

**CONFIDO Bizalmi
Vagyonkezelő Zrt.
2023. december 31-i
éves beszámolója**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS a CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. részvényesei részére

Vélemény

Elvégeztük a CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. („a Társaság”) 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege **113 482 ezer Ft**, az adózott eredmény **23 536 ezer Ft** nyereség-, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegetése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.


A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. május 24.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kóér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387
Gaál Edmond
Ügyszervező
Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955

Adószám: 27543519-2-43

Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-142538

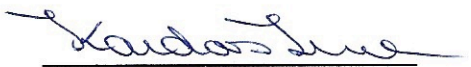
CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

2023. évi
Éves beszámoló

2023.01.01-2023.12.31

Keltezés: Budapest, 2024. május 24.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

P.H.

Adószám: 27543519-2-43
Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A. Befektetett eszközök (02.+10.+18. sor)	2 497		2 473
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03.-09. sorok)	2 497		1 945
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	2 497		1 945
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
05.	Vagyoni értékű jogok			
06.	Szellemi termékek			
07.	Üzleti vagy cégérték			
08.	Immateriális javakra adott előlegek			
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sorok)			528
11.	Ingtatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek			
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			528
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előlegek			
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-28. sorok)			
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
21.	Tartós jelentős tulajdoni részesedés			
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
23.	Egyéb tartós részesedés			
24.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
25.	Egyéb tartósan adott kölcsön			
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			

Adószám: 27543519-2-43
Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

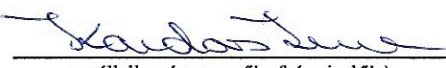
Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosítási	Tárgyév
a	b	c	d	e
29.	B. Forgóeszközök (30.+37.+46.+53. sor)	81 715		109 605
30.	I. KÉSZLETEK (31.-36. sorok)			
31.	Anyagok			
32.	Befejezetlen termelés és félkész termékek			
33.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok			
34.	Késztermékek			
35.	Áruk			
36.	Készletekre adott előlegek			
37.	II. KÖVETELÉSEK (38.-45. sorok)	514		4 126
38.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	514		3 819
39.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
40.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
41.	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
42.	Váltókövetelések			
43.	Egyéb követelések			307
44.	Követelések értékelési különbözete			
45.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
46.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (47.-52. sorok)			
47.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
48.	Jelentős tulajdoni részesedés			
49.	Egyéb részesedés			
50.	Saját részvények, saját üzletrészek			
51.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
52.	Értékpapírok értékelési különbözete			
53.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (54.-55. sorok)	81 201		105 479
54.	Pénztár, csekkek			
55.	Bankbetétek	81 201		105 479
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (57.- 59. sorok)	452		1 404
57.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása			127
58.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	452		1 277
59.	Halasztott ráfordítások			
60.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+29.+56. sor)	84 664		113 482

Keltezés: Budapest, 2024. május 24.

PH.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 27543519-2-43
Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
61.	D. Saját tőke (62.+64.+65.+66.+67.+68.+71. sor)	82 819		106 355
62.	I. JEGYZETT TŐKE	72 000		72 000
63.	58. Sorból: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
64.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
65.	III. TŐKETARTALÉK	5 040		5 040
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-67		5 779
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
69.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
70.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	5 846		23 536
72.	E. Céltartalékok (73.-75. sorok)			
73.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
74.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
75.	Egyéb céltartalék			
76.	F. Kötelezettségek (77.+82.+92. sor)	1 225		5 563
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (78.-81. sorok)			
78.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
79.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
80.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			

Adószám: 27543519-2-43
Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló MÉRLEGE "A" változat FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

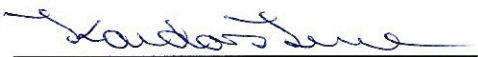
Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (83. - 91. sorok)			160
83.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
84.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények			
85.	Tartozások kötvénykibocsátásból			
86.	Beruházási és fejlesztési hitelek			
87.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
88.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
89.	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
90.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			160
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (93. és 95.-104. sorok)	1 225		5 403
93.	Rövid lejáratú kölcsönök			
94.	87. sorból: az átváltoztatható és átváltozó kötvények			
95.	Rövid lejáratú hitelek			
96.	Vevőktől kapott előlegek			
97.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	228		199
98.	Váltótartozások			
99.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
100.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
102.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	997		5 204
103.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
104.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (106.-108. sorok)	620		1 564
106.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása			941
107.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	620		623
108.	Halasztott bevételek			
109.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (61.+72.+76.+105.sor)	84 664		113 482

Keltezés: Budapest, 2024. május 24.

PH.


a vállalkozás vezetője (képviseelője)

Adószám: 27543519-2-43

Statistikai számjel: 27543519-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)

Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	7 651		58 663
02.	Exportértékesítés nettó árbevétele			
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)	7 651		58 663
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (±03.+04.)			
III.	Egyéb bevételek			2
	III. sorból: visszaírt értékvesztés			
05.	Anyagköltség	76		299
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	2 258		6 584
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	110		12 207
08.	Eladott áruk beszerzési értéke			
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)	2 444		19 090
10.	Béreköltség	4 449		19 888
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	25		3 274
12.	Bérfelrakások	28		42
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)	4 502		23 204
VI.	Értécsökkenési leírás	507		742
VII.	Egyéb ráfordítások	99		520
	VII. sorból: értékvesztés			
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.-III.-IV.-V.-VI.-VII.)	99		15 109

Adószám: 27543519-2-43

Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló

EREDMÉNYKIMUTATÁSA (összköltség eljárással)

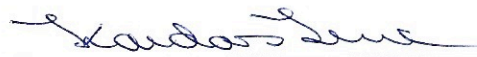
Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
	13. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
14.	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek			
	14. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
15.	Befektetett pénzügyi eszk. szárm. bevételek, árfolyamnyereségek			
	15. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	6 398		11 206
	16. Sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott			
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	20		488
	17. Sorból: értékelési különbözet			
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.+17.)	6 418		11 694
18.	Részesedésekből szárm.ráfordítások, árfolyamveszteségek			
	18. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
19.	Befektetett pénzügyi eszközökből szárm.ráford.árfolyamveszt.			
	19. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
20.	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjell.ráfordítások			
	20. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott			
21.	Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcs, bankbet.értékveszt.			
22.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	224		1 111
	Ebből: - Értékelési különbözet			
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	224		1 111
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VII.-IX.)	6 194		10 583
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)	6 293		25 692
X.	Adófizetési kötelezettség	447		2 156
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±C.-X.)	5 846		23 536

Keltetés: Budapest, 2024. május 24.

PH.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

Adószám: 27543519-2-43

Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

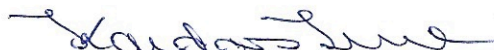
1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2023. december 31.

Éves beszámolóhoz

Keltezés: Budapest, 2024. május 24.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

P.H.

I. Általános rész

1. A Társaság bemutatása

A cég neve: CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.
Székhelye: 1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.
Az alapítás időpontja: 2021.12.01
Működési forma: Zrt.
Statisztikai szám: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzékszám: 01-10-142538

A Társaság jegyzett tőkéje 72.000.000 Ft., amely 72.000 db 1000 Ft/db névértékű névre szóló törzsrészből áll.

Alapítók és a jegyzett tőke tulajdonosok szerinti megosztása:

Tulajdonosok neve	Tulajdoni hányad
Dr. Rosta István	33,33%
Kardos Imre	33,33%
Jung Gábor	33,33%

2. Egyéb információk:

A Társaság fő tevékenységi köre:

TEÁOR szám	Megnevezés
642008	Vagyonkezelés (holding)

A Társaság képviselőire és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Név: Kardos Imre vezérigazgató
Lakcím: 2440 Százhalombatta, István király útja 21.

Név: Dr. Rosta István vezérigazgató-helyettes
Lakcím: 7400 Kaposvár, Dobó István köz 3.

A foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma: 4 fő

A vállalkozás Éves beszámolójának elkészítésével megbízott személy mérlegképes könyvelői képesítéssel bír, a nyilvántartásba vételt végző szervezet által vezetett könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában szerepel, e tevékenység ellátásra jogosító engedéllyel rendelkezik.

A beszámoló elkészítéséért felelős személy:
Poorné Vidinszki Diána, regisztrációs szám:175782

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett, a beszámolót hitelesítő könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló:
BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A. C. épület
Baumgartner Ferenc kamarai tag könyvvizsgáló
Lakcím: 1037 Budapest, Kunigunda útja 22.
MKVK tagsági száma: 002955

Az éves beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díj az érvénybe lévő szerződése alapján 1.000.000,- Ft + Áfa.

3. A számviteli politika főbb vonásai

- **Könyvvezetés módja és a beszámoló pénzneme**

Társaságunknál a könyvvezetés belső szabályait, a főkönyvi és analitikus nyilvántartások rendjét a számlarend tartalmazza. Társaságunk a könyveit kettős könyvviteli rendszerben vezeti, magyar forintban. A beszámolóban az adatok eltérő jelölés hiányában ezer forintban kerülnek feltüntetésre.

A Társaság a 2000. évi C. törvény a számvitelről alapján végzi tevékenységét, vezeti könyveit és nyilvántartásait

- **Beszámoló készítés rendje**

Az Éves beszámoló készítésének választott időpontja - a számviteli politikában foglaltak szerint - január 31. A megbízható és valós kép bemutatásához szükséges értékelési feladatok ezen időszakban kerülnek elvégzésre, az üzleti évet és a korábbi éveket érintő gazdasági események, információk, körülmények hatásait a tárgyévi beszámoló tartalmazza, mely beszámoló mérlegből, eredménykimutatásból és kiegészítő mellékletből áll.

- **Az eredménykimutatás választott formája**

Társaságunk a tevékenység eredményét összköltségeljárással állapítja meg.

- **A mérlegkészítés választott formája**

Társaságunk 2023. évben „A” típusú mérleget készít.

- **Jelentős összegű hibák értelmezése**

Jelentős összegű hibának minősül az üzleti évben feltárt, egy üzleti évre vonatkozó hibák hatása, ha a saját tőke változásai abszolút értékének együttes összege a vizsgált üzleti évre készített beszámoló eredeti mérlegfőösszegének 2%-át, de legalább az 1 millió forintot meghaladja. Ebben az esetben a feltárt hibák hatása a tárgyévi beszámolóban nem a tárgyévi adatok között, hanem elkülönítetten, az előző évek módosításaként kerül kimutatásra.

- **Értécsökkenési leírás elszámolása**

Terv szerinti értécsökkenés

Az értécsökkenés elszámolása a Társaság üzletpolitikájára épülve a várható használati időnek megfelelően történik.

A 200.000 Ft alatti kis értékű tárgyi eszközök beszerzési árát a használatba vételkor egy összegben számoljuk el értécsökkenési költségként.

A tárgyi eszközök értécsökkenését lineáris leírással állapítjuk meg év végén egyszer. A tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét annyi évre kell felosztani, ahány évig ezen eszközöket előreláthatólag használni fogják.

Terven felüli értécsökkenés

Társaságunk a következő esetekben számol el terven felüli értécsökkenést: például feleslegessé vált, megrongálódott, rendeltetésszerűen nem használható, csökkent értékű immateriális javak, tárgyi eszközök és beruházások értéke után.

Értécsökkenési leírás változásának hatása

Az értécsökkenési leírás módjában a jogszabályi változásokon túl további változások nem történtek.

- **Értékvesztések elszámolása**

Értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, ha a könyv szerinti értékhez képest az egyes tételek esetében a veszteség-jellegű különbözet tartós és jelentős.

- **Visszairások alkalmazása**

A terven felüli értékcsökkenési leírás és az elszámolt értékvesztések visszairása az általános szabályok szerint történik.

- **Értékhelyesbítések alkalmazása**

A Társaság az értékhelyesbítés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben sem értékhelyesbítés, sem értékhelyesbítés értékelési tartaléka nem szerepel.

- **Valós értéken történő értékelés**

A Társaság a valós értéken történő értékelés lehetőségével nem kíván élni, így a mérlegben ehhez kapcsolódóan sem értékelési különbözet, sem valós értékelés értékelési tartaléka nem szerepel, az eredménykimutatás ehhez kapcsolódóan értékelési különbözetet nem tartalmaz.

- **Céltartalék képzés szabályai**

A mérlegben képzett céltartalék a tárgyévben nem szerepel, a körülmények céltartalék képzését nem tették indokoltá.

- **Ki nem emelt tételek értékelése**

Az előzőekben ki nem emelt mérlegtételek az általános szabályok szerint kerültek értékelésre, az értékelésben a jogszabályi változásokon túl, saját hatáskörben meghozott számviteli politikát érintő döntések miatti módosítás nem történt.

4. Kiegészítő információk

Adózott eredmény felhasználása

Az adózott eredményből osztalékfizetésre nem kerül sor, átvezetésre kerül eredménytartalékba.

Összehasonlíthatóság

A mérlegben és az eredménykimutatásban szereplő adatok összehasonlíthatóak az előző üzleti év megfelelő adatával.

Mérlegben kívüli tételek

A Társaságnak nincsenek mérlegben kívüli egyéb tételei.

A Társaságnak nincsenek mérlegben kívüli függő kötelezettségei.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak a fordulónapon részletfizetésre vásárolt eszközökhöz kapcsolódóan vannak hosszú lejáratú tartozásai.

A 2024.évi törlesztőrészlet összege 479.760 Ft. átvezetésre került rövid lejáratú kötelezettségek közé.

Vezető tisztségviselők juttatása, előleg, kölcsön folyósítása

A vezető tisztségviselők részére a Társaság előleget, kölcsönt nem folyósított, nevükben garanciát nem vállalt, külön juttatásban nem részesültek.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételt, költséget vagy ráfordítást a Társaság a 2023-as üzleti évben nem számolt el.

Egyéb információk

A Társaság: - kutatási fejlesztési tevékenységet nem végzett,

- környezetvédelemmel kapcsolatos céltartalékot nem képzett,

- tevékenysége során veszélyes hulladék nem keletkezett.

II. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

II/1. A vagyoni helyzet alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszköz/Összes eszköz)	2,95%	2,18%	-0,77%
Forgóeszközök aránya ((Forgó eszközök+Aktív időbeli elhatárolás)/Összes eszköz)	97,05%	97,82%	0,77%
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	97,82%	93,72%	-4,10%
Befektetett eszközök fedezete I. (Saját tőke/Befektetett eszközök)	3316,74%	4300,65%	983,91%
Befektetett eszközök fedezete II. ((Saját tőke+Hosszú lej. köt)/Befektett eszközök)	3316,74%	4300,65%	983,91%
Forgótőke, saját tőke aránya (Forgó tőke/Saját tőke)	98,67%	103,06%	4,39%
Saját tőke növekedési mutató (Saját tőke/Jegyzett tőke)	115,03%	147,72%	32,69%

II/2. A jövedelmi helyzet alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Saját tőke jövedelmezősége <u>Adózás előtti eredm.</u> Saját tőke	7,60%	24,16%	16,56%
Alaptőke jövedelmezősége I. <u>Adózott nyereség</u> Jegyzett tőke	8,12%	32,69%	24,57%
Árbevétel-arányos üzleti eredmény <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Értékesítés nettó árbevétele	1,29%	25,76%	24,47%
Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény <u>Adózás előtti eredmény</u> Összes árbevétel+bevétel	44,73%	36,52%	-8,21%
Béarányos jövedelmezőség <u>Üzemi üzleti tevékenység eredm.</u> Személyi jellegű ráf.	2,20%	65,11%	62,91%
Eszközarányos jövedelmezőség <u>Adózás előtti eredmény</u> Eszközök összesen	7,43%	22,64%	15,21%

II/3. Egyéb mutatók alakulása

M u t a t ó	Előző év	Tárgyév	Változás
Likviditási mutató <u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	66,71	20,29	-46,42

III. SPECIFIKUS RÉSZ

A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

III/1. Saját tőke állományváltásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg E Ft		Változás az előző évhez képest	
	Előző év	Tárgyév	E Ft	%
Saját tőke	82 819	106 355	23 536	28,42%
Jegyzett tőke	72 000	72 000	0	0,00%
Jegyzett, de be nem fiz. tőke	0	0	0	0,00%
Tőketartalék	5 040	5 040	0	0,00%
Eredménytartalék	-67	5 779	5 846	8725,37%
Lekötött tartalék	0	0	0	0,00%
Értékelési tartalék	0	0	0	0,00%
Adózott eredmény	5 846	23 536	17 690	302,60%

III/2. Követelések állományváltásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Elsz.időszakos áfa átvezetési számla	0	0	0,00%
Kaució	0	307	100,00%
Vevők	514	3 819	643,00%
Összes követelés	514	4 126	702,72%
- ebből kapcsolt követelés összesen	0	0	0,00%

III/3. Kötelezettségek állományváltozásával kapcsolatos adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Szállítók	228	199	-12,72%
Adók	997	4 724	373,82%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	0	480	100,00%
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	160	100,00%
Összes kötelezettség	1 225	5 563	354,09%
- ebből kapcsolt kötelezettség összesen	0	0	0,00%

III/4. Aktív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Bevételek elhatárolása	0	127	100,00%
- Arbevétel, egyéb kamatbevétel elhatárolása	0	127	100,00%
- ebből kapcsolt vállalkozástól kapott kamatbevétel	0	0	0,00%
Költségek, ráfordítások elhatárolása	452	1 277	182,52%
- Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása	452	1 277	182,52%
Összes aktív időbeli elhatárolás	452	1 404	210,62%

III/5. Passzív időbeli elhatárolások egyes jogcímei

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás
Bevételek elhatárolása	0	941	100,00%
- Befolyt, elszámolt bevételek passzív elhatárolás	0	941	100,00%
- Halasztott bevételek passzív elhatárolása	0	0	0,00%
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	620	623	0,48%
- Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek, ráfordítások elhatárolása	620	623	0,48%
- Fizetendő kamatok elhatárolása	0	0	0,00%
Összes passzív időbeli elhatárolás	620	1 564	152,26%

III/6. Értékesítés árbevételének részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Értékesítés nettó árbevétele	Előző év	Tárgy év
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	7 651	58 663
- ebből 7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadásból	5 698	23 883
- ebből 6420'08 Vagyonkezelési szolgáltatásból	1 953	34 780
Értékesítés nettó árbevétele összesen	7 651	58 663

III/7. Ráfordítások összetétele

Anyagjellegű ráfordítások összetétele	Adatok ezer Ft-ban	Adatok ezer Ft-ban
Anyagköltség	76	299
Eladott közvetített szolgáltatások	0	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
Egyéb szolgáltatás	110	12 207
Igénybevett szolgáltatás	2 258	6 584
- bérleti díjak	0	461
- posta, telefon, internet szolgáltatások	15	176
- könyviteli, jogi, szakértői, tanácsadási szolgáltatások	1 671	3 216
- oktatás, továbbképzési szolgáltatások	150	878
- informatikai szolgáltatások	186	495
- egyéb igénybevett szolgáltatások	236	1 358
Anyag jellegű ráfordítások összesen	2 444	19 090

Személyi jellegű ráfordítások összetétele	Adatok ezer Ft-ban	Adatok ezer Ft-ban
Béreköltség	4 449	19 888
Személyi jellegű egyéb kifizetések	25	3 274
Bérfelrakások	28	42
Személyi jellegű ráfordítások összesen	4 502	23 204

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés megosztása	Adatok ezer Ft-ban	Adatok ezer Ft-ban
Terv szerinti értékcsökkenés	507	742
Terven felüli értékcsökkenés	0	0

III/8. Eszközök állományváltozása

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2023.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése		Bekerülési érték (bruttó érték)					
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
					Növekedés	Csökkenés	
I.	Immateriális javak	2 761	0	0	0	0	2 761
1.	Alapítás-átszerv. akt. ért.	2 761	0	0	0	0	2 761
2.	Kísérleti fejleszt. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
3.	Vagyoni értékű jogok	0		0	0	0	0
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4.	Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
6.	Immater. javak értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszköz	243	717	0	0	0	960
1.	Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	0	0	0	0	0	0
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	0	717	0	0	0	717
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	243	0	0	0	0	243
7.	Tárgyi eszközök értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0
	Összesen	3 004	717	0	0	0	3 721

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK BEMUTATÁSA (2023.)

Adatok ezer Ft-ban

Befektetett eszköz megnevezése		Halmozott értékcsökkenés					
		Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolásból		Záró
					Növekedés	Csökkenés	
I.	Immateriális javak	264	552	0	0	0	816
1.	Alapítás-átszerv. akt. ért.	264	552	0	0	0	816
2.	Kísérleti fejleszt. akt. ért.	0	0	0	0	0	0
3.	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
4.	Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0	0
II.	Tárgyi eszköz	243	190	0	0	0	433
1.	Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2.	Műszaki ber. gépek, járm.	0	0	0	0	0	0
3.	Egyéb berend. felsz. járm.	0	190	0	0	0	190
4.	Tenyészállatok	0	0	0	0	0	0
5.	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
6.	Kisértékű tárgyi eszközök	243	0	0	0	0	243
	Összesen	507	742	0	0	0	1 249

Adószám: 27543519-2-43
Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01
Cégjegyzék száma: 01-10-142538

2.számú melléklet

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
I.	(Működési cash flow, 1-13. sorok)	7 039	24 996
	1.a Adózás előtti eredmény ±	6 293	25 692
	Ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
	1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben ±		
1.	Korrigált adózás előtti eredmény ±	6 293	25 692
2.	Elszámolt amortizáció +	507	742
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás ±		
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete ±		
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye ±		
6.	Szállítói kötelezettség változása ±	37	-29
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása ±	997	4 367
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása ±	570	944
9.	Vevőkövetelés változása ±	-514	-3 305
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása ±	48	-307
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása ±	-452	-952
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-447	-2 156
13.	Fizetett osztalék, részesedés -		
II.	(Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	-2 722	-718
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-2 722	-718
15.	Befektetett eszközök eladása +		
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása		
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek		
18.	Kapott osztalék, részesedés +		

Adószám: 27543519-2-43

Statisztikai számjel: 27543519-6420-114-01

Cégjegyzék száma: 01-10-142538

CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

1112 Budapest, Balatoni út 2/A B. ép. 1. em.

Éves beszámoló


CASH-FLOW-kimutatás

Időszak: 2023.01.01-2023.12.31

adatok eFt-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	e
III.	(Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)		
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
21.	Hitel és kölcsön felvétele +		
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -		
IV.	Pénzeszközök változása ($\pm I \pm II \pm III$. sorok) \pm	4 317	24 278
26.	Devizás pénzeszközök ártértékelése		
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása IV.+ 27. sorok)	4 317	24 278

Keltezés: Budapest, 2024. május 24.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

PH.

ÜZLETI JELENTÉS

A CONFIDO BIZALMI VAGYONKEZELŐ ZRT. 2023. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

A CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. (Társaság vagy Vagyonkezelő) a 2023-as üzleti évre megfogalmazott célkitűzéseit a szakmai elvárások szerint megvalósította.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2022. július 11-én a H-EN-III-301/2022. számú határozatában a Vagyonkezelő részére a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény (Bvktv.) szerinti bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását engedélyezte. 2023 év júliusában a Vagyonkezelő igazolta az MNB felé a Bvktv. szerinti engedélyezési feltételek meglétét, majd az MNB 2023. november 16-án kelt tájékoztatásában megállapította az engedélykiadás feltételeinek fennállását.

A Vagyonkezelő tulajdonosai közé 2023. szeptember 29-én belépett Dr. Rosta István, valamint a Társaság áthelyezte székhelyét a 1112 Budapest, Balatoni út 2/A. B ép. 1. em. címre, mely változásoknak megfelelően módosításra került a Társaság alapszabálya.

A Vagyonkezelő a Szervezeti és Működési Szabályzatát az üzleti év során négy alkalommal módosította, melyek során aktualizálta azt és pontosításokat hajtott végre, átvezette a Társaság székhelyének változását, valamint kiegészítette a szabályzatot az új vezérigazgató-helyettesi pozícióhoz kapcsolódó feladatokkal és jogkörökkel. A 2023. évben a Társaság személyi állománya – a vezérigazgató-helyettesen kívül – további egy fővel növekedett. A foglalkoztatáspolitikát a mindenkori üzleti célok és jogszabályi előírások határozzák meg.

A Társaság székhelyének változása okán adószáma és statisztikai számjele is megváltozott.

A Vagyonkezelő aktív értékesítési tevékenységének eredményeként 2023. év végére öt bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján végezte tevékenységét.

A második teljes lezárt üzleti évben a Társaság díjbevételeinek és pénzügyi műveleteinek eredményeként, az egész évi költségtakarékos gazdálkodás mellett 23 536 ezer forint adózott eredményt tudott realizálni.

A Társaság saját tőkéje a jogszabályok szerint a társasági formára és a végzett tevékenységre kötelezően előírt jegyzett tőke összegét 2023. évben folyamatosan meghaladta, az előírt pénzügyi biztosítékot pedig év végére a Társaság 4,2 millió euró összegű szakmai felelősségbiztosítással fedezte.

A mérleg fordulónapját követően lényeges esemény, jelentős folyamat nem következett be.

A Társaság várható fejlődését a bizalmi vagyonkezelési piac kialakulása és a folyamatban lévő generációváltás támogatja.

A Társaság kutatási és kísérleti fejlesztési tevékenységet nem végez.

A Társaság a székhelyén kívül telephellyel nem rendelkezik.

A Vagyonkezelő tevékenységéből adódóan környezetvédelmi felelőssége nem jelentős, a környezetvédelem nem jelent érdemi ráfordítást a Társaság számára, így pénzügyi helyzetére nincs

ráhatással. A Társaság működése során szem előtt tartja a természeti erőforrások kímélő használatát, így például lehetőség szerint nyomtatás nélküli elektronikus dokumentumokkal dolgozik, elektronikus aláírást alkalmaz, valamint megbeszéléseit online szervezi.

A környezetvédelmi fejlesztések területén hiteles elektronikus aláíró tanúsítványok megvásárlására került sor, illetve amennyiben a későbbiekben gépjármű beszerzése történne, úgy a környezetkímélő meghajtású járművek kerülnek preferálásra. A környezetvédelmi fejlesztésekre a Társaság támogatást nem kapott.

A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság a tevékenysége kapcsán jelentkező valós környezetvédelmi igények figyelembevételével alakítja ki politikáját.

A tevékenység jellegéből adódóan a Társaság környezetvédelmi intézkedéseket nem tett és nem tervez.

Kelt: Budapest, 2024. május 24.



Kardos Imre vezérigazgató
CONFIDO Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.