

**SPB Befektetési Zrt.**  
**2021. december 31-i**  
**éves beszámolója**

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

### **Vélemény**

Elvégeztük az SPB Befektetési Zrt. („a Társaság”) 2021. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 5 993 849 ezer Ft, a tárgyévi eredmény -25 097 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 2021. 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 könyvvizsgálatainak 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 2021. évben 1 221 404 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>

### **Egyéb információk: Az üzleti jelentés**

Az egyéb információk az SPB Befektetési Zrt. 2021. 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 könyvvizsgálataival 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. 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az SPB Befektetési Zrt. 2021. 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 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 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 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 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 hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk 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 használata.

#### **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 Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

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

A 2020. október 5-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az SPB Befektetési Zrt. könyvvizsgálójának és megbízásunk 2 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 2022. május 20-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, 2022. május 20.

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

Statisztikai 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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

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

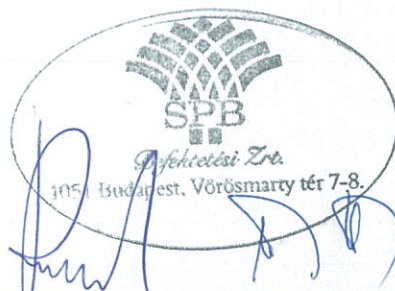
Cégjegyzék száma

SPB Befektetési Zrt  
a vállalkozás megnevezése

1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3.em.  
a vállalkozás címe

2021. év

## ÉVES BESZÁMOLÓ



Parádi-Varga Tamás Schusztér Péter  
az Igazgatóság Tagjai

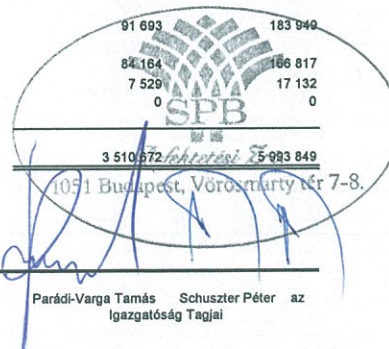
Kelt: Budapest, 2022. május 20.

ESZKÖZÖK

	Üzleti év 2020. 12. 31.	Üzleti év 2021. 12. 31.
<b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	119 829	112 202
I. Immateriális javak	43 578	45 361
1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
3. Vagyoni értékű jogok	43 578	32 957
4. Szellemi termékek	0	12 404
5. Üzleti vagy cégérték	0	0
6. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
II. Tárgyi eszközök	34 451	25 041
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5 208	4 634
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	28 876	20 407
4. Tenyészállatok	0	0
5. Beruházások, felújítások	367	0
6. Beruházásokra adott előlegek	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	41 800	41 800
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	35 000	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>	3 299 150	5 697 698
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	36 633	29 490
1. Vevőkövetelések	0	0
2. Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból	12 332	11 187
3. Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásából	0	0
4. Követelések a tőzsdén kívüli kötött ügyletek elszámolásából	0	0
5. Központi értékárral, 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	19 301	13 303
11. Követelések értékelési különbözete	0	0
12. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
III. Értékpapírok	45 159	194 696
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	45 159	194 696
6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
IV. Pénzeszközök	3 217 358	5 473 512
1. Pénztár, csekkek	4 866	2 402
2. Bankbetétek	3 212 492	5 471 110
a) tőzsdeforgalmi számla	2 252 987	89 422
b) egyéb bankbetétek	959 505	5 381 688
<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	91 693	183 949
1. Bevételek aktív elhatárolása	84 164	166 817
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7 529	17 132
3. Halasztott ráfordítások	0	0

ESZKÖZÖK ÖSSZESEN

Kelt: Budapest, 2022. május 20.



Parádi-Varga Tamás Schusztér Péter az Igazgatóság Tagjai



FORRÁSOK

	Üzleti év 2020. 12. 31.	Üzleti év 2021. 12. 31.
<b>D. SAJÁT TŐKE</b>	<b>405 732</b>	<b>580 635</b>
I. Jegyzett tőke	300 000	500 000
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	1 100	-34 288
V. Lekötött tartalék	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0
1. Értékhiyesbítés értékelési tartaléka	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
VII. Általános tartalék	0	0
VIII. Tárgyévi eredmény	-35 388	-25 097
<b>E. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	56	56
2. Céltartalék a jövőbeli költségekre	0	0
3. Egyéb céltartalék	0	0
<b>F. KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>3 087 719</b>	<b>5 400 388</b>
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban. lévő váll. szemben		
2.	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
3.	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
4.	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.	0	0
Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8.	0	0
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
9.	0	0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 087 719	5 400 388
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)	35 585	20 417
5. Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 991 720	5 305 682
6. Kötelezettségek lözdségi ügyletek elszámolásaiból	0	0
7. Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból	0	1 975
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
10.	0	0
Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
11.	0	0
Váltótartozások	0	0
12.	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	60 414	72 314
13.	0	0
Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
14.	0	0
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
15.	0	0
<b>G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>17 165</b>	<b>12 770</b>
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17 165	12 770
3. Halasztott bevételek	0	0

**FORRÁSOK ÖSSZESEN**

Kelt: Budapest, 2022. május 20.

3 510 672 5 993 849

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

Parádi-Varga Tamás Schuszter Péter  
az Igazgatóság Tagjai

	Üzleti év 2020.	Üzleti év 2021.
a) Bizományosi tevékenység bevételei	103 398	228 060
b) Kereskedelmi tevékenység bevételei	978 264	646 457
c) Értékpapír forgalomba hozatali szervezési tevékenység bevételei	0	500
d) Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység bevételei	0	0
e) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	253 001	346 387
01. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	1 334 663	1 221 404
Ebből: értékelési különbözet	0	0
f) Bizományosi tevékenység ráfordításai	319 525	292 790
g) Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	14 008	8 781
h) Értékpapír forgalomba hozatali szervezési tevékenység ráfordításai	0	380
i) Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió-kezelési tevékenység ráfordításai	0	0
j) Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	22 466	25 583
02. Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	355 999	327 534
Ebből: értékelési különbözet	0	0
I. Befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye	978 664	893 870
II. Egyéb bevételek	1 815	488
ebből: visszalát értékesítés	0	0
III. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei	0	0
IV. Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
V. Anyagjellegű ráfordítások	386 312	370 824
03. Bérköltség	462 996	404 672
04. Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 414	9 795
05. Bérjárulékok	81 860	70 223
VI. Személyi jellegű ráfordítások	552 270	484 690
VII. Értécsökkenési leírás	32 126	26 300
VIII. Egyéb ráfordítások	55 882	42 697
ebből: értékesítés	0	0
IX. Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai	0	0
<b>A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (±I+II±III±IV-V-VI-VII-VIII-IX)</b>	<b>-46 111</b>	<b>-30 153</b>
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	1 487	1 595
ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	990
10. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	9 726	8 341
ebből: értékelési különbözet	0	0
X. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek bevételei	11 213	9 936
11. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
13. Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések	7	5
ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
14. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	0	0
15. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	463	4 875
ebből: értékelési különbözet	0	0
XI. Nem forgalmazási pénzügyi műveletek ráfordításai	470	4 880
<b>B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE</b>	<b>10 743</b>	<b>5 056</b>
<b>C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>-35 368</b>	<b>-25 097</b>
XII. Adófizetési kötelezettség	0	0
<b>D. ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>-35 368</b>	<b>-25 097</b>
XIII. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	0
<b>E. TÁRGYÉVI EREDMÉNY</b>	<b>-35 368</b>	<b>-25 097</b>

Kelt: Budapest, 2022. május 20.

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