

## Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság



**2020. évi**

**Pénzügyi Kimutatása**

**A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint**

**Fordulónap:**

**2020. december 31.**

A Társaság 2020. december 31-i Pénzügyi Kimutatását az Igazgatóság 2021. április 9-én jóváhagyta, a Közgyűlésnek előterjeszti és jóváhagyásra javasolja.

**Dr. Hadházy Péter**

**Igazgatóság elnöke**

## Tartalom

1.	FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS.....	5
2.	MÉRLEG ( ezer forintban).....	5
3.	ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁS ( ezer forintban).....	6
4.	SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA ( ezer forintban).....	7
5.	CASH FLOW KIMUTATÁS ( ezer forintban ).....	8
6.	JEGYZETEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ.....	9
6.1	Általános információk, a Társaság bemutatása.....	9
6.2	Vezetőség megfelelőségre vonatkozó nyilatkozata.....	12
6.3	A vállalkozás folytatása.....	13
6.4	Fontosabb számviteli szempontok.....	13
6.5	A számviteli politika lényeges elemei.....	13
6.5.1	Pénz nem.....	13
6.5.2	Tárgyi eszközök.....	14
6.5.3	Immateriális javak.....	14
6.5.4	Készletek.....	15
6.5.5	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők).....	15
6.5.6	Pénzügyi eszközök.....	15
6.5.7	Pénzeszközök.....	16
6.5.8	Jegyzett tőke.....	16
6.5.9	Pénzügyi kötelezettségek.....	16
6.5.10	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

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

6.5.16	Számviteli becslések és hibák javítása.....	20
6.5.17	Korábbi időszak hibái:.....	20
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.....	24
6.6.5	Érzékenységvizsgálat.....	24
6.6.6	Likviditási kockázat.....	25
6.6.7	Hitelkockázat:.....	27
6.7	A tőke kezelése.....	27
6.8	2019.01.01. nyitómérleg átforgatása.....	29
6.9	Halasztott adó ( ezer Ft ).....	30
6.10	Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek.....	32
6.11	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	33
6.11.1	Tárgyi eszközök.....	33
6.11.2	Lízing eszközök alakulása.....	35
6.11.3	Vevők.....	36
6.11.4	Pénzügyi instrumentumok bemutatása.....	37
6.11.5	Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény ( ezer Ft ) :.....	41
6.11.6	Pénzeszközök alakulása.....	42
6.11.7	Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása ( ezer Ft ).....	42
6.11.8	Nem pénzügyi kötelezettségek ( adók ) alakulása ( ezer Ft ).....	43
6.11.9	Árbevétel.....	43
6.11.10	Igazgatási és általános költség alakulása 2019.-2020. december 31-én az alábbi: ....	44
	( ezer Ft ).....	44

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

---

6.11.11	Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása 2019. -2020. december 31-én: ( ezer Ft )....	45
6.11.12	Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai 2019. - 2020. december 31-én:( ezer Ft ) 46	
6.11.13	Szegmens adatok 2019. -2020. december 31-én: ( ezer Ft ).....	46
7.	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek.....	47
8.	A 2020. december 31-vel zárult év folyamán történt jelentős és nem szokásos események .....	48
9.	A 2020. december 31-ét követő jelentős események.....	48
10.	Igazgatósági és felügyelő Bizottsági tagok javadalmazása .....	49
11.	Nyilatkozat.....	50

## 1. FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság könyvvizsgálójának jelentése külön kerül közzétételre.

## 2. MÉRLEG (könyvvizsgált) (ezer forintban)

	Jegyzetek	2020.12.31	2019.12.31	2019.01.01	Változás ( %)		
					Változás a-b	Változás b-c	(a-b)/b
		a	b	c			
<b>Eszközök</b>							
<b>Befektetett eszközök</b>							
Ingatlanok, gépek és berendezések	6.11.1	5 678	6 947	7 723	(1 269)	(776)	(18,27)
Immateriális javak	6.11.1	1 513	1 513	1 513	0	0	0,02
Lízingelt eszközök	6.11.2	67 528	51 351	73 843	16 177	(22 492)	31,50
Beruházások		60	0	0	60		
		<b>74 779</b>	<b>59 811</b>	<b>83 079</b>	<b>14 968</b>	<b>(23 268)</b>	<b>25,03</b>
<b>Forgóeszközök</b>							
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)	6.11.3.	424 755	473 533	334 401	(48 778)	139 132	(10,30)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.11.6.	70 454	57 633	86 862	12 821	(29 229)	22,25
Halasztott adó követelés	6.9.	6 955	266	0	6 689	266	2 514,57
		<b>502 164</b>	<b>531 432</b>	<b>421 263</b>	<b>(29 268)</b>	<b>110 169</b>	<b>(5,51)</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>576 943</b>	<b>591 243</b>	<b>504 342</b>	<b>(14 300)</b>	<b>86 901</b>	<b>(2,42)</b>
<b>Saját tőke</b>							
Jegyzett tőke	6.7	19 063	20 000	20 000	(937)	0	(4,69)
Eredménytartalék	6.7	35 296	64 312	30 757	(29 016)	33 555	(45,12)
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>54 359</b>	<b>84 312</b>	<b>50 757</b>	<b>(29 953)</b>	<b>33 555</b>	<b>(35,53)</b>
<b>Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>		<b>40 615</b>	<b>29 629</b>	<b>52 284</b>	<b>10 986</b>	<b>(22 655)</b>	<b>37,08</b>
Lízing kötelezettségek	6.11.4.	40 615	29 629	52 284	10 986	(22 655)	37,08
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>		<b>481 970</b>	<b>477 302</b>	<b>401 301</b>	<b>4 668</b>	<b>76 001</b>	<b>0,98</b>
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	6.11.4.	26 137	71 628	45 027	(45 491)	26 601	(63,51)
Nem pénzügyi kötelezettség ( adók)		62 390	48 100	43 938	14 290	4 162	29,71
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	6.11.7.	127 086	77 000	80 440	50 086	(3 440)	65,05
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	6.11.4	260 171	280 574	231 896	(20 403)	48 678	(7,27)
Halasztott adó kötelezettség	6.9.	6 186	0	0	6 186	0	
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>522 585</b>	<b>506 931</b>	<b>453 585</b>	<b>15 654</b>	<b>53 346</b>	<b>3,09</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>576 943</b>	<b>591 243</b>	<b>504 342</b>	<b>(14 300)</b>	<b>86 901</b>	<b>(2,42)</b>

### 3. ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁS (könyvvizsgált) (ezer forintban)

Jegyzetek		2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
Nettó árbevétel	6.11.9	2 358 366	2 412 796	(54 430)	(2,26)
Értékesítés közvetlen költségei	6.11.13	(1 947 104)	(2 004 487)	(57 383)	(2,86)
<b>Bruttó fedezet</b>		<b>411 262</b>	<b>408 309</b>	<b>2 953</b>	<b>0,72</b>
Igazgatási és általános költségek	6.11.10	(319 627)	(346 395)	26 768	(7,73)
Egyéb bevételek	6.11.11	2 077	903	1 174	130,01
Egyéb ráfordítások	6.11.11	(30 453)	(17 043)	(13 410)	78,69
<b>Üzleti tevékenység eredménye</b>		<b>63 259</b>	<b>45 774</b>	<b>17 485</b>	<b>38,20</b>
Pénzügyi bevételek	6.11.12	0	5 820	(5 820)	(100,00)
Pénzügyi ráfordítások	6.11.12	(37 474)	(10 270)	(27 204)	264,88
<b>Pénzügyi eredmény</b>		<b>(37 474)</b>	<b>(4 450)</b>	<b>(33 024)</b>	<b>742,10</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>25 785</b>	<b>41 324</b>	<b>(15 539)</b>	<b>(37,60)</b>
Adófizetési kötelezettség		(8 878)	(7 255)	(1 623)	22,38
Adózott eredmény		16 907	34 069	(17 162)	(50,37)
Egyéb átfogó eredmény		0	0		
<b>Átfogó eredmény</b>		<b>16 907</b>	<b>34 069</b>	<b>(17 162)</b>	<b>(50,37)</b>

#### EPS mutató

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
Forgalomba lévő részvények átlagos száma ( db )	2 000 000	2 000 000
Egy részvényre jutó adózott eredmény ( Ft )	8,87	17,03
Saját részvények száma (db)	93722	0

#### 4. SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (könyvvizsgált) (ezer forintban)

##### Az IFRS szerinti saját tőke levezetése a magyar számviteli törvény szerinti saját tőkéből

Megnevezés	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
<b>2017. december 31.</b>					
Saját tőke a magyar számviteli tv. szerint		3 000	0	7 204	10 204
2017.évi adózott eredmény				95 047	95 047
Magyar számviteli tv. összesen 2018.01.01.		3 000		102 251	105 251
2018.évi jegyzett tőke emelés		17 000			17 000
2018.évben kifizetett osztalék				(101 000)	(101 000)
2018. adózott eredmény				28 187	28 187
A magyar számviteli tv. és IFRS számviteli politika közötti eltérések hatásai ( nyitó korrekciók pont )				1 319	1 319
Átfogó eredmény 2018.12.31.				0	0
<b>2018. 12.31. saját vagyon IFRS szerint</b>		<b>20 000</b>	<b>0</b>	<b>30 757</b>	<b>50 757</b>
<b>2018. december 31.</b>					
Saját tőke IFRS szerint		20 000	0	30 757	50 757
2019.évi adózott eredmény magyar szabályok szerint				35 107	35 107
<b>Számviteli politika módosítás hatásai:</b>					
A magyar számviteli tv. és IFRS számviteli politika közötti nyitó korrekciók visszavezetése				(1 319)	(1 319)
IFRS adózott eredmény korrekció 2019.				(1 038)	(1 038)
Ebből:					
Lízing eszközök 2019.évi értékcsökkenés				22 492	
Immateriális javak 2019.évi értékcsökkenés vissza írása				(300)	
Lízing törlesztések kamata				0	
2019.évi áthúzódó szabadságok összege				405	
Lízingelt eszközök 2019.évben elszámolt bérleti díj korrekciója				(21 559)	
IFRS eredménytartalék korrekció 2019.				540	540
Halasztott adó				265	265
Átfogó eredmény 2019.12.31.				0	0
<b>2019. 12.31. saját vagyon IFRS szerint</b>		<b>20 000</b>	<b>0</b>	<b>64 312</b>	<b>84 312</b>
Saját tőke változás ( eFt ) ( 2019/2018)		0	0	33 555	33 555
Saját tőke változás ( % )		0,0	0,0	109,10	66,11

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
<b>2019. december 31.</b>				
Saját tőke IFRS szerint	20 000		64 312	84 312
2020.12.31.adózott eredmény			16 907	16 907
Saját részvény vásárlás	(937)		(45 923)	(46 860)
<b>2020.12.31. saját vagyon</b>	<b>19 063</b>	<b>0</b>	<b>35 296</b>	<b>54 359</b>
Saját tőke változás ( eFt ) ( 2020/2019)				
	(937)	0	(29 016)	(29 953)
Saját tőke változás ( % )				
	(4,7)	-	(45,1)	(35,5)

## 5. CASH FLOW KIMUTATÁS (könyvizsgált) (ezer forintban)

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
<b>Működési tevékenység</b>		
Adózás előtti eredmény	25 785	41 324
Elszámolt értékcsökkenés	30 604	27 596
Adófizetési kötelezettség	(8 878)	(7 255)
<b>IFRS korrekció miatt</b>		26
IFRS eredménykorrekció miatt		(540)
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek változása	50 085	(3 440)
Nem pénzügyi kötelezettség ( adók)változása	14 290	4 162
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	(45 490)	26 601
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök) változása	48 778	(139 131)
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>115 174</b>	<b>(50 657)</b>

<b>Befektetési tevékenység</b>		
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	(2 703)	(4 143)
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése	491	0
IFRS lízing korrekció miatti növekedés	(43 361)	0
IFRS korrekció miatti változás	0	(187)
<b>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>(45 573)</b>	<b>(4 330)</b>

<b>Finanszírozási tevékenység</b>		
-----------------------------------	--	--



Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Hosszú lejáratú lízing kötelezettség	10 986	(22 655)
Hitel és lízing visszafizetés rövid	(20 403)	48 678
Halasztott adó követelés/ kötelezettség	(503)	
Saját részvény megvásárlása	(46 860)	(265)
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás</b>	<b>(56 780)</b>	<b>25 758</b>
<b>Pénzeszközök változása</b>	<b>12 821</b>	<b>(29 229)</b>
Pénzeszközök állománya év elején	<b>57 633</b>	<b>86 862</b>
<b>Pénzeszközök állománya év végén</b>	<b>70 454</b>	<b>57 633</b>

## 6. JEGYZETEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 6.1 Általános információk, a Társaság bemutatása

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

Székhelye: 2161 Csomád, Kossuth u. 103. /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**

Vidéki irodák:

#### **H 2161 Csomád**

Kossuth Lajos u. 103., tel.: +36 28 200 024

#### **4400 Nyíregyháza,**

Vay Ádám körút 4-6. tel.: +36 42 220 160

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

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 2020.12.31-án:**

**2020.12.31-én az 5 %-nél nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok:**

részvényes neve	részvények száma ( db )	részarány	Szavazati arány
Pensum Invest Kft.	639854	31,993%	33,566%
Pensum Consultic Kft.	638854	31,943%	33,513%
Tóth Péter	379670	18,984%	19,917%
<b>Összesen</b>	<b>1658378</b>	<b>82,920%</b>	<b>86,996%</b>
Saját részvény	93722	4,686%	0,000%
5 % alatti tulajdonosok összesen	247900	12,394%	13,004%
<b>Összesen</b>	<b>2000000</b>	<b>100,000%</b>	<b>100,000%</b>

**2021.02.26-én az 5 %-nél nagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosok:**

részvényes neve	részvények száma ( db )	részarány	Szavazati arány
Pensum Invest Kft.	639854	31,993%	33,566%
Pensum Consultic Kft.	638854	31,943%	33,513%
Tóth Péter	299670	14,984%	15,720%
<b>Összesen</b>	<b>1578378</b>	<b>78,920%</b>	<b>82,799%</b>
Saját részvény	93722	4,686%	0,000%
Dr. Hadházy Péter	40000	2,000%	2,098%
Dr. Hadházy Tamás	40000	2,000%	2,098%
5 % alatti tulajdonosok összesen	247900	12,394%	15,103%
<b>Összesen</b>	<b>2000000</b>	<b>100,000%</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%

**2020. 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. Tarnóczi 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 )

## **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 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.

### 6.4 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.

### 6.5 A számviteli politika lényeges elemei

#### 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 visszafírásra 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 beszédése, 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 eszközökből 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 folyószámla hitel 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 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 tőkerészához kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek.

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

#### 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.

#### 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 céltartalékokat 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 ( kölcsönök ) 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.

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

---

- Olyan megbízható és helyes információk helytelen felhasználásából származnak:
- amelyek már a rendelkezésre álltak
- amelyekről észszerűen 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.

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

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 számításánál alkalmazott kamat mértéke a cég SBERBANK deviza kölcsöne által alkalmazott kamatláb, amely mindenkor BUBOR+1,75 % kamatfelár. A 2019. és 2020. évi évi beszámolóiban ez 1,85 %-ban került meghatározásra.

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 megtettesítő 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 2019. és 2020. december 31-én: ( ezer Ft )

Jogcím	2019.12.31-én fennálló tartozás összege	Bank neve	Lejárat
Rövid lejáratú hitelek EUR	32 197	Sberbank vevő finanszírozás	2020.01.15
Refinanszírozási hitel (HUF)	95 295	Sberbank vevő finanszírozás	2020.01.15
folyószámla hitel HUF	130 000	Sberbank folyószámla hitel	2020.10.31
<b>Összesen</b>	<b>257 492</b>		

Jogcím	2020.12.31-án fennálló tartozás összege	Bank neve	Lejárat
Rövid lejáratú hitelek EUR	31 486	Sberbank vevő finanszírozás rulirozó hitel	2021.01.15
Refinanszírozási hitel (HUF)	67 098	Sberbank vevő finanszírozás rulirozó hitel	2021.01.15
folyószámla hitel HUF	130 000	Sberbank folyószámla hitel keretfinanszírozás	2021.09.21
<b>Összesen</b>	<b>228 584</b>		

#### 6.6.5 Érzékenységvizsgálat

A Társaság az alábbi érzékenység vizsgálatban 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( ezer Ft )	Észszerűen lehetséges becsült változásai ( % )	Eredményre gyakorolt hatás ( ezer Ft )	Saját tőkére gyakorolt hatás ( ezer Ft)
Érvényes piaci kamatlábak	Hitel kamatok	6 168	10% növekedés	(617)	(617)
Deviza árfolyamok	Devizás tételek összevont árfolyam vesztesége	31 305	400 Ft/EUR -ra átszámított vevőkövetelések árfolyam nyeresége	8 552	8 552
Vevők nem fizetése	Belföldi/Külföldi vevők	353 477	legfeljebb 5 % be nem hajtható	(17 674)	(17 674)
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>390 951</b>		<b>(9 739)</b>	<b>(9 739)</b>



Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Fentiekből következően egy negatív forgatókönyv esetén a saját tőkére gyakorolt csökkentő hatás mintegy 10 MFt 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 2022. április 30-ig hátralévő időszakot

6.6.6 **Likviditási kockázat**

A Társaság követeléseinek, valamint kötelezettségeinek lejárat szerinti ütemezése 2020.12.31-én az alábbiak szerint alakul: (ezer Ft)

Név	Könyvszerinti érték	Amortizált bekerülési érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Belföldi követelések	264 139	264 139	259 417	4 166	000	530	026	264 139
Külföldi követelések	89 338	89 338	53 040	31 211	216	000	4 871	89 338
<b>Összesen</b>	<b>353 477</b>	<b>353 477</b>	<b>312 457</b>	<b>35 377</b>	<b>216</b>	<b>530</b>	<b>4 897</b>	<b>353 477</b>

Név	Könyvszerinti érték	Valós piaci érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Coopus Kft. adott kölcsön	1 650	1 650	1 650					1 650
Pensum Job Kft. adott kölcsönök	619	619	619					619
Váltókövetelések	37 365	37 365	37 365					37 365
Egyéb követelés Wellino Kft	35	035	35					035
<b>Összesen</b>	<b>39 669</b>	<b>39 669</b>	<b>39 669</b>	<b>000</b>	<b>000</b>	<b>000</b>	<b>000</b>	<b>39 669</b>

Név	Könyvszerinti érték	Valós piaci érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Kauciók bérleti díj után	6 669	6 669					6 669	6 669
OTP vagyoni biztosíték számla	15 023	15 023					15 023	15 023
Szállítói túlfizetés	6 359	6 359	6 359					6 359
Szállítói előlegek	3 779	3 779	3 779					3 779
Egyéb rövid lejáratú követelés	(221)	(221)	(221)					(221)
<b>Összesen</b>	<b>31 609</b>	<b>31 609</b>	<b>9 917</b>	<b>000</b>	<b>000</b>	<b>000</b>	<b>21 692</b>	<b>31 609</b>

Vevő- és egyéb követelések (pénzügyi eszközök)	424 755	424 755	362 043	35 377	216	530	26 589	424 755
--	---------	---------	---------	--------	-----	-----	--------	---------

Név	Könyvszerinti érték	Amortizált bekerülési érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Rövid lejáratú hitelek EUR	31 486	31 486	31 486					31 486
Banktól kapott hitel (HUF) refinanszírozó	67 098	67 098	67 098					67 098
folyószámla hitel HUF	130 000	130 000			130 000			130 000
Lízing kötelezettségek összesen (rövid és hosszú)	72 202	72 202	6 045	6 963	7 890	10 689	40 615	72 202
<b>Rövid ( és hosszú )lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek</b>	<b>300 786</b>	<b>300 786</b>	<b>104 629</b>	<b>6 963</b>	<b>137 890</b>	<b>10 689</b>	<b>40 615</b>	<b>300 786</b>
Szállítók	12 242	12 242	10 836	1303	103			12 242
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	13 895	13 895	13 895					13 895
<b>Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)</b>	<b>26 137</b>	<b>26 137</b>	<b>24 731</b>	<b>1303</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 137</b>
<b>Adók összesen</b>	<b>62 390</b>	<b>62 390</b>	<b>62 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 390</b>
				0				
Munkavállalói kötelezettségek	127 086	127 086	127 086					127 086
<b>Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek összesen</b>	<b>127 086</b>	<b>127 086</b>	<b>127 086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>127 086</b>
<b>Összesen kötelezettségek</b>	<b>516 399</b>	<b>516 399</b>	<b>318 835</b>	<b>8 266</b>	<b>137 993</b>	<b>10 689</b>	<b>40 615</b>	<b>516 399</b>
<b>Egyenleg (követelések-kötelezettségek)</b>	<b>(91 644)</b>	<b>(91 644)</b>	<b>43 208</b>	<b>27 111</b>	<b>(137 777)</b>	<b>(10 159)</b>	<b>(14 026)</b>	<b>(91 644)</b>

Megjegyzések:

- A törlesztés a legkorábbi időszakba lett besorolva, abban az esetben ha választási lehetőség volt.
- Ha részletekben történik a fizetés, akkor is a legkorábbi olyan időszakba került beállításra, amelyben a fizetési kötelezettség keletkezhet.

**Lejárt kötelezettségek 2020.12.31.-án:**

Fők. Karton neve	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2020.12.31.-én a lejárt kötelezettségek összege (eFt)
Szállítók	12 242	1 406
Adó tartozások	62 390	000
<b>Összesen</b>	<b>74 632</b>	<b>1 406</b>

**Lejárt vevő követelések 2020.12.31.-án:**

Fők. Karton neve	Könyvszerinti érték (eFt)	Ebből 2020.12.31.-én a lejárt követelések összege (eFt)
vevők huf	264 139	5 599
vevők eur	89 338	35 655
<b>Összesen vevők :</b>	<b>353 477</b>	<b>41 254</b>

### 6.6.7 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.

### 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:

2020.12.31	Mennyiség ( db)	Részesedés ( %)
<b>db szám</b>		
teljesen befizetett részvények db száma	2000000	100%
nem teljesen befizetett részvények db száma	0	0
saját részvények db száma	93722	4,69%
a részvények névértéke (e Ft)	10Ft/db	
kapcsolódó elsőbbségi jogok és korlátozások	nincsen	nincsen
osztalék fizetéssel kapcsolatos korlátozások	nincsen	nincsen
tőke visszatérítéssel kapcsolatos korlátozások	nincsen	nincsen
Opciók vagy részvényeladással érintett részvények	nincsen	nincsen

**Tőke instrumentumok bemutatása:**

Tőke elem	IFRS (ezer Ft)			Magyar számvitel (ezer Ft)	
	2020.12.31	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
Jegyzett tőke	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Saját részvények	(937)	-	-	-	-
<b>Jegyzett tőke összesen</b>	<b>19 063</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
Eredménytartalék	81 219	65 864	29 438	64 544	29 436
Saját részvények	(45 923)	-	-	-	-
IFRS korrekciók összevonva		(1 552)	1 319	-	-
<b>Összesen</b>	<b>54 359</b>	<b>84 312</b>	<b>50 757</b>	<b>84 544</b>	<b>49 436</b>

A 2020. december 31-én zárult üzleti év eredménye alapján az Igazgatóság osztalék kifizetésére vonatkozó javaslatot nem terjeszt az éves közgyűlés elé elfogadásra.

**Saját részvények visszavásárlása 2020.évben az alábbiak szerint alakult:**

eladók	db	kibocsátási érték/db	Kibocsátási érték összesen ( eFt )	névérték/db	névérték összesen ( eFt )	névértéken felüli érték ( eFt )
Tóth Péter	23430	500 Ft	11 714	10 Ft	234	11 481
Pensum Invest Kft	35146	500 Ft	17 573	10 Ft	351	17 221
Pensum Consulting Kft	35146	500 Ft	17 573	10 Ft	351	17 221
<b>összes saját részvény</b>	<b>93722</b>		<b>46 860</b>		<b>937</b>	<b>45 923</b>

A saját részvényekkel kapcsolatos üzlet politika:

Rövid távon, nyereség realizálás céljából tartja a Társaság a saját részvényeit.

### 6.8 2019.01.01. nyitómérleg átforgatása

2019.01.01. beszámoló	2018.12.31. Zrt. magyar számviteli tv. Közzétett	Módosítások összesen	IFRS 2019.01.01.
<b>Befektetett eszközök</b>	<b>8 880</b>	<b>(74 199)</b>	<b>83 079</b>
Ingtatlanok, gépek és berendezések	7 907	184	7 723
Immateriális javak	973	(541)	1 513
Lizingelt eszközök	0	(73 843)	73 843
		0	
<b>Forgóeszközök</b>	<b>416 127</b>	<b>(5 136)</b>	<b>421 263</b>
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)	319 264	(15 137)	334 401
Halasztott adó követelés		0	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	96 863	10 001	86 862
		0	
Aktív időbeli elhatárolások	18 815	18 815	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>443 822</b>	<b>(60 520)</b>	<b>504 342</b>

<b>Saját tőke összesen</b>	<b>49 436</b>	<b>(1 319)</b>	<b>50 756</b>
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>20 000</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>
<b>Eredménytartalék</b>	<b>29 436</b>	<b>(1 319)</b>	<b>30 756</b>
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>391 855</b>	<b>(61 731)</b>	<b>453 586</b>
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	44 609	(419)	45 028
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)	55 243	11 305	43 938
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	81 665	1 225	80 440
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	210 337	(73 843)	284 180
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>391 855</b>	<b>(61 731)</b>	<b>453 586</b>
Passzív időbeli elhatárolások	2 531	2 531	0
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>443 822</b>	<b>(60 520)</b>	<b>504 342</b>

Az IFRS átforgatás 2019.01.01. -i korrekciós tételei az alábbiak voltak:

- immateriális javak értékcsökkenésének a visszavezetése (541 eFt )
- gépjármű értékvesztésének elszámolása (184 eFt (
- vevői értékvesztés elszámolása (1.510 eFt )
- tárgyi eszközök között a lízingjogok aktiválásra kerültek, a lízing kötelezettségekkel szemben (73.843 eFt )
- a 2018.évi ki nem vett szabadságok kimutatása személyi jellegű kifizetésként (5.223 eFt )
- NAV folyószámla eltérések elszámolása eredménytartalékkal szemben (7.696 eFt )
- OTP vagyoni biztosíték letéti számla átsorolásra került a pénzeszközök közül a kauciók közé (10.000 eFt )
- aktív időbeli elhatárolások átsorolásra kerültek a vevők és az egyéb követelések közé (18.815 eFt )
- passzív időbeli elhatárolások átsorolásra kerültek a szállítók és az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé (2.531 eFt )
- a magyar beszámolóban 3.609 eFt követelések között kimutatott adó túlfizetések átsorolásra kerültek az adó kötelezettségek csökkentésére

## 6.9 Halasztott adó (ezer Ft)

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

**Halasztott adó hatása az eredménykimutatásra:**

Halasztott adó	Nyitó 2019.01.01.	Halasztott adó (+/-)	Záró 2019.12.31.	Nyitó 2020.01.01.	Halasztott adó (+/-)	Záró 2020.12.31.
Vevő és követelések értékvesztés	0	266	266	266	(466)	(200)
Eszközök könyvszerinti értéke és adó értéke közötti különbség	0	0	0	0	107	107
Lízing kötelezettségek kimutatása	0	0	0	0	4060	4060
Használati jogok kimutatása	0	0	0	0	(4 470)	(4 470)
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>266</b>	<b>266</b>	<b>266</b>	<b>(769)</b>	<b>(503)</b>

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Megnevezés	2020.12.31.	2019.12.31	2018.12.31
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>25 785</b>	<b>41 324</b>	<b>32 591</b>
Kalkulált társasági adó	(8 878)	(7 255)	(4 612)
Elvárt adó	0	0	0
<b>Társasági adókötelezettség</b>	<b>(8 878)</b>	<b>(7 255)</b>	<b>(4 612)</b>

Társasági adó és halasztott adó alakulása a mérlegben:

	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
Társasági adó	9 381	7 255	4 612
Halasztott adó	(503)	0	0
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>8 878</b>	<b>7 255</b>	<b>4 612</b>

	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31..
<b>Halasztott adó követelés</b>			
-Halasztott adó követelés 12 hónapon belül megtérülő	3 309	0	0
-Halasztott adó követelés több mint 12 hónapon belül megtérülő	3 646	266	0
<b>Követelés összesen</b>	<b>6 955</b>	<b>266</b>	<b>0</b>
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>			
-Halasztott adó kötelezettség több mint 12 hónap után visszaforduló	2 738	0	0
-Halasztott adó kötelezettség 12 hónapon belül visszaforduló	3 448	0	0
<b>Kötelezettség összesen</b>	<b>6 186</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Halasztott adó (nettó)</b>	<b>769</b>	<b>266</b>	<b>0</b>

## 6.10 Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

### A Pensum Group Nyrt. kapcsolt vállalkozásai 2020.12.31-án

Cégnév	Befolyás jellege	Meghatározó befolyású személy	Befolyás mértéke 2019.11.13-n
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 %
Zele-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%

### A Pensum Group Nyrt. kapcsolt felekkel folytatott ügyletei: ( ezer Ft )

Kapcsolt felek	Ügylet jellege	2020.12.31	2019.12.31
Pensum Deutschland GmbH	Kölcsön ügylet	0	1 396
	szállítói előleg	3 779	
	2020.évben igénybe vett szolgáltatási ktsg	21 902	
Pensum Consultic Kft.	saját részvény vásárlás	17 573	
	2020.évi árbevétel	400	
Pensum-Invest Kft.	saját részvény vásárlás	17 573	
Wellino Kft.	árbevétel	445	910
	egyéb követelés	35	305
Future Implant Kft.	Árbevétel	31	1685
Pensum Job	Igénybe vett szolgáltatás	6058	2150
	szállítói előleg	619	
Personalio Kft.	kölcsön	0	2350
	2020.évben igénybe vett szolgáltatási ktsg	53 909	
	szállítói előleg	0	22594

A 2019.évi LXVII. Tv. 23.§-a értelmében a Társaságnál a kapcsolt felek vonatkozásában lényeges ügyletnek számító értékhatár összege 2020.évben: 24 127 960 Ft.



**6.11 Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések****6.11.1 Tárgyi eszközök**

A tárgyi eszközök állománya az alábbiak szerint alakult: (ezer Ft)

Megnevezés	Ingatlanok	Gépek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Összesen
<b>2018.december 31./2019. január 1.</b>					
2018.01.01.nyitó nettó érték	4 603	3 147	1 513		9 264
Növekedések	0	6 157	0		6 157
Egyéb csökkenések és kivezetések	0	(4 381)	0		(4 381)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(287)	(1 332)	(303)		(1 922)
IFRS korrekciók		0	303	73 843	74 146
IFRS korrekciók értékvesztés		(184)			(184)
<b>Záró nettó könyv szerinti érték</b>	<b>4 316</b>	<b>3 407</b>	<b>1 513</b>	<b>73 843</b>	<b>83 079</b>
<b>2018. december 31./2019.január 1.</b>					
Bruttó érték	4 790	16 739	1 513		23 042
IFRS lízingek aktiválása	0	0	0	73 843	73 843
Értékcsökkenési leírás	(474)	(13 148)	(541)		(14 162)
IFRS korrekciók értékcsökkenés		0	541	0	541
IFRS korrekciók értékvesztés		(184)			(184)
<b>Nettó könyv szerinti érték 2018.december 31./2019. január 1.</b>	<b>4 316</b>	<b>3 407</b>	<b>1 513</b>	<b>73 843</b>	<b>83 079</b>

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek k és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Összesen
<b>2019.december 31.</b>					
2019.01.01.nyitó nettó érték	4 316	3 407	1 513	73 843	83 079
Növekedések	0	4 143	0		4 143
Egyéb csökkenések és kivezetések	0	(3 646)	0		(3 646)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(287)	(1 170)	(300)	(22 492)	(24 249)
IFRS korrekciók			300		300
Értékvesztéselőző évi korrekciójának a vissza írása		184			184
<b>Záró nettó könyv szerinti érték</b>	<b>4 029</b>	<b>2 918</b>	<b>1 513</b>	<b>51 351</b>	<b>59 811</b>
<b>2019.december 31.</b>					
Bruttó érték	4 790	18 227	1 513		24 530
Lízingek IFRS korrekció	0	0	0	73 843	73 843

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Értécsökkenési leírás	(761)	(15 309)	(840)		(16 911)
IFRS értécsökkenés korrekciók			840	(22 492)	(21 652)
<b>Nettó könyv szerinti érték 2019.december 31.</b>	<b>4 029</b>	<b>2 918</b>	<b>1 513</b>	<b>51 351</b>	<b>59 811</b>

Megnevezés	Ingatlanok	Járművek k és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Beruházások	Összesen
<b>2020.december 31.</b>						
2020.01.01.nyitó nettó érték	4 029	2 918	1 513	51 351	0	59 811
Növekedések	0	2 642		43 361	60	46 064
Egyéb csökkenések és kivezetések	0	(491)				(491)
Tárgyévi értécsökkenési leírás	(288)	(3 132)	(302)	(27 184)		(30 906)
IFRS korrekciók	0	0	301			301
Kerekítési differencia					2	2
Záró nettó könyv szerinti érték	<b>3 741</b>	<b>1 937</b>	<b>1 512</b>	<b>67 527</b>	<b>62</b>	<b>74 779</b>
<b>2020.december 31.</b>						
Bruttó érték	4 790	19 839	2 573	117 203	62	144 466
Lízingek IFRS korrekció						0
Értécsökkenési leírás halmozott	(1 049)	(17 903)	(1 060)	(49 676)		(69 687)
IFRS értécsökkenés korrekciók						0
<b>Nettó könyv szerinti érték 2020.december 31.</b>	<b>3 741</b>	<b>1 937</b>	<b>1 513</b>	<b>67 527</b>	<b>62</b>	<b>74 779</b>

*Megjegyzések a tárgyi eszközökhöz:*

Jelzáloggal terhelt tárgyi eszközök nincsenek.

Használaton kívüli lévő tárgyi eszközök nincsenek.

A már teljesen leírt, de használatban lévő tárgyi eszközök bruttó értéke: 14.127 eFt.

*IFRS korrekciók:*

Lízingelt eszközök tárgyi eszközként történő kimutatása ( lásd lízingek )

Vagyoni értékű jogok értécsökkenésének visszaírása

### 6.11.2 Lízing eszközök alakulása

2020.12.31.-én nettó jelenértéken aktivált lízing eszközök felsorolása: (ezer Ft )

Megnevezés	Aktiválás dátuma	Nettó jelentéérték aktiváláskor ( Ft )	A nettó jelentéérték számítása során figyelembe vett leszerelési ktsg. Összege	Tárgyi eszközként kimutatva az IFRS szerint ( Ft)	Teljes lízing kötelezettségként kimutatva aktiváláskor
<b>Bérlemény címe:</b>					
Budapest	2019.01.01	48 224	800	48 224	48 224
Telephely1	2019.01.01	1 819	200	1 819	1 819
<b>Összesen bérlemények</b>		<b>50 043</b>	<b>1 000</b>	<b>50 043</b>	<b>50 043</b>
<b>Bérelt személygépkocsik:</b>					
Jármű 1	2019.03.14	2 931	0	2 931	2 931
Jármű 2	2019.01.01	5 078	0	5 078	5 078
Jármű 3	2019.10.04	8 235	0	8 235	8 235
Jármű 4	2019.02.11	7 557	0	7 557	7 557
<b>Összesen 2019.12.31.</b>		<b>23 800</b>	<b>0</b>	<b>23 800</b>	<b>23 800</b>
Jármű 5	2020.11.04	4 478	0	4 478	4 478
Jármű 6	2020.06.26	17 388	0	17 388	17 388
<b>Összesen 2020.12.31.</b>		<b>95 710</b>	<b>1 000</b>	<b>95 710</b>	<b>95 710</b>

Az értékcsökkenések alakulása 2019-2020.években: (ezer Ft )

Megnevezés	értékcsökkenés 2019.évre	Nettó érték 2019.12.31.	Bruttó érték változás	értékcsökkenés 2019.évi korrekció	értékcsökkenés 2020.évre	Nettó érték 2020.12.31.
<b>Bérlemény címe:</b>						
Budapest	16 075	32 149	19 590	1 998	18 073	31 668
Telephely1	909	909	1 502	(79)	830	1 660
<b>Összesen bérlemények</b>	<b>16 984</b>	<b>33 059</b>	<b>21 092</b>	<b>1 919</b>	<b>18 903</b>	<b>33 328</b>

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Bérelt személygépkocsik:						
Jármű 1	754	2 177	(20)	(17)	982	1 192
Jármű 2	1 150	3 928	74	194	1 344	2 463
Jármű 3	1 675	6 560	251	(1 250)	1 699	6 362
Jármű 4	1 930	5 628	97	(324)	1 927	4 122
<b>Összesen 2019.12.31.</b>	<b>5 508</b>	<b>18 292</b>	<b>402</b>	<b>(1 397)</b>	<b>5 951</b>	<b>14 140</b>
Jármű 5			0	0	74	4 405
Jármű 6			0	0	1 734	15 654
<b>Összesen 2020.12.31.</b>	<b>22 492</b>	<b>51 351</b>	<b>21 494</b>	<b>522</b>	<b>26 662</b>	<b>67 528</b>

*Megjegyzések:*

Kis értékű lízing eszközök, melyeknek a nettó jelenértéke az 5000 USD-t nem érte el, ezért a lízing díjak továbbra is a költségek között kerültek kimutatásra:

-Nagykanizsai iroda bérlet

- 2020.évben bruttó érték ( és lízing kötelezettség ) változásra a bérlemények esetében a használati idő újra kalkulálása miatt került sor.

6.11.3 **Vevők**

A vevő állomány alakulása az alábbi: (ezer Ft )

Megnevezés	2020.december 31.			2019.december 31.			2019. január 01.		
	Könyvszerinti érték (eFt)	Elszámolt értékvesztés összege (eFt )	Vevők amortizált értéke	Könyvszerinti érték (eFt)	Elszámolt értékvesztés összege (eFt )	Vevők amortizált értéke	Könyvszerinti érték (eFt)	Elszámolt értékvesztés összege (eFt )	Vevők amortizált értéke
Belföldi követelések	265 016	(877)	264 139	269 066	-	269 066	212 212	1 509	210 703
Külföldi követelések	89 554	(216)	89 338	61 683	-	61 683	78 906	-	78 906
<b>Összesen</b>	<b>354 570</b>	<b>(1 093)</b>	<b>353 477</b>	<b>330 749</b>	<b>-</b>	<b>330 749</b>	<b>291 118</b>	<b>1 509</b>	<b>289 609</b>

Megjegyzés:

A vevők nyilvántartása amortizált bekerülési értéken történik.

2019.évben vevői értékvesztés elszámolására nem került sor.

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	2020.12.31.	2019.12.31.
Vevő1	36,50%	25,66%
Vevő1	23,20%	21,55%
Vevő3	21,24%	20,24%

**6.11.4 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.

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

**PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK BEMUTATÁSA 2019.01.01. – 2020.12.31. (ezer Ft)**

Vevők amortizált értéken:

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	2019.01.01
Belföldi vevő követelések	264 139	269 066	210 703
Külföldi vevő követelések	89 338	61 683	78 906
<b>Összesen</b>	<b>353 477</b>	<b>330 749</b>	<b>289 609</b>

Megnevezés	Valós piaci érték			Jogcím	Maximális kockázati kitettség 2020.12.31.-én
	2020.12.31	2019.12.31	2019.01.01		
Personalio Kft.	0	24 944	10	előre finanszírozott szolgáltatás	0
Pensum Job szállítói előleg	619	0	0	előre finanszírozott szolgáltatás	0
Pens.Deutschland	0	1 396	1 396	előre finanszírozott szolgáltatás	0
Pensum Diákmunka Szövetkezet	0	32 063	0	előre finanszírozott szolgáltatás	0
Wellino Kft. Egyéb követelés	35	305	0		0
Uniqbit Kft	0	0	208		0
Pensum team Kft.	0	0	50		0
Coopus Kft adott kölcsön	1 650	0	0	A kölcsön lejáratá 2021. 12.31. MNB alapkamat	0
Alapítokkal szembeni követelések	0	46 861	12 848		0
OTP Faktor számla	0	0	6 936		0
Kauciók	6 669	9 916	16 902	élő bérleti szerződések fedezete	0
Szállítói túlfizetések	12 922	7 432	0	2021.évben rendezve 2 040 eFt	4 319
Szállítói túlfizetések értékvesztése	(6 563)	(2 955)	0		0
Egyéb rövid lejáratú követelés	0	52	90		0
Kölcsönzési tevékenység vagyoni biztosítéka	15 023	15 023	0	jogszabály szerint elkülönített OTP számlán elhelyezve	0
Váltókövetelések P. Diákmunka Iskolaszövetkezet	28 485	0	0	A váltó fizetésre került: 2021. 03.05.	0
Váltókövetelések P. Pension Nyugdíjas Szövetkezet	8 880	0	0	A váltó fizetésre került: 2021. 03.05.	0
Munkavállalókkal szemben előírt tartozás	(6)	0	0		0
Szép kártya	(215)	0	0		0
Szállítónak fizetett előlegek	3 779	0	0	Pensum Deutschland előre finanszírozott szolgáltatás	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli e.	0	747	6 352	2021.évi előre fizetett költségek	0
<b>Összesen követelések</b>	<b>71 278</b>	<b>142 784</b>	<b>44 792</b>		<b>0</b>
<b>Vevők és követelések összesen</b>	<b>424 755</b>	<b>473 533</b>	<b>334 401</b>		<b>4 319</b>

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

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BEMUTATÁSA 2019.01.01. – 2020.12.31.**

Megnevezés	Amortizált bekerülési érték			Jogcím
	2020.12.31	2019.12.31	2019.01.01	
Kapott kölcsön Pensum-Nyugdíjas Sz.	0	427	1 420	
Wellino kölcsön	0		90	
Rövid lejáratú hitelek EUR	31 486	32 197	208 827	bankhitel
Banktól kapott hitel (HUF)	67 098	95 295	0	bankhitel
folyószámla hitel HUF	130 000	130 000	0	bankhitel
Lízing kötelezettségek ( hosszú és rövid )	72 202	52 284	73 843	lízingelt eszközök
<b>Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek</b>	<b>300 786</b>	<b>310 203</b>	<b>284 180</b>	
Szállítók	12 242	43 195	42 405	szállítói kötelezettség
Mérlegfordulónap előtti id.terh.ktg.,ráf	13 895	27 807	2 531	szállítói kötelezettség
Egyéb	0	626	92	
<b>Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>26 137</b>	<b>71 628</b>	<b>45 028</b>	
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	127 086	77 000	80 440	
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>454 009</b>	<b>458 831</b>	<b>409 648</b>	
Nem pénzügyi kötelezettségek ( adók )	62 390	48 100	43 938	
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>516 399</b>	<b>506 931</b>	<b>453 585</b>	

Megjegyzés: Amortizált bekerülési értéken nyilvántartva

Lízing kötelezettségek alakulása (ezer Ft):

Megnevezés	Teljes lízing kötelezettség aktiváláskor	Bruttó lízing törlesztés 2019.évben	Fennálló lízing tőke tartozás 2019.12.31.-én	Lízing kötelezettség korrekció 2019.évre	Bruttó lízing törlesztés 2020.évben	kamat elszámolás 2019-2020.évre	Fennálló lízing tőke tartozás 2020.12.31.-én
<b>Bérlemény címe:</b>							
Budapest, Székhely	48 224	16 309	31 915	19 590	18 034	2 441	35 911
Telephely1	1 819	828	991	1 502	735	95	1 853
<b>Összesen</b>	<b>50 043</b>	<b>17 137</b>	<b>32 906</b>	<b>21 092</b>	<b>18 769</b>	<b>2 536</b>	<b>37 764</b>
<b>Bérelt személygépkocsik:</b>							
Jármű 1	2 931	760	2 171	(20)	1 027	67	1 191

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Jármű 2	5 078	1 378	3 700	74	1 392	142	2 524
Jármű 3	8 235	440	7 794	251	1 775	172	6 442
Jármű 4	7 557	1 844	5 713	97	1 858	201	4 153
<b>Összesen 2019.12.31.</b>	<b>23 800</b>	<b>4 422</b>	<b>19 378</b>	<b>402</b>	<b>6 051</b>	<b>582</b>	<b>14 310</b>
Jármű 5	4 478	0	0	0	78	7	4 407
Jármű 6	17 388	0	0	0	1 820	152	15 721
<b>Összesen 2020.12.31.</b>	<b>95 710</b>	<b>21 559</b>	<b>52 284</b>	<b>21 494</b>	<b>26 719</b>	<b>3 277</b>	<b>72 202</b>

Lízing kötelezettségek időbeli ütemezése ( ezer Ft )

1 éven belül esedékes bruttó törlesztő részlet	2 éven belül esedékes bruttó törlesztő részlet	3 éven belül esedékes bruttó törlesztő részlet	4 éven belül esedékes bruttó törlesztő részlet	5 éven belül esedékes bruttó törlesztő részlet	Összesen
20 520	15 391	0	0	0	35 911
813	1 040	0	0	0	1 853
<b>21 333</b>	<b>16 431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 764</b>
1 013	177	0	0	0	1 191
1 357	1 167	0	0	0	2 524
1 672	1 703	1 734	1 334	0	6 442
1 966	2 002	169	17	0	4 153
<b>6 008</b>	<b>5 049</b>	<b>1 902</b>	<b>1 350</b>	<b>0</b>	<b>14 310</b>
865	881	897	913	852	4 407
3 382	3 444	3 507	3 572	1 816	15 721
<b>31 587</b>	<b>25 805</b>	<b>6 306</b>	<b>5 835</b>	<b>2 668</b>	<b>72 202</b>

*Megjegyzések:*

-A nettó jelentérték számításnál alkalmazott kamat mértéke:

A cég SBERBANK deviza kölcsöne által szerződésben kikötött kamatláb. Ez a szerződés értelmében mindenkor BUBOR+1,75 % kamatfelár. Ennek alapján a 2019.-2020. évi beszámolóban a diszkont kamatláb mértéke 1,85 %-ban került meghatározásra. ( 0,1 % Bubor )

-Az ingatlan bérleti szerződések futamideje vezetői döntés alapján, a jelenlegi gazdasági-pénzügyi helyzet figyelembevételével történt.

-A bérelt személygépkocsik lízingjeinél a bérleti szerződésben szereplő futamidőt vettük figyelembe.



2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

- A bérelt személygépkocsik esetében a lízingelt tárgyi eszközök nettó jelentértékében a le nem vonható áfa 50 %-os összegben szerepel.

- A bérleti díjak nettó jelentértékében a leszerelési költségek (ARO) figyelembe lettek véve, összesen 1.000 eFt összegben. )

#### 6.11.5 Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény (ezer Ft) :

2019.évben

Megnevezés	ráfordítás	bevétel	jogcím
Külföldi vevő követelések	3 457	4 141	árfolyam differencia
Egyéb követelések	2995		értékvesztés
Rövid lejáratú hitelek EUR	3 976		hitelkamat
Szállítók	425	694	árfolyam differencia
Bankszámlák	2 412	986	árfolyam differencia
<b>Összesen</b>	<b>13 265</b>	<b>5 821</b>	

2020.évben

Megnevezés	ráfordítás	bevétel	jogcím
Belföldi vevők	688		értékvesztés
Külföldi vevő követelések	216		értékvesztés
	1 940		fordulónapi átértékelés
	(327)		pénzügyileg rendezett árfolyam differencia
Egyéb követelések	688		pénzügyileg rendezett árfolyam differencia
		773	rendezések
	3 608		értékvesztés
Rövid lejáratú hitelek EUR	(2 885)		fordulónapi átértékelés
Lízing kötelezettségek	3 274		lízing kamat
Adók		981	adó folyószámla rendezések
Szállítók	253		pénzügyileg rendezett árfolyam differencia
Munkabér ( külföldi )	31 231		külföldi munkabér árfolyam differencia
Bankszámlák	(7 027)		fordulónapi átértékelés
	142		pénzügyileg rendezett árfolyam differencia
	753		fordulónapi átértékelés
	2 778		kamat ráfordítás
	(7 900)		pénzügyileg rendezett árfolyam differencia
		9	rendezések
	116		kamat ráfordítás
<b>Összesen</b>	<b>27 548</b>	<b>1 763</b>	

## 6.11.6 Pénzeszközök alakulása

A pénzeszközök alakulása az alábbi (ezer Ft):

Megnevezés	2020. december 31.	2019. december 31.	2019. január 1.	Változás (2020-2019)
Pénztár számla	4 944	3 952	11 050	992
Bank számla összesen	65 510	53 315	75 472	12 195
Utalványok		366	340	(366)
<b>Összesen</b>	<b>70 454</b>	<b>57 633</b>	<b>86 862</b>	<b>12 821</b>

Megjegyzés:

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

## 6.11.7 Munkabérek és a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek alakulása (ezer Ft)

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	Változás ( eFt )	Változás ( % )
<b>Összes bér és személyi jellegű költségek</b>	<b>1 767 001</b>	<b>1 812 472</b>	<b>(45 471)</b>	<b>(2,51)</b>
ebből közvetlen költség	1 653 508	1 701 703	(48 195)	(2,83)
ebből általános költségek	113 493	110 769	2 724	2,46
<b>Járulékok összesen</b>	<b>179 387</b>	<b>196 262</b>	<b>(16 875)</b>	<b>(8,60)</b>
ebből közvetlen bér ktsg járulékai	173 173	188 210	(15 037)	(7,99)
ebből általános bér ktsg járulékai	6 214	8 052	(1 838)	(22,83)
<b>Összesen bér és járulékok</b>	<b>1 946 388</b>	<b>2 008 734</b>	<b>(62 346)</b>	<b>(3,10)</b>

Rövid távú juttatások egyenlege	2020. 12. 31.	2019.12. 31.	2019.01.01.	Változás ( 2020-2019 )
Munkavállalónak adott előleg	(4 593)	(4 929)	(4 303)	336
Előírt tartozások	1 364	1 606	1 143	(242)
Egyéb követelés munkavállalókkal szemben	(77)	(42)	969	(35)
Kifizetőhelyi elszámolás (TB)	(10 780)	(5 235)	(4 257)	(5 545)
Keresetelszámlási számla	137 916	85 194	81 665	52 722
Ki nem vett szabadságok	3 256	405	5 223	2 851
<b>Összesen december 31.-én</b>	<b>127 086</b>	<b>77 000</b>	<b>80 440</b>	<b>50 086</b>

*Megjegyzések, korrekciók:*

- Munkavállalók részére hosszú távú juttatások nem voltak.
- Végkielégítés nem volt.
- A2019.és 2020. évi áthúzódó szabadságok összege a munkabérek között korrekcióként kimutatásra került.
- A személyi jellegű kifizetésekből levonásra került a munkavállalóktól levont kötbérek összege, így nettó összegben kerültek kimutatásra

**6.11.8 Nem pénzügyi kötelezettségek (adók) alakulása (ezer Ft)**

Adónem	2020.12.31	2019.12.31	2019.01.01	Változás 2020-2019.
Társasági adó	11 218	10 642	(722)	576
Szja	12 202	12 817	12 128	(615)
Innovációs járulék	199	(2 431)	1 000	2 630
Szakképzési hozzájárulás	1 485	938	2 398	547
Egyszerűsített foglalkoztatás	6 196	3 594	3 295	2 602
Társadalombiztosítási kötelezettség	29 235	26 629	32 271	2 606
ÁFA	772	(1 800)	(6 388)	2 572
Önkormányzati adók	1 161	(2 289)	1 098	3 450
cégautó adó	(231)	0	52	(231)
Egyéb közteher	153	0	(1 194)	153
<b>Összesen</b>	<b>62 390</b>	<b>48 100</b>	<b>43 938</b>	<b>14 290</b>

**6.11.9 Árbevétel**

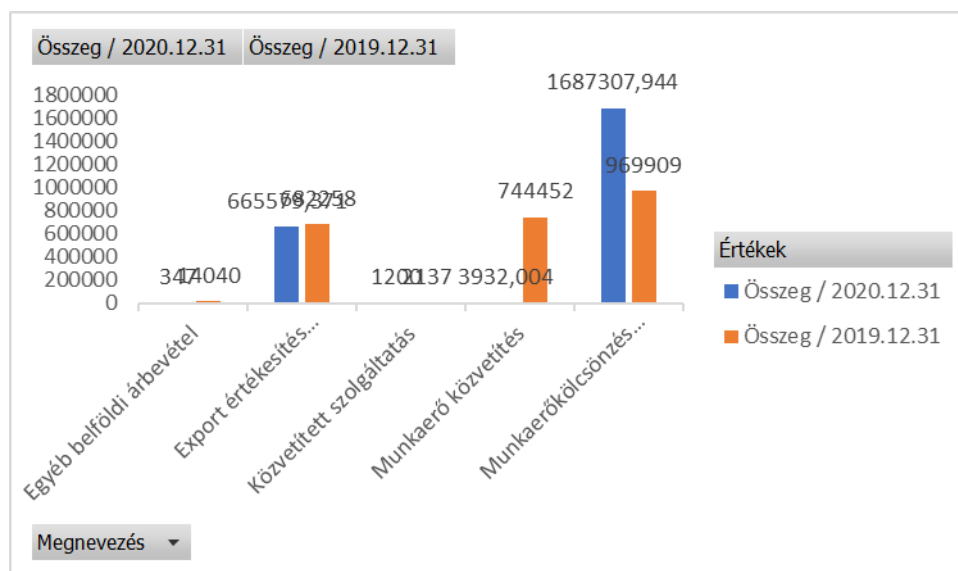
Az árbevétel alakulása az alábbi 2019. – 2020. december 31-én ( ezer Ft ):

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás ( % )
<b>Belföldi értékesítés árbevétele</b>	<b>1 692 787</b>	<b>1 730 538</b>	<b>(37 751)</b>	<b>(2,18)</b>
Munkaerő közvetítés	3 932	744 452	(740 520)	(99,47)
Munkaerőkölcsönzés árbevétele	1 687 308	969 909	717 399	73,97
Egyéb belföldi árbevétel	347	14 040	(13 693)	(97,53)
Közvetített szolgáltatás	1 200	2 137	(937)	(43,85)
<b>Export értékesítés árbevétele</b>	<b>665 579</b>	<b>682 258</b>	<b>(16 679)</b>	<b>(2,44)</b>
Export értékesítés EU tagországba	665 579	682 258	(16 679)	(2,44)
<b>Összesen árbevétel</b>	<b>2 358 366</b>	<b>2 412 796</b>	<b>(54 430)</b>	<b>(2,26)</b>

Korrekciók 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 árbevétel alakulása grafikonon szemlélítve az alábbi:



6.11.10 Igazgatási és általános költségek alakulása 2019.-2020. december 31-én az alábbi: (ezer Ft)

Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
Anyag költségek	6 016	7 326	(1 310)	(17,90)
Igénybe vett szolgáltatások	140 401	176 351	(35 950)	(20,39)
Egyéb szolgáltatások	22 899	23 618	(719)	(3,04)
Értékcsökkenési leírás	30 604	27 598	3 006	10,89
Általános bér és járulékok költsége	119 707	111 502	8 205	7,36
<b>Összesen</b>	<b>319 627</b>	<b>346 395</b>	<b>(26 768)</b>	<b>(7,73)</b>

Korrekciók a magyar számviteli törvényhez képest:

2020. december 31-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

- az ingatlan bérlemények és a gépjárművek bérleti díja a 2019.-2020.évi lízing kötelezettségekkel szemben kivezetésre került, míg a lízing eszközök után értékcsökkenés került elszámolásra

#### 6.11.11 Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása 2019. -2020. december 31-én: (ezer Ft)

Megnevezés	2020. december 31.	2019. december 31.	Változás	Változás %
utólag kapott engedmény	315	0	315	
Különbéle egyéb bevételek	1 762	903	859	95,18
<b>Egyéb bevételek összesen</b>	<b>2 077</b>	<b>903</b>	<b>1 174</b>	<b>130,04</b>
Értékesített tárgyi eszközök eredménye	191	184	7	4,05
Bírság, kötbér, késedelmi kamat, kártérítés	2 645	1 075	1 570	146,09
Követelések elszámolt értékvesztése	4 512	2 955	1 557	52,69
Külföldre fizetett adó	0	144	(144)	(100,00)
Adók, illetékek	21 546	12 385	9 161	73,97
Egyéb ráfordítások	1 559	300	1 259	419,55
<b>Egyéb ráfordítások összesen</b>	<b>30 453</b>	<b>17 043</b>	<b>13 411</b>	<b>78,69</b>

*Korrekciók a magyar számviteli törvényhez képest:*

- értékesített tárgyi eszköz értékesítési eredménye nettó módon került kimutatásra
- munkaerő kölcsönzési tevékenységből fakadó kötbér nettósítva lett az árbevételekkel
- Kártérítések adott/ kapott egyenlege szerepel
- Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését került kimutatásra
- a munkavállalóktól kapott kötbér a személyi jellegű kifizetésekből került levonásra.

6.11.12 **Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai 2019. - 2020. december 31-én: (ezer Ft)**

Megnevezés	2020.év	2019.év	Változás	Változás %
Fizetendő kamatok, kamatjell. ráfordítások	6 168	3 976	2 192	55,14
Átváltási, értékelési árfolyamveszteség	31 305	5 869	25 436	433,40
Egyéb árfolyamveszteségek, opciós díjak	0	24	(24)	(100,00)
Egyéb pénzügyi ráfordítások	0	401	(401)	(100,00)
<b>Pénzügyi műveletek ráfordításai</b>	<b>37 474</b>	<b>10 270</b>	<b>27 204</b>	<b>264,88</b>

Egyéb kapott kamatok, kamatjell.bevételek	0	26	(26)	(100,00)
Deviza és valuta készletek árfolyam nyeresége	0	5 606	(5 606)	(100,00)
Követelések és kötelezettségek árfolyam nyeresége	0	189	(189)	(100,00)
<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>0</b>	<b>5 821</b>	<b>(5 821)</b>	<b>(100,00)</b>

6.11.13 **Szegmens adatok 2019. -2020. december 31-én: (ezer Ft)**

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

Szegmens bontás	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
<b>Belföldre történő munkaerő kölcsönzés árbevétele</b>	<b>1 687 308</b>	<b>1 714 361</b>	<b>(27 053)</b>	<b>(1,58)</b>
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	(1 300 258)	(1 339 390)	39 132	(2,92)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(120 109)	(112 252)	(7 857)	7,00
<b>Belföldi kölcsönzés fedezeti összege</b>	<b>266 941</b>	<b>262 719</b>	<b>4 222</b>	<b>1,61</b>

Szegmens bontás	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
<b>Külföldre (Német ország, Ausztria) történő munkaerő kölcsönzés árbevétele</b>	661 652	682 258	(20 606)	(3,02)
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	(526 423)	(540 712)	14 289	(2,64)
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	0		0	
<b>Külföldi kölcsönzés fedezeti összege</b>	<b>135 229</b>	<b>141 546</b>	<b>(6 317)</b>	<b>(4,46)</b>

Szegmens bontás	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
<b>Egyéb értékesítési tevékenység</b>	9 406	16 177	(6 771)	(41,86)
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek			0	
Kapcsolódó közvetlen egyéb költségek	(314)	(12 133)	11 819	(97,40)
<b>Egyéb tevékenység fedezeti összege</b>	<b>9 092</b>	<b>4 044</b>	<b>5 048</b>	<b>124,80</b>

Összesen	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Változás (%)
<b>Értékesítési tevékenység összesen</b>	2 358 366	2 412 796	(54 430)	(2,26)
Értékesítés összes közvetlen bére és közterhe	(1 947 104)	(2 004 487)	57 383	(2,86)
<b>Fedezeti összeg összesen</b>	<b>411 262</b>	<b>408 309</b>	<b>2 953</b>	<b>0,72</b>

## 7. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek

A Társaságnak az alábbi mérlegen kívüli követeléseik-kötelezettségei vannak:

### Kapott kezesség:

Lásd 9.pont, hitelfelvételre, a Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet és a Garantiqa Hitelgaranciától.

### Adott kezesség:

A Pensum Diákmunka Iskolaszövetkezet részére 121 millió Ft és 64 millió Ft összegben.

### A Társaság által indított peres ügyek:

Nincs peres ügy folyamatban.

## 8. A 2020. december 31-vel zárult év folyamán történt jelentős és nem szokásos események

A Társaságnál 2019.év folyamán nem volt jelentős és nem szokásos gazdasági esemény.

2020.évben a saját részvények visszavásárlását soroljuk ide. ( Lásd 6.7.pont )

A Társaságnál részvényei 2020 február 6 -án bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájába.

### A COVID-19 pandémia hatása a Pensum Group Nyrt működésére 2020 évben

A pandémia először 2020 év március hónapjában érezte hatását a Társaság működésére.

Ebben a hónapban már érezhető volt a forgalom visszaesése, bár a vártnál jóval kisebb mértékben. Mivel partnereink között nem szerepelnek a válság által jelentősen sújtott üzleti szektorban működő cégek (autóipar, turizmus, vendéglátás), ráadásul egyes ágazatok jelentősen fellendültek (pl. kiskereskedelem, ételkiszállítás) melyben viszont megnövekedett forgalmat realizálhattunk, a járvány okozta gazdasági hatások az átlagnál kevésbé érintették cégünket. Hozzájárult ehhez az is, hogy gyorsan reagáltunk a költség oldalon is a működés stabilizálása érdekében, és a belső állomány egy részétől megváltunk, és a munkafolyamatok átszervezésével hatékonyabbá tettük a működést. Cégünk informatikailag felkészült volt a home-office működésre, ami zökkenőmentes átállást biztosított a karantén idejére. A home-office intézménye még egy jelentő előnnyel járt: sokkal egzaktabban vált mérhetővé a kollégák hatékonysága, ami további átszervezésekhez vezetett, mely költséghatékonyabbá tette a működést

## 9. A 2020. december 31-ét követő jelentős események

### 2021.évre a következőkre 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..
- Az ügyfélportfólióink tekintetében igyekszünk a megfelelő sektorszerinti diverzifikálásra, ily módon csökkentve a piaci körülmények negatív változása esetén a működési kockázatot, ugyanakkor törekedve arra, hogy egye bekövetkezendő fellendülés esetén abból a társaság részesedni tudjon.
- 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.



**Hitelfelvétel:**

A társaság megújította hiteleit és a régi hitelek lezárása mellett kettő új hitelszerződést kötött  
 -NHP Hajrá strukturált rülirozó forgóeszközhitelkeret 165 M Ft értékben 1+1+1 évre  
 - NHP Hajrá szabad felhasználású rülirozó forgóeszközhitelkeret 130 M Ft értékben 1+1+1 évre  
 A fenti hitelekre a Pensum Diák munka Iskolaszövetkezet és a Garantiqa Hitelgarancia kezességet vállalt – kapott kezesség.

**10. Igazgatósági és felügyelő Bizottsági tagok javadalmazása**

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

2021.évre a Javadalmazási Politika elfogadása folyamatban van.

Igazgatósági tagok	Időszak	Jogcím	Bér	Költség térítés	TB	Szakképzési hozzájárulás
Dr. Hadházy Péter	2019.09.09.-12.31.	bér	2 606	0	128	11
	2020.01.01.-12.31.	bér	9 149	0	589	54
Dr. Hadházy Tamás	2019.09.09.-12.31.	bér	2 741	0	128	11
	2020.01.01.-12.31.	bér	9 134	0	589	54
Tóth Péter	2019.09.09.-12.31.		0	0	0	0
	2020.01.01.-12.31.		0	0	0	0

Felügyelő Bizottsági tagok	Időszak	Jogcím	Bér	Költség térítés	TB	Szakképzési hozzájárulás
Fazekas Ágnes	2019.09.09.-12.31.		0	0	0	0
	2020.01.01.-12.31.		0	0	0	0
Fazekas László	2019.09.09.-12.31.		0	0	0	0
	2020.01.01.-04.20.		0	0	0	0
Fodor László	2019.09.09.-12.31.	EFO bér	800	0	28	0
	2020.01.01.-12.31.	EFO bér	2 911	0	50	0
dr. Tarnóczy Tibor	2020.04.20.-12.31.					
dr. Jáczy Tamás János	2020.04.20.-12.31.	0	0	0	0	0

## 11. Nyilatkozat

A Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság kijelenti, hogy a jelentésben közzétett, auditált, az EU által befogadott IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása szerint készült Éves Pénzügyi Kimutatások ugyanazon számviteli szabályok, politikák, eljárások és becslések alapján készültek, mint az előző év végi pénzügyi kimutatások. Az előző időszaki, a magyar számviteli szabályokon nyugvó előző évi jelentést az összehasonlíthatóság érdekében a jelen riportban alkalmazott számviteli szabályok, politikák, eljárások és becslések módszertana szerint átalakítottuk, ezért azokkal összehasonlíthatók. 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, 2021. április 9.

.....

Dr. Hadházy Péter

igazgatóság elnöke