



NAVIGATOR Investments Nyrt.

Székhely: 2040 Budaörs, Gyár u. 2.
Cégjegyzék szám: 13 10 042535
adószáma: 22702463-2-13

Üzleti jelentés 2024

Készült: 2025. 04. 15.


A vállalkozás vezetője (képviselője)

A 2000. évi C. törvény 95. §-a alapján a Társaság üzleti jelentést köteles készíteni. Az üzleti jelentés célja, hogy az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy mutassa be a vállalkozó vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, az üzletmenetet, a vállalkozó tevékenysége során felmerülő főbb kockázatokkal és bizonytalanságokkal együtt, hogy ezekről - a múltbeli tény- és a várható jövőbeni adatok alapján - a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adjon.

1. A vállalkozás bemutatása és a főbb üzleti történések 2024-ben

A NAVIGATOR Csoport célja ipari innovációs technológiák alkalmazásában élenjáró vállalatcsoport kiépítése és működtetése aktív akvizíciós stratégia megvalósításával. A célvállalatok a kis- és középvállalati szektorból, alapvetően generációváltási, utódlási problémával küzdő vállalkozások köréből kerülnek ki.

A Társaság 2023. szeptember 20-án megtartott rendkívüli közgyűlése felhatalmazta az Igazgatóságot a Társaság alaptőkéjének új részvények zártkörű vagy nyilvános forgalomba hozatalával történő alaptőke-emelésére. 2024. évben több mint 1,6 milliárd forint értékű tőkebevonást valósított meg, melyet a felvásárlások finanszírozására fordít.

2024. április 10-én zárult az a tranzakció, amelynek keretében a NAVIGATOR Investments Nyrt. történetének eddigi legnagyobb felvásárlási ügyletét zárta, 100%-os üzletrészt vásárolt a BÉT 50-es Klubhoz tartozó, Európai Kiválósági Üzleti Díjat is elnyerő Julius-Globe Kft-ben. A NAVIGATOR Csoport tevékenysége ezzel tudatosan eltolódott a magasabb hozzáadott értékű gépipari alkatrész- és készülékgyártás irányába. A tranzakciót hitelből és saját erőből finanszírozta a Társaság. A Társaság 2024. április 10-én Vállalati Beruházási Hitelszerződés keretében 3 millió EUR hitelt vett fel az MBH Bank Nyrt-től.

Az első félévben Igazgatóságunk két új taggal bővült, Rácz Erika és Sóvári Olivér. Az új tagok gazdasági-ipari tapasztalata és szaktudása érdemben támogatja a Társaságot stratégiai céljainak megvalósításában.

A NAVIGATOR Investments Nyrt. központosított back-office tevékenységet lát el a tagvállalatok számára. A Társaság látja el többek között a pénzügyi, számviteli, jogi, informatikai, HR, sales és marketing tevékenységet a többi tagvállalat részére a cégcsoportban. A tagvállalatok lényegében kizárólagosan az operatív működésre összpontosítanak.

2024-ben a teljes cégcsoportban megkezdtek a bevezetését egy egységes, minden tagvállalatot érintő ERP rendszernek, illetve az erre épülő controlling és BI (Business Intelligence) alkalmazásnak, melyek naprakész információkkal, elemzésekkel látják el a vezetést. A bevezetés 2025. áprilisában fejeződik be.

2. A vállalkozás üzletmenetének fejlődése, teljesítménye

Főbb üzleti mutatószámok

Navigator Investments Nyrt. (ezer Ft)	2020	2021	2022	2023	2024
Értékesítés nettó árbevétele	113 384	199 330	374 124	140 661	290 354
Árbevétel növekedése %	n.a.	76%	88%	-62%	106%
Aktivált saját teljesítmények értéke					
Egyéb bevétel	82	137	137 113	23 321	76 698
Összes bevétel	113 466	199 467	511 237	163 983	367 052
Összes bevétel növekedése %	n.a.	76%	156%	-68%	124%
Anyagjellegű ráfordítások	97 255	180 055	226 867	174 612	131 189
Anyagjellegű ráfordítások az Árbevétel %-ban	86%	90%	61%	124%	45%
Személyi jellegű ráfordítások	9 120	43 486	81 220	131 977	100 770
Személyi jellegű ráfordítások az Árbevétel %-ban	8%	22%	22%	94%	35%
Értécsökkenési leírás	7 629	6 716	14 348	35 305	37 969
Személyi jellegű ráfordítások az Árbevétel %-ban	7%	3%	4%	25%	13%
Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	-3 209	-34 960	172 913	-197 533	87 312
Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye az Árbevétel %-ban	-3%	-18%	46%	-140%	30%
Pénzügyi műveletek eredménye	12 580	106 399	-120 952	211 997	267 683
Pénzügyi műveletek eredménye az Árbevétel %-ban	11%	53%	-32%	151%	92%
Adózott eredmény	8 970	71 440	46 279	14 464	354 995
Adózott eredmény az Árbevétel %-ban	8%	36%	12%	10%	122%

A 2022. év a Társaság kiemelkedő éve volt – a bevétel nagyságát nézve - a rekord számú tőzsdei bevezetési tanácsadási szerződés miatt. Illetve ugyanezen évben a 135 millió Ft egyéb bevétel a birtokában lévő TRIFOLIUM márkanév védjegy leányvállalatának a Trifolium International Kft-nek történt eladásából keletkezett.

2023-ban kedvezőtlen hatást gyakorolt bevételi- és eredményszámaira, hogy a Kibocsátók állami támogatásának 2022. év végi megszűnését követően a BÉT XTEND piacra jelentősen kevesebb, összesen 3 társaság érkezett. A Társaság által segített Vertikal Group tőzsdére lépése ugyan 2023 januárjában történt, de a kapcsolódó mérőföldkő bevételek már ezt megelőzően, 2022 során jelentkeztek.

2023 végén a magas hazai infláció miatt dinamikusan emelkedő anyagjellegű és személyi jellegű ráfordításokat átszervezésekkel, leépítésekkel kompenzálta a vezetőség.

2023 őszétől a tőzsdei és pénzügyi tanácsadás tevékenység átkerült a NAVIGATOR Investments Nyrt-ből a NAVIGATOR Capital Services Kft-be.

2024-től a NAVIGATOR Investments Nyrt-nek a központi szolgáltatási díjakból (árbevétel) és osztalékokból (pénzügyi bevétel) származott jövedeleme.

2024-től már egy karcsúbb és költséghatékonyabb szervezettel működik a Társaság. Jelentősebb költségei: bérek és járulékok, befektetői marketingre fordított költségek, ügyvédi díjak, irodabérleti és rezszi költség.

Cash Flow fejlődés

Navigator Investments Nyrt. (ezer Ft)	2020	2021	2022	2023	2024
Adózás előtti Eredmény	9 371	71 440	51 961	14 464	354 995
Befektetés					
Értécsökkenés	7 629	6 716	14 348	35 305	37 969
Beruházás - Tárgyi eszközök és immateriális javak	-3 078	-4 711	-159 445	-12 302	-72 145
Ingatlanértékesítés					215 000
Részesedés vásárlása			-666 242		-1 851 776
Tőkeemelés leányvállalatban				-300 000	-283 547
Saját részvény vásárlása			-50 162		
Kapott osztalék				196 209	368 991
Finanszírozás					
Tőkeemelés			414 756		1 633 345
Befizetett, de nem jegyzett tőke (egyéb röv. lej. köt.)				360 000	-360 000
Beruházási hitel és pénzügyi lízing felvétele és törlesztése			430 842	-25 859	1 041 345
Tagi kölcsön felvétele és törlesztése			243 284	-66 707	-93 190
Egyéb rövid lejáratú kölcsön más vállalkozástól			50 100		
Kapcsolt vállalkozás - Vevői és szállítói változás					-310 662
Fizetett osztalék				-21 038	-44 643
Egyéb üzleti műveletek	67 908	-105 180	-96 981	-16 286	-296 432
Cash flow	81 831	-31 735	232 461	163 785	339 249

A fenti cash flow táblázat azt a célt szolgálja, hogy rávilágítson az egyedi nagy összegű mozgásokra, amelyek magyarázzák a pénzállomány évenkénti változását, ezért eltér a számviteli törvény cash flow sablonjától.

Jelentős egyedi cash flow tételek voltak 2024-ben:

- 1852 millió Ft-t a Julius-Globe Kft. és R-Tools Kft. részesedésvásárlására fordított,
- 1633 millió Ft tőkeemelést hajtott végre, amelyből 360 millió Ft már 2023. decemberében befolyt,
- 1041 millió Ft külső hitelt vett fel 2024. év során (ez a 2024-ben történt törlesztések levonásával csökkentett összeg),
- 369 millió Ft osztalékot kapott, amelyből 364 millió Ft tagvállalataitól származott,
- 284 millió Ft-ot fordított tőkeemelésre leányvállalatában, az R-Tools Kft-ben,
- 215 millió Ft-ért eladta a Belgrád rakparti ingatlanát,
- 93 millió Ft-ot fordított a cégcsoporton belüli tagi kölcsönök törlesztésére,
- 45 millió Ft osztalékot fizetett ki részvényeseinek.

3. Mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

A mérleg fordulónapja után nem történt olyan lényeges esemény, amely szignifikáns üzleti kockázatot és beavatkozást igényelne.

4. Várható fejlődés (gazdasági környezet, belső döntések, ezek várható hatása)

A NAVIGATOR Csoport célja ipari innovációs technológiák alkalmazásában élenjáró vállalatcsoport kiépítése és működtetése aktív akvizíciós stratégia megvalósításával. A célvállalatok kis- és középvállalati szektorból, alapvetően a generációváltási, utódlási problémával küzdő vállalkozások köréből kerülnek ki.

A Julius-Globe akvizíció bejelentését követően a Társaság a tervek szerint a következő években további tőkebevonást és sikeres felvásárlásokat hajt végre, így 2026-ban 1,5-2 milliárd Ft EBITDA és közel 1 milliárd Ft adózott eredmény elérése a célkitűzés. Fenntarthatóan magas eredménytermelő képességgel jellemezhető innovatív ipari portfólió-vállalatok felé fordul, melyek egyre magasabb minőséget képviselnek az üzleti értékláncban.

A tőzsdére lépés megerősítette a forrásbevonási képességet. A Társaság 2024. évben 1,6 milliárd forint értékben vont be friss tőkét annak érdekében, hogy stratégiai céljainkkal összhangban méretet tekintve szintet lépjen.

A felvásárlások mellett a társaság kiemelt figyelmet fordít az organikus növekedésre is, melyet a 2024-es évben megvalósított belső fejlesztési projektek támogatnak. Új termelésprogramozási alkalmazás került fejlesztésre, majd bevezetésre tagvállalatánál, a Julius-Globe Kft-nél, mely a rendelkezésre álló erőforrások hatékonyabb alkalmazását teszik lehetővé létszámbővítés nélkül. Ez növeli a tagvállalatok határidőtartási képességet, és minőségjavulást is eredményez, melyek a tagvállaltok organikus növekedésének elengedhetetlen feltételei, erősíti versenyképességüket.

5. K+F tevékenység

A Társaság nem folytat K+F tevékenységet.

6. Telephelyek, fióktelepek bemutatása

A Társaság tevékenységét székhelye szerinti címen folytatja. Egyéb telephelye nincs.

7. Foglalkoztatáspolitiká

A NAVIGATOR Investments Nyrt-ben 2023-ra sikeresen felépült az a menedzsment és munkavállalói csapat, mely képes irányítani és támogatni a vállalatcsoportot a vállalatirányítás, pénzügy-számvitel, kontrolling, jogi, sales-marketing, valamint a tranzakciós és befektetői kapcsolattartói területeken.

Az elmúlt egy évben a tagvállalatok tevékenységének megfelelően történt projektekhez kötődően létszámbővítés, illetve létszámcsökkentés. A teljes cégcsoport esetében a hatékonyság javítása eredményezte az alacsonyabb foglalkoztatotti létszámot.

A munkaerőpiaci változások szükségessé teszik, hogy a NAVIGATOR és tagvállalatai továbbra is nagy hangsúlyt fektessenek a munkaerő megtartására, a munkakörülmények folyamatos fejlesztésére.

8. Környezetvédelem, annak szerepe a vállalkozás életében

A Társaság tevékenysége nem vet fel környezetvédelmi kérdéseket, környezetvédelmi szabályok hatálya alá nem tartozik.

9. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Társaság befektetett eszközei:

- | | |
|---|------------------|
| • Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban | 3057,9 millió Ft |
| • Egyéb tartósan adott kölcsön | 188,9 millió Ft |

A társaság a következő értékpapírokkal rendelkezik:

- | | | |
|---------------------------------------|----------|----------------|
| • Saját részvények | 6967 db, | 50,2 millió Ft |
| • Egyéb részesedés BCO Santander Cent | 834 db, | 1,2 millió Ft |
| • Egyéb részesedés CDSYS Nyrt. | 300 db, | 50,1 millió Ft |

10. Kockázatkezelési politika és fedezeti ügylet politika

A Társaság bevételei forintban vagy euróban keletkeznek. Mivel bevétele osztalékból és a központi szolgáltatások díjából áll nagyrészt, az egymás közti szerződés alapján lehetséges a központi szolgáltatási díj devizában való fizetése is. Költségei közül forintban fizetendők a bérek, járulékok, adók, illetékek, igénybe vett magyarországi szolgáltatások, a hitel- és kamatfizetés azon része, amely az Instrum Kft. megvásárlásakor vett fel az UniCredit Banktól. Devizában merül fel a leasingdíjak nagyobb része, a hitel- és kamatfizetés azon része, amelyet a Társaság a Julius-Globe Kft. megvásárlásakor vett fel az MBH Banktól.

2023 augusztusában új székhelyre költözött leányvállalatával, a Trifolium International Kft-vel. Az új székhely iroda-, üzem- és raktárépületét a Trifolium International Kft. bérlő, aki jogosult albérleti szerződést kötni a NAVIGATOR-ral. A Társaság a bérleti díjat forintban fizeti meg a Trifolium Kft. részére.

A Társaság deviza fedezeti ügyletet nem kötött.

11. Ár-, hitel-, kamat-, likviditás és cash-flow kockázat

Hitel- és kamatkockázat kezelése

A NAVIGATOR Investments Nyrt. 2022.06.14-én 427 millió Ft beruházási hitelt vett fel, amelyet üzletrésztvásárlási célra kapott és az Instrum Kft. megvásárlására fordított. A cég a beruházási hitelt a

Széchenyi Kártya Program keretében, a Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel (GO) programrészben igényelte az UniCredit Banktól (szerződészsám 4001529/31439).

A kamat mértéke évi fix 1% (évi fix 9% banki kamat, amelyből a kamattámogatás mértéke évi fix 8%). A szerződés lejáratára 2031.06.30-án lesz. A felvett hitel tőketörlesztése és kamatfizetése 1 év türelmi idővel kezdődött 2023. júniusában, havi kamatfizetési periódussal.

A Julius-Globe Kft. felvásárlására fordított akvizíciós hitelt az MBH Bank biztosította 3 millió EUR értékben. A folyósított kölcsön kamatperiódusonként változó kamatozású, egy havi EURIBOR + 1,95% kamattal. Az ügyleti kamat a kamatbázis és kamatrés együttes összegéből áll. A hitel lejáratára 2031. március 6. Az első törlesztés 2024 augusztusában történt. A törlesztés negyedévente történik. Az EUR árfolyamkockázatot fedezi, hogy a Julius-Globe Kft. árbevételeinek kb. 98%-a EUR-ban történik.

Likviditás és cash flow kockázat kezelése

2023 őszétől a tőzsdei és pénzügyi tanácsadás tevékenység átkerült a NAVIGATOR Investments Nyrt-ből a NAVIGATOR Capital Services Kft-be. 2024-től a NAVIGATOR Investments Nyrt-nek csak holding-tevékenységből származó bevétele volt a központi szolgáltatási díjakból és osztalékokból. Így a NAVIGATOR Investments Nyrt-nek nincs jelentősebb közvetlen likviditási és cash flow kockázata. Kockázatai közvetetten, tagvállalatain keresztül jelentkeznek.

TELJESSÉGI NYILATKOZAT**Controlling-Audit Könyvvizsgálói Kft.**

1037 Budapest, Góbé u. 23. fszt 1.

Török Zoltán részére

Budapest, 2025.04.28.

A jelen teljességi nyilatkozat a **NAVIGATOR INVESTMENTS Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhely: 2040 Budaörs, Gyár utca 2. Cégjegyek szám: 13-10-042535) („a Társaság”) 2024. december 31. napjával végződő üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának (a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet a továbbiakban együtt: „a pénzügyi kimutatások”) Önök által végzett könyvvizsgálatával kapcsolatosan készült, amely könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a Társaság által az üzleti évről készített éves beszámoló a 2000. évi C. törvény ("a Számviteli törvény") előírásai szerint készült, és ennek megfelelően megbízható és valós képet ad a Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetéről, a működés eredményéről. A könyvvizsgálat során ellenőrizni kell az éves beszámoló és a kapcsolódó üzleti jelentés adatainak összhangját, kapcsolatát is.

Legjobb tudomásunk és meggyőződésünk szerint megerősítjük az alábbiakat:

Pénzügyi kimutatások

1. Teljesítettük a könyvvizsgálatra vonatkozó megbízási szerződésben rögzített kötelezettségeinket, amelynek megfelelően a mi felelőségünk volt a pénzügyi kimutatások Számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítése és bemutatása, valamint meggyőződésünk, hogy a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a cég vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. A Számviteli törvényben foglalt alapelveket következetesen alkalmaztuk az előző üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatások elkészítése során is.
2. Felelőségünk az olyan belső kontroll kialakítása és működtetése, amelyet a vezetés és az irányítással megbízott személyek szükségesnek határoznak meg ahhoz, hogy lehetővé tegye olyan pénzügyi kimutatások készítését, amelyek nem tartalmaznak akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást.
3. A számviteli becslések – beleértve a valós értéken értékelt számviteli becsléseket is – készítése során általunk alkalmazott jelentős feltételezések ésszerűek. A pénzügyi kimutatások készítése során tett jelentősebb becslések a Társaság pénzügyi kimutatásaiban megfelelően kerültek kimutatásra.
4. A kapcsolt felek közötti viszonyok és ügyletek elszámolása és közzététele a Számviteli törvénnyel összhangban, megfelelően történt, ideértve az ilyen ügyletekkel kapcsolatos követeléseket vagy tartozásokat, az értékesítések, beszerzések, hitelek, átruházások és pénzáadások összegét, a lízingszerződéseket, valamint a szóbeli és írásbeli garanciákat.
5. Sor került minden olyan módosításra vagy közzétételre a pénzügyi kimutatásokban, amelyre vonatkozóan a pénzügyi kimutatások fordulónapja utáni időszakban bekövetkezett események miatt a Számviteli törvény helyesbítést vagy közzétételt ír elő.
6. Meggyőződésünk szerint a nem helyesbített hibás állítások – amelyeket Önök a könyvvizsgálatuk során feltártak és beazonosítottak –, valamint ezek hatásai sem önmagukban, sem összességükben nem lényegesek a pénzügyi kimutatások egésze szempontjából. *A nem helyesbített hibás állítások listája, ha voltak ilyen hibák, mellékletként csatolva van a jelen teljességi nyilatkozathoz.*
7. Elismerjük felelőségünket, hogy a Társaság teljesítse az általános forgalmi adó bevallással, a társasági adó bevallásával, a munkavállalók személyi jövedelemadójának levonásával, a társadalombiztosítási járulékokkal, valamint egyéb adókkal és illetékekkel kapcsolatos kötelezettségeit, továbbá megerősítjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a mai napig minden ilyen jellegű bevallást a Társaság rendben elkészített és beadott (ide nem értve az adózással kapcsolatban a könyvvizsgálat által feltárt hibákat, amelyeknek az adóhatósággal való utólagos elszámolásáért és rendezéséért a Társaság vezetése felel).


8. Nincs tudomásunk bármilyen egyéb lényeges tartozásról vagy követelésről, amely jelentősen befolyásolná a cégünk pénzügyi helyzetét.
9. Kijelentjük, hogy a jelen teljességi nyilatkozat tétel napjáig tett áttekintésünk és felmérésünk alapján nem azonosítottunk olyan eseményeket vagy feltételeket, amelyek önmagukban vagy együttesen olyan lényeges bizonytalanságot jeleznének, amely jelentős kétséget vethetne fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően, a pénzügyi kimutatások fordulónapját követő 12 hónapot átölelő pénzügyi időszak vonatkozásában. Ennek alapján meggyőződésünk, hogy nincsenek olyan események vagy körülmények, és nem áll fenn olyan lényeges bizonytalanság, amelyeket a vállalkozás folytatásával kapcsolatban közzé kellene tennünk a kiegészítő mellékletben.
- Megerősítjük, hogy felmértük és értékeltük a mérleg fordulónapját követően a jelen nyilatkozatunk kiadásának az időpontjáig tartó időszakban bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet továbbá az orosz-ukrán konfliktus helyzet és ennek kapcsán kialakult külpolitikai események hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Társaság pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére. Ennek az értékelésnek az eredményeiről tájékoztattuk Önöket, és ahol relevánsnak tartottuk, biztosítottuk, hogy az esetleges jelentős hatások megfelelően bemutatásra kerüljenek a pénzügyi kimutatásokban.
10. Kijelentjük, hogy előzőekkel kapcsolatos felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Társaság rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Társaság ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Társaságnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.
11. A következőket megfelelően közzétettük a kiegészítő mellékletben a Számviteli törvénnyel összhangban:
- a Számviteli törvény által előírt, továbbá a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről szóló megbízható és valós kép tulajdonosok, befektetők és hitelezők részére történő bemutatásához szükséges számszerű adatokat és magyarázatokat;
 - a Társaság számviteli politikájának meghatározó elemeit és azok tárgyévi változását, a változás eredményre gyakorolt hatását
 - a mérlegen kívüli tételeket, azok jellegét, kockázatait.
12. Megerősítjük, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásaiban megfelelően kerültek kimutatásra az alábbiak: (ha és amelyek relevánsak az alábbiak közül)
- A Társaság kapcsolt vállalkozás, igazgató, tisztségviselő vagy egyéb harmadik személy - ideértve ügyfeleket - nevében tett szóbeli garanciái.
 - Részvény visszavásárlási opciók vagy megállapodások; vagy opciók, részvényutalványozások, konverziók vagy más követelmények miatt fenntartott részvények.
 - Pénzintézetekkel kötött egyenlegkompenzációs megállapodások vagy egyéb, készpénzegyenlegeket vagy hitelkeretet korlátozó vagy más megállapodások.
 - Korábban eladott eszközök visszavásárlására vonatkozó megállapodások.
 - Egyéb, a szokásos üzletmeneten kívül eső megállapodások.
 - Mérlegen kívüli kötelezettségvállalások és más mérlegen kívüli tételek.

A rendelkezésre bocsátott információ

13. Megadtuk Önöknek az alábbiakat:
- o hozzáférést valamennyi olyan információhoz, amelyek tudomásunk szerint a pénzügyi kimutatások elkészítése szempontjából relevánsak, mint például a nyilvántartások, dokumentumok, valamint egyéb anyagok;
 - o további információkat, amelyeket a könyvvizsgálat céljára kértek tőlünk; továbbá
 - o korlátlan hozzáférést a gazdálkodó egységnél lévő olyan személyekhez, akiktől Önök szükségesnek tartották könyvvizsgálati bizonyíték beszerzését.
14. Valamennyi ügylet rögzítése megtörtént a számviteli nyilvántartásokban, és azokat a pénzügyi kimutatások tartalmazzák. A pénzügyi kimutatásokban nincsenek jelentős tévedések és nem kerültek jelentős tételek sem kihagyásra. A pénzügyi kimutatások minden olyan információt tartalmaznak, amelyek a Társaság pénzügyi, vagyoni és jövedelmi helyzetének megbízható és valós bemutatásához szükségesek a Számviteli törvény szerint, valamint tartalmazzák azokat a bemutatandó információkat, amelyeket a Társaságra vonatkozó törvények és jogszabályok előírnak.
15. A belső ellenőrzést érintően minden tudomásunkra jutott hiányosságról tájékoztattuk Önöket.
16. Közöltük Önökkel azon kockázat általunk való felméréseinek az eredményeit, hogy a pénzügyi kimutatások csalás következtében lényeges hibás állításokat tartalmazhatnak.
17. Közöltük Önökkel a Társaságot érintő, az alábbiakban felsoroltak részvételével elkövetett csalással vagy vélt csalással kapcsolatos valamennyi információt, amelyről tudomásunk van:
- o vezetés,
 - o a belső kontrollban fontos szerepet játszó munkatársak, vagy
 - o mások, akik esetében a csalásnak lényeges hatása lehetett a pénzügyi kimutatásokra.
18. Közöltünk Önökkel minden a Társaság pénzügyi kimutatásait érintő, munkavállalók, korábbi munkavállalók, elemzők, szabályozók vagy mások által tett, csalásra vagy vélt csalásra vonatkozó állítással kapcsolatos információt.
19. Közöltünk Önökkel minden ismert jogszabályi és szabályozási meg nem felelést vagy vélt meg nem felelést, amelynek hatásait figyelembe kellene venni pénzügyi kimutatások elkészítésekor vagy a pénzügyi kimutatásokban nyilvánosságra kellene hozni, vagy amely várható veszteség alapja lehetne. Felettes szervektől nem érkezett olyan visszajelzés, amely szerint pénzügyi számviteli beszámolási gyakorlatunk nem lenne megfelelő, vagy olyan hiányosságok mutatkoznának benne, amelyek jelentős hatással lehetnének a pénzügyi kimutatásokra. A Társaság minden szempontból teljesítette azon szerződéses megállapodásait, amelyek nem-teljesítés esetén jelentős hatással lennének a pénzügyi kimutatásokra.
20. Közöltük Önökkel a gazdálkodó egység kapcsolt feleinek azonosító adatait, valamint mindazokat a kapcsolt felek közti viszonyokat és ügyleteket, amelyekről tudomásunk van. A számviteli nyilvántartás, ami a pénzügyi információ alapja, pontosan és megbízhatóan, megfelelő részletességgel tükrözi a Társaság kapcsolt felekkel megvalósult ügyleteit.
21. A pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Társaság összes olyan készpénz és bankszámla egyenlegét, valamint minden egyéb ingatlanát és vagyonát, amelyről tudomásunk van. A Társaság megfelelő jogcímmel rendelkezik a tulajdonában lévő összes eszközre, és nincsenek olyan jelentős következményekkel járó jelzálogok, biztosítékok vagy egyéb terhelések a Társaság egyetlen eszközén sem, amelyek ne lennének bemutatva a pénzügyi kimutatásokban vagy a kiegészítő mellékletben.
22. Nincsenek a Társasággal szemben olyan nem érvényesített igények, amelyek szerintünk és Társaságunk jogi képviselőjének véleménye szerint érvényesíthetők lennének.

23. Nincs olyan tervünk vagy szándékunk, amelyet nem hoztunk volna tudomásukra, és amely lényegesen befolyásolná eszközeink és forrásaink besorolását vagy könyv szerinti értékét.
24. Nem merültek fel olyan jelentős kérdések, amelyek szükségessé tennék az előző időszaki hibák korrigálásának külön (harmadik) oszlopban történő megjelenítését a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatásokban, ellenkező esetben háromszlopos beszámolót készítettünk.
25. A Társaság vezetésének, illetve az irányítással megbízott személyeknek nincs tudomása olyan eseményekről, amelyek a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvényben meghatározott visszaélések fogalmát kimerítenék.
26. Jelen nyilatkozat megtételének időpontjáig nem jutott tudomásunkra semmiféle olyan ügy vagy eset, amely jelentős hatással lehetne a 2024. december 31-én zárult üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokra és az azokkal kapcsolatban közzétett információkra. Nincs ismeretünk olyan tényről, amely lényeges, kedvező vagy kedvezőtlen, változást idézett vagy idézhet elő a Társaság pénzügyi helyzetében vagy tevékenysége eredményében. Közzöltük Önökkel az összes, mind az általunk, mind az ellenünk indított peres eljárásokban érintett felek nevét, a per tárgyát, a perelt összeg nagyságát, illetve a közeljövőben várhatóan felmerülő peres ügyeket. Ezek megbízhatóan megbecsülhető hatásait elszámoltuk és közzétettük a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvekkel összhangban.
27. Kijelentjük, hogy a könyvvizsgálathoz elektronikusan küldött dokumentumok az eredeti dokumentumokkal mindenben megegyeznek.

Társaság képviselőjének cégszerű aláírása:



.....