

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS az SPB Befektetési Zrt. részvényesei részére

### **Vélemény**

Elvégeztük a SPB Befektetési Zrt. („a Társaság”) 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 510 672 ezer Ft, a tárgyévi eredmény -35 368 ezer Ft veszteség-, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, 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 2020. 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”).

### **Vélemény alapja**

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések**

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Könyvvizsgálati válaszuk a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésre
<p><b>Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeinek elszámolása</b></p> <p>A befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 2020. évben 1 334 663 ezer 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 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>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták az alábbiakat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Az árbevétel elszámolására vonatkozó számviteli politika megfelelőségének vizsgálata;</li> <li>• A bevételek elszámolásával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése szolgáltatástípusonként;</li> <li>• A különböző rendszerek közötti automatikus egyeztetések, feladások megfelelőségének ellenőrzése;</li> <li>• A befektetési szolgáltatások bevételeinek és ráfordításainak elszámolásának vizsgálata abból a szempontból, hogy a bevétel megfelelő időszakra lett-e kimutatva;</li> <li>• Az értékpapír tranzakciókból származó eredmények (kamatok, árfolyamnyereségek, és árfolyamveszteségek) elszámolásainak megfelelőségének vizsgálata;</li> <li>• A sikerdíjak kalkuláció felülvizsgálata;</li> <li>• A vegyes feladások vizsgálata a díjbevétel főkönyvi számlára.</li> </ul> <p>Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást, a befektetési szolgáltatási bevételeinek elszámolási folyamata biztosítja a díjbevételek elszámolásának teljes körűségét.</p>

### Egyéb kérdések

A Társaság 2019. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2020. március 26-án kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki.

### Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a SPB Befektetési Zrt. 2020. 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.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk 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 a SPB Befektetési Zrt. 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a SPB Befektetési Zrt. 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel 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.

#### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége 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 közvéleménye 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 könyvvizsgálatáért való felelősége***

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 bocsássunk 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 eredőé, 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 tervezzünk 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 hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni 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 megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói 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

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

### *A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*

A 2020. október 05-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az SPB Befektetési Zrt. könyvvizsgálójának és megbízásunk 1 éve tart megszakítás nélkül.

### *A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az SPB Befektetési Zrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. május 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

### *Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása*

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az SPB Befektetési Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban vagy az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2021. május 28.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.  
1103 Budapest, Kőér utca 2/A  
nyilvántartási szám: 002387



Schillinger András  
Cégvezető



Baumgartner Ferenc  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági száma: 002955

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

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

2020. év

## ÉVES BESZÁMOLÓ



*Parádi-Varga Tamás Széplaki Juliánna*  
Parádi-Varga Tamás Széplaki Juliánna  
az Igazgatóság Tagjai

Kelt: Budapest, 2021. május 28.

ESZKÖZÖK

	Üzleti év 2019. 12. 31.	Üzleti év 2020. 12. 31.
<b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>171 248</b>	<b>119 829</b>
I. Immateriális javak	44 710	43 578
1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
3. Vagyon értékű jogok	44 710	43 578
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	46 738	34 451
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5 782	5 208
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	36 348	28 876
4. Tenyészállatok	0	0
5. Beruházások, felújítások	4 608	367
6. Beruházásokra adott előlegek	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	79 800	41 800
1. Tartós részesedés kapcsoló vállalkozásban	0	0
2. Tartósan adott kölcsön kapcsoló vállalkozásban	73 000	35 000
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	6 800	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>B. FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>4 798 781</b>	<b>3 299 150</b>
I. Készletek	0	0
1. Anyagok	0	0
2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0
4. Késztermékek	0	0
5. Áruk	0	0
6. Készletekre adott előlegek	0	0
II. Követelések	222 762	36 633
1. Vevőkövetelések	0	0
2. Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	170 189	12 332
3. Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból	0	0
4. Követelések a tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból	0	0
5. Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelések	5 000	5 000
6. Követelések kapcsoló 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	47 573	19 301
11. Követelések értékelési különbözete	0	0
12. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
III. Értékpapírok	99 404	45 159
1. Részesedés kapcsoló 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	99 404	45 159
6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
IV. Pénzeszközök	4 476 615	3 217 358
1. Pénztár, csekkek	5 912	4 866
2. Bankbetétek	4 470 703	3 212 492
a) tőzsddeforgalmi számla	3 010 988	2 252 987
b) egyéb bankbetétek	1 459 715	959 505
<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>34 368</b>	<b>91 693</b>
1. Bevételek aktív elhatárolása	25 285	84 164
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 083	7 529
3. Halasztott ráfordítások	0	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5 004 397</b>	<b>3 510 672</b>

Kelt: Budapest, 2021. május 28.

Parádi-Varga Tamás  
Számvevőtanács  
az Igazgatók Társasága

SPB

Befektetési Zrt.

1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.

**FORRÁSOK**

	Üzleti év 2019. 12. 31.	Üzleti év 2020. 12. 31.
<b>D. SAJÁT TŐKE</b>	516 100	405 732
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	-39 652	1 100
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	115 752	-35 368
<b>E. CÉLTARTALÉKOK</b>	56	56
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	56	56
2. Céltartalék a jövőbeli költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0
<b>F. KÖTELEZETTSÉGEK</b>	4 431 845	3 087 719
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban, lévő váll. szemben		
2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
3. 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	0	0
7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 431 845	3 087 719
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)	28 936	35 585
5. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	4 345 880	2 991 720
6. Kötelezettségek tőzsdei 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	0	0
Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
10. Váltótartozások	0	0
11. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	57 029	60 414
12. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
13. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
<b>G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	56 396	17 165
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	56 396	17 165
3. Halasztott bevételek	0	0
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>5 004 397</b>	<b>3 510 672</b>


Kelt: Budapest, 2021. május 28.


  
 Parádi-Varga Tamás Széplaki Julanna  
 az Igazgatóság Tagjai  
  
 SPB  
 Befektetési Zrt.  
 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.



	Üzleti év 2019.	Üzleti év 2020.
a) Bizományosi tevékenység bevételei	48 797	103 398
b) Kereskedelmi tevékenység bevételei	984 575	978 264
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	347 900	253 001
01. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	1 381 272	1 334 663
Ebből: értékelési különbözet	0	0
f) Bizományosi tevékenység ráfordításai	317 391	319 525
g) Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	5 930	14 008
h) Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
i) Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység ráfordításai	10	0
j) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	15 919	22 466
02. Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	339 250	355 999
Ebből: értékelési különbözet	0	0
I. Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye	1 042 022	978 664
II. Egyéb bevételek	922	1 815
ebből: visszalát értékesítés	191	0
III. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	0	0
IV. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
V. Anyagjellegű ráfordítások	362 006	386 312
03. Bérköltség	384 830	462 996
04. Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 103	7 414
05. Bérjárulékok	78 514	81 880
VI. Személyi jellegű ráfordítások	473 447	552 270
VII. Értéksökkenési leírás	30 711	32 126
VIII. Egyéb ráfordítások	64 184	55 882
ebből: értékesítés	434	0
IX. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	0	0
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (±I+II+III±IV-V-VI-VII-III-IX)	112 596	-46 111
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	1 629	1 487
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
10. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	8 672	9 726
ebből: értékelési különbözet	0	0
X. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei	10 301	11 213
11. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
12. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
13. Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések	31	7
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
14. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékesítése	0	0
15. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	7 114	463
ebből: értékelési különbözet	0	0
XI. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek ráfordításai	7 145	470
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	3 156	10 743
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	115 752	-35 368
XII. Adófizetési kötelezettség	0	0
D. ADÓZOTT EREDMÉNY	115 752	-35 368
XIII. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
E. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	115 752	-35 368

Kelt: Budapest, 2021. május 28.

  
Parádi-Varga Tamas Széplaki Julianna  
az Igazgatóság Tagjai

