

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az SPB Befektetési Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az SPB Befektetési Zrt. (a Társaság”) mellékelt 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.004.397 eFt – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi eredmény összesen 115.752 eFt nyereség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az éves beszámoló kiegészítő mellékletének III. Specifikus rész 2.8 „A mérleg fordulónapja után bekövetkezett események” pontjára, amelyben a Társaság működésével, várható pénzügyi és likviditási helyzetével, finanszírozásával, vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos lényeges információk kerültek bemutatásra a COVID-19 járvány tekintetében. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</p> <p>A befektetési szolgáltatási tevékenységből származó, kötelezettségek között megjelenített ügyfeleket megillető pénzüsszeg 4 345 880 e Ft, amely a mérlegfőösszeg 87 %-át teszi ki.</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket a Társaság a kiegészítő melléklet 1.10 pontjában, az ügyfelek részére kezelt értékpapír állományt a kiegészítő melléklet III. Specifikus részében mutatja be.</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek tekintetében kiemelt kockázat a kötelezettségek fedezetét biztosító eszközök (ügyfélszámlán lévő pénzállomány, valamint a nullás számlaosztályban vezetett értékpapír állomány) fizikai megléte, azaz a hely-tulajdon egyeztetése, ezért kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük ennek vizsgálatát.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Befektetés-szolgáltatási tevékenység folyamata feletti kulcsfontosságú kontrollok értékelése; - Főkönyvi egyenleg analitikus alátámasztottságának ellenőrzése; - A mintaválasztással kijelölt ügyfelek esetében a könyvekben szereplő kötelezettségek egyenlegeinek megerősítése 3. felektől kapott visszaigazolásokkal; - A kötelezettségek fedezetét szolgáló ügyfélszámlák egyenlegeinek, valamint az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok állományának megerősítése 3. feles visszaigazolásokkal; - Annak ellenőrzése, hogy az ügyfelekkel szembeni kötelezettség fedezett-e az ügyfélszámlákon lévő pénzeszközök állományával. <p>A fenti eljárások eredményeként arra a következtetésre jutottunk, hogy az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek jelentős hibától mentesek, a fedezetüket szolgáló ügyfélszámlákon lévő pénzeszközök a Társaság rendelkezésére állnak. A nullás számlaosztályban vezetett értékpapírok állománya 3. fél által visszaigazolt, a hely-tulajdon egyeztetése során eltérést nem tártunk fel.</p>
<p>Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeinek elszámolása</p> <p>A befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 2019. évben 1 381 272 e Ft volt, melyet a Társaság a kiegészítő melléklet 2.1 pontjában részletez.</p> <p>A Társaság eredménye nagymértékben függ a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeitől, ezért fontos annak ellenőrzése, hogy a bevételek a vonatkozó szerződéses megállapodások, illetve a vonatkozó hirdetményekben közzétett feltételeknek megfelelően kerültek-e elszámolásra.</p> <p>Az előzőeken túl a 240. számú Nemzetközi Könyvvizsgálati Standard szerint „a könyvvizsgáló felelőssége a csalás lehetőségének felmérése a</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Az árbevétel elszámolására vonatkozó számviteli politika megfelelőségének vizsgálata; - A bevételek elszámolásával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése szolgáltatástípusonként; - A különböző rendszerek közötti automatikus egyeztetések megfelelőségének ellenőrzése; - A befektetési szolgáltatások bevételeinek és ráfordításainak elszámolásának vizsgálata abból a szempontból, hogy a bevétel megfelelő időszakra lett-e kimutatva; - Az értékpapír tranzakciókból származó eredmények (kamatok, árfolyamnyereségek, és

<p>könyvvizsgálat során”, melynek alapján feladatunk mérlegelni a bevételek teljes körűségére vonatkozó kockázatokat és válaszolni azokra.</p> <p>A fentiekre tekintettel a befektetési tevékenységekkel kapcsolatos bevételek elszámolását kulcsfontosságú területként kezeltük.</p>	<p>árfolyamveszteségek) elszámolásainak megfelelőségének elemzése;</p> <ul style="list-style-type: none"> – A sikerdíjak kalkulációja és pénzügyi teljesítésének ellenőrzése; – A vegyes feladások vizsgálata a díjbevétel főkönyvi számlára. <p>Eljárásaink alapján megállapítottuk, hogy a Társaság befektetési szolgáltatási bevételeinek elszámolási folyamata biztosítja a díjbevételek elszámolásának teljes körűségét.</p>
<p>Szavatoló tőke</p> <p>A Társaság a szavatoló tőke összegét az ICAAP szerint határozza meg, melyben az ügyfelek értékpapír portfólióját 5 kockázati kategóriába sorolja be, a kategóriákhoz különböző kockázati súlyokat rendel, melyek alapján a tőkeszükséglet számítása történik.</p> <p>A Társaság az ICAAP tőkekövetelményének végső meghatározása során, figyelembe veszi az 1. pillér szerinti, számított tőkekövetelményt is. A két szám közül, a nagyobb, a Társaság ICAAP szerinti, aktuális tőkekövetelménye. A fordulónapon a szavatoló tőke értéke 355 638 ezer Ft, a tőkemegfelelési mutató 70,41% (ICAAP szerint).</p> <p>A számítás módszertanának megismerését és ellenőrzését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat:</p> <ul style="list-style-type: none"> – A tőkekövetelmény kalkulációja módszertanának áttekintése; – Az eszközök és a források értékelésének és kitettségi osztályba sorolása megfelelőségének ellenőrzése a Társaság szabályzatával és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal; – A modellbe beépített kockázati tényezők, és azok számítási módszertanának áttekintése, megfelelőségének vizsgálata; – A bruttó szavatoló tőkeszükségletet valamint a minimális tőkeszükségletet számításának ellenőrzése. <p>Vizsgálatunk alapján megállapítottuk, hogy a belső tőkeszükséglet számítása módszerének kialakítása megfelel a Társaság kockázati profiljának és működési környezetének.</p>

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk az SPB Befektetési Zrt. 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint az SPB Befektetési Zrt. 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az SPB Befektetési Zrt. 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Mivel a Társaság esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocssassunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a

csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelnünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó intézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálati jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Társaság közgyűlése első alkalommal 2016. október 28-án, majd 2017. május 19-én választott minket könyvvizsgálójává. Megbízásunk a részvényesi határozat alapján, az első megválasztástól megszakítás nélkül öt üzleti évre érvényes.

- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2020. május 25-én adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.

- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2019. január 1-től 2019. december 31-ig tartó üzleti évben, a Társaság részére az éves beszámoló vizsgálatán kívül, egyéb jogszabályon alapuló könyvvizsgálati szolgáltatást is nyújtottunk, amely a befektetési vállalkozás informatikai rendszerének, törvényi megfelelésre vonatkozó vizsgálatunk volt. Erről az ISAE 3000 standard szerinti jelentést bocsátottunk ki 2019. március 22-én.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Dóczi Istvánné.

Budapest, 2020. május 25.

.....
Philippe Michalak Budzan
Partner

.....
Dóczi Istvánné
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: EBV007016

Mazars Kft.
1123 Budapest, Nagyenyed utca 8-14
Nyilvántartási szám: 000220

Statistikai számjel:
12517091-6612-114-01
Cégjegyzékszám:
01-10-044420

SPB Befektetési Zrt.
MÉRLEG
2019. december 31.
(ezer Ft-ban)

1	2	5	1	7	0	9	1	6	6	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	4	2	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

SPB Befektetési Zrt
a vállalkozás megnevezése

1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.
a vállalkozás címe

2019. év

ÉVES BESZÁMOLÓ



Parádi-Varga Tamás Széplaki Julianna
az Igazgatóság Tagjai

Kelt: Budapest, 2020. május 25.



ESZKÖZÖK

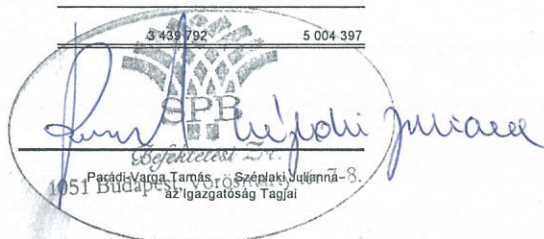
	Üzleti év 2018. 12. 31.	Üzleti év 2019. 12. 31.
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	176 422	171 248
I. Immateriális javak	48 165	44 710
1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
3. Vagyon értékű jogok	48 165	44 710
4. Szellemi termékek	0	0
5. Üzleti vagy cégérték	0	0
6. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	55 257	46 738
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6 357	5 782
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	48 900	36 348
4. Tenyészállatok	0	0
5. Beruházások, felújítások	0	4 608
6. Beruházásokra adott előlegek	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	73 000	79 800
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	73 000	73 000
3. Egyéb tartós részesedés	0	0
Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
4. Egyéb tartós részesedés	0	0
6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési visz. álló vállalkozásban	0	6 800
7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
B. FORGÓESZKÖZÖK	3 245 101	4 798 781
I. Készletek	0	0
1. Anyagok	0	0
2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
3. Növedék-, hízó- és egyéb állatok	0	0
4. Késztermékek	0	0
5. Áruk	0	0
6. Készletekre adott előlegek	0	0
II. Követelések	92 601	222 762
1. Vevőkövetelések	0	0
2. Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	29 683	170 189
3. Követelések lözsdéi ügyletek elszámolásaiból	0	0
4. Követelések a lözsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból	0	0
5. Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések	5 000	5 000
6. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
7. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Váltókövetelések	0	0
9. Váltókövetelések	0	0
10. Egyéb követelések	57 918	47 573
11. Követelések értékelési különbözete	0	0
12. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
III. Értékpapírok	132 412	99 404
1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
3. Egyéb részesedés	0	0
4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 412	99 404
6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
IV. Pénzeszközök	3 020 088	4 476 615
1. Pénztár, csekkek	6 382	5 912
2. Bankbetétek	3 013 706	4 470 703
a) lözsddeforgalmi számla	1 747 257	3 010 988
b) egyéb bankbetétek	1 266 449	1 459 715
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	18 269	34 368
1. Bevételek aktív elhatárolása	8 616	25 285
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 653	9 083
3. Halasztott ráfordítások	0	0

ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

3 439 792

5 004 397

Kelt: Budapest, 2020. május 25.




FORRÁSOK

	Üzleti év 2018. 12. 31.	Üzleti év 2019. 12. 31.
D. SAJÁT TŐKE	400 348	516 100
I. Jegyzett tőke	300 000	300 000
ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
III. Tőketartalék	140 000	140 000
IV. Eredménytartalék	63 370	-39 652
V. Lekötött tartalék	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
VII. Általános tartalék	0	0
VIII. Tárgyévi eredmény	-103 022	115 752
E. CÉLTARTALÉKOK	56	56
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	56	56
2. Céltartalék a jövőbeli költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0
F. KÖTELEZETTSÉGEK	3 027 488	4 431 845
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban. Lévvó váll. szemben		
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
2. Átváltoztatható kötvények	0	0
3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		
7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 027 488	4 431 845
1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
- Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0
2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
3. Vevőtől kapott előlegek	0	0
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (szállítók)	23 202	28 936
5. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 949 297	4 345 880
6. Kötelezettségek tőzsdéi ügyletek elszámolásaiból	0	0
7. Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból	0	0
8. Központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettségek	0	0
9. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
10. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
11. Váltótartozások	0	0
12. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	54 989	57 029
13. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
14. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
15. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	11 900	56 396
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 900	56 396
3. Halasztott bevételek	0	0

FORRÁSOK ÖSSZESEN

3 439 792 5 004 397

Kelt: Budapest, 2020. május 25.


Parádi-Varga Tamás - Széplaki Julianna
Széplaki-Varga Befektetési Társaság
1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.

	Üzleti év 2018.	Üzleti év 2019.
a) Bizományosi tevékenység bevételei	60 403	48 797
b) Kereskedelmi tevékenység bevételei	745 799	984 575
c) Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei	0	0
d) Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység bevételei	0	0
e) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	205 639	347 900
01. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	1 011 841	1 381 272
Ebből: értékelési különbözet	0	0
f) Bizományosi tevékenység ráfordításai	310 762	317 391
g) Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	12 715	5 930
h) Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
i) Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység ráfordításai	187	10
j) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	19 841	15 919
02. Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	343 505	339 250
Ebből: értékelési különbözet	0	0
I. Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye	668 336	1 042 022
II. Egyéb bevételek	215 626	922
ebből: visszaírt értékesítés	0	191
III. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	0	0
IV. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
V. Anyagjellegű ráfordítások	347 260	362 006
03. Bérköltség	384 743	384 830
04. Személyi jellegű egyéb kifizetések	33 531	12 103
05. Bérjárulékok	86 718	76 514
VI. Személyi jellegű ráfordítások	504 992	473 447
VII. Értékcsökkenési leírás	29 123	30 711
VIII. Egyéb ráfordítások	104 635	64 184
ebből: értékesítés	0	434
IX. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	0	0
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (±I+II+III±IV-V-VI-VII-VIII-IX)	-102 048	112 596
06. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
07. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
08. Befektetett eszközöknek minősülő hitelviszonyt megtestesítő ép.-ok árfolyamnyeresége	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
09. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	456	1 629
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
10. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	5 121	8 672
ebből: értékelési különbözet	4 653	0
X. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei	5 577	10 301
11. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
12. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
13. Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések	153	31
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
14. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékesítése	0	0
15. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	4 179	7 114
ebből: értékelési különbözet	3 559	0
XI. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek ráfordításai	4 332	7 145
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	1 245	3 156
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-100 803	115 752
XII. Adófizetési kötelezettség	2 219	0
D. ADÓZOTT EREDMÉNY	-103 022	115 752
XIII. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
E. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-103 022	115 752

Kelt: Budapest, 2020. május 25.


Parádi-Varga Tamás Széplaki Julianna
az Igazgatóság Tágjai


SPB Befektetési Zrt.
1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.