

Capital Square,
1133 Budapest,
Váci út 76, 3. emelet

TELEFON +36 (1) 8830476
FAX +36 (1) 8830301
E-MAIL trustedadviser@trustedadviser.hu



Trusted Adviser
Könyvvizsgálat + Tanácsadás

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 879.339 eFt, a mérleg szerinti eredmény 0 eFt –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben valamint a 327/2009-es kormányrendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben valamint a 327/2009-es kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

Capital Square,
1133 Budapest,
Váci út 76, 3. emelet

TELEFON +36 (1) 8830476
FAX +36 (1) 8830301
E-MAIL trustedadviser@trustedadviser.hu



Trusted Adviser
Könyvvizsgálat + Tanácsadás

Egyéb kérdések

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2016. február 3-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. Az éves beszámolót és a közgyűlés elé terjesztett fizetendő osztalék összegét a közgyűlés 2016. március 3-án jóváhagyta. A 2016. február 3-t követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés osztalék fizetésre vonatkozó döntésére korlátozódtak.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. mellékelt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 3.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zsolt Szovics', written over a dotted line.

Szovics Zsolt
kamarai tag könyvvizsgáló
nyilvántartási szám: 005784
Trusted Adviser Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
2096 Üröm, Pillangó u. 12.
nyilvántartási szám: 002588

2 3 4 5 2 9 4 1 - 6 6 3 0 - 1 1 4

Statisztikai számjel

0 1 - 1 0 - 0 4 7 1 1 8

Cégjegyzékszám

Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.

2015.01.01 - 2015.12.31

Mérleg "A"

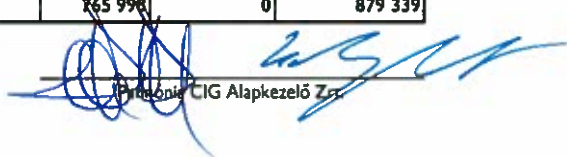
Időszak

Ezer HUF

Sorszám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31
97	98	101	100	101
1	A. Befektetett eszközök (02.+10.+18. sor)	27 814	0	41 022
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	10 885	0	10 833
3	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0
4	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0
5	Vagyon értékű jogok	10 885	0	10 833
6	Szellemi termékek	0	0	0
7	Üzleti vagy cégérték	0	0	0
8	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0
9	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)	15 679	0	30 189
11	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0
12	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0
13	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	13 053	0	29 489
14	Tenyészállatok	0	0	0
15	Beruházások, felújítások	2 626	0	0
16	Beruházásokra adott előlegek	0	0	700
17	Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0
18	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-25. sorok)	1 250	0	0
19	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
20	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
21	Egyéb tartós részesedés	0	0	0
22	Tartósan adott kölcs. e. rész.-i viszonyban álló váll.-ban	0	0	0
23	Egyéb tartósan adott kölcsön	1 250	0	0
24	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
25	Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0
26	B. Forgóeszközök (27.+34.+40.+45. sor)	723 174	0	829 364
27	I. KÉSZLETEK (28.-33. sorok)	0	0	0
28	Anyagok	0	0	0
29	Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0	0
30	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0	0
31	Késztermékek	0	0	0
32	Áruk	0	0	0
33	Készletekre adott előlegek	0	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK (35.-39. sorok)	100 202	0	373 298
35	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	78 421	0	303 274
36	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	19 057	0	44 401
37	Követelések e. rész.-i viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0	0
38	Váltókövetelések	0	0	0
39	Egyéb követelések	2 724	0	25 623
40	III. ÉRTÉKPAPÍROK (41.-44. sorok)	609 133	0	354 688
41	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
42	Egyéb részesedés	0	0	0
43	Saját részvények, saját üzletrészek	0	0	0
44	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	609 133	0	354 688
45	IV. PÉNZESZKÖZÖK (46.-47. sorok)	13 839	0	101 378
46	Pénztár, csekkek	53	0	168
47	Bankbetétek	13 786	0	101 210
48	C. Aktív időbeli elhatárolások (49.-51. sorok)	15 010	0	8 953
49	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13 046	0	6 055
50	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 964	0	2 898
51	Halasztott ráfordítások	0	0	0
52	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+26.+48. sor)	765 998	0	879 339

53	D. Saját tőke (54.+56.+57.+58.+59.+60.+61. sor)	140 020	0	151 220
54	I. JEGYZETT TŐKE	140 020	0	151 220
55	54. sorból: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0
56	II. JEGYZETT, DE MEG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0	0
57	III. TÖKETARTALÉK	0	0	0
58	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	0	0	0
59	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0	0
60	VI. ÉRTEKELÉSI TARTALÉK	0	0	0
61	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	0	0	0
62	E. Céltartalékok (63.-65. sorok)	1 500	0	0
63	Céltartalék a várható kötelezettségekre	1 500	0	0
64	Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0	0
65	Egyéb céltartalékok	0	0	0
66	F. Kötelezettségek (67.+71.+80. sor)	549 965	0	603 216
67	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (68.-70. sorok)	0	0	0
68	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
69	Hátrasorolt köt. e. rész.-i viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0	0
70	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0	0
71	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (72.-79. sorok)	0	0	0
72	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	0
73	Átváltoztatható kötvények	0	0	0
74	Tartozások kötvénykibocsátásából	0	0	0
75	Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	0
76	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0	0
77	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
78	Tartós köt. e. rész.-i viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0	0
79	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0
80	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (81. és 83.-89. sor)	549 965	0	603 216
81	Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	0
82	81. sorból: az átváltoztatható kötvények	0	0	0
83	Rövid lejáratú hitelek	0	0	0
84	Vevőktől kapott előlegek	0	0	0
85	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (száll.)	4 853	0	8 379
86	Váltótartozások	0	0	0
87	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt váll.-sal szemben	534 764	0	579 847
88	Rövid lej. köt. e. rész. viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0	0
89	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10 348	0	14 990
90	G. Passzív időbeli elhatárolások (91.-93. sorok)	74 513	0	124 903
91	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 626	0	0
92	Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	71 887	0	124 903
93	Halasztott bevételek	0	0	0
94	FORRÁSOK ÖSSZESEN (53.+62.+66.+90. sor)	865 998	0	879 339

Keltezés: 2016.03.03


 Pénzügyi CIG Alapkezelő Zrt.

2 3 4 5 2 9 4 1 - 6 6 3 0 - 1 1 4

Statisztikai számjel

0 1 - 1 0 - 0 4 7 1 1 8

Cégjegyzékszám

Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.

2015.01.01 - 2015.12.31

Eredménykimutatás (összköltség) "A"

Időszak

Ezer HUF

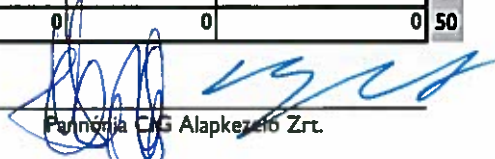
Sorszám	A tétel megnevezése	2014.12.31	Előző év(ek) módosításai	2015.12.31	
97	98	99	100	101	
1	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	775 999	0	1 119 187	1
2	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	0	2
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	775 999	0	1 119 187	3
3	Saját termelésű készletek állományváltozása	0	0	0	4
4	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0	0	5
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (+03.+04.)	0	0	0	6
III.	Egyéb bevételek	2 165	0	7 646	7
	III. sorból: visszaírt értékvesztés	0	0	0	8
5	Anyagköltség	5 611	0	5 412	9
6	Igénybe vett szolgáltatások értéke	70 908	0	103 984	10
7	Egyéb szolgáltatások értéke	2 486	0	3 308	11
8	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	12
9	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	67 757	0	232	13
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	146 762	0	112 936	14
10	Béreköltség	170 130	0	215 401	15
11	Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 724	0	9 349	16
12	Bérfárulékok	48 061	0	61 606	17
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	227 915	0	286 356	18
VI.	Értékcsökkenési leírás	15 940	0	14 622	19
VII.	Egyéb ráfordítások	79 187	0	66 939	20
	VII. sorból: értékvesztés	0	0	0	21
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	308 360	0	645 980	22
13	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0	0	23
	13. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	24
14	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0	25
	14. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	26
15	Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	16 766	0	19 352	27
	15. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	28
16	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	103	0	648	29
	16. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0	30
17	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2 454	0	2 499	31
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	19 323	0	22 499	32
18	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	0	38	33
	18. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	0	34
19	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	35
	19. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	0	36
20	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	4 582	37
21	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 153	0	2 156	38
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.)	1 153	0	6 776	39
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	18 170	0	15 723	40
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A.+B.)	326 530	0	661 703	41
X.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	42
XI.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	43
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)	0	0	0	44

Keltetés: 2016.03.03

Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.

E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+C.+D.)	326 530	0	661 703	45
XII.	Adófizetési kötelezettség	12 876	0	81 856	46
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+E.-XII.)	313 654	0	579 847	47
22	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	215 248	0	0	48
23	Jóváhagyott osztalék, részesedés	528 902	0	579 847	49
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+F.+22.-23.)	0	0	0	50

Keltezés: 2016.03.03

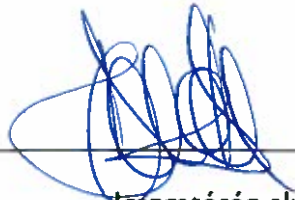

Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.

Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.

**Kiegészítő melléklet az éves beszámolóhoz
2015.évi üzleti évről**

Budapest, 2016. március 3.

Pannónia CIG Alapkezelő ZRT.
1072 Budapest, Nyár u. 12.



Igazgatóság elnöke



Igazgatóság tagja

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

I. A Társaság

A Társaság neve: Pannónia CIG Alapkezelő Zrt., székhelye: 1072 Budapest, Nyár u. 12.
Internetes honlap címe: <http://www.pannoniavagyonkezeslo.hu>

A Társaság 2011. július 20-án alakult határozatlan időtartamra, zártkörű részvénytársaságként működik. A Cégbíróság 2011. augusztus 3-án jegyezte be a Társaságot.

A Társaság alapítói: a Pannónia Nyugdíjpénztár (székhely: 1072 Budapest, Nyár u. 12.) és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (1033 Budapest, Flórián tér 1.), összesen 40 millió Ft alaptőkével.

A tulajdonosi szerkezet alakulása alapításkor

Tulajdonos	Részvény db	Névérték Ft/db	Részvény érték (Ft)	Arány
Pannónia Nyugdíjpénztár	3.200	10.000	32.000.000	80 %
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	800	10.000	8.000.000	20 %
Összesen	4.000	10.000	40.000.000	100 %

Az összes kibocsátott részvény törzsrészvénynek minősül.

A tulajdonosok az általuk lejegyzett tőkét határidőre, pénzben a Társaság rendelkezésére bocsátották.

A Társaság Közgyűlése 2012. február 15-én a Társaság szavatoló tőke szükségletének biztosítása érdekében a jegyzett tőke megemeléséről döntött. A tulajdonosok az általuk lejegyzett tőkét határidőre, pénzben a Társaság rendelkezésére bocsátották. A Cégbíróság a tőkeemelést 2012. március 29-én jegyezte be.

A Társaság Közgyűlése 2012. október 31-én újabb tőkeemelésről döntött összesen 20.000 Ft osztalékelsőbbbségi részvény formájában. A Cégbíróság a tőkeemelést 2012. december 1-én jegyezte be. A tulajdonosok az általuk lejegyzett tőkét a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. esetében csak 2013. január 8-án, a Pannónia Nyugdíjpénztár esetében csak 2013. január 9-én bocsátották a Társaság rendelkezésére.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 2012. december 8-án, majd 2013. november 12-én opciós jogával élve meglévő részesedése mellé további 21%-os illetve 4%-os tulajdonrész szerzett a Társaságban, mellyel egyidejűleg a Pannónia Nyugdíjpénztár részesedése ugyanilyen mértékben csökkent. Ezen túlmenően 2013. november 4-én a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. további 1%-os részesedést vásárolt a Pannónia Nyugdíjpénztártól.

A Pannónia Nyugdíjpénztár apport útján elidegenítette a tulajdonában álló „B” sorozatú osztalék elsőbbségi részvényt a 100%-os tulajdonában álló Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt. részére, melynek transzferálására 2014. december 1-én került sor.

A Társaság Közgyűlése 2015. június 12-én újabb tőkeemelésről döntött, 11.200.000,- Ft-tal emelve a Társaság alaptőkéjét. A részvényeket a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. szerezte meg. A Cégbíróság a tőkeemelést 2015. június 26-án jegyezte be.

A Pannónia Nyugdíjpénztár 2015. október 15-vel elidegenítette a tulajdonában álló törzsrészvényeket a 100%-os tulajdonában álló Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt. részére.

2015. december 31-én a tulajdonosi szerkezet az alábbiak szerint alakul:

Tulajdonos	Törzsrészvény db	Névérték Ft/db	Részvény érték (Ft)	Arány
Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt.	7.560	10.000	75.600.000	50 %
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	7.560	10.000	75.600.000	50 %
Összesen	15.120	10.000	151.200.000	100 %
Tulajdonos	Osztalékelőbbségi részvény db	Névérték Ft/db	Részvény érték (Ft)	Arány
Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt. (B sorozat)	1	10.000	10.000	50 %
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (C sorozat)	1	10.000	10.000	50 %
Összesen	2	10.000	20.000	100 %
Mindösszesen	15.122		151.220.000	

A Társaság fő tevékenysége: 6630 Alapkezelés

A Társaság igazgatósága:

- Benczédi Balázs (elnök-vezérigazgató) (lakcím: 1025 Budapest, Zöldkő u. 27.)
- Szalay Róbert (alkalmazott) (lakcím: 8360 Keszthely, Fodor u. 4.)
- Bedenek Melinda (vezérigazgató-helyettes) (lakcím: 1048 Budapest, Koszterna Gyula utca 11.)
- Rabi Ferenc (lakcím: 1131 Budapest, Futár u. 8. /1.)
- Vécsei Péter (vezérigazgató-helyettes) (lakcím: 2085 Pilisvörösvár, Dugonics u. 23.)

A Társaság felügyelő bizottsága:

- Kelemen Zsolt 2015 március 1-ig
- Fluck Benedek 2015 június 12-ig
- dr. Szilágyi József (elnök)
- Buda Mária 2015 február 26-tól
- Simon Csilla Edit 2015 június 13-tól

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. Könyvvizsgáló: Trusted Adviser Kft, engedélyszám: 002588, személyében: Szovics Zsolt, engedély szám: 005784. A könyvvizsgáló által

könyvvizsgálatért felszámított díj 950 000 + ÁFA. A könyvvizsgáló egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatást, adótanácsadói szolgáltatást a Társaság részére nem végzett.

A beszámoló elkészítésével megbízott személy adatai: Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt, Folkmayer Tibor (regisztrációs szám: 160738)

A Társaság a következő Alapokat kezeli:

Megnevezés	Alap vagyonának nettó eszközértéke 2014.12.31-én	Alap vagyonának nettó eszközértéke 2015.12.31-én
Pannónia CIG Hazai Kötvény Alap	1.939.902 eFt	2.240.555 eFt
Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap	403.081 eFt	1.030.243 eFt
Pannónia CIG HUF Likviditási Alap	6.120.159 eFt	13.791.463 eFt
Pannónia CIG EUR Likviditási Alap	4.465.725 EUR	15.384.090 EUR
Pannónia CIG Oráculum Alap	1.308.553 eFt	2.756.166 eFt

A Társaság a 2012. évi beszámolóját még a befektetési szolgáltatókra vonatkozó jogszabályok (251/2000. Kormányrendelet) szerint készítette, 2013-tól viszont már az alapkezelőkre vonatkozó 327/2009. (XII.29) számú kormányrendelet alapján készülnek a beszámolók.

2. A Társaság számviteli politikája

A Társaság eszközeit és forrásait a Számviteli törvényben (többször módosított 2000. évi C. tv.) és a 327/2009.(XII.29.) számú Kormányrendeletben előírt értékelési eljárások, illetve Számviteli politikájának részét képező Eszközök és Források értékelési szabályzatában foglaltak szerint értékeli.

A számviteli alapelvektől sem a beszámoló készítésekor, sem a könyvvezetés során nem tért el.

A könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik, a Társaság a 327/2009.(XII.29.) Korm. rendelet szerint éves beszámolót készít. A Társaság könyvvezetési pénzneme a forint.

Immateriális javak esetében a számviteli törvényben megengedett leírási idő meghatározásánál a Társaság - tekintettel az illető eszköz forgalomképességére és várható használati idejére - az egyes eszközöknél egyedileg jár el, bruttó érték után számított lineáris leírást alkalmazva.

Tárgyi eszközök esetében a Társaság az értékcsökkenést az egyes eszközcsoportokra megállapított leírási kulcsokkal, lineáris módszerrel, a bruttó érték alapján számítja. Járművek esetében a Társaság a 2013-as évben bevezette a maradványérték alkalmazását, igazodva a beszerzett járművek valódi élettartamához. A kis értékű (100 eFt alatti egyedi beszerzési értékű) tárgyi eszközök használatbavételkor (beszerzéskor) költségként egyösszegben leírásra kerülnek.

Az árbevétel elszámolása akként történik, hogy az adott hónapban teljesített szolgáltatást legkésőbb a következő hónap 10.-ig kiszámlázza a Társaság. Az adott hónapban teljesített szolgáltatás eredményét az adott hónap javára számolja el a Társaság.

Követelésként az ügyfél által elfogadott számla értéket tartja nyilván a Társaság. Elfogadottnak tekint egy számlát abban az esetben, ha a fizetési határidő lejáratáig az ügyfél nem jelzi az ellenkezőjét. Az értékvesztés elszámolása egyedileg történik.

A könyvvezetéstől eltérő devizanemben felmerülő ügyletek az ügylet napján érvényes, az MNB által jegyzett átlagárfolyamon kerülnek elszámolásra. A pénzügyi teljesítés és az ügylet felmerülésének időpontjában érvényes árfolyam különbözetéből adódó árfolyamnyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A nem realizált árfolyam különbözet az év végi átértékelésből adódik, mely szintén MNB átlag árfolyamon történik

A Társaság céltartalékot képez az adózás előtti eredmény terhére azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre [ideértve különösen a jogszabályban meghatározott garanciális kötelezettséget, a függő kötelezettséget, a biztos (jövőbeni) kötelezettséget, a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatti fizetési kötelezettséget, a környezetvédelmi kötelezettséget], amelyek a mérlegfordulónapon valószínű vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a vállalkozó a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

A Társaság jelentősnek minősíti az előző évek beszámolójában elkövetett hibákat, ha a hibák és hibahatások abszolút értékének együttes összege meghaladja a mérleg főösszeg 2 %-át, vagy az 5 M Ft-ot.

A 2015. évi beszámoló mérlegkészítési időpontja: 2016. január 20.

A mérleg fordulónapja után az osztalékfizetésről szóló döntés kivételével nem következett be olyan lényeges esemény, amely módosítaná a beszámolót.

A Társaság nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

A Társaság a saját befektetéseit képező értékpapírok névértékének nyilvántartására a nullás számlaosztályt használja.

3. A Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének alakulása

A Társaság előző évi és tárgyévi

- eszközeinek értékét,
- forrásainak értékét,
- bevételeinek, ráfordításainak és eredmény összetevőinek alakulását,
- jövedelmezőségének, vagyoni és pénzügyi helyzetének fontosabb mutatóit

a következő táblázatok tartalmazzák.

Fontosabb mutatók alakulása

MUTATÓK	2014.	2015.	Magyarázat
Befektetett eszközök aránya	3,6%	4,7%	Az eszközcsoport mérlegértéke / Eszközök főösszege
Forgóeszközök aránya	94,4%	94,3%	Az eszközcsoport mérlegértéke / Eszközök főösszege
Tárgyi eszközök elhasználódási foka	70,0%	68,1%	Az eszközcsoport Nettó értéke / Bruttó értéke
Saját tőke aránya	18,3%	17,2%	Saját tőke / Mérleg főösszege
Idegen forrás aránya	81,7%	82,8%	(Összes forrás - saját tőke) / Összes forrás = mérleg főösszeg
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya	n.a.	n.a.	A forráscsoport értéke / Mérleg főösszege
Rövid lejáratú kötelezettségek aránya	71,8%	68,6%	A forráscsoport értéke / Mérleg főösszege
Eladósodottság mértéke	n.a.	n.a.	Saját tőke / Hosszú lejáratú kötelezettségek
Likviditási gyorsráta	2,5%	16,8%	Pénzeszközök / Rövidlejáratú kötelezettségek
Likviditási ráta	131,5%	137,5%	Forgóeszközök / Rövidlejáratú kötelezettségek
Árbevétel arányos nyereség	39,7%	57,7%	Uzemi-üzleti eredmény / Értékesítés nettó árbevétele
Saját tőke jövedelmezősége	233,2%	437,6%	Szokásos eredmény / Saját tőke

II. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

I. Befektetett eszközök

A Társaság befektetett eszköz-állománya 2015-ben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés					Nettó érték
	Nyitó	Átsorolás	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Átsorolás	Növekedés	Csökkenés	Záró	Záró
Üzleti érték	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vagyon értékű jogok	29 583	0	10 015		39 598	18 698	0	10 067	0	28 765	10 833
Szoftver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alapítás-átszervezés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak	29 583	0	10 015	0	39 598	18 698	0	10 067	0	28 765	10 833
Ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lámpák	17 795	0	16 485	0	34 280	6 061	0	2 842	0	8 903	25 377
Üzemi, üzleti berend.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irodai berend. felszerel.	5 293	0	3 824	171	8 946	3 974	0	1 078	118	4 934	4 012
Képzőművészeti alkotások	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	100
Beruházások	2 626	0	20 238	22 864	0	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök össz.	25 714	0	40 647	23 035	43 326	10 035	0	3 920	118	13 837	29 489
Imm. és tárgyi eszk.	55 297	0	50 662	23 035	82 924	28 733	0	13 987	118	42 602	40 322
Kisért. immat.javak	946	0	125	0	1 071	946	0	125	0	1 071	0
Kisértékű tárgyi eszk.	3 367	0	510	0	3 877	3 367	0	510	0	3 877	0
Kisértékű összesen	4 313	0	635	171	4 948	4 313	0	635	118	4 948	0
Imm. és t.e. mindössz.	59 610	0	51 297	23 035	87 872	33 046	0	14 622	118	47 550	40 322
Beruházásra adott előleg	0	0	700	0	700	0	0	0	0	0	700
Tartósan adott kölcsönök	1 250	0	0	1 250	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszközök össz.	60 860	0	51 997	24 285	88 572	33 046	0	14 622	0	47 550	41 022

A tárgyévben a Társaság befejezetlen beruházás állománnyal nem rendelkezik, valamennyi elindított beruházás aktiválása megtörtént.

2. Értékpapírok, értékvesztés

Az értékpapírokkal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza :

Értékpapírok			2015.12.31						
Értékpapír	Teljesítési deviza	Darab	Névérték	Nettó vételi érték	Felhalmozott kamat	Bruttó piaci érték	Deviza árfolyam változásból fakadó eltérés	Könyvekben kimutatott brtó piaci érték	Eltérés (értékvesztés)
REPHUN 3.5 01	EUR	105	32 189 850	33 574 013	521 899	33 826 907	696 690	34 792 602	-965 695
2017/B MÁK	HUF	2 936	29 360 000	18 004 187	966 566	18 899 385	0	18 970 753	-71 368
2017/B MÁK	HUF			13 554 437	716 612	14 012 000	0	14 271 049	-259 049
2018/A MÁK	HUF	14 200	142 000 000	114 115 142	170 259	112 315 526	0	114 285 401	-1 969 875
2018/A MÁK	HUF			42 979 092	64 467	42 527 238	0	43 043 559	-516 321
2018/B MÁK	HUF	13 000	130 000 000	81 658 727	2 117 455	82 924 147	0	83 776 182	-852 035
2018/B MÁK	HUF			54 687 832	1 434 405	56 174 422	0	56 122 237	52 185
				358 573 430	5 991 663	360 679 625		365 261 783	-4 582 158

A Társaság a tárgyévben a saját tulajdonú értékpapírok körében, 4 582 eFt értékű értékvesztést számolt el, mivel a meglévő államkötvények piaci értéke ennyivel volt alacsonyabb a könyvekben szereplő értéknél. Más értékvesztés nem volt.

3. Követelések

A Társaság követelései a következőképpen alakultak:

Követelések összesen	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Összesen	100 202	373 298
Követelések vevőkkel szemben	78 421	303 274
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	19 057	44 401
ebből devizában	3 317	25 946
egyéb követelések	2 724	25 623

A követelések között nincs lejárt, a követelések kezelése rendezett. A vevőkövetelések és a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések a vagyonszerzésből fakadnak, a 2015. év utolsó elszámolási időszak számlái, rendezésük 2016 januárjában megtörtént. Az egyéb követelések között szerepel munkáltatói lakáskölcsön 2016-ban esedékes része 1 250 eFt, a könyvviteli szolgáltatást nyújtó cég felé adóbírság miatt 116 eFt, valamint adótűzfizetés 23 752 eFt értékben.

4. Saját tőke

A mérleg szerinti eredmény a nyitás során átvezetésre került az eredménytartalékba.

	Nyitó	Előző évi MSZE átvezetése	Eredménytartalék igénybevétele	Tőkeemelés	Adózott eredmény	Záró
Jegyzett tőke	140 020	0	0	11 200	0	151 220
Jegyzett de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0
Eredménytart.	0	0	0	0	0	0
Lek.tart.pótbefiz.-ből	0	0	0	0	0	0
MSZE	0	0	0	0	0	0
Összesen:	140 020	0	0	11 200	0	151 220

A saját tőkében bekövetkezett változást a jegyzett tőke 2015-ös emelése okozta. Az adózott eredményt a tulajdonosok teljes egészében kivették osztalékként, így a saját tőke ezen az ágon nem változott. A Társaság 2015-ben fejlesztési tartalékot nem képzett, és felhasználható fejlesztési tartaléka sincs.

5. Hátrасorolt kötelezettségek, tartalékok, céltartalék

A Társaság 2015. üzleti év során, illetve a mérleg fordulónapján

- hátrасorolt kötelezettségekkel,
- zálogjoggal, vagy hasonló jogokkal terhelt kötelezettségekkel,
- mérlegben nem jelentkező, de a pénzügyi helyzetre kiható kötelezettségekkel,

- olyan kötelezettségekkel, melyek visszafizetendő összege a kapott összegnél nagyobb,
- garanciális kötelezettségekkel, továbbá
- veszélyes hulladékkal,
- környezetvédelmet szolgáló tárgyi eszközökkel

nem rendelkezett.

A 2015. év folyamán a Társaság nem képzett céltartalékot. A 2014-ben képzett céltartalék 2015-ben fel lett oldva.

6. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak hosszú lejáratú kötelezettsége nincs.

7. Rövid lejáratú kötelezettségek

Rövid lejáratú kötelezettségek összesen	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Összesen	549 965	603 216
Kötelezettségek szállítókkal szemben	4 853	8 379
ebből : kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
egyéb kötelezettségek	545 112	594 837
- NAV felé	9 406	14 266
- Munkavállalók felé	0	0
- iparűzési adó	847	13
- függőben lévő tételek	534 859	580 558
ebből : kapcsolt vállalkozással szemben	534 764	579 847

A rövid lejáratú kötelezettségek között 7.197 EFt értékben szerepel egy devizás szállítói számla. Az adótartozások az aktuális havi elszámolásokból adódnak, valamennyi rendezve lett 2016 januárjában. Az egyéb függőben lévő tételek között szerepel a 708 eFt innovációs járulék elszámolás, ami még nem zárult le véglegesen, bár a Társaság 2015-től már nem alanya a járuléknak. A kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség teljes egészében a tulajdonosok felé kifizetendő 579 847 eFt osztalék.

8. Aktív és passzív elhatárolások

Az aktív és passzív elhatárolások az alábbiak szerint alakultak:

Aktív időbeli elhatárolások	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13 046	6 055
Nem realizált, járó kamatok	7 546	6 055
Traszet hatás előírt, nem realizált árbevétele	5 500	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 964	2 898
Előfizetések, költségek	535	936
Biztosítások	1 429	1 962
Egyéb (nem realizált kamat)	0	0
Összesen	15 010	8 953

Passzív időbeli elhatárolások	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 626	0
Trasset hatásból bevételként még el nem szám	2 626	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	71 887	124 903
Prémium járulékokkal	45 267	119 367
Díjvisszatérítés értékpapír forgalom miatt	25 571	4 316
MNB díj	15	15
Egyéb szolgáltatások	1 034	1 205
Összesen	74 513	124 903

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

I. Kiemelt költségek részletezése

A társaságnak a 2015. üzleti évben

- kutatás-fejlesztéssel kapcsolatos, illetve
- környezetvédelemmel kapcsolatos

költségei nem merültek fel.

A társaság a 2015. üzleti évben exporttámogatásban és elkülönített állami pénzalapokból való támogatásban nem részesült.

Költség típusok

	e Ft	
	2014	2015
Anyag jellegű ráfordítások	146 762	112 936
Anyagköltség	5 611	5 412
Igénybevett szolgáltatások értéke	70 908	103 984
Egyéb szolgáltatások értéke	2 486	3 308
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	67 757	232
Igénybevett szolgáltatások részletezése	70 908	103 984
Informatikai szolgáltatás	24 363	22 422
Könyvelési és könyvvizsgálói szolgáltatás igénybevétele	6 794	5 775
Bérleti díj	7 971	8 135
Szoftver karbantartás	6 062	6 062
Telefon, internet, posta	1 574	1 638
Javítás-karbantartás	1 485	446
Oktatás-továbbképzés	684	978
Üzletviteli tanácsadás	0	15 232
Piaci elemzések	0	9 947
Bloomberg tőzsdei információk	0	15 639
Hirdetés, reklám	0	6 680
Egyéb szolgáltatás	21 975	11 030
Személyi jellegű ráfordítások	227 915	286 356
Béreköltség	170 130	215 401
Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 724	9 349
Bérfelrakások	48 061	61 606
Értékcsökkenési leírás	15 940	14 622
Értékcsökkenési leírás	15 940	14 622
Egyéb ráfordítások	79 187	66 939
Adományok, támogatások	20 000	450
Különadó	28 781	8 199
Díjvisszatérítés	8 340	31 944
Iparűzési adó	14 053	22 271
Innovációs járulék	2 108	0
Egyéb adók	948	999
Felügyeleti díj	260	277
BEVA díj	500	1 000
Egyéb	4 197	1 799
Összesen	469 804	480 853

A Társaság költségeinek típusonkénti bontását a fenti táblázat tartalmazza. A díjvisszatérítéseket 2015-től nem közvetített szolgáltatásként, hanem – a tranzakciók tényleges tartalma megváltozásának megfelelően - egyéb ráfordításként számolta el a Társaság. Megváltozott a különadó elszámolás, míg 2014-ben maga a Társaság volt az alanya, 2015-től a kezelt Alapok lettek az adó alanyai, de az adót a Társaság számolja el ; ugyanakkor a változások következtében jelentősen csökkent az adó összege. További jelentős változás 2015-re, hogy a látvány csapatsport támogatást a Társaság nem ráfordításként számolta el, hanem az adófelajánlás révén valósult meg, összesen 55 millió Ft értékben.

A Társaság a kapcsolt vállalkozásoktól a következő értékben vett igénybe szolgáltatásokat:

	2014	2015
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.:	3 071 eFt	2 510 eFt
CIG Pannónia EMABIT Zrt.:	235 eFt	420 eFt
Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt.:	25 015 eFt	24 575 eFt
Összesen:	28 321 eFt	27 505 eFt

2. Kiemelt eredmény-kimutatás tételek részletezése

Értékesítés nettó árbevétele

Az árbevétel megoszlása tevékenységi körönként

		e Ft	
		2014	2015
Értékesítés nettó árbevétele		775 999	1 119 187
Portfóliókezelés	Pannónia Nyugdíjpénztár	445 225	703 957
	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (kapcsolt vállalkozás)	189 405	248 103
	CIG Pannónia EMABIT (kapcsolt vállalkozás)	4 140	3 772
	Medicina Egészségpénztár	10 229	14 482
	Pannónia Önszegélyező Pénztár	1 800	1 800
	Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár	6 667	15 047
	Egyéb portfóliókezelés	4 875	2 662
Dijvisszatérítés továbbhárítása		65 576	0
Egyéb tevékenység		3 028	3 416
Alapkezelés	HUF Hazai Kötvény Alap	19 195	22 372
	HUF Részvény Indexkövető Alap	4 932	8 351
	EUR Likviditási Alap	7 693	15 662
	HUF Likviditási Alap	12 603	54 149
	CIG Oraculum Alap	631	25 414

2015-ben – hasonlóan a ráfordításoknál látottakhoz – a díjvisszatérítés főkönyvi elszámolása az egyéb bevételek között történt.

Értékcsökkenési leírás

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása minden 100 eFt bekerülési érték feletti eszközre lineárisan, bruttó érték alapján történik az alábbi kulcsokkal:

Magnevezés	Éves leírás
	%
Szoftver	33.00
Gépkocsi	20.00
Vagyoni érc.jog	16.67
Szám.techn. eszk.	33.00
Bútorok	14.50
Irodai eszközök	14.50

Új beszerzésű járműveknél a maradványérték a beszerzési érték 37,5 %-a, használtaknál pedig 18,75 %-a

Az értékcsökkenési leírásból 635 eFt az értékhatár alatti, egy összegben leírt eszközbeszerzés és 13 987 eFt a terv szerinti értékcsökkenési leírás.

Pénzügyi műveletek bevételei

A pénzügyi műveletek bevételei között kapcsolt vállalkozástól származó bevétel nem szerepel.

	2014	2015
Befektetett pü. eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	16 766	19 352
Kapott, járó kamatok	103	648
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2 454	2 499
Összesen	19 323	22 499

Pénzügyi műveletek ráfordításai

	2014	2015
Befektetett pü. eszközök árfolyamvesztése		38
Értékpapírok értékvesztése		4 582
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 153	2 156
Összesen	1 153	6 776

Társasági adó

Társasági adóalapot módosító tényezők és adózott eredmény levezetése	e Ft	
	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény	326 530	661 703
Adóalap növelő tételek		
Számviteli törvény szerint elszámolt céltartalék és az adótv.		
• Számviteli törvény szerint elszámolt értékcsökkenési leírás	15 940	14 622
• Céltartalék képzés	1 500	0
• Jogerős határozatban megállapított bírság, késedelmi pótlék	467	158
• Nem a váll.érdekében felmerült ráfordítás	0	8 205
• Egyéb (sporttámogatás kiegészítés)	1 500	0
Összesen	19 407	22 985
Adóalap csökkentő tételek		
• Céltartalék feloldás	387	1 500
• Társasági adóról szóló törvény szerint elszámolható écs.	16 789	15 523
Összesen	17 176	17 023
Adóalap	328 761	667 665
Adófizetési kötelezettség 10 %	32 876	50 000
Adófizetési kötelezettség 19 %	20 000	31 856
Fizetendő adó	12 876	81 856
Adózott eredmény	313 654	579 847

2015-ben a NAV részéről 34 eFt késedelmi pótlék kiszabása történt. Ezen felül összességében 124 eFt egyéb bírság tételeket fizetett a Társaság. Vezetői döntés alapján a kezelt befektetési alapok után a Társaság könyveiben megfizetett, de az alapokat terhelő különadó is adóalap-növelő tételként szerepel. A 2014-ben képzett céltartalékot teljes egészében feloldotta a Társaság.

A bevételek (1 149 332) 2 %-a alapján fizetendő minimum adó 2 299 eFt lenne.

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Befektetővédelmi Alap

A Társaság 2011-ben csatlakozott a Befektetővédelmi Alaphoz. 2015-ben 1 000 eFt díjat fizetett az Alap részére. A Társaság nem csatlakozott külföldön kiegészítő befektető védelmi rendszerhez.

2. Egyéb kiegészítések

Tárgyévben foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 12,6 fő

A költségként elszámolt bérek, tiszteletdíjak, az egyéb személyi jellegű kifizetések, valamint a bérjárulékok alakulását a következő táblázat mutatja.

	2014.12.31	2015.12.31
Összesen	227 915	286 356
Alkalmazotti bérek	157 530	200 453
Tiszteletdíjak	12 600	14 948
<i>bérmérete összesen</i>	<i>170 130</i>	<i>215 401</i>
Egyéb személyi jellegű ktg.	9 724	9 349
Bérfárulékok	48 061	61 606

A tisztségviselők a 2015. üzleti év során előleget, kölcsönt nem vettek igénybe, illetve a Társaság nem vállalt velük kapcsolatban semmilyen garanciát. A menedzsment tagok közül a Társaság a devizahitel végtörlesztés lehetőség kapcsán 7.500 eFt kamatmentes munkáltatói kölcsönt nyújtott a vezérigazgató-helyettes részére, ennek 2015.12.31-i értéke 1.250 eFt. Egyéb előleg, kölcsön és garanciavállalás nem történt.

A Társaság saját részvényt, üzletrészt nem vásárolt vissza.

A társaságnak a fordulónapon nem volt érvényben lévő határidő, opciós és swap ügylete.

A társaság értékpapírt nem adott és nem vett kölcsönbe sem saját számlára, sem értékpapírkölcsönzés keretében sem, illetve óvadéki repóba nem adott és nem vett értékpapírokat 2015-ben. A Társaság nem adott és kapott fedezetet, biztosítékot, óvadékot, garanciát és kezességet, nem vállalt jegyzési garanciát, illetve nem tett hozamra és tőke megóvásra ígéretet.

A Társaságnak folyamatban lévő peres ügyei egyáltalán nincsenek, erről a társaság belső jogásza nyilatkozott.

A Társaságnak nincs a Magyar Nemzeti Bank által előírt kötelező tartalékképzési kötelezettsége.

A Társaság nem végzett határon átnyúló szolgáltatást.

A Társaság 2015-ben nem tárt fel olyan hibát, ami jelentősnek minősült volna.

Kiegészítő melléklet

Cash-flow kimutatás

	2014.12.31	2015.12.31
SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ-VÁLTOZÁS (működési cash-flow 1-13. sorok)	7 655	104 169
Adózás előtti eredmény +/-	326 530	661 703
Elszámolt amortizáció +	15 940	14 622
Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-	0	4 582
Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	1 113	-1 500
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-	0	0
Szállítói kötelezettség változása +/-	3 505	3 526
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása +/-	-32 346	-1 220
Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	35 275	50 390
Vevőkövetelés változása +/-	-32 524	-224 853
Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszk. nélkül) változása +/-	-187 759	201 620
Aktív időbeli elhatárolások változása +/-	-9 203	6 057
Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-12 876	-81 856
Fizetett (ténylegesen kifizetett) osztalék, részesedés -	100 000	528 902
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ-VÁLTOZÁS (befektetési cash-flow 14-16. sorok)	-6 947	-29 080
Befektetett eszközök beszerzése -	-6 947	-29 080
Befektetett eszközök eladása +	0	0
Kapott osztalék, részesedés +	0	0
PÉNZÜGYI MŰVELETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS (Finanszírozási cash-flow 17-27. sorok)	1 500	12 450
Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	11 200
Kötvényt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
Hitel és kölcsön felvétele +	1 500	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	1 250
Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	0	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	0
Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
Alapítókka szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +/-	0	0
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (I., II., III. sorok)	2 208	87 539