

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

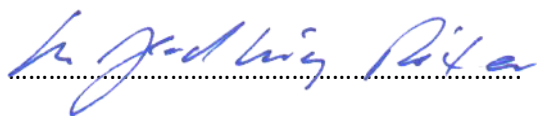
2020. évközi Pénzügyi Kimutatása

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Fordulónap:

2020. június 30.

A Társaság 2020. június 30-i Pénzügyi Kimutatását az Igazgatóság 2020. szeptember 30-án jóváhagyta és közzétételre javasolja.



Dr. Hadházy Péter az Igazgatóság elnöke

Tartalom

1.	MÉRLEG	4
2.	ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁS	5
3.	SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	6
4.	CASH FLOW KIMUTATÁS	8
5.	JEGYZETEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	9
5.1	Általános információk, a Társaság bemutatása	9
5.2	Vezetőség megfelelőségre vonatkozó nyilatkozata	10
5.3	A vállalkozás folytatása	10
5.4	Fontosabb számviteli szempontok	10
5.5	A számviteli politika lényeges elemei	10
5.5.1	Pénznem	10
5.5.2	Tárgyi eszközök	11
5.5.3	Immateriális javak	11
5.5.4	Készletek	12
5.5.5	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	12
5.5.6	Pénzügyi eszközök	12
5.5.7	Pénzeszközök	13
5.5.8	Jegyzett tőke	13
5.5.9	Pénzügyi kötelezettségek	13
5.5.10	Árbevétel elszámolása	15
5.5.11	Halasztott adó	15
5.5.12	Munkavállalói juttatások	16
5.5.13	Fordulónap utáni események	16
5.5.14	Céltartalékok és függő kötelezettségek	16
5.5.15	Cash Flow kimutatás	17
5.5.16	Számviteli becslések és hibák javítása	17
5.5.17	Korábbi időszak hibái:	17
5.5.18	Valós értékek hierarchia szintjei	18

5.5.19	Kritikus könyvviteli becslések és döntések.....	18
5.6	Pénzügyi kockázatkezelés.....	20
5.6.1	Pénzügyi kockázati tényezők.....	20
5.6.2	Piaci kockázat	20
5.6.3	Árfolyamkockázat.....	20
5.6.4	Cash flow és kamatkockázat.....	20
5.6.5	Érzékenységvizsgálat	21
5.6.6	Likviditási kockázat	21
5.6.7	Hitelkockázat:	24
5.7	A tőke kezelése.....	24
5.8	2019.01.01. nyitómérleg átforgatása a magyar számvitelről IFRS szerinti könyvelésre	27
5.9	Halasztott adó	28
5.10	Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek.....	30
5.11	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	31
5.11.1	Tárgyi eszközök.....	31
5.11.2	Lízing eszközök alakulása.....	32
5.11.3	Vevők.....	33
5.11.4	Pénzügyi instrumentumok bemutatása	34
5.11.5	Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:	38
5.11.6	Pénzeszközök alakulása	39
5.11.7	Munkavállalói juttatások	40
5.11.8	Árbevétel	41
5.11.9	Igazgatási és általános költségek.....	41
5.11.10	Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:.....	42
5.11.11	Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai :.....	42
5.11.12	Szegmens adatok:.....	43
6.	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek.....	44
7.	A 2020. június 30-vel zárult év folyamán történt jelentős és nem szokásos események	44
8.	A 2020. június 30-át követő jelentős események	44

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

1. MÉRLEG

(ezer forintban)

	Jegyzetek	2020.06.30	2019.12.31	2019.01.01	Változás (ezer Ft)	Változás (ezer Ft)	Változás (%)
		a	b	c	a-b	b-c	(a-b)/b
Eszközök							
Befektetett eszközök							
Ingtatlanok, gépek és berendezések	5.5.2.	6 440	6 947	7 723	(507)	(776)	(7,29)
Immateriális javak	5.5.3.	1 513	1 513	1 513	0	0	0,02
Lízingelt eszközök	5.11.2.	39 964	51 351	73 843	(11 387)	(22 492)	(22,17)
		47 918	59 811	83 079	(11 893)	(23 268)	(19,88)
Forgóeszközök							
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)							
5.11.3.		314 590	473 533	334 401	(158 943)	139 132	(33,57)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek							
5.11.6.		62 219	57 633	86 862	4 585	(29 229)	7,96
Halasztott adó követelés	5.9.	266	266	0	0	266	0,00
		377 074	531 432	421 263	(154 358)	110 169	(29,05)
Eszközök összesen		424 992	591 243	504 342	(166 251)	86 901	(28,12)
Saját tőke							
Jegyzett tőke	5.7.	19 063	20 000	20 000	(937)	0	(4,69)
Eredménytartalék	5.7.	40 251	64 312	30 757	(24 061)	33 555	(37,41)
Saját tőke összesen		59 314	84 312	50 757	(24 998)	33 555	(29,65)
Hosszú lejáratú kötelezettségek							
Lízing kötelezettségek	5.11.2.	29 629	29 629	52 284	0	(22 655)	0,00
		29 629	29 629	52 284	0	(22 655)	0,00
Rövid lejáratú kötelezettségek							
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	5.11.4.	31 907	71 628	45 027	(39 721)	26 601	(55,45)
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)		32 987	48 100	43 938	(15 113)	4 162	(31,42)
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek							
5.11.7.		63 833	77 000	80 440	(13 167)	(3 440)	(17,10)
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek							
5.11.2.		207 322	280 574	231 896	(73 252)	48 678	(26,11)
Kötelezettségek összesen		365 678	506 931	453 585	(141 253)	53 346	(27,86)
Kötelezettségek és saját tőke összesen		424 992	591 243	504 342	(166 251)	86 901	(28,12)

2. ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁS

(ezer forintban)

	Jegyzetek	2020.06.3 0	2019.06.3 0	Változás (ezer Ft)	Változás (%)
Nettó árbevétel	5.11.8.	1 083 940	1 102 107	(18 167)	(1,65)
Értékesítés közvetlen költségei	5.11.12.	(905 573)	(952 036)	46 463	(4,88)
Bruttó fedezet		178 366	150 071	28 295	18,85
Igazgatási és általános költségek	5.11.9.	(152 525)	(129 306)	(23 219)	17,96
Egyéb bevételek	5.11.10.	834	478	356	74,57
Egyéb ráfordítások	5.11.10.	(2 346)	(894)	(1 452)	162,46
Üzleti tevékenység eredménye		24 330	20 349	3 981	19,56
Pénzügyi bevételek	5.11.11.	3 189	1 150	2 039	177,28
Pénzügyi ráfordítások	5.11.11.	(3 811)	(3 329)	(482)	14,47
Pénzügyi eredmény		(622)	(2 179)	1 557	(71,45)
Adózás előtti eredmény		23 708	18 170	5 538	30,48
Adófizetési kötelezettség	5.9.	(2 251)	(1 635)	(616)	37,68
Adózott eredmény		21 457	16 535	4 922	29,76
Egyéb átfogó eredmény		0	0		
Átfogó eredmény		21 457	16 535	4 922	29,76

EPS mutató

Megnevezés	2020.06.30	2019.06.30.
Forgalomba lévő részvények átlagos száma (ezer db)	2 000	2 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	11,26	8,27
Saját részvények száma (ezer db)	93,72	0

3. SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

(ezer forintban)

Az IFRS szerinti saját tőke levezetése a magyar számviteli törvény szerinti saját tőkéből (2019.01.01.)

Megnevezés	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
2017. december 31.	5.8.				
Saját tőke a magyar számviteli tv. szerint		3 000	0	7 204	10 204
2017.évi adózott eredmény				95 047	95 047
Magyar számviteli tv. összesen 2018.01.01.		3 000		102 251	105 251
2018.évi jegyzett tőke emelés		17 000			17 000
2018.évben kifizetett osztalék				(101 000)	(101 000)
2018. adózott eredmény				28 187	28 187
A magyar számviteli tv. és IFRS számviteli politika közötti eltérések hatásai (nyitó korrekciók pont)				1 319	1 319
Átfogó eredmény 2018.12.31.				0	0
2018. 12.31. saját vagyon IFRS szerint		20 000	0	30 757	50 757

Megnevezés	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
2018. december 31.					
Saját tőke IFRS szerint		20 000	0	30 757	50 757
2019.évi adózott eredmény magyar szabályok szerint				35 107	35 107
Számviteli politika módosítás hatásai:					
A magyar számviteli tv. és IFRS számviteli politika közötti nyitó korrekciók visszavezetése				(1 319)	(1 319)
IFRS adózott eredmény korrekció 2019.				(1 038)	(1 038)
Ebből:					
Lízing eszközök 2019.évi ért.csökkenése				22 492	
Immateriális javak 2019.évi értékcsökkenés visszairása				(300)	
Lízing törlesztések kamata				0	
2019.évi áthúzódó szabadságok összege				405	
Lízingelt eszközök 2019.évben elszámolt bérleti díj korrekciója				(21 559)	
IFRS eredménytartalék korrekció 2019.				540	540
Halasztott adó				265	265
Átfogó eredmény 2019.12.31.				0	0
2019. 12.31. saját vagyon IFRS szerint		20 000	0	64 312	84 312

Saját tőke változás (ezer Ft) (2019.12.31./2018.12.31.)	0	0	33 555	33 555
Saját tőke változás (%)	0,0	0,0	109,10	66,11

Megnevezés	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
------------	-----------	---------------	--------------	-------------------	----------

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

2018.12.31				
Saját tőke IFRS szerint	20 000	0	30 757	50 757
2019.06.30.adózott eredmény			16 535	16 535
IFRS korrekciók I.félév			(1 050)	(1 050)
2019.06.30. saját vagyón	20 000	0	46 242	66 242

Saját tőke változás (ezer Ft) (2019.06.30/2018.12.31.)	0	0	15 485	15 485
Saját tőke változás (%)	0	0	50,35	30,51

Saját tőke változás (ezer Ft) (2020.06.30/2019.06.30)	(937)	0	(5 991)	(6 928)
Saját tőke változás (%)	(4,7)	0	(12,96)	(10,46)

Megnevezés	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény tartalék	Összesen
2019. december 31.					
Saját tőke IFRS szerint		20 000	0	64 312	84 312
IFRS 2019.évi adózott eredmény korrekció visszavezetése				1 038	1 038
IFRS 2019.évi eredménytartalék korrekció visszavezetése				(540)	(540)
2019.évi halasztott adó visszavezetése				(266)	(266)
IFRS 2020.évi korrekciók összevonva	5.8.			173	173
Ebből:					
Lízing eredmény				(932)	
Halasztott adó képzése	5.9.			265	
immateriális javak értékcsökkenésének visszairása				840	
2020.06.30.adózott eredmény				21 457	21 457
Saját részvény vásárlás				(937)	(46 860)
2020. 06. 30. saját vagyón		19 063	0	40 251	59 314

Saját tőke változás (ezer Ft) (2020.06.30./2019.12.31.)	(937)	0	(24 062)	(24 999)
Saját tőke változás (%)	(4,7)	0	(37,41)	(29,65)

4. CASH FLOW KIMUTATÁS

(ezer forintban)

Megnevezés	2020.06.30*
Működési tevékenység	
Adózás előtti eredmény	(21 457)
IFRS eredménykorrekció	
Elszámolt értékcsökkenés	13 027
<u>Pénzmozgással nem járó korrekciók</u>	
IFRS korrekció miatt	406
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek változás	(13 167)
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)változása	(15 113)
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	(39 721)
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök) változása	158 943
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	82 919

Befektetési tevékenység	
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	(1 135)
Tárgyi eszközök és immateriális javak kivezetése	
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	(1 135)

Finanszírozási tevékenység	
Hítelvisszafizetés rövid lejáratú	(73 252)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz-változás	(73 252)

Pénzeszközök változása	4 585
Pénzeszközök állománya év elején	57 633
Pénzeszközök állománya év végén	62 219

*(A 2019.06.30-i bázis cash flow adatok csak a magyar számviteli rendszer szerint állnak rendelkezésre, ezért nem összehasonlíthatóak az IFRS szerinti adatokkal.)

5. JEGYZETEK A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

5.1 Általános információk, a Társaság bemutatása

A Társaság neve: **Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.**

Székhelye: 1066. Budapest, Mozsár u.16.

Nyilvántartója a magyar társasági jog szabályai szerint: a Budapest Környéki Törvényszék Cégbírósága.

Cégjegyzékszám: Cg.01-10-140738

Adószám: 26364102-2-42

Működésének időtartama: határozatlan.

Fő tevékenysége: 7830 '08 Egyéb emberierőforrás-ellátás, -gazdálkodás.

Működésének helye: 1066. Budapest, Mozsár u.16.

A Társaság 2012-es alapítása óta végez munkaerő-kölcsönzést, földrajzi lokációk szerint Magyarországon, Németországban és Ausztriában. A tulajdonosok piacismeretének köszönhetően a Társaság folyamatosan bővült az elmúlt évek során, ami az árbevétel dinamikus növekedését eredményezte.

Leányvállalatok: A Társaságnak nincsenek leányvállalatai, konszolidált éves beszámolót nem készít.

A Társaság tisztségviselőinek felsorolása:

Igazgatósági tagok: Dr. Hadházy Péter Tibor (elnök), dr. Hadházy Tamás Attila (tag), Tóth Péter (tag).

Felügyelőbizottsági tagok: Dr.Jáczku Tamás (tag), Fazekas Ágnes Nóra (tag), Fodor László (elnök),

Dr.Tarnóczy Tibor (Tag)

Audit Bizottsági tagok: megegyezik a felügyelőbizottsági tagokkal.

A Társaság könyvvizsgálója: REPORT & AUDIT Könyvvizsgáló és Adószakértő Kft. (4033 Debrecen, Vak Bottyán u. 54., cégjegyzékszám: 09-09-006577, könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 001511), eljáró könyvvizsgáló: Gyapjas István, könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 004857).

Magyar számviteli törvény szerinti könyvelést végzi: Zsóvár Beatrix könyvvizsgáló (MKVK:007169)

Az IFRS szabályai szerinti könyvelést végzi és a beszámolót összeállította: Törökné Takács Mónika IFRS minősítésű könyvvizsgáló (MKVK: 002543/ IFRS 00147)

5.2 Vezetőség megfelelésre vonatkozó nyilatkozata

A Vezetés kijelenti, hogy a jelen pénzügyi kimutatások a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

5.3 A vállalkozás folytatása

A Társaság Vezetése értékelt a Társaság képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Társaság rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét az előre látható jövőre is. A Vezetésnek nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

5.4 Fontosabb számviteli szempontok

A Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság ezúton nyilvánosságra hozza 2020. június 30-i fordulónappal készített, nem auditált Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelő jelentését. A jelentés a Társaságnak az Európai Unió által befogadott IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazásáról szóló Standard szerint elkészített, a 2020. június 30-i időszakra vonatkozó pénzügyi kimutatásait tartalmazza.

A Társaság a számviteli kimutatásait 2020.01.01-től kezdődően a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelően vezeti a törvényi előírásoknak megfelelően, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti, valamint gazdasági eseményeinek könyvelését az IFRS előírásoknak megfelelően kialakított számlarendben végzi.

A Társaság a 2019.01.01.-i magyar számviteli szabályok szerint készített adatainak, mint nyitó IFRS adatoknak, a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti átforgatását elkészítette, illetve kialakította az ennek megfelelő számlarendjét és üzleti modelljét is.

A nyitó adatok átforgatását részletesen a 5.8. pont mutatja be.

5.5 A számviteli politika lényeges elemei

5.5.1 Pénznem

A Társaság prezentációs pénzneme a magyar forint (HUF). A mérlegben a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a bekerülés napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos

devizaárfolyamon értékeljük. A devizában jelentkező bevételek, illetve ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre.

A devizaműveletek a tranzakció, illetve átértékelés esetén az értékelés napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. Az ilyen tranzakciók rendezéséből származó, illetve a devizában nyilvántartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek év végén esedékes átértékeléséből adódó árfolyamnyereségek és -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek megjelenítésre. Az árfolyamnyereségek és -veszteségek az eredménykimutatás „Pénzügyi tevékenység bevétele” vagy „Pénzügyi tevékenység ráfordítása” sorában kerülnek bemutatásra.

5.5.2 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök között főként a bérelt ingatlanon végzett beruházások és a működéshez szükséges eszközök találhatók. A tárgyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, mely már tartalmazza az eszköz megszerzéséhez egyedileg hozzákapcsolható közvetlen költségeket is.

Később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékében figyelembevételre, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Társaság számára, és a tétel költsége megbízható módon megállapítható. Minden egyéb javítási és karbantartási költség a felmerülés időpontjában ráfordításként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásánál a Társaság a lineáris módszert alkalmazza. Az eszközök értékét a várható hasznos élettartam alatt a maradványértékre írják le. Az eszközök várható hasznos élettartama az alábbiak szerint alakul:

Gépek	3-10 év
Járművek	5 év
Bútorok, egyéb berendezések és felszerelések	3 - 10 év

Az eszközök maradványértékét és hasznos élettartamát a Társaság minden évben a mérleg fordulónapon felülvizsgálja, szükség esetén módosítja.

A tárgyi eszközök értékesítése során a könyv szerinti értékhez viszonyítva különbözet keletkezhet. Az ebből eredő nyereséget egyéb bevételként, a veszteséget egyéb ráfordításként nettó módon kell elszámolni.

5.5.3 Immateriális javak

Szoftverek

A Társaság a számítógépes szoftvereit tartja itt nyilván, amelyek amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A bekerülési ár tartalmazza az eszköz megszerzéséhez egyedileg hozzákapcsolható közvetlen

költségeket is. Az értékcsökkenés kiszámítása a lineáris módszer alkalmazásával történik, az eszköz értékének a becsült hasznos élettartama alatti leírásával (3 év).

Vagyoni értékű jogok

A vagyoni értékű jogok a bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A vagyoni értékű jogoknak, amennyiben meghatározható a hasznos élettartamuk, úgy a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a nyilvántartásban.

A Társaságnál jelenleg az immateriális javak között van kimutatva a honlap, weboldal és céglogó, melyek után értékcsökkenést nem számol el, mivel ezek hasznos élettartama korlátlan, illetve nem meghatározható.

5.5.4 **Készletek**

Készletekkel a Társaság nem rendelkezik.

5.5.5 **Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)**

A vevőkövetelések a vevőktől a szokásos üzletmenet során eladott árukért vagy nyújtott szolgáltatásokért járó összegeket tartalmazzák. Ha az összegek várhatóan egy éven belül (vagy a szokásos működési cikluson belül, ha az hosszabb) befolyanak, akkor a forgóeszközök közé kerülnek besorolásra. A vevők bekerüléskor valós értéken kerülnek kimutatásra, majd később az értékvesztéssel csökkentett beszerzési költségen lesznek értékelve. A vevők esetében értékvesztés akkor kerül meghatározásra, ha objektív jel utal arra, hogy a Társaság nem tudja realizálni az összes esedékes összeget a követelésekre vonatkozó eredeti feltételeknek megfelelően. Az értékvesztés összegének meghatározása az eszköz nyilvántartási értéke és a becsült jövőbeli cash-flow-k közötti különbség alkalmazásával történik. Az eszközök könyv szerinti értékének csökkentése értékvesztés elszámolásával történik, a veszteség összege az eredménykimutatásban, az egyéb ráfordítások között kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a vevőkövetelés megfizetése nem várható, a vevőkövetelések értékvesztésként kerülnek elszámolásra. Az összeg későbbi kiegyenlítése esetén a korábban elszámolt értékvesztés visszairásra kerül az eredménykimutatás egyéb bevételeivel szemben.

5.5.6 **Pénzügyi eszközök**

A társaság pénzügyi eszközeire az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazza, mely 2018. január 1-től kötelező.

A Társaság pénzügyi eszközei közé tartoznak:

a) egyéb követelések, kapcsolt cégekkel elszámolások (kauciók stb.)

A Társaság a pénzügyi eszközeit az IFRS 9 Standard értelmében eredménnyel szemben valós értéken értékeli, üzleti modellje alapján. A valós piaci érték alapja a realizálható cash flowk összege.

A pénzügyi eszközök azzal az időponttal kerülnek kivezetésre a könyvekből, amikor a pénzügyi eszközből származó cash-flowra való jog megszűnik, vagy átruházásra kerül, és a Társaság lényegében a tulajdonlással kapcsolatos minden jogról és haszonnól lemondott.

5.5.7 Pénzeszközök

A pénzeszközök (a folyószámlahitel kivételével) között a következők szerepelnek: pénztár, látra szóló betétek, rövid futamidőre lekötött/látra szóló betét és céges bankkártyák.

A kölcsönzési tevékenység jogszabály által előírt letétje nem a pénzeszközök, hanem a követelések között kerül kimutatásra.

A folyószámla hitel a rövid lejáratú kölcsönök között kerül kimutatásra.

5.5.8 Jegyzett tőke

A törvényben meghatározott jegyzett tőkét mutatja ki, csökkentve a vissza vásárolt saját részvények névértékével.

5.5.9 Pénzügyi kötelezettségek

A Társaság éves beszámolója a következő pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza: szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek, lízing kötelezettségek, kölcsönök, hitelek.

5.5.9.1 Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)

A szállítói kötelezettségek a szokásos üzletmenet során a szállítóktól kapott árukért és szolgáltatásokért fizetendő összegeket foglalják magukban. A szállítói kötelezettségek a rövid lejáratú kötelezettségek közé kerülnek besorolásra, ha teljesítésük egy éven belül (vagy a szokásos működési cikluson belül, ha az hosszabb) esedékes. Egyéb esetben ezek az összegek a hosszú lejáratú kötelezettségek között kerülnek bemutatásra

5.5.9.2 Hitelek, kölcsönök

A hitelek valós értéken kerülnek be a nyilvántartásokba - amennyiben a társaság hitelért folyamodik és kap - felmerült tranzakciós költségek levonása után. Későbbi kimutatásuk amortizált bekerülési értéken történik. A tranzakcióból származó nyereség (az ügyleti költségek levonása után) és a visszaváltási érték közötti különbségek elszámolása az eredménykimutatásban történik, a hitelek futamideje alatt, az effektív kamat módszer alkalmazásával.

A hitelek a rövid lejáratú kötelezettségeknél kerülnek elszámolásra, kivéve, ha a Társaságnak feltétlen joga van a kötelezettség visszafizetését a mérlegfordulónap után legalább 12 hónapra elhalasztani.

5.5.9.3 Lízingkötelezettségek

A Társaság a Számviteli politikájában a lízing elszámolását az IFRS 16 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard 2019.01.01-től életbe lépő előírásainak megfelelően megváltoztatta. Ez az iroda bérleti díjak elszámolását és az operatív lízing keretében lízingelt gépjárművek elszámolását érintette, mert ezek eddigi magyar gyakorlata nem felelt meg a Standard előírásainak.

A változás jellege összefoglalva:

A magyar számviteli előírásoktól eltérően az IFRS Standard az irodabérek és a gépjárművek bérleti díját nem engedi költségként elszámolni, hanem a becsült használati időt figyelembe véve a bérleti díjat/kat jelentéértéken mint használati jogot takaró eszközt aktiválja a lízing kötelezettségekkel szemben, illetve év végén értékcsökkenti.

A Standard által a mérlegen belüli megjelenítésre adott mentesítési lehetőséggel a kisértékű és a rövid futamidejű eszközök esetében él a Társaság. Ezen eszközökhöz kapcsolódó lízingdíjakat a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel ráfordításként jeleníti meg. Amennyiben ezen eszközökben módosítás történik, akkor azt a Standard értelmében új lízingnek tekintjük.

Ennek keretében a társaság, mint lízingbe vevő:

A lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog (ROU) eszközt és a kapcsolódó lízingkötelezettséget. A használati jog eszközt a Társaság a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;
- a lízingbe vevő kezdeti közvetlen költségei; és
- a lízingbe vevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és

a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban

- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Társaság a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Társaság a használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-

eszköz hasznos élettartamának végéig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek.

5.5.10 Árbevétel elszámolása

Az árbevétel döntően munkaerő kölcsönzési tevékenységből származik.

A szolgáltatási keretszerződések jellemzően határozatlan időtartamra szólnak, egyedileg kialakított fix árak kikötésével. A megrendelő havonta és lehívással veszi igénybe. Az elszámolások havonta, teljesítés igazolás alapján a két fél által egyeztetve történnek.

5.5.11 Halasztott adó

Társasági adó, halasztott adó

A társasági adó mértéke a társasági és osztalékadóról szóló törvény alapján meghatározott adófizetési kötelezettségen alapul, amely a halasztott adóval kerül módosításra. A társasági adófizetési kötelezettség tárgyévi és halasztott adóelemeket tartalmaz.

A folyó évi adófizetési kötelezettség a tárgyévi adózandó nyereség alapján kerül meghatározásra. A Társaság folyó adófizetési kötelezettsége a mérleg fordulónapjáig hatályban lévő vagy kihirdetett (amennyiben a kihirdetés egyenértékű a hatályba lépéssel) adókulcs alapján kerül meghatározásra. A halasztott adó számítása a kötelezettség módszer szerint kerül kiszámításra.

Halasztott adó azokban az esetekben keletkezik, amikor egy tétel az éves beszámolóban történő, illetve az adótörvény szerinti elszámolásában időbeli különbség adódik. A halasztott adókövetelés és kötelezettség megállapítása azon évek adóköteles bevételére vonatkozó adókulcsok felhasználásával történik, amikor az időbeli különbség miatti eltérés várhatóan megtérül. A halasztott adókötelezettség és követelés mértéke tükrözi a Társaságnak a mérleg fordulónapján fennálló, az adóeszközök és kötelezettségek realizálásának módjára vonatkozó becslését.

Halasztott adókövetelés a levonható időbeli eltérések, a tovább vihető adókedvezmények és negatív adóalap vonatkozásában csak akkor szerepel a mérlegben, ha valószínűsíthető, hogy a Társaság a jövőbeni tevékenysége során adóalapot képző nyereséget realizál, amellyel szemben a halasztott adóeszköz érvényesíthető.

Minden mérleg fordulónapon a Társaság számba veszi a mérlegben el nem ismert halasztott adóeszközöket, valamint az elismert adóeszközök könyv szerinti értékét. A korábban mérlegbe fel nem vett követelések azon részét állományba veszi, amely várhatóan megtérülhet a jövőbeni nyereségadójának

csökkenéseként. Ezzel ellentétesen olyan mértékben csökkenti a Társaság halasztott adó követelését, amely összeg megtérülésének fedezetére, várhatóan adózott nyereség nem fog rendelkezésre állni.

5.5.12 Munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, amennyiben azokat várhatóan teljes egészében kifizetik azon éves beszámolási időszak végét követő tizenkét hónap eltelte előtt, amely alatt a munkavállalók a kapcsolódó szolgálatot teljesítették:

- a) bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- b) fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság;
- c) nyereségrészesedés és jutalmak; valamint
- d) nem pénzbeli juttatások (a cégautó és a termékek vagy szolgáltatások ingyenes vagy kedvezményes juttatása) a meglévő munkavállalóknak.

Végkielégítés

Végkielégítés a munkavállalónak akkor jár, ha

- a munkavállaló munkaviszonyát a munkáltató felmondással szünteti meg,
- a munkáltató jogutód nélkül megszűnik,
- a munkáltató, illetve annak gazdasági egysége kikerül az Munkatörvénykönyv hatálya alól.

A végkielégítésre való jogosultság további feltétele, hogy a munkaviszony a felmondás közlésének, vagy a munkáltató jogutód nélküli megszűnésének időpontjában a törvényben meghatározott tartamban fennálljon.

5.5.13 Fordulónap utáni események

Azok a beszámolási időszak vége után bekövetkezett események, amelyek pótlólagos információt biztosítanak a Társaság beszámolási időszakának végén fennálló körülményekről (módosító tételek), bemutatásra kerültek a beszámolóban. Azon beszámolási időszak utáni események, amelyek nem módosítják a beszámoló adatait, a kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, amennyiben lényegesek.

5.5.14 Céltartalékok és függő kötelezettségek

A Társaság céltartalékot képez a mérleg fordulónapján fennálló minden olyan kötelezettségére, amelyek ütemezése vagy összege bizonytalan.

A Társaság függő kötelezettségként mutatja be illetve teszi közzé a kiegészítő mellékletében az olyan kötelezettségeit, amelyeknek összege megbízhatóan nem becsülhető, illetve nem valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági erőforrások kiáramlását fogja eredményezni.

5.5.15 Cash Flow kimutatás

A Társaság a Cash-Flow kimutatását az alábbi csoportosításban mutatja be:

- működési tevékenység CF
- befektetési tevékenység CF
- finanszírozási tevékenység CF

Az egyes tevékenységkategóriákhoz sorolható tranzakciók az IAS 7 Standard besorolásának megfelelően történik. Amennyiben egy tranzakció több elemre különíthető el, úgy abban az esetben elkülönítve szerepel a CF kimutatásban is.

5.5.16 Számviteli becslések és hibák javítása

Számviteli becsléseket az alábbi területeken alkalmazunk:

- követelések értékvesztésének a megállapítása
- pénzügyi eszközök (kölcsönök) valós értékének a megállapítása
- lízingelt tárgyi eszközök nettó jelenértékének számításakor alkalmazott diszkont kamat tényező meghatározása
- értékcsökkenés számításakor a várható élettartam és a maradványértékek számbavételekor

Amennyiben a fenti számviteli becslésekben változás következne be valamilyen új információ vagy fejlemény miatt, úgy ezek nem minősülnek hibajavításnak az IAS Standard értelmében és jövőre néző alkalmazással javítjuk őket.

5.5.17 Korábbi időszak hibái:

- Egy gazdasági esemény kihagyása vagy téves bemutatása a Társaság egy vagy több korábbi időszaki pénzügyi kimutatásában.
- Olyan megbízható és helyes információk helytelen felhasználásából származnak:
- amelyek már a rendelkezésre álltak
- amelyekről észszerűen elvárható lett volna, hogy beszerezzék és figyelembe vegyék a hatásait

Amennyiben a fenti hibahatások mértéke lényeges, azaz egyenként vagy együttesen képesek a felhasználóknak a pénzügyi kimutatásai alapján hozott döntéseit befolyásolni, úgy visszamenőleges alkalmazással javítani kell a már közzétett beszámolókat. Kivéve, ha a hiba javítása kivitelezhetetlen.

5.5.18 Valós értékek hierarchia szintjei

A valós érték hierarchia alkalmazása során alkalmazott információk felsorolása:

- az eszköz vagy kötelezettség tőzsdén jegyzett ára
- a hasonló eszközök és kötelezettségek tőzsdén jegyzett árai, nem aktív piacokon jegyzett árai, tőzsdei ár jellegű adatok (hozamgörbe stb.), piaci adatokból származtatott, vagy megerősített adatok
- Nem megfigyelhető, feltételezett vagy becsült adatok

Fentiek alapján:

Államkötvények esetében: (I. szint)

ÁKK által közzétett eladási árfolyam (elsődleges forgalmazók által elért árszintekből számított érték)

Tőzsdén jegyzett részvények esetében: (II. szint)

BÉT honlapján közzétett fordulónapi eladási árfolyam, figyelembe véve a kötések és a zárókészletünk mennyiségét is.

Egyéb értékpapírok, adott kölcsönök esetén: (III. szint)_Feltételezések, becslések, illetve egyéb rendelkezésre álló információk, szerződések vagy dokumentumok alapján.

5.5.19 Kritikus könyvviteli becslések és döntések

A becslések és döntések folyamatosan kiértékelésre kerülnek, múltbeli tapasztalatokon alapulnak és az aktuális piaci feltételek és egyéb tényezők szerint kerülnek alkalmazásra.

A vezetőség a jövőre vonatkozó becsléseket és feltételezéseket tesz. Az eredményként létrejött könyvviteli becslések a definíció szerint ritkán esnek egybe a valós eredményekkel. Az alábbiakban összefoglalásra kerülnek azon becslések, feltételezések és vezetői döntések, amelyek jelentős kockázatot tartalmaznak az eszközök és források könyv szerinti értékének alakulására a következő években.

Azok a becslések és feltételezések felsorolása, amelyek esetében fennáll a kockázata annak, hogy az ezekben történő változás jelentős módosítást idéz elő az eszközök és kötelezettségek könyvszerinti értékében a következő pénzügyi év során:

- a behajthatatlan vevő követelésekre elszámolt értékvesztéssel,
- a tárgyi eszközök hasznos élettartamával és a
- lízingek nettó jelentértékénél alkalmazott diszkontrátával, valamint

Követelések értékvesztésének becslése

A vevőkövetelésekre képzett értékvesztést egyedileg határozzuk meg. Azon vevőkövetelésekre képezzük, akik kintlévősége tartós, fizetési megállapodásukat nem tartják, a jogi úton történő behajtásuk eredménytelennek valószínűsíthető, valamint a vevő kintlévőségei rendezésére megfelelő biztosítékot, garanciát sem tud nyújtani.

Mértéke: 360 napon túli kintlévőség esetén 100 %, 180 napon túli kintlévőség esetén 50 %, 90 napon túli kintlévőség esetén 25 % értékvesztést számolunk el.

Értékcsökkenés becslése

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak nyilvántartása bekerülési értéken történik, leírásukra pedig lineárisan, hasznos élettartamuk alatt kerül sor. Amennyiben a hasznos élettartamot nem tudjuk megállapítani, úgy értékcsökkenést sem számolunk el. A pénzügyi év során a Társaság nem állapított meg olyan ténytet, amely indokoltá tette volna az eszközök becsült hasznos élettartamának megváltoztatását.

Lízingek alkalmazott diszkontrájának meghatározása

A nettó jelentéérték számításnál alkalmazott kamat mértéke a cég SBERBANK deviza kölcsöne által alkalmazott kamatláb, amely mindenkor BUBOR+1,75 % kamatfelár. A 2019.évi beszámolóban ez 1,85 %-ban került meghatározásra. 2020.évközi beszámolóban ebben nem történt változás.

Amennyiben a banki kamatlábakban változás következik be, úgy az érinteni fogja az elszámolt lízing kötelezettségek összegeit, kamatait is.

Meg kívánjuk jegyezni, hogy a becslési bizonytalanságok lehetséges hatásait számszerűsíteni nem tudjuk, mert az függ a magyar gazdaság általános helyzetétől, banki hitelkamatok, infláció alakulásától.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli kötelezettségek nem szerepelnek az éves beszámoló részét képző mérlegben és eredmény kimutatásban, hacsak nem üzleti kombinációk során szerezték. A kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, kivéve, ha a gazdasági hasznot megtestesítő források kiáramlásának esélye távoli, minimális, de amennyiben gazdasági hasznok beáramlása valószínűsíthető, a kiegészítő mellékletben kimutatásra kerülnek.

5.6 Pénzügyi kockázatkezelés

5.6.1 Pénzügyi kockázati tényezők

A Társaság tevékenységei által az alábbi pénzügyi kockázatoknak van kitéve: piaci kockázat (beleértve az árfolyamkockázatot, a valós érték kamatkockázatot, a cash flow kamatkockázatot és az ár kockázatot), hitelezési kockázat és likviditási kockázat. A Társaság átfogó kockázatkezelési programja a pénzügyi piacok kiszámíthatatlanságára összpontosít és annak a Társaság pénzügyi tevékenységére gyakorolt potenciális negatív hatásait igyekszik minimalizálni.

5.6.2 Piaci kockázat

A Társaságnál a piaci kockázat árfolyamkockázatot, cash flow és kamatkockázatot, valamint likviditási kockázatot takar.

5.6.3 Árfolyamkockázat

A Társaság külföldi devizában is folytat tevékenységet, ami magában hordozza a devizaárfolyamok, különösen az euró árfolyamának változásából adódó kockázatot. Árfolyamkockázat jövőbeli kereskedelmi tranzakciókból, a mérlegben megjelenített eszközökből és kötelezettségekből keletkezhet.

5.6.4 Cash flow és kamatkockázat

A Társaság a változó kamatozású hitelek miatt cash flow kamatkockázatnak van kitéve.

A hitelek állománya az alábbiak szerint alakult 2020. június 30-án: (ezer Ft)

Jogcím	2020.06.30-án fennálló tartozás összege	Bank neve	Lejárat
Rövid lejáratú hitelek EUR	9 538	Sberbank vevő finanszírozás rulírozó hitel	2020.07.15
Refinanszírozási hitel (HUF)	56 120	Sberbank vevő finanszírozás rulírozó hitel	2020.07.15
folyószámla hitel HUF	130 000	Sberbank folyószámla hitel keret finanszírozás	2020.10.31
Összesen	195 658		

5.6.5 Érzékenységvizsgálat

A Társaság az alábbi érzékenység vizsgálatban mutatja be a releváns kockázati változók észszerűen lehetséges változásainak az eredményre, valamint a saját tőkére gyakorolt hatását a beszámolási fordulónapon.

Piaci tényezők (releváns kockázati változók)	Érintett mérlegtételek	Könyvszerinti érték (ezer Ft)	Ésszerűen lehetséges becült változásai (%)	Eredményre gyakorolt hatás (ezer Ft)	Saját tőkére gyakorolt hatás (ezer Ft)
Érvényes piaci kamatlábak	Hitel kamatok	3 811	10% növekedés	(381)	(381)
Vevők nem fizetése	Belföldi/Külföldi vevők	224 160	legfeljebb 5 % be nem hajtható	(11 208)	(11 208)
ÖSSZESEN		227 971		(11 589)	(11 589)

Fentiekből következően egy negatív forgatókönyv esetén a saját tőkére gyakorolt csökkentő hatás mintegy 12 M Ft körül becsülhető.

Megjegyzés:

A releváns kockázati változó észszerűen becült változásainak meghatározásakor figyelembe vettük:

- 1.) a gazdasági környezetet, amelyben a Társaság működik. Ésszerűen lehetséges változásként nem jöhet szóba a valószínűtlen, vagy a legrosszabb forgatókönyv, vagy "stressz teszt".
- 2.) a 2021. június 30-ig hátralévő időszakot

5.6.6 Likviditási kockázat

A Társaság követeléseinek, valamint kötelezettségeinek lejárat szerinti ütemezése az alábbiak szerint alakul: (ezer Ft)

Név	Könyvszerinti érték	Amortizált bekerülési érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Belföldi vevő követelések	149 856	149 856	148 239	000	530	147	940	149 856
Külföldi vevő követelések	57 924	57 924	51 888	000	001	6 035	000	57 924
Bevételek (vevők) aktív időbeli elhatárolása	16 380	16 380	16 380					16 380
Összesen	224 160	224 160	216 507	000	531	6 182	940	224 160

Név	Könyvszerinti érték	Valós piaci érték	Lejárat határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Personalió Kft.	24 944	24 944	24 944					24 944
Pensum Job Kft.	1 000	1 000	1 000					1 000
Pensum Deutschland	3 217	3 217			3 217			3 217
Pensum Diákmunka	32 063	32 063	32 063					32 063
Egyéb követelés	305	305			305			305
Összesen	61 529	61 529	58 007	000	3 522	000	000	61 529

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Név	Könyvszerinti érték	Valós piaci érték	Lejáratú határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Kauciók bérleti díj után	9 984	9 984					9 984	
OTP vagyoni biztosíték számla	15 023	15 023					15 023	
Egyéb szállítói követelések	7 432	7 432	7 432					7 432
Egyéb szállítói követelések értékvesztése	(2 955)	(2 955)	(2 955)					(2 955)
Egyéb rövid lejáratú követelés	(583)	(583)	(583)					(583)
Összesen	28 901	28 901	3 894	000	000	000	25 007	28 901

Vevő- és egyéb követelések összesen	314 590	314 590	278 408	000	4 053	6 182	25 947	314 590
--	----------------	----------------	----------------	------------	--------------	--------------	---------------	----------------

Név	Könyvszerinti érték	Amortizált bekerülési érték	Lejáratú határidő					Összesen
			0-30 nap	30-90	90-180	180-360	360-	
Kapott kölcsön Pensum-Nyugdíjas Sz.	427	427	427					427
Rövid lejáratú hitelek EUR	9 538	9 538	9 538					9 538
Banktól kapott (HUF) refinanszírozási hitel.	56 120	56 120	56 120					56 120
folyószámla hitel HUF	130 000	130 000	130 000					130 000
Lízing kötelezettségek összesen (rövid és hosszú)	40 866	40 866	1 873	3 746	5 619	11 015	18 613	40 866
Rövid (és hosszú)lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	236 951	236 951	197 958	3 746	5 619	11 015	18 613	236 951
Szállítók	31 958	31 958	28 251	29	3 654	024		31 958
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	(51)	(51)	(51)					(51)
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	31 907	31 907	28 200	29	3 654	24	0	31 907
Adók összesen	32 987	32 987	32 987	0	0	0	0	32 987
				0				
Munkavállalói kötelezettségek	63 833	63 833	63 833					63 833
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek összesen	63 833	63 833	63 833	0	0	0	0	63 833
Összesen kötelezettségek	365 678	365 678	322 978	3 775	9 273	11 039	18 613	365 678

Egyenleg (követelések-kötelezettségek)	(51 088)	(51 088)	(44 570)	(3 775)	(5 220)	(4 857)	7 334	(51 088)
--	-----------------	-----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------	--------------	-----------------

Megjegyzések:

-A törlesztés a legkorábbi időszakba lett besorolva, abban az esetben ha választási lehetőség volt.

-Ha részletekben történik a fizetés, akkor is a legkorábbi olyan időszakba került beállításra, amelyben a fizetési kötelezettség keletkezhet.

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Lejárt kötelezettségek 2020.06.30-án: (ezer Ft)

Megnevezés	Könyvszerinti érték	Ebből 2020.06.30.-án a lejárt kötelezettségek összege
Szállítók	31 958	15 067
Adó tartozások	32 987	0
Összesen	64 945	15 067

Lejárt kölcsönök összege 2020.06.30-án: (ezer Ft)

Megnevezés	Könyvszerinti érték	Ebből 2020.06.30.-án a lejárt kötelezettségek összege
Pensum-Nyugdíjas Sz.	427	
Rövid lejáratú hitelek EUR	9 538	
Banktól kapott hitel (HUF)	56 120	
folyószámla hitel HUF	130 000	
Lízing kötelezettségek	40 865	
Összesen	236 950	0

Lejárt vevő követelések 2020.06.30-án: (ezer Ft)

Megnevezés	Könyvszerinti érték	Ebből 2020.06.30.-án a lejárt követelések összege
vevők huf	149 856	10 838
vevők eur	57 924	10 454
Összesen vevők :	151 743	21 292

5.6.7 **Hitelkockázat:**

A Társaságnak klasszikus hitelkockázati kitéettsége nincsen, mivel kölcsön nyújtást nem végez. Egyéb szállítói előleg típusú követelése keletkezik a partner cégekkel szemben, melyek a tárgyévben rendezésre kerülnek.

5.7 **A tőke kezelése**

A Társaság célja a tőkeszerkezet alakításával, hogy megőrizze a folyamatos működés képességét, hogy részvényeseinek és egyéb érdekeltségi csoportjainak hasznot biztosítson, és egy optimális tőkeszerkezetet tartson fenn a tőkeköltség csökkentése érdekében.

A Társaság a tőkeszerkezet fenntartása vagy korrigálása érdekében módosíthatja a tulajdonosoknak kifizetett osztalék összegét, tőkét fizethet vissza a tulajdonosoknak, illetve az adósságállomány csökkentése érdekében új részvényeket bocsáthat ki vagy eszközöket adhat el.

A vezetés megerősíti, hogy a Társaság megfelel a rá érvényes jogszabályi tőkekövetelményeknek.

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Tőke instrumentumok bemutatása: (ezer Ft)

Tőke elem	IFRS (eFt)			Magyar számvitel (eFt)	
	2020.06.30	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
Jegyzett tőke	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Saját részvények	(937)	-	-	-	-
Jegyzett tőke összesen	19 063	20 000	20 000	20 000	20 000
Eredménytartalék	85 769	65 864	29 438	64 544	29 436
Saját részvények	(45 923)	-	-	-	-
IFRS korrekciók összevonva	405	(1 552)	1 319	-	-
Összesen	59 314	84 312	50 757	84 544	49 436

A Társaság 5 %-nál nagyobb tulajdonosainak a felsorolása 2020.09.02.-én:

Név	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Tóth Péter	379 670	18,984%
Pensum-Invest Kft. *	639 854	31,993%
Pensum Consultic Kft. **	639 854	31,993%
Összesen	1 659 378	82,970%

*100%-os tulajdonos dr. Hadbázy Péter Tibor, **100%-os tulajdonos dr. Hadbázy Tamás Attila

Forrás: Pensum
Group
Nyrt.részvénykönyv

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Részvényekkel kapcsolatos információk bemutatása:

2020.06.30	Mennyiség (db)	Részesezés (%)
db szám	2.000.000	100
teljesen befizetett részvények db száma	2.000.000	100
nem teljesen befizetett részvények db száma	0	0
saját részvények db száma	93.722	4,68
a részvények névértéke (e Ft)	20.000	100
kapcsolódó elsőbbségi jogok és korlátozások	nincsenek	
osztalék fizetéssel kapcsolatos korlátozások	nincsenek	
Opció vagy részvényeladással érintett részvények	nincsenek	

2019.12.31.	Mennyiség (db)	Részesezés (%)
db szám	2.000.000	100
teljesen befizetett részvények db száma	2.000.000	100
nem teljesen befizetett részvények db száma	0	0
saját részvények db száma	0	0
a részvények névértéke (e Ft)	20.000	100
kapcsolódó elsőbbségi jogok és korlátozások	nincsenek	
osztalék fizetéssel kapcsolatos korlátozások	nincsenek	
Opció vagy részvényeladással érintett részvények	nincsenek	

Saját részvény visszavásárlás bemutatása:

A Társaság 2020.04.23-án három tulajdonosától saját részvényt vásárolt vissza az alábbiak szerint:
(ezer Ft)

	db	kibocsátási érték/db	Kibocsátási érték összesen	névérték/db	névérték összesen	névértéken felüli érték
Tóth Péter	23 430	500 Ft	11 715	10 Ft	234,30	11 480,70
Pensum Invest Kft	35 146	500 Ft	17 573	10 Ft	351,46	17 221,54
Pensum Consulting Kft	35 146	500 Ft	17 573	10 Ft	351,46	17 221,54
Összesen	93 722		46 861		937,22	45 923,78*

* A mérlegben 45 923 E Ft kerekített összeg szerepel.

A vissza vásárolt saját részvények összevontan 46 861 ezer Ft értéke az IFRS szabályok szerint a Társaság saját vagyonát csökkenti. Ez magyarázza a saját tőke összegének csökkenését 2020.06.30-án.

A Társaság tudatában van annak az előírásnak, hogy hatályos Ptk. szerint a saját részvényeket egy éven belül el kell idegenítenie.

5.8 2019.01.01. nyitómérleg átforgatása a magyar számvitelről IFRS szerinti könyvelésre

(ezer Ft)

2019.01.01. beszámoló	2018.12.31. Zrt. magyar számviteli tv. közzétett	Módosítások összesen	IFRS 2019.01.01.
Befektetett eszközök	8 880	(74 199)	83 079
Ingatlanok, gépek és berendezések	7 907	184	7 723
Immateriális javak	973	(541)	1 513
Lízingelt eszközök	0	(73 843)	73 843
Forgóeszközök	416 127	(5 136)	421 263
Vevő- és egyéb követelések(pénzügyi eszközök)	319 264	(15 137)	334 401
Halasztott adó követelés		0	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	96 863	10 001	86 862
Aktív időbeli elhatárolások	18 815	18 815	0
Eszközök összesen	443 822	(60 520)	504 342

Saját tőke összesen	49 436	(1 319)	50 756
Jegyzett tőke	20 000	0	20 000
Eredménytartalék	29 436	(1 319)	30 756
Rövid lejáratú kötelezettségek	391 855	(61 731)	453 586
Szállítók és egyéb rövid lejáratú köt. (adókötelezettség nélkül)	44 609	(419)	45 028
Nem pénzügyi kötelezettség (adók)	55 243	11 305	43 938
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	81 665	1 225	80 440
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	210 337	(73 843)	284 180
Kötelezettségek összesen	391 855	(61 731)	453 586
Passzív időbeli elhatárolások	2 531	2 531	0
Kötelezettségek és saját tőke összesen	443 822	(60 520)	504 342

Az IFRS átforgatás 2019.01.01. -i korrekciós tételei az alábbiak voltak:

- immateriális javak értékcsökkenésének a visszavezetése (541 ezer Ft)
- gépjármű értékvesztésének elszámolása (184 ezer Ft)
- vevői értékvesztés elszámolása (1.510 ezer Ft)

- tárgyi eszközök között a lízingjogok aktiválásra kerültek, a lízing kötelezettségekkel szemben (73.843 ezer Ft)
- a 2018.évi ki nem vett szabadságok kimutatása személyi jellegű kifizetésként (5.223 ezer Ft)
- NAV folyószámla eltérések elszámolása eredménytartalékkal szemben (7.696 ezer Ft)
- OTP vagyoni biztosíték letéti számla átsorolásra került a pénzeszközök közül a kauciók közé (10.000 ezer Ft)
- aktív időbeli elhatárolások átsorolásra kerültek a vevők és az egyéb követelések közé (18.815 ezer Ft)
- passzív időbeli elhatárolások átsorolásra kerültek a szállítók és az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé (2.531 ezer Ft)
- a magyar beszámolóban 3.609 ezer Ft követelések között kimutatott adó túlfizetések átsorolásra kerültek az adó kötelezettségek csökkentésére

5.9 Halasztott adó

A halasztott adó számítása során megforduló különbözetek az alábbiak: (ezer Ft)

2018.december 31.	Mérlegérték	Adóérték	Átmeneti különbözet	9 % adókulcs	
Tárgyi eszközök és immateriális javak	8 880	8 865	15	1	kötelezettség
összesen	8 880	8 865	15	1	
adókulcs 9%					
Halasztott adókövetelés/ kötelezettség			1		

2019. december 31.	Mérlegérték	Adóérték	Átmeneti különbözet	9 % adókulcs	Köv/köt
Követelések	4 477	7 432	(2 955)	(266)	követelés
összesen	4 477	7 432	(2 955)	(266)	
adókulcs 9%					
Halasztott adókövetelés/ kötelezettség			(266)		

2020.06.30-án értékvesztés nem került elszámolásra, így a halasztott adóban változás nem történt.

Fentiek alapján a halasztott adókövetelések alakulása az alábbi: (ezer Ft)

	2020.06.30	2019.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	23 708	41 324	32 591
Adózás előtti eredmény alapján kalkulált társasági adó	2 251	7 255	4 612
Elvárt adó	0	0	0
Társasági adókötelezettség	2 251	7 255	4 612

Társasági adó és halasztott adó alakulása az eredmény levezetésben:

	2020.06.30	2019.12.31	2018.12.31
Társasági adó	2 251	7 255	4 612
Halasztott adó	0	0	0
Adófizetési kötelezettség	2 251	7 255	4 613

	2020.06.30	2019.12.31..	2018.12.31..
Halasztott adó követelés			
-Halasztott adó követelés 12 hónapon belül megtérülő	266	266	0
-Halasztott adó követelés több mint 12 hónapon belül megtérülő	0	0	0
Halasztott adó kötelezettség			
-Halasztott adó kötelezettség több mint 12 hónap után visszaforduló	0	0	0
-Halasztott adó kötelezettség 12 hónapon belül visszaforduló	0	0	0
Nettó halasztott adó követelés	266	266	1

IV. HALASZTOTT ADÓ VÁLTOZÁSA	2020.06.30	2019.12.31
NYITÓ	266	0
2020.06.30-i változás	0	266
ZÁRÓ	266	266

A Társaság a fenti halasztott adókövetelését a mérlegben kimutatja, mivel tervei szerint a jövőben fog keletkezni olyan összegű társasági adó kötelezettsége, amelyből ezt leírhatja.

5.10 Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Pensum Group Nyrt. kapcsolt vállalkozásai 2020.06.30-án

Cégnév	Befolyás jellege	Meghatározó befolyású személy	Befolyás mértéke
Uniqbit Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	51%
Pensum Team Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	100%
Wild East Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum Job Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Pensum-Invest Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	100%
Pensum Consultic Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	100%
Wellino Szolgáltató Kft.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Anhur Kereskedelmi és Szolgáltató Bt.	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Péter Tibor	50%
Pensum Deutschland GmbH (Németország, München)	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Continell Og (Ausztria, Bécs) - szünetel	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila és Dr. Hadházy Péter Tibor	50 %- 50 %
Zeke-Molnár és Társa Ügyvédi Iroda	Meghatározó befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	50%
Future Implant Kft.	Jelentős befolyás	Dr. Hadházy Tamás Attila	40%

A Pensum Group Nyrt. kapcsolt felekkel folytatott ügyleteinek forgalma: (ezer Ft)

Kapcsolt felek	Ügylet jellege	2020.06.30	2019.12.31
Pensum Deutschland GmbH	szállítói ügylet	14 224	5 297
Pensum Consultic Kft.	Kölcsönügylet+ vevői ügylet	400	17 573
Pensum-Invest Kft.	Kölcsönügylet	0	17 573
Zeke-Molnár és Társai ÜI	Szállító ügylet	120	1 099
Wellino Kft.	szállítói előleg + vevői ügylet	445	1 215
Future Implant Kft.	vevői ügylet	31	1 685
Pensum Job Kft.	szállítói előleg	1 000	0

5.11 Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

5.11.1 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök állománya az alábbiak szerint alakult: (ezer Ft)

Megnevezés	Ingatlanok	Gépek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Összesen
2018.december 31./2019. január 1.					
2018.01.01.nyitó nettó érték	4 603	3 147	1 513		9 264
Növekedések	0	6 157	0		6 157
Egyéb csökkenések és kivezetések	0	(4 381)	0		(4 381)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(287)	(1 332)	(303)		(1 922)
IFRS korrekciók		0	303	73 843	74 146
IFRS korrekciók értékvesztés		(184)			(184)
Záró nettó könyv szerinti érték	4 316	3 407	1 513	73 843	83 079
2018. december 31./2019.január 1.					
Bruttó érték	4 790	16 739	1 513		23 042
IFRS lízingek aktiválása	0	0	0	73 843	73 843
Értékcsökkenési leírás	(474)	(13 148)	(541)		(14 162)
IFRS korrekciók écs		0	541	0	541
IFRS korrekciók értékvesztés		(184)			(184)
Nettó könyv szerinti érték	4 316	3 407	1 513	73 843	83 079
2018.december 31./2019. január 1.					

Megnevezés	Ingatlanok	Gépek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Összesen
2019.december 31.					
2019.01.01.nyitó nettó érték	4 316	3 407	1 513	73 843	83 079
Növekedések	0	4 143	0		4 143
Egyéb csökkenések és kivezetések	0	(3 646)	0		(3 646)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(287)	(1 170)	(300)	(22 492)	(24 249)
IFRS értékcsökkenés korrekciók			300		300
Értékvesztés előző évi korrekciójának a visszairása		184			184
Záró nettó könyv szerinti érték	4 029	2 918	1 513	51 351	59 811
2019.december 31.					
Bruttó érték	4 790	18 227	1 513		24 530
Lízingek IFRS korrekció	0	0	0	73 843	73 843
Értékcsökkenési leírás	(761)	(15 309)	(840)		(16 911)
IFRS értékcsökkenés korrekciók			840	(22 492)	(21 652)
Nettó könyv szerinti érték	4 029	2 918	1 513	51 351	59 811
2019.december 31.					

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Megnevezés	Ingatlanok	Gépek és berendezések	Vagyoni értékű jogok	Lízingelt tárgyi eszközök IFRS	Összesen
2020. június 30.					
2020.01.01. nyitó nettó érték	4 029	2 918	1 513	51 351	59 811
Növekedések		1 417	1 060		2 477
Egyéb csökkenések és kivezetések				(283)	(283)
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	(143)	(1 780)	(1 060)	(11 246)	(14 229)
IFRS korrekciók					0
Lízingek korrekció értékcsökkenés				142	142
Záró nettó könyv szerinti érték	3 886	2 555	1 513	39 964	47 918
2020. június 30.					
Bruttó érték	4 790	19 636	2 573	73 843	100 842
Lízingek bruttó érték korrekció				(283)	(283)
Értékcsökkenési leírás	(904)	(17 081)	(2 051)	(33 596)	(53 774)
Értékcsökkenés korrekciók			991		991
Nettó könyv szerinti érték 2020. június 30.	3 886	2 555	1 513	39 964	47 918

Megjegyzések a tárgyi eszközökhöz:

Jelzáloggal terhelt tárgyi eszközök nincsenek.

Használaton kívüli lévő tárgyi eszközök nincsenek.

A már teljesen leírt, de használatban lévő tárgyi eszközök bruttó értéke: 14.127 ezer Ft.

IFRS korrekciók a magyar számvitelhez képest:

Lízingelt eszközök tárgyi eszközként történő kimutatása (lásd lízingek)

Vagyoni értékű jogok értékcsökkenésének visszairása

5.11.2 Lízing eszközök alakulása

2019.01.01.-én nettó jelenértéken aktívált lízing eszközök összesen: (ezer Ft)

Lízing összesítések:	Tervezett futamidő vége	Nettó jelenérték 2019.01.01.	A nettó jelenérték számítása során figyelembe vett leszerelési ktsg. Összege	kamatláb	Tárgyi eszközként kimutatva az IFRS szerint 2019.01.01.	Teljes lízing kötelezettségként kimutatva 2019.01.01.
Ingatlan bérlemények	2021	50 043	1 000	1,85 %	50 043	50 043
Bérelt személygépkocsik	2024	23 800	0	1,85 %	23 800	23 800
Összesen 2019.12.31.		73 843	1 000		73 843	73 843

Megjegyzések: Kis értékű lízing eszközök, melyeknek a nettó jelenértéke az 5000 USD-t nem érte el, ezért a lízing díjak továbbra is a költségek között kerültek kimutatásra a Nagykanizsai iroda bérlet esetében történt.

**2019.-2020.évben a lízing eszközök nettó értéke és értékcsökkenése az alábbiak szerint alakult:
(ezer Ft)**

Tárgyi eszközként kimutatott bérlemények és lízingek:	db	2019.01.01.Nettó jelenérték (Bruttó)	értékcsökkenés 2019.évre (12 hó)	Nettó érték 2019.12.31.	Bruttó érték korrekció 2020.évben	Korrigált bruttó érték	értékcsökkenés 2020. I.félév	Nettó érték 2020.06.30-án
Ingatlan bérlemények	2	50 043	16 984	33 059	(283)	32 776	8 351	24 425
Bérelt személygépkocsik	4	23 800	5 508	18 292	0	18 292	2 753	15 539
Összesen		73 843	22 492	51 351	(283)	51 068	11 104	39 964

5.11.3 Vevők

A vevő állomány alakulása az alábbi: (ezer Ft)

Megnevezés	2020. június 30.			2019.december 31.			2018.december 31.		
	Könyvszerinti érték	Elszámolt értékvesztés összege	Vevők amortizált értéke	Könyvszerinti érték	Elszámolt értékvesztés összege	Vevők amortizált értéke	Könyvszerinti érték	Elszámolt értékvesztés összege	Vevők amortizált értéke
Belföldi vevő követelések	149 856	0	149 856	269 066	-	269 066	212 212	1 509	210 703
Külföldi vevő követelések	57 924	0	57 924	61 683	-	61 683	78 906	-	78 906
Vevők aktív időbeli elhatárolás	16 380	0	16 380	0		0	0		0
Összesen	224 160	0	224 160	330 749	-	330 749	291 118	1 509	289 609

2019.-2020.évben vevői értékvesztés elszámolására nem került sor.

Az ügyfelek értékelését kétféle módszer szerint végzi a Társaság:

1. Szerződéskötés előtt az új ügyfelek belső értékelésen mennek át. A minősítés során megítélés alá esik többek között az elvégzendő feladat jellege, a vállalat előtörténete, árbevétele, nyereségessége, tulajdonosi struktúrája, foglalkoztatotti létszáma, iparági sajátosságai, online jelenléte, stb.

2. Az ügyféltartozások döntő hányadát az Euler Hermes hitelbiztosító biztosítja, így – a belső minősítés mellett – a szerződéskötés előtt az ő auditjukon is átesnek az adott ügyfelek. A hitelbiztosító úgynevezett „grade besorolás” alapján előzetes képet ad az ügyfélről. A szerződéskötéssel egyidejűleg a Társaság hitellimit kérelmet is benyújt a biztosítóhoz. A nyújtott szolgáltatásokat jellemző módon a havi hitellimit erejéig biztosítja, amitől vezetőségi döntés alapján eltérhet. Amennyiben az ügyfél besorolása időközben megváltozik, a Társaságnak kellő gyorsasággal kell követnie a hitellimit módosításokat, és törekednie kell a szolgáltatásait az új hitellimit szintekhez igazítani. Mindezt úgy kell megtenni, hogy

közben ne sérüljenek a partnerkapcsolatok és a jogszabályoknak való megfelelések. A gyengébb minősítésű ügyfelekkel a Társaság nem köt szerződést.

5.11.4 Pénzügyi instrumentumok bemutatása

A Társaság pénzügyi eszközei vevők és egyéb követelésekből állnak, melyeket az IFRS 9 standard alapján valós, piaci értéken tart nyilván. Az esetlegesen keletkező eltéréseket az eredménnyel szemben számolja el. A Valós érték meghatározása a III. szint szerint történik, azaz az egyes eszközök, illetve kötelezettségek értékelésére szolgáló, nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló alapadatok, szerződések alapján.

Pénzügyi kötelezettségei közé a szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (adók nélkül), valamint rövid lejáratú hitelek, kölcsönök és lízing kötelezettségek tartoznak.

Pénzügyi eszközök összefoglalása: (ezer Ft)

Vevők amortizált értéken:

Megnevezés	2020.06.30	2019.12.31	2019.01.01
Belföldi vevő követelések	149 856	269 066	210 703
Külföldi vevő követelések	57 924	61 683	78 906
Vevők aktív időbeli elhat.	16 380	0	0
Összesen	224 160	330 749	289 609

Követelések	Valós piaci érték			Jogcím	Maximális kockázati kitétség 2020.06.30-án
	2020.06.30	2019.12.31	2019.01.01		
Personalio Kft.	24 944	24 944	10	előre finanszírozott szolgáltatás	
Pensum Job	1 000			előre finanszírozott szolgáltatás	
Pens.Deutschland	3 217	1 396	1 396	előre finanszírozott szolgáltatás	
Pensum Diákmunka Szövetkezet	32 063	32 063		előre finanszírozott szolgáltatás	
Wellino Kft.	305	305		előre finanszírozott szolgáltatás	
Uniqbit Kft			208		
Pensum team Kft.			50		
Alapítókkal szembeni követelések		46 861	12 848		
OTP Faktor számla			6 936		
Kauciók	9 984	9 916	16 902	élő bérleti szerződések fedezete	
Szállítói túlfizetések	7 432	7 432		szállítói túlfizetés	4 477
Szállítói túlfizetések értékvesztése	(2 955)	(2 955)			
Egyéb rövid lejáratú követelés	(583)	52	90		
Kölcsönzési tev. vagyoni biztosítéka	15 023	15 023		jogszabály szerint elkülönített OTP számlán elhelyezve	
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		7 747	6 352		
Összesen követelések	90 430	142 784	44 792		
Vevők és követelések összesen	314 590	473 533	334 401		4477

Megjegyzés: A valós piaci érték megállapítása a realizálható cash flow alapján történt.

A könyvszerinti érték és a valós piaci érték között eltérés nem volt.

Pénzügyi kötelezettségek alakulása: (ezer Ft)

Megnevezés	Amortizált bekerülési érték			Jogcím
	2020.06.30	2019.12.31	2019.01.01	
Pensum-Nyugdíjas Sz.	427	427	1 420	kölcsön
Wellino			90	kölcsön
Rövid lejáratú hitelek EUR	9 538	32 197	208 827	bankhitel
Banktól kapott hitel (HUF)	56 120	95 295	0	bankhitel
folyószámla hitel HUF	130 000	130 000	0	bankhitel
Lizing kötelezettségek	40 866	52 284	73 843	lízingelt eszközök
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	236 951	310 203	284 180	
Szállítók	31 958	43 195	42 405	szállítói kötelezettség
Mérlegfordulónap előtti id.terh.ktg.,ráf	0	27 807	2 531	szállítói kötelezettség
Egyéb	(51)	626	92	
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	31 907	71 628	45 028	
Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek	63 833	77 000	80 440	
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	332 691	458 831	409 648	

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Lízing kötelezettségek időbeli ütemezése :

A lízing kötelezettségek lízingeszközönként alakulása a hátralévő futamidő alatt az alábbiak szerint alakul (ezer Ft):

Lízing összesítések:	Teljes korrigált lízing kötelezettség 2020.12.31.	Ebből lízing törlesztés 2019.12.31.-ig bezárólag	2020. I. félév lízing törlesztés	2020.II.félév	Kalkulált kamat 2020. I.félév	Ebből lízing törlesztés 2021.évben	Ebből lízing törlesztés 2022-2024.	Összesen fennálló lízingkötelezettség 2020.06.30-án
Ingatlan bérlemények	49 760	17 137	8 164	8 266	1 656	16 193	16 193	24 459
Bérelt személygépkocsik	23 800	4 422	2 971	2 971	138	5 834	13 435	16 407
Összesen	73 560	21 559	11 135	11 237	1 794	22 027	29 628	40866

Megjegyzések:

-A nettó jelentérték számításnál alkalmazott kamat mértéke:

A cég SBERBANK deviza kölcsöne által szerződésben kikötött kamatláb. Ez a szerződés értelmében mindenkor BUBOR+1,75 % kamatfelár. Ennek alapján a 2019.évi beszámolóban a diszkont kamatláb mértéke 1,85 %-ban került meghatározásra. (0,1 % BUBOR)

-Az ingatlan bérleti szerződések futamideje vezetői döntés alapján, a jelenlegi gazdasági-pénzügyi helyzet figyelembevételével történt.

-A bérelt személygépkocsik lízingjeinél a bérleti szerződésben szereplő futamidőt vettük figyelembe.

- A bérelt személygépkocsik esetében a lízingelt tárgyi eszközök nettó jelentértékében a le nem vonható áfa 50 %-os összegben szerepel.

- A bérleti díjak nettó jelentértékében a leszerelési költségek (ARO) figyelembe lettek véve, összesen 1.000 ezer Ft összegben.)

5.11.5 Pénzügyi instrumentumokon realizált eredmény:

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan elszámolt ráfordítás és bevétel összegek az alábbiak szerint alakultak : (ezer Ft)

2020.06.30.

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Belföldi követelések	149 856			
Külföldi követelések	57 924		1 343	árfolyam nyereség
Átmenő bevételek	16 380			
Vevők összesen	224 160		1 343	
Adott kölcsönök összesen	61 529			
Egyéb követelések összesen	28 901			
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	314 590	0	1 343	

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Pensum-Nyugdijas Sz.	428			
Rövid lejáratú hitelek	195 658	2 017		hitel kamat
Lízing kötelezettségek (rövid és hosszú)	40 865	1 794		lízing kamat
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	236 951	3 811	0	

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	(51)			
szállítók	31 958		149	árfolyam nyereség
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	31 907	0	149	
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	268 858	3 811	1 492	

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Pénztár	14 438			
Bankszámlák	47 415		1 697	árfolyam nyereség
Elkülönített betétszámla	22			
Pénzhelyettesítő eszk. (utalvány, jegy)	344			
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZESEN	62 219	0	1 697	

ÖSSZESEN EREDMÉNY(2020.06.30.)		3 811	3 189	
--	--	--------------	--------------	--

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

2019.06.30.

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Belföldi követelések	242 246	182		értékvesztés
Külföldi követelések	67 264			
Vevők összesen	309 510	182		
Adott kölcsönök összesen	33 554			
Egyéb követelések összesen	29 083			
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2019.06.30.)	372 147	182		

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Pensum-Nyugdíjas Sz.	1 420			
Rövid lejáratú bank hitelek	239 431	2 125		hitel kamat
Lízing kötelezettségek	26 142	0	0	
Rövid lejáratú kölcsönök és lízing kötelezettségek	266 993	2 125	0	

Szállítók	36 638	1 022	1 126	árfolyam nyereség
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	9 724			
Szállítók és egyéb rövid lejáratú kötelezettségek össz.	46 362	1 022	1 126	

Megnevezés	Könyvszerinti érték	ráfordítás	bevétel	jogcím
Pénztár	15 680			
Bankszámlák	66 348		24	árfolyamnyereség
Elkülönített betétszámla	22			
Pénzhelyettesítő eszk. (utalvány, jegy)	267			
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZESEN	82 317		24	

ÖSSZESEN EREDMÉNY (2019.06.30.)		3 329	1 150	
---	--	--------------	--------------	--

5.11.6 Pénzeszközök alakulása

(ezer Ft)

Megnevezés	2020. június 30.	2019.december 31.	2018. december 31.	Változás (eFt)
Pénztár számla	14 438	3 952	11 050	10 486
OTP pénzforgalmi számla	59	58	1 420	1
OTP EUR számla	(3)	12	1 887	(15)
HVB.DE Euro elszámolási számla	0	(0)	978	0
SBERBANK HUF zárolt számla	0	0	4 427	0
SBERBANK HUF pénzforgalmi számla	34 794	38 508	35 458	(3 713)
SBERBANK EUR pénzforgalmi számla	8 668	14 737	31 301	(6 069)
SBERBANK EUR zárolt számla	3 246	0	0	3 246
Egyéb célra elkülönített pénzeszközök	23	22	22	1
Étkezési jegyek	317	317	317	0
Egyéb utalvány	27	27	0	0
Technikai számla	650			650
Összesen	62 219	57 633	86 862	4 586

5.11.7 Munkavállalói juttatások

(ezer Ft)

Megnevezés	2020.06.30	2019.06.30	Változás (eFt)	Változás (%)
Összes bér és személyi jellegű költségek	847 411	874 945	(27 534)	(3,15)
ebből közvetlen bér költség	789 960	815 494	(25 534)	(3,13)
ebből általános bér költségek	57 451	59 451	(2 000)	(3,36)
			-	
Járulékok összesen	65 745	86 445	(20 700)	(23,95)
ebből közvetlen bér költség járulékai	62 742	82 542	(19 800)	(23,99)
ebből általános bér költség járulékai	3 003	3 903	(900)	(23,06)
Összesen bér és járulékok	913 156	961 390	(48 234)	(5,02)

Megjegyzések, korrekciók:

- Munkavállalók részére hosszú távú juttatások nem voltak.
- Végkielégítés nem volt.
- A2019. és 2020. évi áthúzódó szabadságok összege a munkabérek között korrekcióként kimutatásra került.
- A személyi jellegű kifizetésekből levonásra került a munkavállalóktól levont kötbérek összege, így nettó összegben kerültek kimutatásra .

Kulcspozícióban lévő személyek felé történt személyi jellegű kifizetések alakulása 2019.06.30. és 2020.06.30-án:

(ezer Ft)

Név	Év	Bér	Közteher	Szakképzési hozzájárulás
Dr. Hadházy Péter	2019	4 026	228	18
	2020	4 360	249	21
Dr. Hadházy Tamás	2019	4 026	228	18
	2020	4 461	249	21
Tóth Péter	2019	55	11	1
	2020	0	0	0

Megjegyzés: A fenti személyi jellegű kifizetéseken kívül más kifizetés a tulajdonosok részére (az osztalék kivételével) nem történt.

5.11.8 Árbevétel

Az árbevétel alakulása (ezer Ft):

Megnevezés	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Belföldi értékesítés árbevétele	777 981	810 761	(32 780)	(4,04)
Munkaerő közvetítés	3 076	0	3 076	
Munkaerőkölcsönzés árbevétele	773 658	795 498	(21 840)	(2,75)
Egyéb belföldi árbevétel	347	14 041	(13 694)	(97,53)
Közvetített szolgáltatás	900	1 222	(322)	(26,35)
Export értékesítés árbevétele	305 959	291 346	14 613	5,02
Export értékesítés árbev. EU tagországba	305 959	291 346	14 613	5,02
Összesen árbevétel	1 083 940	1 102 107	(18 167)	(1,65)

Korrekciók a magyar számviteli törvényhez képest:

- Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését került kimutatásra
- munkaerő kölcsönzési tevékenységből fakadó fizetett kötbér nettósítva lett az árbevételekkel

5.11.9 Igazgatási és általános költségek

Az igazgatási és általános költségek: (ezer Ft)

Megnevezés	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Anyag költségek	2 813	3 519	(706)	(20,06)
Igénybe vett szolgáltatások	28 671	3 463	25 208	727,92
Egyéb szolgáltatások	9 813	8 787	1 026	11,68
Értékcsökkenési leírás	13 027	12 004	1 023	8,52
Általános bér és járulékok költsége	60 454	63 354	(2 900)	(4,58)
Elábé	37 747	38 179	(432)	(1,13)
Összesen	152 525	129 306	23 219	17,96

Korrekciók a magyar számviteli törvényhez képest:

- az ingatlan bérlemények és a gépjárművek bérleti díja a 2019.évi lízing kötelezettségekkel szemben kivezetésre került .
- Az értékcsökkenés tartalmazza a lízingelt eszközök értékcsökkenését is.

5.11.10 Egyéb bevételek és ráfordítások alakulása:

(ezer Ft)

Megnevezés	2020. június 30.	2019. június 30.	Változás	Változás (%)
Különféle egyéb bevételek	834	478	356	74,48
Egyéb bevételek összesen	834	478	356	74,48
			0	
Értékesített tárgyi eszközök eredménye	0	184	(184)	(100,00)
Bírság, kötbér, kés.kamat, kártérítés	413	175	238	136,00
Követelések elszámolt értékvesztése	0		0	
Külföldre fizetett adó	0		0	
Önkormányzattal elsz. adók, illetékek támogatások	1 933	535	1 398	261,31
	0		0	
Egyéb ráfordítások összesen	2 346	894	1 452	162,42

Korrekciók a magyar számviteli törvényhez képest:

- értékesített tárgyi eszköz értékesítési eredménye nettó módon került kimutatásra
- munkaerő kölcsönzési tevékenységből fakadó kötbér nettósítva lett az árbevételekkel
- Kártérítések adott/ kapott egyenlege szerepel
- Külföldi vevőnek utólag adott skontó árbevétel csökkenését került kimutatásra
- a munkavállalóktól kapott kötbér a személyi jellegű kifizetésekből került levonásra.

5.11.11 Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai :

(ezer Ft)

Megnevezés	2020. június 30.	2019. június 30.	Változás	Változás (%)
Fizetendő kamatok, kamatjell. ráford.	3 811	2 124	1 687	79,43
Átváltási, értékelési árfolyamvesztés	0	1 013	(1 013)	(100,00)
Egyéb árfolyamvesztések, opciós díjak	0	9	(9)	(100,00)
Egyéb pénzügyi ráfordítások	0	183	(183)	(100,00)
PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	3 811	3 329	482	14,48

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Megnevezés	2020. június 30.	2019. június 30.	Változás	Változás (%)
Egyéb kapott kamatok, kamatjell.bevételek	0	25	(25)	(100,00)
Átváltási, átértékeléskori árf. nyereség	3 189	1 125	2 064	183,47
Egyéb árfolyamnyereségek, opciós bev.	0	0	0	
PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	3 189	1 150	2 039	177,30

5.11.12 Szegmens adatok:

A Társaság belföldi értékesítés, külföldi és egyéb értékesítési relációk fedezetszintű bontását tartja nyilván az alábbiak szerint:

(ezer Ft)

Szegmens bontás	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Belföldre történő munkaerő kölcsönzés árbevétele	773 658	795 498	(21 840)	(2,75)
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	(627 140)	(678 976)	51 836	(8,07)
Kapcsolódó közvetlen egyéb ktsg-k	(37 747)	(42 000)	4 253	(10,13)
Belföldi kölcsönzés fedezeti összege	108 771	74 522	34 249	45,90

Szegmens bontás	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Külföldre (Német ország, Ausztria) történő munkaerő kölcsönzés árbevétele	305 959	291 346	14 613	5,02
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	(225 562)	(219 060)	(6 502)	2,97
Kapcsolódó közvetlen egyéb ktsg-k	(14 224)	(12 000)	(2 224)	18,53
Külföldi kölcsönzés fedezeti összege	66 173	60 286	5 887	9,76

Szegmens bontás	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Egyéb értékesítési tevékenység	4 323	15 263	(10 940)	(71,67)
Kapcsolódó közvetlen bér és közterhek	0	0	0	0,00
Kapcsolódó közvetlen egyéb ktsg-k	(901)	0	(901)	0,00
Egyéb tevékenység fedezeti összege	3 422	15 263	(11 841)	(77,58)

Pensum Group Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2020. június 30-i pénzügyi jelentése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint

Összesen	2020.06.30	2019.06.30	Változás	Változás (%)
Értékesítési tevékenység összesen	1 083 940	1 102 107	(18 167)	(1,65)
Értékesítési tev. összes közvetlen bére és közterhe	(852 702)	(898 036)	45 334	(5,05)
Értékesítési tev. összes kapcsolódó közvetlen költsége	(52 872)	(54 000)	1 128	(2,09)
Fedezeti összeg összesen	178 366	150 071	27 167	18,10

6. Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek

A Társaságnak az alábbi mérlegen kívüli követeléseik-kötelezettségei vannak:

A Társaság által indított peres ügyek:

844 EUR összegű végrehajtási ügy van folyamatban egy magyar munkavállalóval szemben.

Kezességek:

A Társaság két belföldi vállalkozás részére összesen 300 Mft banki kezességet nyújtott.
A Társaság két belföldi vállalkozástól összesen 300 Mft banki kezességet kapott. "

7. A 2020. június 30-vel zárult év folyamán történt jelentős és nem szokásos események

A Társaságnál 2020.I.félév jelentős és nem szokásos gazdasági eseménye a saját részvények visszavásárlása volt. (Lásd: 5.7. pontnál).

8. A 2020. június 30-át követő jelentős események

A COVID-19 pandémia hatása a Pensum Group Nyrt működésére 2020 első fél évében

A pandémia először 2020 év március hónapjában érezte hatását a Társaság működésére.

Ebben a hónapban már érezhető volt a forgalom visszaesése, bár a vártnál jóval kisebb mértékben. Mivel partnereink között nem szerepelnek a válság által jelentősen sújtott üzleti szektorban működő cégek

(autóipar, turizmus, vendéglátás), ráadásul egyes ágazatok jelentősen fellendültek (pl. kiskereskedelem, ételkiszállítás) melyben viszont megnövekedett forgalmat realizálhattunk, a járvány okozta gazdasági hatások az átlagnál kevésbé érintették cégünket. Hozzájárult ehhez az is, hogy gyorsan reagáltunk a költség oldalon is a működés stabilizálása érdekében, és a belső állomány egy részétől megváltunk, és a munkafolyamatok átszervezésével hatékonyabbá tettük a működést. Cégünk informatikailag felkészült volt a home-office működésre, ami zökkenőmentes átállást biztosított a karantén idejére. A home-office intézménye még egy jelentő előnnyel járt: sokkal egzaktabban vált mérhetővé a kollégák hatékonysága, ami további átszervezésekhez vezetett, mely költséghatékonyabbá tette a működést. Árbevételünk, a tavalyi év hasonló időszakához a Pensum Group Nyrt-ben lényegesen nem csökkent eredményünk ellenben nőtt.

Az év második felét illetően – figyelembe véve a járvány egy esetleges második hullámának hatásait – a következőkre számítunk:

- Cégünk felkészült a teljes értékű home-office működésre, ezzel egyidejűleg megkezdjük a bérelt irodaterületek leépítését.
- Partnereink közt sok olyan cég van, melyeket nem, vagy inkább pozitívan érintenek a várható gazdasági hatások (kiskereskedelem, csomagküldés, ételkiszállítás)
- A gazdaság egyéb szektoraiban történő elbocsátások miatt könnyebb lesz munkaerőhöz jutni
- A cégek általánosságban óvatosabban bővítenek létszámot, egy esetleges elbocsátási hullám költségeitől tartva, ezért szívesebben vesznek igénybe munkaerő-kölcsönzési szolgáltatásokat, mert ott nem kell ezekkel a költség kockázatokkal számolniuk.