<b>37 811</b>

Saját részvények alakulása 2022.06.30-án	Mennyiség (db)	Mennyiség érték (ezer Ft)
vissza vásárolt saját részvények nyitó állománya 2022.01.01.	75 622	37 811
Tárgydíszaki visszavásárlások	-	-
Tárgydíszaki értékesítések	(817)	(408)
Kerekítés		(1)
<b>saját részvények záró állománya 2022.06.30-án</b>	<b>74 805</b>	<b>37 402</b>
Tárgydíszakot követő visszavásárlások	-	-
Tárgydíszakot követő értékesítések	-	-
<b>saját részvények záró állománya</b>	<b>74 805</b>	<b>37 402</b>

## 5.9 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.	Halasztott adó (+/-)	Záró 2022.06.30.
Vevő és követelések értékvesztés					0
Eszközök könyvszerinti értéke és adó értéke közötti különbség	107	202	309	0	309
Lízing kötelezettségek miatt	4 060	5 104	9 164	907	10 071
Használati jogok kimutatása miatt	(4 470)	(4 854)	(9 324)	(813)	(10 137)
<b>Összesen</b>	<b>(303)</b>	<b>452</b>	<b>149</b>	<b>94</b>	<b>243</b>

Halasztott adó hatása az eredménykimutatásra:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30
Adózás előtti eredmény	67 899	32 045
Kalkulált társasági adó	(9 018)	(4 885)
Elvárt adó	0	0
<b>Társasági adókötelezettség</b>	<b>(9 018)</b>	<b>(4 885)</b>
Számított társasági adó	2022.06.30	2021.06.30
Társasági adó	8 923	4 745
Halasztott adó	95	140
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>9 018</b>	<b>4 885</b>

Halasztott adó a mérlegben	2022.06.30	2021.12.31
<i>Halasztott adó követelés</i>		
-Halasztott adó követelés 12 hónapon belül megtérülő	0	0
-Halasztott adó követelés több mint 12 hónapon belül megtérülő	477	1 384
<b>Követelés összesen</b>	<b>477</b>	<b>1 384</b>
<i>Halasztott adó kötelezettség</i>		
-Halasztott adó kötelezettség több mint 12 hónap után visszaforduló	0	0
-Halasztott adó kötelezettség 12 hónapon belül visszaforduló	720	1 533
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>720</b>	<b>1 533</b>
<b>Halasztott adó (nettó)</b>	<b>(243)</b>	<b>(149)</b>

### 5.10 Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Pensum Group Nyrt. kapcsolt vállalkozásai 2022.06.30-án

Cégnév	Befolyás jellege	Meghatározó befolyású személy	Befolyás mértéke 2022.06.30-án
Uniqbit Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	51%
Pensum Team Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	100%
Wild East Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum Job Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum-Invest Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	100%
Pensum Consultic Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	100%
Wellino Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Anhur Kereskedelmi és Szolgáltató Bt.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	50%
Pensum Deutschland GmbH (Németország, München)	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Continell Og (Ausztria, Bécs) - szünetel	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Zeke-Molnár és Társa Ügyvédi Iroda	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	50%
Future Implant Kft.	Jelentős befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	40%
Personalio Kft.	IAS 24 Standard értelmében	Tóth Péter igazgatósági tag	100%

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek bemutatása 2022. 06.30-án:

(ezer Ft)

Cégnév	Számított tételek			Szerződéses kapcsolatok		2022.06.30-án fennálló		
	Igénybe vett szolgáltatások	Alvállalkozók	Kiszámlázott összegek bevétel	Nyújtott kölcsönök	Kapott kölcsönök	Szállítói kötelezettség	Vevői követelés	Egyéb (Előleg)
<b>Kapcsolt cégek:</b>								
Pensum Job Kft		-				-	-	100
Pensum Deutschland GmbH (Németország, München)	-	-	-	-	-	-	-	5 455
Future Implant Kft.			-				-	-
Personalio Kft.	70 686	29 514	-	73 462	-	48 177	-	6 922
<b>Partnerek:</b>								
Coopus Szociális Szövetkezet	-	173 485	-	1 650	-	23 644	-	3 930
Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet	9 044	74 396	-	-	-	44 691	-	9 142
Pensum Pension Nyugdíjas Szövetkezet	-	3 471	-	-	-	646	-	1 806

## 5.11 Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

### 5.11.1 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
<i>2021.01.01.nyitó nettó érték</i>	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)
<b>Záró nettó könyv szerinti érték</b>	<b>3 454</b>	<b>2 235</b>	<b>93</b>	<b>13 594</b>	<b>0</b>	<b>19 376</b>
<i>2021.december 31.</i>						
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)
<b>Nettó könyv szerinti érték</b> <b>2021.december 31.</b>	<b>3 454</b>	<b>2 235</b>	<b>93</b>	<b>13 594</b>	<b>0</b>	<b>19 376</b>

ok

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Beruházások	Összesen
<i>2022.01.01.nyitó nettó érték</i>	3 454	2 235	93	13 594	0	19 376
Növekedések		732			2 085	2 817
Lízing kivezetések						0
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(143)	(1 158)	(66)	(9 036)	0	(10 403)
Immateriális javak nettó kivezetése			(3)			(3)
<b>Záró nettó könyv szerinti érték</b> <b>2022. 06.30.</b>	<b>3 311</b>	<b>1 809</b>	<b>24</b>	<b>4 558</b>	<b>2 085</b>	<b>11 787</b>
<i>2022. június 30.</i>						
Bruttó érték	4 851	23 248	2 504	117 203		147 806
Lízingek IFRS kivezetések miatt						0
Értékcsökkenési leírás halmozott	(1 540)	(21 439)	(2 480)	(112 645)	0	(138 104)
<b>Nettó könyv szerinti érték</b> <b>2022. június 30.</b>	<b>3 311</b>	<b>1 809</b>	<b>24</b>	<b>4 558</b>	<b>2 085</b>	<b>11 787</b>

Megjegyzések a tárgyi eszközökhöz:

Jelzáloggal terhelt tárgyi eszközök nincsenek.

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Használton kívüli lévő tárgyi eszközök nincsenek.

*IFRS korrekciók:*

Lízingelt eszközök tárgyi eszközként történő kimutatása (lásd lízingek)

A beruházások értéke weboldal fejlesztést és Dell Node szerver beszerzést takar.

### 5.11.2 Lízing eszközök alakulása

2022.06.30-án a nettó jelenértéken aktivált lízing eszközök:

(ezer Ft)

Megnevezés	Bruttó érték	értékcsökkenés és halmozott	Nettó érték 2020.12.31.	2021.évi értékcsökkenés	2021.évi eszköz kivezetés	2021.12.31. Nettó érték	Értékcsökkenés 2022.06.30.	Nettó érték 2022.06.30.
<b>Bérlemény címe:</b>								
Budapest, Székhely	67 814	36 146	31 668	18 073	0	13 595	9036	4 559
<b>Összesen bérlemények</b>	<b>71 135</b>	<b>37 806</b>	<b>33 328</b>	<b>18 350</b>	<b>1 384</b>	<b>13 595</b>	<b>9 036</b>	<b>4 559</b>

### 5.11.3 Vevők alakulása:

A vevő állomány alakulása az alábbi:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022. június 30.			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	440 738	(688)	440 050	537 258	(688)	536 570
Külföldi követelések	73 844	(216)	73 628	96 315	(216)	96 099
<b>Összesen</b>	<b>514 582</b>	<b>(904)</b>	<b>513 678</b>	<b>633 574</b>	<b>(904)</b>	<b>632 670</b>

#### 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, nyereségessége, tulajdonosi struktúrája, foglalkoztatotti létszáma, iparági sajátosságai, online jelenléte stb.

2. Az ügyféltartozások döntő hányadát az Euler Hermes hitelbiztosító biztosítja, így – a belső minősítés mellett – a szerződéskötés előtt az ő auditjukon is átesnek az adott ügyfelek. A hitelbiztosító ügynevezett „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 minőségű 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 2022.06.30-i árbevételen belül (%)	Aránya a 2021.06.30-i árbevételen belül (%)
Vevő1	21%	32%
Vevő2	18%	17%
Vevő3	15%	11%
<b>Összesen</b>	<b>54%</b>	<b>60%</b>

**5.11.4 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	2022.06.30	2021.12.31
Belföldi vevő követelések	440 050	536 570
Külföldi vevő követelések	73 628	96 099
<b>Összesen vevők</b>	<b>513 678</b>	<b>632 670</b>

Pénzügyi eszközök	Valós piaci érték	
	2022.06.30	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
Kölcsönzési tevékenység vagyoni biztosíték	15 023	15 023
Personalio Kft. adott kölcsön	73 462	0
Váltókövetelések P. Pension Nyugdíjas Szövetkezet	0	0
Szép kártya feltöltés	(132)	(97)
<b>Összesen egyéb követelések</b>	<b>97 058</b>	<b>30 484</b>
<b>Vevők és egyéb követelések összesen</b>	<b>610 736</b>	<b>663 154</b>

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

(ezer Ft)

Megnevezés	Amortizált bekerülési érték	
	2022.06.30	2021.12.31
Rövid lejáratú bankhitelek EUR	0	0
Banktól kapott hitel (HUF)	142 211	165 000
folyószámla hitel HUF	0	130 000
Lízing kötelezettségek	5 131	15 391
<b>Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek</b>	<b>147 342</b>	<b>310 391</b>
Szállítók	157 747	82 704
<b>Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>157 747</b>	<b>82 704</b>
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	124 777	142 081
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>429 866</b>	<b>535 176</b>
Nem pénzügyi kötelezettségek ( adók )	171 796	204 700
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>601 662</b>	<b>739 876</b>

Megjegyzés: Amortizált bekerülési értéken nyilvántartva

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Lízing kötelezettségek alakulása:

(ezer Ft)

Megnevezés	Fennálló lízing tőketartozás 2020.12.31.-én	Bruttó lízing-törlesztés 2021.I. félév	Fennálló lízing tőketartozás 2021.06.30.-én	Bruttó lízing-törlesztés 2021.II. félév	Kamat elszámolás 2021.II.félév	Fennálló lízing tőketartozás 2021.12.31.-én	Bruttó lízing-törlesztés 2022.06.30-ig	Fennálló lízing tőketartozás 2022.06.30.-án	kamat elszámolás 2022.06.30.
<b>Bérlemény címe:</b>									
Budapest, Székhely	35 911	10 260	25 651	10 260	959	15 391	10 260	5 131	171
<b>Összesen</b>	<b>35 911</b>	<b>10 260</b>	<b>25 651</b>	<b>10 260</b>	<b>959</b>	<b>15 391</b>	<b>10 260</b>	<b>5 131</b>	<b>171</b>

Lízing kötelezettségek időbeli ütemezése

A fennálló 5.131 eFt lízing kötelezettség a 2022. szeptember hónapban esedékes.

5.11.5 Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:

(ezer Ft)

2021. június 30.	bevétel	ráfordítás	jogcím
Belföldi vevő követelések		574	kötbér, késedelmi kamat
Külföldi vevő követelések		2 153	skontó, árfolyam differencia
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek		6 254	hitel és lízing kamat
Szállítók	80	43	késedelmi kamat, árfolyam differencia
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek		5 104	adók
Bankszámlák	30	1 511	árfolyam differencia
<b>Összesen</b>	<b>110</b>	<b>15 639</b>	

2022. június 30.	bevétel	ráfordítás	jogcím
Külföldi vevő követelések	3 102	5 567	skontó, árfolyam differencia
Külföldi adók	305		árfolyam differencia
Egyéb követelések		559	árfolyam differencia
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek		2 939	hitel és lízing kamat
		47	késedelmi kamat, behajtási költségátalány, árfolyam differencia, bírság
Szállítók	40	216	árfolyam differencia

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	606	4 476	egyéb költség kiterhelések munkavállalók felé
		559	árfolyam differencia
	221	3	kötbér
Adó kötelezettségek		7 173	adó ráfordítás
Bankszámlák	5 656	4 542	árfolyam differencia
<b>Összesen</b>	<b>9 930</b>	<b>26 081</b>	

#### 5.11.6 Pénzeszközök alakulása:

A pénzeszközök alakulása az alábbi:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022. június 30.	2021. december 31.	Változás (eFt )	Változás (%)
Pénztár számla	3 484	5 730	(2 246)	(39,20)
Bank számla összesen	196 608	211 757	(15 149)	(7,15)
Elkülönített bankszámlák	500	500	0	
<b>Összesen</b>	<b>200 592</b>	<b>217 987</b>	<b>(17 395)</b>	<b>(7,98)</b>

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

#### 5.11.7 Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása:

(ezer Ft)

Bérek és közterhek költségei	2022.06.30	2021.06.30	Változás	Változás (%)
<b>Összes bér és személyi jellegű költségek</b>	<b>1 164 855</b>	<b>944 318</b>	<b>220 537</b>	<b>23,35</b>
ebből közvetlen költség	1 104 953	887 033	217 920	24,57
ebből általános költségek	59 902	57 285	2 617	4,57
<b>Járulékok összesen</b>	<b>81 587</b>	<b>79 527</b>	<b>2 060</b>	<b>2,59</b>
ebből közvetlen bér költség járulékai	76 468	78 138	(1 670)	(2,14)
ebből általános bér költség járulékai	5 119	1 389	3 730	268,54
<b>Összesen bér és járulékok</b>	<b>1 246 442</b>	<b>1 023 845</b>	<b>222 597</b>	<b>21,74</b>

Kötelezettségek munkavállalók felé	2022.06.30	2021.12.31	Változás	Változás (%)
Munkavállalónak adott előleg	5 695	8 323	(2 628)	(31,58)
Előírt tartozások	2 043	1 447	596	41,19
Egyéb követelés munkavállalókkal szemben	(151)	(151)	0	0,00
Kifizetőhelyi elszámolás (TB)	(3 212)	(4 406)	1 194	

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Keresetelszámolási számla	106 574	128 529	(21 955)	(17,08)
Ki nem vett szabadságok	13 851	7 949	5 902	
Végkielégítések	0	0	0	
Egyéb levonások	(23)	0	(23)	
Munkavállalói szja elszámolások	0	390	(390)	
<b>Összesen</b>	<b>124 777</b>	<b>142 081</b>	<b>(17 304)</b>	<b>(12,18)</b>

Megjegyzések, korrekciók:

-Munkavállalók részére hosszú távú juttatások nem voltak.

-Végkielégítés nem volt.

- A 2022.06.30-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	2022.06.30	2021.06.30
átlagos statisztikai állományi létszám ( fő)	501	503
Egyszerűsített foglalkoztatás ( ember nap)	19050	18127

### 5.11.8 Nem pénzügyi kötelezettségek (adók) alakulása

(ezer Ft)

Adónem	2022.06.30	2021.012.31.	Változás
Társasági adó ( belföldi és külföldi )	13 870	20 717	(6 847)
Szja	16 368	15 997	371
Innovációs járulék	1 056	1 165	(109)
Szakképzési hozzájárulás	(23)	1 715	(1 738)
Egyszerűsített foglalkoztatás	48	6 074	(6 026)
TB kötelezettség ( szociális hozzájárulás és TB járulékok)	35 961	36 535	(574)
ÁFA	104 237	122 434	(18 197)
Önkormányzati adók	224	9	215
cégautó adó	(99)	(99)	0
Egyéb közterhek	153	153	0
<b>Összesen</b>	<b>171 795</b>	<b>204 700</b>	<b>(32 905)</b>

5.11.9 **Árbevétel**

Az árbevétel alakulása:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás	Változás (%)
<b>Belföldi értékesítés árbevétele</b>	<b>1 121 877</b>	<b>853 247</b>	<b>268 630</b>	<b>31,48</b>
Munkaerő közvetítés	380	200	180	90,00
Munkaerőkölcsönzés árbevétele	944 464	853 047	91 417	10,72
Megbízási díj árbevétele	176 259	0	176 259	
Közvetített szolgáltatás	774	0	774	
<b>Export értékesítés árbevétele</b>	<b>357 200</b>	<b>326 801</b>	<b>30 399</b>	<b>9,30</b>
Export értékesítés árbevétele	357 200	326 801	30 399	9,30
<b>Mindösszesen</b>	<b>1 479 077</b>	<b>1 180 048</b>	<b>299 029</b>	<b>25,34</b>

Eltérések a magyar számviteli törvényhez képest:

- Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését kerül kimutatásra
- munkaerő kölcsönzési tevékenységből fakadó fizetett kötbér nettósítva lett az árbevételekkel
- az alvállalkozók értékével csökkentve kerültek az árbevételek kimutatásra

5.11.10 **Igazgatási és általános költségek alakulása:**

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás ( ezer Ft )	Változás ( % )
Anyag költségek	1 179	2 402	(1 223)	(50,91)
Igénybe vett szolgáltatások	121 304	74 893	46 411	61,97
Egyéb szolgáltatások	15 201	12 701	2 500	19,68
Értékcsökkenési leírás	10 406	15 143	(4 737)	(31,28)
Általános bér és járulékok költsége	65 021	58 674	6 347	10,82
<b>Összesen</b>	<b>213 112</b>	<b>163 813</b>	<b>49 299</b>	<b>30,09</b>

5.11.11 **Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:**

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás eFt	Változás %
Bírság, kötbér ,késedelmi kamat címén kapott	50	0	50	
Különféle egyéb bevételek	759	511	248	48,46
<b>Egyéb bevételek összesen</b>	<b>809</b>	<b>511</b>	<b>298</b>	<b>58,32</b>

Értékesített tárgyi eszközök eredménye	0	0	0	
Káresemény	755	253	502	198,27
Adók, illetékek	7 173	4 695	2 478	52,77
Egyéb ráfordítások	275	217	58	26,61
<b>Egyéb ráfordítások összesen</b>	<b>8 202</b>	<b>5 165</b>	<b>3 037</b>	58,80

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

### 5.11.12 Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai:

(ezer Ft)

Megnevezés	2022.06.30	2021.06.30	Változás (eFt)	Változás (%)
Fizetendő kamatok, kamatjell. ráfordítások	2 939	6 510	(3 571)	(54,85)
Átváltási, értékelési árfolyamveszteség	5 818	7 854	(2 036)	(25,92)
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>8 758</b>	<b>14 364</b>	<b>(5 606)</b>	<b>(39,03)</b>

Deviza és valuta készletek árfolyam nyeresége	0	0	0	0
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Eltérések a magyar számviteli törvényhez képest:

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

### 5.11.13 Szegmens adatok:

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

(ezer Ft)

Szegmens bontás <sup>1</sup>	2022.06.30	2021.06.30	Változás ( eFt )
<b>Belföldre történő munkaerő kölcsönzés árbevétele</b>	<b>1 121 103</b>	<b>853 047</b>	<b>268 056</b>
Kapcsolódó közvetlen bér és személyi jellegű kifizetések	(827 303)	(693 014)	(134 289)
Kapcsolódó közvetlen közterhek	(62 504)	0	(62 504)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(494)		(494)
<b>Belföldi kölcsönzés fedezeti összege</b>	<b>230 802</b>	<b>160 033</b>	<b>70 769</b>

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2022. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Belföldi kölcsönzés fedezeti hányada*	21%	19%	2%
---------------------------------------	-----	-----	----

Szegmens bontás2	2022.06.30	2021.06.30	Változás ( eFt )
<b>Külföldre (Németország, Ausztria ) történő munkaerő kölcsönzés árbevétele</b>	357 200	323 295	33 905
Kapcsolódó közvetlen bér és személyi jellegű kifizetések	(277 650)	(272 157)	(5 493)
Kapcsolódó közvetlen közterhek	(13 964)	0	(13 964)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	0	0	0

<b>Külföldi kölcsönzés fedezeti összege</b>	<b>65 586</b>	<b>51 138</b>	<b>14 448</b>
<b>Külföldi kölcsönzés fedezeti hányada*</b>	<b>18%</b>	<b>16%</b>	<b>3%</b>

Szegmens bontás3	2022.06.30	2021.06.30	Változás ( eFt )
<b>Egyéb értékesítési tevékenység árbevétele</b>	774	3 706	(2 932)
Kapcsolódó közvetlen bér és személyi jellegű kifizetések	0	0	0
Kapcsolódó közvetlen közterhek	0		

<b>Egyéb tevékenység fedezeti összege</b>	<b>774</b>	<b>3 706</b>	<b>(2 932)</b>
<b>Egyéb tevékenység fedezeti hányada*</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

Összesen	2022.06.30	2021.06.30	Változás ( eFt )
<b>Értékesítési tevékenység árbevétele összesen</b>	1 479 077	1 180 048	299 029
Értékesítési tevékenység összes közvetlen bére és közterhe	(1 181 421)	(965 171)	(216 250)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(494)	0	(494)

<b>Fedezeti összeg összesen</b>	<b>297 162</b>	<b>214 877</b>	<b>82 285</b>
<b>Fedezeti hányad összesen*</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>	<b>2%</b>

(\* fedezeti összeg/árbevétel )

## 6. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek 2022.június 30-án:

A Társaságnak az alábbi mérlegen kívüli követeléseikötelezettségei vannak:

### Kapott kezesség:

Pensum Diákmunka Iskola Szövetkezettől 550 millió Ft.

### Adott kezesség:

A Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet részére 200 millió Ft összegben.

A Társaság által indított peres ügyek:

Nincs peres ügy folyamatban.

**7. A 2022. június 30-val 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)

A 2022-es év folyamán a Társaság 817 db saját részvényt értékesített tőzsdei forgalomban, mely értékesítésből összesen 1.836 ezer Ft bevétele és 1.428 ezer Ft nyeresége származott.

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. Az Országos Betétbiztosítási Alap 2022 március 17.-én 38.047.000. HUF kifizetést teljesített a Társaság részére. A betétállomány Országos Betétbiztosítási Alap által nem biztosított hányadára vonatkozóan a Társaság az előírt határidőn belül megtette a hitelezői igénybejelentést a végelszámolás során, és egyben kérte, hogy a Banknál meglévő betétállományának a Hitelszerződések elszámolása során beszámításra kerüljön, melyről a végelszámolónak kijelölt PSFN-t is tájékoztatta. Az időbeni intézkedésnek köszönhetően a betétállomány beszámításra került a hitelállományba, így a Társaságnak megszűnt a Bankkal szembeni követelése, és a megmaradt hitelállományt sikerrel vette át az új finanszírozó bank a CIB Bank Zrt.

**8. A 2022. június 30-át követő jelentős események a Társaságnál:**

A korábban a Sberbanknál lévő 10639/2020 számú hitelszerződését előtörlesztéssel lezárta, a 10638/2020 számú Növekedési Hitelprogram keretében igénybe vett 165 millió forintos hitelkeretét pedig a futamidő végéig (2023. december 18.) 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 rülirozó hitelt biztosít a Társaság számára kedvező EURIBOR alapon az exportbevételek finanszírozására.

A fenti hitelekre a Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet nyújt kezességet.



## 9. 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:

(ezer Ft)	2022.06.30			2021.06.30			
	Név	Béreköltség	EFO bér	Költség térítés	Béreköltség	EFO bér	Költség térítés
	Dr. Hadházy Péter	7 102	-	-	6 713	-	-
	Dr. Hadházy Tamás	7 102	-	-	4 906	-	-
	Fodor László	-	1 620	-	-	1 782	-

2022. évre a Javadalmazási Politika elfogadása folyamatban van.

## 10. 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 tény 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, 2022. szeptember 30.

Dr. Hadházy Péter

Igazgatóság elnöke