A B+N Referencia Zrt. 2020. évi beszámolójának

Kiegészítő melléklete

I. Általános tájékoztató

1.1. A vállalkozás bemutatása

A cég elnevezése:	B+N Referencia Ipari, Kereskedelmi és Szolgáltató Zrt.
A cég rövidített elnevezése:	B+N Referencia Zrt.
A cég székhelye:	3644 Tardona, Katus domb 1.
A cég alapításának éve:	2011
A cég főtevékenységi köre:	8110 Építményüzemeltetés
A cég jegyzett tőkéje:	2.200.000.000 Ft
A társaság tagja:	Kis-Szölgyémi Ferenc 1119 Budapest, Fehérvári út 127. 6.em. 21.
A társaság tagjainak törzsbetétei:	Kis-Szölgyémi Ferenc 2.200.000.000 Ft
A társaság képviseletére jogosult:	Kis-Szölgyémi Ferenc önálló Horváth Gábor együttes Szíj László Csaba együttes
A társaság legfőbb szerve:	közgyűlés
A társaság munkáltatói jogok gyakorlója:	Kis-Szölgyémi Ferenc

A társaság a tevékenységét határozatlan ideig folytatja.

A cég székhelye 2020.12.31.-én még 3937 Komlóska, Szkalka köz 1. volt, a változás dátuma 2021.01.01.

A B+N Referencia Zrt. mint kettős könyvvitelt vezető vállalat a számviteli törvény éves beszámoló készítésére kötelezett.

A beszámoló és jelen kiegészítő melléklet adatai a társaság valós, korrekt eredményéről informálja.

1.2. Az éves beszámoló összeállításával és könyvvizsgálatával kapcsolatos adatok

A számviteli rendért felelős személy

A könyvviteli szolgáltatások vezetéséért felelős személy neve:	Haász Andrea
Nyilvántartási száma:	175000

Könyvvizsgálati kötelezettség

A beszámolóra vonatkozóan a bejegyzett könyvvizsgáló független könyvvizsgálói jelentést adott ki.

Könyvvizsgáló neve:	Tímár Pál
Kamarai regisztrációs száma:	002527
Könyvvizsgáló társaság neve:	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft
Könyvvizsgáló társaság címe:	1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Könyvvizsgáló társaság kamarai száma:	001464
Könyvvizsgálat szerződés szerinti összege:	8.600 eFt
Egyéb díjak:	
Tanácsadás:	420 eFt
Oktatás:	5.985 eFt

1.2.1 A beszámoló készítésével kapcsolatos időpontok:

A beszámoló fordulónapja:	**2020. december 31.**
A beszámoló készítésének napja:	**2021. május 31.**

A beszámoló közzététele:

A közzétételi kötelezettségét a Társaság azzal teljesíti, hogy a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálata részére elektronikus formában megküldi.

A könyvvezetés módja:

A Társaság a kezelésében, a használatában, a tulajdonában lévő eszközökről és azok forrásairól, továbbá a gazdasági műveletekről a kettős könyvvezetés keretében biztosítja, hogy az eszközökben

és forrásokban bekövetkezett változások a valóságnak megfelelően, folyamatosan, zárt rendszerben, áttekinthetően kerüljön bemutatásra.

1.3. A beszámolási forma:

1.3.1 A Társaság a számviteli törvényben meghatározott értékek alapján készített beszámolója:

Éves beszámoló – amely „A" változat szerinti mérleget és az összköltség eljárás módszerével készített, eredménykimutatást tartalmaz - magyar nyelven.

1.3.2 A beszámoló devizaneme: HUF

1.3.3 Az üzleti év január 1.-től december 31.-ig tart.

1.3.4 A beszámoló fordulónapja: december 31.

1.3.5 A mérlegzárás időpontja: 2021.04.01.

Az ezen időpontig ismertté vált, a tárgyévet vagy az előző éveket érintő gazdasági események, körülmények hatásait tartalmazza a beszámoló.

1.3.6 A beszámoló készítésének ideje évente kerül megállapításra.

1.3.7 A beszámoló aláírója a vezérigazgató

1.3.8 Leányvállalatok:

B+N Referencia Security Kft.

PFM Zrt.

Referencia Mosodák Zrt.

Nyírségi Patyolat Zrt. (2020.01.06.-tól)

B+N Referencia Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet

Referencia Cafe Kft.

A Társaság, mint anyavállalat, konszolidált beszámolót is készít.

2. Számviteli Politika főbb vonásai

A beszámolási kötelezettséggel kapcsolatos döntések

A számviteli törvényben rögzített alapelvek, értékelési előírások alapján alakítottuk ki az adottságainknak, körülményeinknek leginkább megfelelő, a törvény végrehajtásának módszereit, eszközeit meghatározó számviteli politikánkat.

A számviteli politikánk és a beszámoló, a valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetről készülő beszámolót helyezi előtérbe. A törvény céljaként a megbízható és valós összképet adó

információszolgáltatást és az ezt biztosító alapelveket, szabályokat, követelményeket fogalmazza meg.

2.1. Számviteli alapelvek

A számviteli politika követi a számviteli törvényben rögzített alapelveket és értékelési eljárásokat.

2.1.1 A számviteli alapelvek érvényesítése:

A vállalkozás folytatásának elve; a teljesség elve; a valódiság elve; a következetesség elve; a folytonosság elve; az összemérés elve; az óvatosság elve; a bruttó elszámolás elve; az egyedi értékelés elve; az időbeli elhatárolás elve; a tartalom elsődlegessége a formával szemben elve; a lényegesség elve; a költség-haszon összevetésének elve, világosság elve.

2.1.2 Összehasonlíthatóság biztosítása:

A beszámolóban minden tétel összehasonlítható az előző üzleti év megfelelő adatával.

2.1.3 Jelentős összegű, nem jelentős összegű hibák értelmezése:

A B+N Referencia Zrt. úgy dönt, hogy – összhangban az Szt. 3. § (3) 3. pontban foglaltakkal - jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba előző pont szerinti értékhatárát;

2.1.4 Lényeges hibák értelmezése:

A lényegesség megítélésénél minden esetben az Szt. által megfogalmazott számviteli elvek adnak kiindulási alapot.

Nem tekinthető lényegesnek a beszámoló és a folyamatos könyvvezetés, gazdálkodás szempontjából, amelynek elhagyása nem befolyásolja érdemben a beszámoló adatait, illetve a felhasználó döntéseit.

2.1.5 Jelentős összhatás értelmezése:

Amennyiben a számviteli politika más része eltérően nem rendelkezik, úgy a tételenként nem jelentős különbözeteket is figyelembe kell venni, ha a különbözetek összhatása által valamely mérleg- vagy eredmény-kimutatás sor értéke 1 millió forintot meghaladó értékben változik. A fogalom alkalmazása az előző üzleti évhez képest nem változott.

2.1.6 Értékhelyesbítések alkalmazása:

A Társaság az értékhelyesbítés lehetőségével nem kívánt élni.

2.1.7 Ki nem emelt tételek értékelése:

Az előzőekben ki nem emelt mérlegtételek az általános szabályok szerint kerültek értékelésre, az értékelésben a jogszabályi változásokon túl módosítás nem történt.

2.2. Az eszközök és források besorolásának és értékelésének szempontjai

Az eszközök és források értékelése a Számviteli politikában és az Eszközök és Források értékelési szabályzatában előírt szabályok szerint történik.

2.2.1 Az eszközök besorolásának szempontjai:

A Társaság a Számviteli törvény előírása szerint a befektetett eszközök közé sorolja azokat az eszközöket, amelyek tevékenységet tartósan legalább egy éven túl szolgálja; a forgóeszközök közé sorolja azokat az eszközöket, amelyek a tevékenységet nem tartósan szolgálják. Használatbavételkor egyedi besorolás, a mérlegkészítés során felülvizsgálat.

2.2.2 A források besorolásának szempontjai:

A Társaság a Számviteli Törvény előírása szerint a saját forrásokat a tulajdonosok által véglegesen rendelkezésre bocsátott és az adózott eredményből hagyott összegek képezik, idegen forrásokat a külső vállalkozásoktól (hitelintézetektől, gazdasági társaságoktól, magánszemélyektől) egy évet meghaladó, vagy egy éven belüli fizetési határidő mellett kapott pénzeszköz, termékszállítás, szolgáltatás, vagy egyéb kötelezettség összegek alkotják.

2.2.3 Az eszközök értékelése:

a) A bekerülési érték:

- az eszközök vételekor a tényleges beszerzési ár, valamint a felhasználásig közvetlenül felmerülő kiadások;
- nem pénzbeli betétként való átvételekor a létesítő okiratban, vagy annak módosításában megjelölt érték;
- saját előállításkor a közvetlen költségek;

- térítés nélküli átvételkor az átadónál szereplő könyv szerinti összeg, maximum a piaci érték;
- ajándékba kapott, hagyatékként átvett, többletként fellelt eszközök esetében a piaci érték;
- speciális elszámolást igényelnek az értékpapírok egyes változatai.

b) Az értékcsökkenés leírás módszerei:

- a tervezett értékcsökkenési leírás elszámolásának alapja az immateriális javak és a tárgyi eszközök aktiválási értéke;
- aktiválás napjától egyedileg, havonta, a tervezett leírási kulcsait alkalmazva, lineáris módon;
- a Társaság a kisértékű egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszközeit is egyedileg bírálja el, és határozza meg az értékcsökkenési leírást. A kisértékű eszközöknél a Társaság élhet az azonnali leírás lehetőségével.

c) Az értékvesztés elszámolása és visszaírása:

- Értékvesztést akkor számolunk el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan (két mérleg-fordulónapon fennállóan) és jelentősen (készleteknél 25 %-ot meghaladó eltérés, követeléseknél pedig a követelés lejárta 1éven túli) magasabb, mint a vizsgált eszköz piaci értéke, valamint, ha az eszköz a tevékenység változása miatt feleslegessé vált, megrongálódott;
- kedvező fordulat esetén újraértékelés mellett az értékvesztés visszaírása is lehetséges a könyv szerinti érték összegéig.

d) A valutás és devizás eszközök és kötelezettségek értékelése:

- a vásárolt valutát és devizát a ténylegesen fizetett forintösszegben kell állományba venni;
- a valuta és devizakészletek csökkenésekor az, átlagárfolyamon kell elszámolni;
- a külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek állományba vétele az MNB árfolyama alapján történik;

2.2.4 Az aktív és passzív időbeli elhatárolások köre

Aktív időbeli elhatárolások

Bevételek, melyek a mérleggel lezárt időszakra vonatkoznak, de csak a mérlegforduló napja után esedékesek.

Költségek, ráfordítások, melyek a mérlegforduló napját követő időszakra számolhatóak el.

A véglegesen átvállalt, de a mérlegforduló napig pénzügyileg nem rendezett tartozás- átvállalás összege.

Többletkötelezettségek (pl.: váltótartozás kamat) miatti összegek.

Passzív időbeli elhatárolások

Bevételek, melyek a mérlegforduló napja előtt befolytak, de a következő időszak bevételét képezik.

Költségek, ráfordítások, melyek a mérleggel lezárt időszakot terhelik, de csak a mérleg fordulónapja után merültek fel.

A mérleggel lezárt időszakhoz kapcsolódó prémiumok, jutalmak és azok járulékai.

A mérlegforduló napja, és a mérlegkészítés napja között ismertté vált, lezárt időszakot terhelő kötelezettségek.

Költségek, ráfordítások ellentételezésére kapott támogatások költséggel, ráfordítással még nem ellentételezett összege.

Egyéb bevételként elszámolt halasztott bevételek.

2.3 Számviteli politika más változásainak hatása

A Számviteli politika más, meghatározó elemiben a jogszabályi változásokon túl jelentős módosítás nem történt.

2.3.1 Leltározási szabályok:

Az eszközök és források leltározása az általános szabályok szerint, a társaság Leltározási szabályzatának megfelelően történik. A vásárolt készletek értékelése az év végi leltárfelvétel alapján, ÁFA nélküli beszerzési áron történik.

2.3.2 Pénzkezelési szabályok:

A pénzkezelés a Számviteli politikában és a Pénzkezelési szabályzatban előírt szabályok szerint történik.

2.3.3 Önköltségszámítási szabályok:

A saját előállítású termékek, a végzett szolgáltatások a Számviteli politikában és az Önköltségszámítási szabályzatban előírt szabályok szerint történik.

2.3.4 Eltérés a törvény előírásaitól:

A beszámoló összeállítása a számviteli törvény előírásainak megfelelően történt, a törvény előírásaitól való eltérésre okot adó körülmény nem merült fel.

2.3.5. Projekt elszámolás:

2020. január 1.-től a számviteli törvénynek megfelelően a B+N Referencia Zrt. is alkalmazza a projekt elszámolás elvét. A B+N Referencia Zrt. először a 2020.évi az ingatlan felújítások szerződéseire alkalmazza. A B+N Referencia Zrt. tevékenységét tekintve az éven áthúzódó ingatlan felújítási projektjeit érinti.

Melynek lényege, hogy a szerződés elszámolási egységének a teljesitésével arányosan kell elszámolási a nettó árbevételt és az adott teljesítési fokhoz felmerült költségeket és ráfordításokat.

II. Specifikus rész

1. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékének alakulása

Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, halmozott értékcsökkenésének, valamint nettó értékének mérlegsoronkénti alakulását az 1. sz. mellékletben közreadott tükör szemlélteti.

Az időszak végén be nem fejezett beruházások értéke: 730.918 eFt

eFt

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Beruházások felújítások	504 500	730 918	144,88

A befejezetlen beruházások 226.418 eFt-os növekedését elsősorban a bérlet ingatlanon végzett beruházás okozta, amely a Társaság Agora irodaházba való költözésével kapcsolatos iroda kialakítás miatt merült fel.

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök elszámolt terv szerinti értékcsökkenésének elszámolása a számviteli politikákban rögzített elvek és mértékek szerint történt.

Nem következett be olyan körülmény, amely a tervezett értékcsökkenések elszámolási módjában változást eredményezett volna.

A befektetett eszközök területén értékhelyesbítést nem számoltunk el.

2. Befektetett pénzügyi eszközök alakulása

eFt

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Befektetett pénzügyi eszközök	3 273 000	5 727 711	175,00

A befektetett pénzügyi eszközökben pénzügyileg jelentős változás következett be.

Ennek okai, hogy 2020. január 06.-án a Társaság megvásárolta a Nyírségi Patyolat Zrt-t, továbbá 2020.08.12.-én megvásárolta a Referencia Cafe Kft 60%-t.

Évvégén a követelésként nyilvántartott jóváhagyott Referencia Mosodák Zrt. által fizetendő osztalékot, mivel a kifizetés várható ideje több mint egy év lesz, át lett sorolva a Befektetett pénzügyi eszközök közé.

Valamint az MRP szervezetben tőke befizetés, majd az MRP kifizetések miatt tőke csökkenés keletkezett.

Befektetett pénzügyi eszközök mozgás tábla:

Forint

Tulajdoni részesedést jelentő befektetések		*2020.01.01. nyitó*	*Növekedés*	*Csökkenés*	*2020.12.31. Záró*
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	Referencia Mosodák	1 670 000 000			1 670 000 000
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	PFM	900 000 000			900 000 000
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	Security	3 000 000			3 000 000
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	MRP	700 000 000	950 000 000	666 800 000	983 200 000
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	Nyírségi Patyolat Zrt		784 986 052		784 986 052
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	Referencia Cafe Kft		1 800 000		1 800 000
Tartós jelentős tulajdoni részesedés	Airport Service	33			33
összesen		**3 273 000 033**	**1 736 786 052**	**666 800 000**	**4 342 986 085**

Készletek alakulása

eFt

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Készletek	761 131	996 236	130,89

A készletek növekedését a Társaság jelenlegi és jövőbeni növekedése okozza.

4. Követelések alakulása

A követelések összetételét az azokról felvett leltár tartalmazza, amelyet a Társaság jelen kiegészítő melléklet 2. sz. mellékletében közzé tesz.

eFt

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Követelések	9 199 047	13 558 232	147,39

A követelések növekedését, a Társaság növekedése, ezen belül elsősorban a vevő követelés növekedése okozta.

A B+N Referencia Zrt 2020. évben összesen 85.730 eFt értékvesztést számolt el a követelésekre, melyek vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések. A Társaság forgalom nagyságát figyelembe véve, az értékvesztés nem jelentős. Valamint 16.816 eFt értékvesztést pedig visszaírt, befolyás miatt.

eFt

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Belföldi követelések értékvesztése és visszaírása	30 571	99 485	325,42

Értékvesztés mozgás tábla

Forint

Értékvesztés	2019.12.31. záró	Növekedés	Csökkenés	Technikai átvezetés	2020.12.31. Záró
Belföldi követelések értékvesztése és visszaírása	30 571	85 730	16 816		99 485
összesen	**30 571**	**85 730**	**16 816**	-	**99 485**

5. Pénzeszközök alakulása

A pénzeszközök mérleg fordulónapi értékét a 3. sz. melléklet szemlélteti.

eFt

megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Pénzeszközök	8 963 492	25 351 145	282,83

A pénzeszközök nagy arányú növekedését a vevőktől kapott nagyösszegű előleg okozta.

6. Aktív elhatárolások alakulása

Az aktív időbeli elhatárolások jellegét és értékét a 4. sz. melléklet szemlélteti

eFt

megnevezés	2019.12.31	2020.12.31	index %
Aktív időbeli elhatárolások	576 175	2 683 263	465,70

Az aktív időbeli elhatárolások növekedése, a bevételek aktív időbeli elhatárolásának köszönhető.

7. Saját tőke alakulása

A saját tőke elemeinek alakulását a 5. sz. melléklet tartalmazza.

2020. évben a Zrt jegyzett tőkéje 2.200.000e Ft, amely biztos hátteret nyújt a további fejlődésre.

A tulajdonos a jegyzett tőkét teljes mértékben a vállalkozás rendelkezésére bocsátotta.

A Társaság 2020. évben befizetett 15.000 eFt-ot az Airport Service Zrt saját tőkéjének rendezésére.

A Társaság 2020. évben Fejlesztési tartalékot nem képezett.

A Társaság a 2019-es pénzügyi évéről szóló beszámolóját elfogadó határozatában 1.940.000 eFt osztalékot hagyott jóvá, amelyet a 2020-as pénzügyi év során a Társaság részben rendezett.

A beszámolási időszakban a cég tevékenységével kapcsolatosan csak a szükséges eszközöket vásárolta meg, illetve a cégnél dolgozó munkatársak kiválasztása is e rendezőelv alapján történt meg.

A Társaság a következő gazdasági évet is nyereséggel tervezi zárni.

8. Céltartalékok alakulása

A Társaság a beszámolási időszakban 433.000 eFt céltartalékot képezett, Céltartalék felhasználása pedig 665.100 eFt volt. A Céltartalék képzés az MRP keretén belüli várható kötelezettségek miatt képezte a Társaság.

Forint

Céltartalék	*2019.12.31. záró*	*Növekedés*	*Csökkenés*	*Technikai átvezetés*	*2020.12.31. Záró*
céltartalék várható kötelezettségekre	665 100 000	433 000 000	665 100 000		433 000 000
összesen	**665 100 000**	**433 000 000**	**665 100 000**	-	**433 000 000**

9. Kötelezettségek alakulása

A kötelezettségek összetételét az azokról felvett leltár tartalmazza, amelyet a Társaság jelen kiegészítő melléklet 6. sz. mellékletében közzé tesz.

A Társaságnak 11.110.852 eFt hosszú lejáratú kötelezettsége van ebből 10.000.000 eFt a 2019.évi kötvény kibocsájtásból származott.

eFt

megnevezés	**2019.12.31**	**2020.12.31**	**index %**
hosszú lejáratú kötelezettségek	10 000 000	11 110 852	111,11
rövid lejáratú kötelezettségek	7 238 706	28 111 192	388,35
Kötelezettségek összesen	17 238 706	39 222 044	227,52

A szállítói és egyéb kötelezettségek növekedését elsősorban a Társaság dinamikus növekedése okozta.

10. Passzív elhatárolások alakulása

A passzív időbeli elhatárolások jellegét és értékét a 7. sz. melléklet szemlélteti.

eFt

megnevezés	**2019.12.31**	**2020.12.31**	**index %**
passzív időbeli elhatárolások	528 227	1 356 946	256,89

Az passzív időbeli elhatárolások emelkedése, a Társaság tevékenységének növekedésének köszönhető.

11. A pénzügyi vagyoni helyzet bemutatása

A pénzügyi vagyoni helyzet mutatóit az 8. sz. melléklet szemlélteti.

III. Specifikus rész az eredmény kimutatáshoz kapcsolódóan

A Társaságnál a 2020. évi beszámoló tekintetében a jelentős hiba és hibahatások összege nem érte el a mérlegfőösszeg 2%-át.

A beszámolási időszakban az értékesítés elszámolt nettó árbevétele alapvetően a társaság épülettakarítási és üzemeltetési tevékenységéből fakadt. Az árbevétel összetételének bemutatását a 9. sz. melléklet tartalmazza.

Az árbevétel növekedése a Társaság dinamikus növekedését mutatja, a megszerzett piaci részesedések megtartása mellett.

1. A Társaság adózott eredményének levezetése

eFt

megnevezés	2019.01.01.-2019.12.31	2020.01.01.-2020.12.31	index %
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	36 064 536	67 335 282	186,71%
Exportértékesítés nettó árbevétele	1 844	1 256	68,11%
Értékesítés nettó árbevétele	**36 066 380**	**67 336 538**	186,70%
Aktivált saját teljesítmények értéke	**91 518**	**155 146**	169,53%
Egyéb bevételek	**51 129**	**817 146**	1598,20%
Anyagköltség	1 637 947	2 528 231	154,35%
Igénybe vett szolgáltatások értéke	14 979 512	32 296 603	215,61%
Egyéb szolgáltatások értéke	123 959	99 563	80,32%
Eladott áruk beszerzési értéke	2 075 597	2 270 950	109,41%
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	654 614	588 076	89,84%
Anyagjellegű ráfordítások	**19 471 629**	**37 783 423**	194,04%
Bérköltség	8 658 114	11 566 735	133,59%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	355 006	1 211 746	341,33%
Bérjárulékok	1 216 904	1 532 371	125,92%
Személyi jellegű ráfordítások	**10 230 024**	**14 310 852**	139,89%
Értékcsökkenési leírás	**494 183**	**597 611**	120,93%
Egyéb ráfordítások	**1 645 233**	**9 308 083**	565,76%
ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	**4 367 958**	**6 308 861**	144,44%
Pénzügyi műveletek bevételei	**268 029**	**313 804**	117,08%
ebből Kapott (járó) osztalék és részesedés	80 000	170 000	212,50%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	**105 139**	**333 333**	317,04%
PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	**162 890**	**-19 529**	-11,99%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**4 530 848**	**6 289 332**	138,81%
Adófizetési kötelezettség	**455 725**	**579 402**	127,14%
ADÓZOTT EREDMÉNY	**4 075 123**	**5 709 930**	140,12%

2. Előző évek módosításának bemutatása

A beszámolási időszakban előző évek módosítása nem volt.

3. Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek, illetve ráfordítások eredményre gyakorolt hatása

B+N Referencia Zrt. a kivételes nagyságú vagy előfordulású tételek tekintetében nem alkalmaz mértéket, hanem magát a gazdasági eseményt tekinti kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételnek, költségnek, illetve ráfordításnak.

A Beszámolási időszakban kivételes nagyságú vagy előfordulású ráfordítás a véglegesen nem fejlesztési célra adott pénzeszközök voltak, melynek értéke 8.031.733 eFt volt. Illetve céltartalék feloldás 665.100 eFt, még a céltartalék képzés várható kötelezettségekre 433.000 eFt volt.

4. Anyagjellegű ráfordítás alakulása

eFt

megnevezés	2019.01.01.-2019.12.31	2020.01.01.-2020.12.31	index %
Anyagjellegű ráfordítások	19 471 629	37 783 423	194,04%

Az Igénybe vett szolgáltatások, Egyéb szolgáltatások, ELÁBÉ és Eladott szolgáltatások értékének részletezését a 10. sz. melléklet tartalmazza.

5. Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás alakulása

eFt

Egyéb ráfordítások	*2019.01.01.-2019.12.31*	*2020.01.01.-2020.12.31*	*index %*
Értékesített,selejtezett, hiányzó immateriális javak és tárgyi eszközök kivezetése	16 484	18 131	109,99%
Leltárhiány készlet	17 534	39 822	227,11%
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	2 805	33 090	1179,68%
fizetett kötbér, késedelmi kamat.	13 264	7 184	54,16%
Céltartalék képzés a várható kötelezettségekre	382 150	433 000	113,31%
Követelésekre elszámolt értékvesztés	28 109	85 731	304,99%
Adott támogatások	804 200	8 033 534	998,95%
Adók, illetékek, hozzájárulások	262 039	535 710	204,44%
Egyéb	118 648	121 881	102,72%
Összesen:	**1 645 233**	**9 308 083**	**565,76%**

eFt

Egyéb bevételek	*2019.01.01.-2019.12.31*	*2020.01.01.-2020.12.31*	*index %*
Értékesített immateriális javak és tárgyieszközök bevétele	170	16 409	9652,35%
Leltár többlet készlet	18 229	40 246	220,78%
Kapott járó kártérítés	612	25 724	4203,27%
Kapott engedmények	1 311	1 971	150,34%
Céltartalék feloldás	0	665 100	0,00%
Követelésekre visszaírt értékvesztés	9 343	16 816	179,99%
Egyéb	21 464	50 880	237,05%
Összesen:	**51 129**	**817 146**	**1598,20%**

A Társaság 2020. évben 433.000 eFt céltartalékot képzett a várható kötelezettségekre, amely a Társaság MRP szervezetének 2021. évre várható kifizetések, a B+N Referencia Zrt-t terhelő költségei.

A Társaság 8.031.733 eFt véglegesen nem fejlesztési célra adott pénzeszközt szerepeltet az adott támogatások között, az alábbiak szerint:

200.000 eFt Közép-Európai Sajtó és Média Alapítvány
2.610.577 eFt Alfa 2020 Zrt
2.610.578 eFt Beta 2020 Zrt
2.610.578 eFt Gamma 2020 Zrt

6. Pénzügyi bevételek és ráfordítások alakulása

e Ft

Pénzügyi bevételek	*2019.01.01.-2019.12.31*	*2020.01.01.-2020.12.31*	*index %*
Kapott (járó) osztalék és részesedés	80 000	170 000	212,50%
Egyéb kapott járó kamatok és kamatjellegű bevételek	20 848	53 032	254,37%
Egyéb	167 181	90 772	54,30%
Összesen:	**268 029**	**313 804**	**117,08%**

e Ft

Pénzügyi ráfordítások	*2019.01.01.-2019.12.31*	*2020.01.01.-2020.12.31*	*index %*
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	94 060	304 715	323,96%
Egyéb	11 079	28 618	258,31%
Összesen:	**105 139**	**333 333**	**317,04%**

7. Nem jelentős összegű hibák bemutatása:

A Beszámolási időszakban nem jelentős összegű hiba nem volt.

IV. Tájékoztató rész

1. A tárgyévi munkavállói létszám, bér, személyi jellegű egyéb kifizetésének bemutatása

Megnevezés	létszám (fő)		
	2019	2020	index %
átlagos statisztikai állományi létszám	4 226	4 884	115,57%
Ebből: Fizikai	3 938	4 490	114,02%
Szellemi	288	394	136,81%

A személyi jellegű ráfordítások összetételét a 11. sz. melléklet tartalmazza.

2. A vezető tisztségviselők jogviszonya, a beszámolási időszakban felvett járandóságának, folyósított előlegekének bemutatása

A Társaság vezető tisztségviselője a feladatát munkaviszonyban látja el.

2020. évben felvett bruttó járandósága járulékokkal 33.276eFt

3. Felügyelő Bizottság

A Társaságnál Felügyelő Bizottság nem működik.

4. Leányvállalatok bemutatása

A B+N Referencia Zrt. 2019.07.15.-én az Airport Service Budapest Zrt tulajdonosi részesedésének 67%-át eladta. Illetve 2020.01.06.-án a Zrt megvásárolta a Nyírségi Patyolat Zrt., valamint 2020.08.12.-én a Referencia Cafe Kft 60%-t.

A leányvállalatokkal bonyolított forgalmakat a 14. sz. melléklet tartalmazza.

A Társaság 2020.12.31. napján a következő vállalkozásokban rendelkezik részesedéssel:

Cégnév:	**B+N Referencia Security Kft**
Székhely:	1132 Budapest, Váci út 30.
Cégjegyzék száma:	01-09-948496
Adószáma:	12930492-2-41
Jegyzett tőke összege:	3.000e Ft
Jegyzett tőkéből a Társaság tulajdona:	3.000e Ft
Szavazatok aránya:	100%
A 2020.évi saját tőke összege:	29.269e Ft
A 2020.évi adózott eredménye:	556e Ft

Cégnév:	**PFM Zrt.**
Székhely:	1132 Budapest, Váci út 30.
Cégjegyzék száma:	01-10-044765
Adószáma:	12396270-2-41
Jegyzett tőke összege:	96.000e Ft
Jegyzett tőkéből a Társaság tulajdona:	96.000e Ft
Szavazatok aránya:	100%
A 2020.évi saját tőke összege:	382.735eFt
A 2020.évi adózott eredménye:	259.483e Ft

Cégnév:	**Referencia Mosodák Zrt.**
Székhely:	3527 Miskolc, Sajószigeti u. 5.
Cégjegyzék száma:	05-10-000113
Adószáma:	11067816-2-05
Jegyzett tőke összege:	180.320e Ft
Jegyzett tőkéből a Társaság tulajdona:	180.320e Ft
Szavazatok aránya:	100%
A 2020.évi saját tőke összege:	956.128e Ft
A 2020.évi adózott eredménye:	1.611e Ft

Cégnév:	**Nyírségi Patyolat Zrt**
Székhely:	4400 Nyíregyháza,Simai út 2
Cégjegyzék száma:	15-09-062060
Adószáma:	11986490-2-05
Jegyzett tőke összege:	40.370e Ft
Jegyzett tőkéből a Társaság tulajdona :	40.370e Ft
Szavazatok aránya :	100%
A 2020.évi saját tőke összege:	808.755eFt
A 2020.évi adózott eredménye:	58.714eFt

Cégnév:	**Referencia Cafe Kft 2020.08.12.-től**
Székhely:	3644 Tardona, Katus domb 1
Cégjegyzék száma:	05-09-025672
Adószáma:	24336053-2-05
Jegyzett tőke összege:	3.000e Ft
Jegyzett tőkéből a Társaság tulajdona :	1.800e Ft
Szavazatok aránya :	60%
A 2020.évi saját tőke összege:	-6.738eFt
A 2020.évi adózott eredménye:	-9.487eFt

5. A mérlegben meg nem jelenő kötelezettségekről

A beszámolási időszakban nem keletkezett olyan kötelezettség, amely a könyvekbe ne került volna be, viszont a beszámoló, illetve a Társaság gazdasági helyzetének a megítélése szempontjából jelentőséggel bírna.

6. Társasági adó levezetés

A Társasági adó levezetését a 12. sz. melléklet tartalmazza.

7. Adózott eredmény felhasználása

A B+N Referencia Zrt. Tulajdonosa 2020. évben 2.800.000 eFt osztalék elszámolását javasolja, melyből már osztalék előleg címén 2020.12.31.-ig 0 Ft került kifizetésre.

		e Ft
Osztalék forrása	Adózott eredmény	5 709 930
	Eredménytartalék	1 942 292
	Osztalék forrása	***7 652 222***
Korrigált saját tőke	Saját tőke	9 852 222
	-Lekötött tartalék	0
	-Értékelési tartalék	0
	Korrigált saját tőke	***9 852 222***
Kifizethető osztalék	Korrigált saját tőke	9 852 222
	-Jegyzett tőke	-2 200 000
	Kifizethető osztalék	**7 652 222**

8. Veszélyes hulladékkal való gazdálkodás

Veszélyes hulladék előállítására és kezelésére vonatkozóan a Társaság az előírt rendelkezésének megfelelően jár el.

9. Cash Flow

A Cash Flow kimutatást a 13. sz. melléklet tartalmazza.

10. Mérlegfordulónap utáni esemény

Mint ismeretes a mérlegfordulónap utáni eseményként Magyarországon még mindig jelen van a COVID-19 vírus. A vírus terjedésének lassítására az állam különböző szankciókat intézkedéseket vezetett be 2021-ben is, amelyek érintik a gazdasági cégeket is, azonban a B+N Referencia Zrt.-t várhatóan nem fogja befolyásolni.
A B+N Referencia Zrt. a tevékenységét tovább tudta folytatni, nem került sor leállásra. A Társaság megtette a szükséges intézkedéseket munkavállalói védelme érdekében.
A Társaság a különleges helyzet ellenére is ellátja feladatait, bevétel kiesésre nem számít.
Korona vírussal kapcsolatos intézkedések:

- Különböző védőeszközök beszerzése, dolgozók ellátása (kesztyű, előírásoknak megfelelő szintű maszkok, overálok, kézfertőtlenítő szerek)

- Előírásoknak megfelelő fertőtlenítő szerek és eljárások alkalmazása higiénikus javaslatai alapján
- Veszélyeztetett korúak és egészségi állapotúak védelme – igény esetén elengedés, várjuk vissza őket
- Gyermekesek munkaidejének csökkentése, fizetett szabadság márciusban
- Irodai dolgozókat home office-ba rendeltük
- Értekezleteket Teams-en keresztül bonyolítjuk
- Az irodai munkát csak a feltétlen szükséges szintre csökkentettük
- Értelemszerűen ez a fizikai dolgozóknál nem lehetséges
- Applikáción a munkavállalók folyamatos tájékoztatása a szükséges tudnivalókról, intézkedésekről

10.Vállalkozás folytatásának elve

A Társaság arra számít, hogy tevékenységét a továbbiakban is folytatni tudja, hosszú és rövidtávú kötelezettségeinek eleget tud tenni, jelentősebb bevétel kiesésre nem számít. A Társaságuk pénzügyi helyzete stabil.

A Társaság tőkehelyzete, likviditása megfelelő, a jelenlegi válság ellenére sem látunk olyan problémát, ami veszélyeztetné a társaság további működését.

Természetesen vannak lemondások, de ezek egyelőre nem jelentősek, illetve elsősorban alvállalkozókat érintenek. A lemondásokat érintő területekről a munkavállalókat átcsoportosításokkal tudjuk foglalkoztatni a továbbiakban is.

Jelenleg nem számítunk likviditási problémára, azonban szélsőségesen negatív esetben is a Társaságnak vannak tartalékai.

A Menedzsment bízik abban, hogy a jelenlegi helyzet pár hónapig fog tartani, az üzletmenetükben azonnali káros hatást nem azonosítottunk, hosszútávon sem gondoljuk, hogy lenne jelentős hatása.

A Társaság megerősíti, hogy a jelenleg kialakult helyzet nem okozott működésbeli fennakadást, mind anyagban, mind létszámban, mind pedig technológiai feltételekben biztosítani tudjuk a beérkező megrendeléseket. A szerződéses állományban vállalt kötelezettségeiket tudjuk teljesíteni ebben az időszakban is.

A Társaság a koronavírus harmadik szakaszát, mint fordulónap utáni eseményt értékelte. A koronavírusnak, ezen szakasza nincs hatással a 2020.12.31-i beszámolóra. Ennek megfelelően a Társaság nem módosító mérlegfordulónap utáni eseményként kezeli. Ezek alapján véleményünk szerint az eszközök és kötelezettségek értékelése megfelelő bázison (a 2020.12.31-én rendelkezésre álló információk alapján) készült, azok felülvizsgálatára nincs szükség.

Tardona, 2021. június. 07.

B+N Referencia Zrt.
3644 Tardona, Katus domb 1.
Adószám: 23480874-2-05
58.

---
képviseletre jogosult személy aláírása

1. melléklet

Befektetett eszközök - tükör

B+N Referencia Zrt.

2020.12.31. beszámolóhoz

Dátum: 2020. december 31.

Forintban

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
Fő-könyvi szám	Eszközcsoport	Bruttó érték					Értékcsökkenés					Nyitó nettó érték	Záró nettó érték
		Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró egyenleg		
IMMATERIÁLIS JAVAK													
1121	Takarító robot kísérleti fejlesztés aktiv	0	325 968 430			325 968 430	0	178 125			178 125	0	325 790 305
113	Vagyoni értékű jogok	127 384 293	31 652 104			159 036 397	88 054 404	24 246 814			112 301 218	39 329 889	46 735 179
114	Szellemi terékek	700 000				700 000	700 000				700 000	0	0
118	Immateriális javakra adott előlegek	0				0	0				0	0	0
	ÖSSZESEN:	**128 084 293**	**357 620 534**	**0**	**0**	**485 704 827**	**88 754 404**	**24 424 939**	**0**	**0**	**113 179 343**	**39 329 889**	**372 525 484**
INGATLANOK											0		
122	Telek, Telkesítés	120 000 000	5 313 200			125 313 200	0				0	120 000 000	125 313 200
123	Épületek, épületrészek	114 974 008	17 739 280			132 713 288	35 177 173	16 941 330			52 118 503	79 796 835	80 594 785
124	Egyéb építmények	0				0	0				0	0	0
125	Bértelt ingatlanon végzett ber.	0				0	0				0	0	0
127	Értékhelyesbítés	0				0	0				0	0	0
	ÖSSZESEN:	**234 974 008**	**23 052 480**	**0**	**0**	**258 026 488**	**35 177 173**	**16 941 330**	**0**	**0**	**52 118 503**	**199 796 835**	**205 907 985**
TERMELŐ BERENDEZÉSEK													
131	Termelő berendezések	693 720 942	377 684 767	26 797 467		1 044 608 242	329 392 339	174 406 016	10 597 403		493 200 952	364 328 603	551 407 290
132	Termelői járművek	88 351 545	25 118 623	3 000 001		110 470 167	36 362 234	12 213 188	1 068 682		47 506 740	51 989 311	62 963 427
	ÖSSZESEN:	**782 072 487**	**402 803 390**	**29 797 468**	**0**	**1 155 078 409**	**365 754 573**	**186 619 204**	**11 666 085**	**0**	**540 707 692**	**416 317 914**	**614 370 717**
ÜZEMI BERENDEZÉSEK													
141	Üzemi gépek, berendezések	0				0	0				0	0	0
142	Egyéb járművek	0				0	0				0	0	0
143	Irodai berendezések	270 781 553	137 356 485	290 662		407 847 376	163 153 588	99 934 489	290 662		262 797 415	107 627 965	145 049 961
145	Bérmunkaruha	882 967 004	88 231 014			971 198 018	394 223 936	269 690 701			663 914 637	488 743 068	307 283 381
	ÖSSZESEN:	**1 153 748 557**	**225 587 499**	**290 662**	**0**	**1 379 045 394**	**557 377 524**	**369 625 190**	**290 662**	**0**	**926 712 052**	**596 371 033**	**452 333 342**
		2 298 879 345	1 009 063 903	30 088 130	0	3 277 855 118	1 047 063 674	597 610 663	11 956 747	0	1 632 717 590	1 251 815 671	1 645 137 528
BERUHÁZÁSOK													
161	Befejezetlen beruházás	115 879 645	716 580 609	623 866 185	0	208 594 069					0	115 879 645	208 594 069
162	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	26 827 125	319 885 941	8 975 080	0	337 737 986					0	26 827 125	337 737 986
163	Bérmunkaruha beruházás	3 904 360	90 097 189	90 926 869	0	3 074 680					0	3 904 360	3 074 680
164	Befien beruházás	222 786 635	155 255 143	332 605 683	0	45 436 095					0	222 786 635	45 436 095
165	Bérmunkaruha bef.len beruházás	132 371 142	5 769 981	24 429 742	0	113 711 381						132 371 142	113 711 381
169	Egyéb beruházás	2 731 038	308 940 677	289 307 787	0	22 363 928					0	2 731 038	22 363 928
	ÖSSZESEN:	**504 499 945**	**1 596 529 540**	**1 370 111 346**	**0**	**730 918 139**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**504 499 945**	**730 918 139**
Beruházásokra adott előleg		**164 143**	**54 605 357**	**0**	**0**	**54 769 500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164 143**	**54 769 500**
BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZK.											0		
171	Tartós részesedés	3 273 000 033	1 736 786 052	666 800 000		4 342 986 085					0	3 273 000 033	4 342 986 085
	Tartósan adott kölcsön kapcsolt váll	0			1 384 725 080	1 384 725 080						0	1 384 725 080
	ÖSSZESEN:	**3 273 000 033**	**1 736 786 052**	**666 800 000**	**1 384 725 080**	**5 727 711 165**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 273 000 033**	**5 727 711 165**
MIND ÖSSZESEN:		**6 076 543 466**	**4 396 984 852**	**2 066 999 476**	**1 384 725 080**	**9 791 253 922**	**1 047 063 674**	**597 610 663**	**11 956 747**	**0**	**1 632 717 590**	**5 029 479 792**	**8 158 536 332**

2.sz. melléklet

Követelések leltára

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020.december 31.

Főkönyvi hivatkozás	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
		Forint	*Forint*
a	*b*	*c*	*d*
31	Belföldi követelések (forintban)	6 369 404 234 Ft	10 969 525 035 Ft
3221	Vevő követelések leányvállalattal szemben	224 731 444 Ft	146 910 674 Ft
32212	Vevő követelések társult vállalkozással szemben	39 215 042 Ft	728 829 593 Ft
3222	Egyéb követelések a leányvállalattal szemben	698 725 080 Ft	253 206 911 Ft
32401	Egyéb követelések Társult vállalkozással szemben	317 000 000 Ft	317 000 000 Ft
354	Adott előlegek - szolgáltatásokra adott előlegek	284 339 004 Ft	201 084 440 Ft
3611	Munkavállalóknak elszámolásra adott előlegek	23 586 055 Ft	22 036 745 Ft
3612	Munkavállalók részére fizetett bérelőleg	273 119 Ft	447 211 Ft
3613	Munkavállalókkal szembeni egyéb követelések	120 162 534 Ft	85 947 534 Ft
3641	Rövid lejáratú kölcsönadott pénzeszk	177 000 000 Ft	- Ft
3642	Rövid lejáratú kölcsön MRP	- Ft	5 000 000 Ft
3651	Óvadék	55 657 158 Ft	192 137 294 Ft
3652	Kaució	1 796 680 Ft	2 377 645 Ft
3653	Letét	859 600 Ft	1 143 100 Ft
3654	Ajánlati biztosíték	155 770 139 Ft	400 501 081 Ft
3655	Kockázati biztosíték	18 680 989 Ft	- Ft
3657	Garancia	- Ft	19 316 875 Ft
3682	Külföldi kiküldetés elsz szla	- Ft	263 648 Ft
3684	Társadalombiztosítási ellátások	26 788 862 Ft	33 832 310 Ft
36861	Széchenyi Bankkal szembeni követelés	42 487 943 Ft	42 487 943 Ft
36862	Széchenyi Bank értékvesztés	- 42 487 943 Ft	- 42 487 943 Ft
3688	Egyéb követelések, elszámolások ÁFA	414 921 179 Ft	- Ft
3689	Technikai rendező szla	3 662 295 Ft	2 211 921 Ft
4541	Belföldi anyag- és áruszállítók T egyenleg	102 423 339 Ft	120 218 798 Ft
4542	Külföldi anyag- és áruszállítók EU Tegyenleg	8 451 181 Ft	42 260 384 Ft
4611	Társasági adó	8 929 303 Ft	- Ft
462	SZJA	113 934 177 Ft	- Ft
46404	Környezetvédelmi termékdíj	140 596 Ft	- Ft
46405	Egészségügyi hozzájárulás	58 000 Ft	58 000 Ft
46407	NAV önreviziós és késedelmi pótlék	539 Ft	- Ft
465	VPOP elszámolási szla	662 231 Ft	661 810 Ft
4691	Helyi iparűzési adó	30 908 528 Ft	7 146 074 Ft
4699	Egyéb helyi adó elsz szla	7 101 Ft	7 101 Ft
471202	Kockázati biztosítás	229 502 Ft	229 502 Ft
471204	Lakáshitel támogatás	7 363 Ft	7 363 Ft
47161	Helyközi bérlet elsz szla	576 081 Ft	- Ft
47311	Nyugdijbiztosítási járulék	- Ft	2 426 252 Ft
47312	Egészségbiztosítási és MEP jár	- Ft	3 157 512 Ft
47315	Táppénz 1/3	6 364 Ft	6 364 Ft
47341	OTP önkéntes egészségpénztár	138 798 Ft	279 942 Ft
	ÖSSZESEN:	**9 199 046 517 Ft**	**13 558 231 119 Ft**
	Mérleg érték:	**9 199 047 eFt**	**13 558 232 eFt**

3.sz. melléklet

Pénzeszközök leltára

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020. december 31

A tétel megnevezése		2019.12.31 *Forint*	2020.12.31 *Forint*
a		*b*	*c*
Pénztár		49 506 565 Ft	35 869 835 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank bankszámla	8 755 143 492 Ft	26 995 448 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla	64 957 420 Ft	
Elszámolási betétszámla	Takarékbank kártyás bankszámla	475 745 Ft	352 322 Ft
Deviza betétszámla	Takarékbank EUR bankszámla	72 218 131 Ft	609 596 584 Ft
Deviza betétszámla	Takarékbank USD bankszámla	1 224 777 Ft	1 532 593 Ft
Elkülönített betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (21)	825 691 Ft	825 691 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (38)	274 695 Ft	274 695 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (45)	1 445 403 Ft	1 445 403 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (76)	1 002 283 Ft	1 002 283 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (69)	142 051 Ft	142 051 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (83)	348 030 Ft	348 030 Ft
Elszámolási betétszámla	Takarékbank Óvadéki bankszámla (52)	294 046 Ft	294 046 Ft
Elszámolási betétszámla	Raiffeisen Bank bankszámla	15 633 309 Ft	16 257 161 373 Ft
Elszámolási betétszámla	Raiffeisen Bank kártyás bankszámla		6 366 Ft
Deviza betétszámla	Raiffeisen Bank USD bankszámla		1 088 498 430 Ft
Lekötött betétek	Takarékbank		5 840 000 000 Ft
Lekötött betétek USD	Takarékbank		1 486 800 000 Ft
	ÖSSZESEN:	**8 963 491 638 Ft**	**25 351 145 150 Ft**
	Mérleg érték:	**8 963 492 eFt**	**25 351 145 eFt**

4.sz. melléklet

Aktív
elhatárolások leltára

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020. december 31.

	biz szám	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
			Forint	*Forint*
a	*b*	*c*	*d*	*e*
mell. szer.		kamat elhatárolás	20 008 833	46 248 315
		VEKOP pályázat bevétel elhatárolás 2019.évi elszámolás	4 498 013	4 498 013
mell. szer.		árbevétel elhatárolás	413 243 271	2 449 848 319
3 911		**Bevételek aktív időbeli elhatárolása**	**437 750 117**	**2 500 594 647**
2019.06.26	SS 191807627	WEBONIC KFT *Domain név 2020.06.26.-ig	965	0
2019.12.31		Nem realizált árfolyamnyereség	3 878	0
2019.03.01	SS 191803113	*.hu domain név regisztráció hosszabbítás nyilvánt	33	0
2020.12.31	SS 201822634	*TELEFON-INTERNET 2020.12.06.-2021.01.05.	1 531	1 530
2020.09.01	SS 201815985	*.hu domain név regisztráció hosszabbítás 2021	1 448	1 447
2020.02.01	SS 201801389	PRYMA ZOLTÁN E.V. - AUTÓCENTRUM	0	363
2020.12.31	SS 201822903	*Internet VODAFONE	1 996	1 994
2020.07.01	SS 201810988	*ManageEngine Desktop Central Professional Annual SOFTONE KFT.	0	923 425
2019.12.31	SS 191819674	*Áramdíj 2020.01.01-2020.01.08.	3 431	0
2020.08.31	SS 201813093	SOFTONE KERESKEDELMI ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT.	0	98 201
2019.12.31	SS 191819180	*TELEFON DIJ 2019.12.26-2020.01.25. UPC	14 218	0
2020.07.31	SS 201812044	*SZOFTVERKÖVETÉSI DÍJ: 2021.01.01.-2021.07.12. ACRONYM	0	208 059
2020.08.31	SS 201812786	Szoftverkövetés 2021. TUNGSRAM INNOVATIVE SOLUTIONS	18 123	52 077
2020.10.01	SS 201817261	TUNGSRAM INNOVATIVE SOLUTIONS KFT.		133 205
2018.09.03	SS 191808233	*GFB MWR-978 2019.09.03-2020.09.02 Allianz	35 505	0
2019.10.03	SS 191812989	*DIGIBOL ELŐFIZETÉS 2018.10.03-2019.10.02	30 171	
2020.05.01	SS 201806874	SurveyMonkey Europe Unlimited Company 2021. ELŐFIZETÉSI DÍJ	0	33 004
2020.05.31	SS 201807314	ZNET TELEKOM ZRT. Smart Office 2020.05.01.-2021.04.30.	0	56 775
2020.08.31	SS 201814609	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.	0	1 706 102
2019.05.07		*NETFLIGHT CLUB TAGSÁGI DÍJ 2019.05.07-2020.05.06	55 940	0
2020.09.30	SS 201815115	*Számviteli levelek 2021.01.01.-2021.12.31.	57 086	60 914
2020.09.30	SS 201813895	*Bisnode PartnerRadar felhasználó 2021	74 536	74 438
2019.10.01	SS 191815217	*CASCO BIZTOSÍTÁS MWR-978 2018.09.03-2020.10.01 Allianz	31 202	0
2020.12.31	SS 201821768	*AEGON TOTÁL VAGYONBIZTOSÍTÁS II: 2021.01.01.-2020	0	31 634
2020.08.31	SS 201812434	*Cégtár Online 2021.07.14-ig	106 776	101 143
2020.09.01	SS 201815825	LINDE GÁZ MAGYARORSZÁG ZRT.	0	16 570
2020.12.01	SS 201824205	*NetAcademia+Training360 2021.01.01-11.30	0	137 500
2020.09.01	SS 201816470	CLEARWATER KERESKEDELMI ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT.	0	6 776
2020.10.31	SS 201817212	*Bisnode Partnercontrol on-line előfizetés 2021	221 571	221 571
2020.10.01	SS 201817753	*Tandíj Kővári Imre 2021. január hó MILTON FRIEDMAN EGYETEM	0	11 842
2020.10.01	SS 201817755	*Tandíj Kővári Imre 2021. január hó MILTON FRIEDMAN EGYETEM	0	29 605
2019.12.31	SS 191817834	*AEGON TREND VÁLLALATI FELELŐSSÉGBIZT. II. 130568	1 459 071	0
2019.12.06	SS 191817814	*ROBOT FILM ZENE JOGDÍJA MAGYAR VERZIÓK 5 PERC+3 P 2019.12.06-2020.12.05	102 465	0
2019.12.01	SS 191819314	*LOGA VERZIÓVÁLTÁS DÍJA -2019.10.17-2020.10.16	73 890	0
2020.07.01	SS 201812356	MASTER CONSULTING LOGA szoftverkövetés	2 664 745	8 056 497
2019.10.01	191 813 796	biztosítás 2020.03.31-ig Koronczai Zsolt	13 617	0
2019.12.31	NB 471787	kötv kibocs időar kamat elhat (2020-2029)	130 854 777	130 854 777
2020.01.01		10milliárdkötvény kamata elhat felodása 2020.01-12hó		-13 150 151
2019.08.27	NB 397924	BANKGARANCIA DÍJ ELHATÁROLÁS 2019.08.27-2020.07.31	758 922	0
2019.06.30	SS 191807657	*CRYPTTALK PRO FOR SMB LICENSE (2019.02.14-2020.02.14) ARENIM	11 692	0
2019.07.08	SS 191810314	2019.07.08-2020.07.08 AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.	972 755	0
2020.07.12	SS 201812060	*LICENSE 2021 GitLab Inc.	139 298	213 654
2019.07.12	SS 191810312	2019.07.08-2020.07.07 AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.	123 518	
2020.10.30	SS 201817063	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.		108 375
2020.11.01	SS 201820261	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.		434 579
2020.11.30	SS 201820826	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.		4 220 059
2020.12.10	SS 201824518	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.		3 278 141
2020.12.31	SS 201822168	AREUS INFOKOMMUNIKÁCIÓS ZRT.		59 620
2020.09.30	SS 201816581	*Fusion 360 Cloud Single License 2020.07.20.-2023. VARINEX-CADSTUDIO KFT.		505 105
2019.07.13	SS 191809028	2019.07.13-2020.07.12 ACRONYM KFT.	207 160	0
2020.10.01	SS 201817316	*APPLE DEVELOPER PROGRAM 2021.		17 406
2020.12.31	SS 201824704	TELENOR MAGYARORSZÁG ZRT.		893 610
2020.12.31	SS 201824704	TELENOR MAGYARORSZÁG ZRT.		78 094
2020.12.31	SS 201824737	TELENOR MAGYARORSZÁG ZRT.		523
2020.10.31	SS 201817736	CLEARWATER Kft		6 776
2020.11.01	SS 201821631	*SIMPLEMDM ESZKÖZ LICENCE 2021.01.01-2021.04.26.		21 476
2020.11.03	NB 564002	Elhatárolás Nemzeti Sportközpont 2021.01.01.-10.21		40 918 356
2020.11.04	SS 201820139	ACRONYM SZÁMÍTÓGÉP-HÁLÓZATOKAT TELEPÍTŐ KFT. HVG-ORAC LAP-ÉS KÖNYVKIADÓ KFT.		54 630
2020.11.25	SS 201820539	*JOGKÓDEX PRÉMIUM: 2021.01.01.-2021.11.24. HVG-ORAC LAP-ÉS KÖNYVKIADÓ KFT.		88 964
2020.11.29	SS 201820814	*fmbusiness.hu szerkesztés, domain, tárhely		285 559
2020.12.01	SS 201824198	*Fax- email fog.küld 2021.01.01-01.10		903
2020.12.11	SS 201824201	*Késedelmi kamat		3 868
2020.12.31	SS 201820673	NETWORKING IT KFT		1 722 319
2019.12.31	SS 191819673	*FÖLDGÁZ ELSZÁMOLÓ SZÁMLA 2020.01.01-2020.02.15.	46 543	0
2019.06.01	SS 191807659	*LICENSE 2019.01.07-2020.01.07. ATLASSIAN PTY LTD	70	0
2019.09.30	SS 191812068	*CISCO ISE SUPPORT 2019.06.13.3-2020.06.12. AREUS	159 058	0
2020.09.02	SS 201815948	*Webszerver tanúsítvány 2021.01.01.-2021.08.08.	81 884	81 435
2019.12.19	SS 191817873	*.hu domain név regisztráció hosszabbítás (+1év) n 2020.01.06-2021.01.06	27	0
2019.12.31	SS 191808811	2019.05.01-2020.04.30 TUNGSRAM INNOVATIVE SOLUTIONS KFT.	52 800	0
2019.12.31	SS 191819451	*Ipari adat tarifacsomag 2019.12.03-2020.01.02 Telenor	489	0
2020.12.31	SS 201822903	*INTERNET 2021.01.11. Vodafone	7 662	6 072
2020.12.31	SS 201824625	*KOMBINÁLT FUTÁRSZOLGÁLAT (NGK FELÁR ELSZÁMOLÁS 2019.11.20-2020.01.15)	35 422	0
2019.12.31	SS 191819868	*2200562 SZÁMÚ VIZMÉRŐN MÉRT IVÓVIZ FOGYASZTÁSSAL 2019.12.06-2020.02.04	796	0
392		**Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása**	**138 425 071**	**182 668 822**
		Aktív időbeli elhatárolások összesen:	**576 175 188**	**2 683 263 469**
		Mérleg érték:	**576 174**	**2 683 263**

5. melléklet

Saját tőke alakulása

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020.december 31.

eFt

Tőkeelem	*2020.01.01. nyitó*	*Növekedés*	*Csökkenés*	*Technikai átvezetés*	*2020.12.31. Záró*
Jegyzett tőke	2 200 000				2 200 000
Jegyzett, be nem fizetett tőke					
Tőketartalék					
Eredménytartalék	- 192 831	15 000	1 955 000	4 075 123	1 942 292
Lekötött tartalék	15 000		15 000		-
Értékelési tartalék					
Adózott eredmény	4 075 123	5 709 930		- 4 075 123	5 709 930

Saját tőke	**6 097 292**	**5 724 930**	**1 970 000**	**-**	**9 852 222**

Az eredménytartalék csökkenése 2 tételből áll, egyrészt 1.940.000eFt osztalékból, másrészt 15.000eFt Airport Security pótbefizetés miatt 2019-ben előírt lekötött tartalék feloldása befizetés miatt.

Lekötött tőke jogcímenként

eFt

Tőkeelem	*2020.01.01. nyitó*	*Növekedés*	*Csökkenés*	*Technikai átvezetés*	*2020.12.31. Záró*
AS pótbefizetés miatti előírás megszüntetése utalás 2020.03.04.-én	15 000	-	15 000		-
Lekötött tőke összesen	**15 000**	**-**	**15 000**	**-**	**-**

6sz. Melléklet

Kötelezettségek leltára

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020. december 31.

Hátrasorolt kötelezettségek

	eFt

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Főkönyvi hivatkozás	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
		Forint	Forint
a	b	c	d
442	Átváltoztatható kötvények	- Ft	1 100 000 000 Ft
443	Tartozások kötvénykibocsájtásból	10 000 000 000 Ft	10 000 000 000 Ft
4491	Hosszú lejáratú garanciális visszatartás	- Ft	10 852 610 Ft
		10 000 000 000 Ft	**11 110 852 610 Ft**
		10 000 000 eFt	**11 110 852 eFt**

Rövid lejáratú kötelezettségek

Főkönyvi hivatkozás	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
		Forint	Forint
a	b	c	d
38493	Raiffeisen Bank EUR bankszámla	- Ft	1 698 Ft
4512	Rövid lejárítú egyéb kölcsönök	10 000 000 Ft	- Ft
4531	Vevőktől kapott előlegek	- Ft	12 776 086 008 Ft
4541-45414	Belföldi anyag-és áruszállítók	3 763 650 852 Ft	6 055 963 437 Ft
4542-4543	Külföldi anyag-és áruszállítók	92 754 269 Ft	154 746 834 Ft
4549	Nem számlázott szállítások szolgáltatások	- Ft	20 831 879 Ft
4582510-4582512	Szállítói és egyéb kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	75 455 072 Ft	118 896 555 Ft
311	vevő követelések Követel egyenlege	36 429 Ft	2 845 963 Ft
368101	Takarék faktor Ft technikai szla	- Ft	17 035 628 Ft
4533	Rövid lejáratú garanciális visszatartás	- Ft	5 521 973 Ft
4611	Társasági adó elszámolás	- Ft	175 538 000 Ft
462	SZJA	- Ft	257 175 610 Ft
46304-46404	Környezetvédelmi termékdíj telj	- Ft	762 777 Ft
46307-46407	NAV önreviziós és késedelmi pótlék	- Ft	17 Ft
46301-46401	Szakképz hj	9 275 880 Ft	9 100 781 Ft
46302-46402	Innovációs járulék	46 235 268 Ft	119 176 289 Ft
46303-46403	Rehabilitációs hj	33 474 000 Ft	83 836 000 Ft
46306-46406	Cégautóadó	374 763 Ft	343 103 Ft
466-468	ÁFA	747 188 036 Ft	5 678 659 521 Ft
469101-134	Helyi iparűzési adó	10 729 835 Ft	177 373 919 Ft
4696	Gépjármű elszámolási számla	3 094 Ft	7 855 Ft
4711	Keresetelszámolási számla	856 521 360 Ft	708 144 385 Ft
471201	Diákhitel törlesztés támogatás	54 298 Ft	54 298 Ft
471203	Kulturális szolgáltatásra szolgáló belépő	120 800 Ft	2 382 271 Ft
471205	Mobilitás célú lakhatási támogatás	214 876 Ft	214 876 Ft
471207	Bölcsödei szolgáltatás	322 100 Ft	322 100 Ft
4714	Étkezési utalvány elsz szla	248 495 Ft	248 495 Ft
4716	Munkaruha elszámolási számla	95 090 Ft	131 708 Ft
4717	Béren kívüli juttatás készpénz	6 336 115 Ft	6 336 115 Ft
4718	SZÉP Kártya elsz	21 068 222 Ft	10 363 712 Ft
4719	Iskolakezdési támogatás elsz	30 Ft	30 Ft
47311	Nyugdijbiztosítási járulék	68 066 879 Ft	- Ft
47312	Egészségbiztosítási és MEP jár	56 309 415 Ft	- Ft
47313	Szoc.hj	93 488 064 Ft	93 736 225 Ft
47314	Egyszerűsített foglalkoztatottak után fiz jár	882 000 Ft	2 758 000 Ft
47316	Társadalombiztosítási járulék	- Ft	158 525 424 Ft
47321	Önkéntes nyugdijpt	408 000 Ft	831 564 Ft
4741	Egyéb dolgozói levonás	20 762 138 Ft	37 124 415 Ft
4742	Érdekképviseleti tagdij	747 159 Ft	218 726 Ft
4743	ÖTA tagdíj	52 296 Ft	52 296 Ft
4744	Jótékony egyesület tagdíj	126 750 Ft	260 910 Ft
4781	Osztalék	233 791 577 Ft	647 917 002 Ft
4798	Egyéb mns rövid lejáratú kötelezettség	14 982 250 Ft	110 492 763 Ft
3688	Egyéb követelések, elszámolások ÁFA	- Ft	- 1 042 502 507 Ft
4799	Egyéb rövidlejáratú kötelezettség ÁFA	1 074 929 818 Ft	1 719 674 112 Ft
		7 238 705 230 Ft	**28 111 190 767 Ft**
		7 238 704 eFt	**28 111 192 eFt**

KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**17 238 705 230 Ft**	**39 222 043 377 Ft**
Mérleg érték:	**17 238 706 eFt**	**39 222 044 eFt**

7.sz. melléklet

Passzív elhatárolások leltára

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

: 2020. december 31.

A tétel megnevezése		2019.12.31 Forint	2020.12.31 Forint
a	b	c	d
	egyéb	0 Ft	6 106 Ft
	AS engedményezés	80 000 000 Ft	80 000 000 Ft
481	**Bevételek passzív időbeli elhatárolása**	**80 000 000 Ft**	**80 006 106 Ft**
381000	Pénztári költség számlák	13 317 940	7 704 578
511102	Vásárolt közvetlen egyéb anyag	2 456 220	84 191 659
511101	Vásárolt közvetlen anyag kertészet	-	4 943 607
511201	gázfogyasztás/távhő szolg	-	271 960
511202	villamosenergia	29 087	875 997
511203	Vízfogyasztás	61 024	-
512102	Vásárolt általános közvetett anyagktg.	-	384 688
512202	villamosenergia	-	287 200
5132	Egy éven belül elhasználódó eszközök ktg-e	-	626 800
5211	Igénybevett szolgáltatások takarítás	81 407 924	208 150 632
5212	Igénybevett szolgáltatások egyéb	194 132 916	862 242 606
5213	Bérleti díj	-	4 041 218
5216	Igénybevett szolgáltatások bérmunkaruha	1 650 000	3 690 450
5217	Gépjármű bérleti díj	1 373 922	5 187 036
5218	Igénybevett szolgáltatások kertészet	60 000	10 419 572
52191	Igénybevett logisztikai szolgáltatás	-	463 871
52192	Igénybevett szolgáltatások mosodai	14 697	37 962
5222	Telefon internet ktg	5 582	239 130
512201	gázfogyasztás/távhő szolg	-	20 371
512203	Vízfogyasztás	-	685 926
512301	Üzemanyag személyautó	-	312 086
512302	Gépkocsi alkatrész	-	118 653
512402	Irodaszer, nyomtatvány ktg.	-	604 620
5223	Anyagktg-ként el nem számolható rezsi ktg.	-	2 342 425
5224	Általános bérleti díj	268 396	436 397
5228	Ingatlan bérleti díj	3 120 226	19 064 966
5231	Karbantartási ktg	16 000	704 674
5233	Gk karbantartás	79 226	521 249
5235	Ingatlan szolgáltatási díj	-	938 754
5241	Belföldi kiküldetés	-	543 319
5242	Külföldi kiküldetés	251 291	-
5251	Oktatás és továbbképzés ktg-ei	-	1 492 500
5261	Autópályadíj, parkolás	-	207 728
5262	Személyszállítás fuvar	83 866	4 627 909
5272	Könyvvizsgálat , adótanácsadás	-	(5 621 148)
5281	Jogi szolgáltatás	524 000	2 063 688
52922-31	hírdetés reklám	33 091 200	2 617 419
52932	Munkavédelmi és foglalkozás eü-i szolg.	-	6 759 201
52942	Szoftver ktg-ek	-	4 682 282
52943	Hardver ktg-ek	-	23 650
529510	Tanácsadás	814 400	-
529990	Egyéb igénybevett szolgáltatás	12 019 435	23 064 203
5321	Bankktg.	-	251 975
53322	Biztosítási díjak	4 519	-
5516	Csoportos személyszállítás ktg-e	-	5 738 700
5517	Munkaruha, védőruha, védőfelszerelés	-	113 181
5519/559	személyi jellegű	1 086 790	61 600
815- 8161	Anyagjellegű ráfordítások	38 362 399	265 498
86325	Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	88 100	937 985
863210	Fizetett kötbér késedelmi kamat	-	580 144
8663	Bónusz	55 525 237	-
8672	Cégautóadó	-	-
8732	pénzügyi műv ráfordításai	8 382 472	9 021 397
482-484	**Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása**	**448 226 869**	**1 276 940 318**
	Passzív időbeli elhatárolások összesen:	**528 226 869 Ft**	**1 356 946 424 Ft**
	Mérleg érték:	**528 227 eFt**	**1 356 946 eFt**

8. melléklet

Pénzügyi, vagyoni helyzetet jellemző mutatók

B+N Referencia Zrt	Bázis évre 2019.12.31	Tárgy évre 2020.12.31
Befektetett eszközök aránya = *Befektetett eszközök / Összes eszköz*	20,50%	16,04%
Forgóeszközök aránya = *Forgóeszközök+aktív időbeli elhatárolás / Összes eszköz*	79,50%	83,96%
Tőkeerősség (saját tőke aránya) = *Saját tőke / Mérleg főösszege*	24,86%	19,37%
Adózott eredmény aránya a saját tőkéhez viszonyítva = *Adózott eredmény / Saját tőke*	66,83%	57,96%
Kötelezettségek aránya = *Kötelezettségek / Mérleg főösszeg*	70,28%	77,11%
Befektetett eszközök fedezete = *Saját tőke / Befektetett eszközök*	121,23%	120,79%
Forgótőke, saját tőke aránya = *Forgótőke / Saját tőke*	191,64%	120,90%
Likviditási mutató = *Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek*	191,64%	142,37%
Árbevétel arányos üzleti eredmény = *Üzemi(üzleti) tevékenység eredmény / Értékesítés nettó árbevétele*	12,11%	9,37%
Bevétel arányos adózás előtti eredmény = *Adózás előtti eredmény / Összes árbevétel + összes bevétel*	12,45%	9,19%
Eszköz arányos jövedelmezőség = *Adózás előtti eredmény / Eszközök összesen*	12,45%	12,36%

9.sz. melléklet

Árbevétel alakulása

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020.12.31.

Belföldi értékesítés nettó árbevétele	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
	e Ft	*e Ft*
a	*b*	*c*
Takarítás, épülettisztítás	17 481 586	29 884 065
Üzemeltetés	14 811 335	33 229 885
Bértextilia	2 913 120	3 355 530
Egyéb	858 495	865 802
Belföldi árbevétel	**36 064 536**	**67 335 282**
Exportértékesítés nettó árbevétele	**2019.01.01-2019.12.31**	**2020.01.01-2020.12.31**
	e Ft	*e Ft*
a	*b*	*c*
Ausztria	1 844	1 256
Exportárbevétel	**1 844**	**1 256**
összesen	**36 066 380 eFt**	**67 336 538 eFt**

10. melléklet

Igénybevett és egyéb szolgáltatások valamint ELÁBÉ és eladott közvetített szolgáltatások

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020. december 31.

Ft

Igénybevett szolgáltatások	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
Igénybevett szolgáltatások takarítás	4 225 978 415	7 823 899 054
Igénybevett szolgáltatások egyéb	9 126 065 741	21 949 929 679
Igénybevett szolgáltatások bérmunkaruha	80 502 544	83 719 455
Igénybevett szolgáltatások kertészet	129 187 634	154 246 534
Igénybevett szolgáltatások logisztika	19 672 827	5 504 852
Igénybevett szolgáltatások mosodai	174 953 696	198 582 912
Gépjárművekkel kapcsolatosan igénybevett szolgáltatások	257 047 399	480 786 640
Bérleti díjak	296 225 534	463 192 283
Könyvvizsgálat, adótanácsadás, számviteli, jogi szolgáltatás	31 786 823	46 181 525
Oktatás és továbbképzési költségei	13 782 623	42 484 936
Egyéb	624 308 746	1 048 074 772
Összesen:	**14 979 511 982 Ft**	**32 296 602 642 Ft**
Mérleg érték:	**14 979 512 eFt**	**32 296 603 eFt**

Az igénybevett szolgáltatások nagy mértékű növekedésének oka a Társaság nagyarányú növekedése.

volt.

Egyéb szolgáltatások	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
Bankköltség	92 763 984	86 923 676
Biztosítások	29 646 731	8 855 855
Egyéb	1 548 593	3 783 235
Összesen:	**123 959 308 Ft**	**99 562 766 Ft**
Mérleg érték:	**123 959 eFt**	**99 563 eFt**

A Bankköltség és a biztosítások csökkenését, annak optimalizálása okozta.

Eladott áruk beszerzési értéke	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
Eladott áruk beszerzési értéke	2 075 596 757	2 270 949 888
Összesen:	**2 075 596 757 Ft**	**2 270 949 888 Ft**
Mérleg érték:	**2 075 596 eFt**	**2 270 950 eFt**

Eladott közvetített szolgáltatások értéke	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	77 257 259	28 779 604
Alvállalkozói szolgáltatások	577 356 284	559 297 073
Összesen:	**654 613 543 Ft**	**588 076 677 Ft**
Mérleg érték:	**654 614 eFt**	**588 076 eFt**

11. melléklet

Személyi jellegű ráfordítások

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020. december 31.

Ft

Főkönyvi szám	Személyi jellegű költségnem megnevezése	2019.01.01-2019.12.31	2020.01.01-2020.12.31
541	Bérköltség	6 373 853 115	8 498 703 584
5411	Törzsbér	850 505 617	1 108 943 403
5412	Egyéb alapbér jellegű kifizetések	326 760 541	440 077 704
5413	Bérpótlékok	685 487 787	893 451 883
5414	Egyéb jövedelmek	335 784 170	508 895 172
5416	Kiegészítő fizetések	85 722 663	116 662 859
5415	Betegszabadság		0
	Bérköltség	**8 658 113 893**	**11 566 734 605**
5513	Munkába járás költségtérítés saját gépjárművel	5 561 751	8 029 016
5515	Szociális segélyek	600 000	1 190 000
5519	Kormányrendelet sz.helyközi utazási ktg.térítés	91 835 590	106 555 108
5516	Csoportos személyszállítás költsége	65 156 031	94 005 778
5517	Munkaruha, védőruha, védőfelszerelés	244 795	198 862
5523	SZÉP kártya	140 804 402	242 342 162
55203	Kulturális szolgáltatásra belépő	0	2 261 471
5525	Egészségpénztár	785 906	0
5526	Magánnyugdij pt	264 132	279 432
559	Egyéb személyi jellegű kifizetések	22 037 393	29 832 137
5581	Béren kívüli, béren kívülinek nem minősülő juttatások szja-ja	25 656 554	50 895 986
553	Reprezentáció	2 059 027	9 155 724
5591	MRP részesedés térítés nélküli átadás		667 000 000
	Személyi jellegű kifizetések	**355 005 581**	**1 211 745 676**
561	Szociális hozzájárulás	975 085 064	1 126 274 161
563	Rehabilitációs hozzájárulás	104 411 000	219 973 000
564	Szakképzési hozzájárulás	105 253 880	131 635 901
565	Táppénz 1/3	27 273 313	33 877 528
567	Egyszerűsített foglalkoztatottak után fiz járulék	4 881 000	20 227 000
569	Egyéb járulékok		383 763
	Bérjárulékok	**1 216 904 257**	**1 532 371 353**
	Összesen:	**10 230 023 731 Ft**	**14 310 851 634 Ft**
	Mérleg érték:	**10 230 024 eFt**	**14 310 852 eFt**

A személyi jellegű ráfordítások növekedése a Cég dinamikus növekedésének következménye , melyben a statisztikai állományi létszám növekedése és a minimálbér emelkedése, valamint a piaci munkabérszintek emelkedése nagy szerepet játszik.

12.sz. melléklet

Társasági adó levezetése

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020.12.31. évi beszámolójához

Dátum: 2020.12.31

Megnevezés	Érték
	e Ft
a	*b*
Adózás előtti eredmény	**6 289 332**
Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek összesen	**1 262 059**
02.sor adótv. Céltartalék feloldása	665 100
04.sor adótv. szerinti écs+ kivez	410 143
06.sor. Fejlesztési tartalék lekötött tartalékként kimutatott összege	0
07.sor kapott osztalék	170 000
14.sor elszámolt értékvesztés visszaírása	16 816
Adózás előtti eredményt növelő jogcímek összesen	**1 207 073**
01.sor Várható kötelezettségekre és jövőbeni ktg-re képzett céltartalék	433 000
02.sor Sztv. szerinti écs + terven felüli écs + kivez.	618 028
03.sor nem a vállalk.i bev.szerző tev. kapcsolatos ktg.k	39 869
04.sor jogerős határozat során megállapított bírság	165
06.sor adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege	85 731
07.sor behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	30 280
17.sor külföldi pénzértékben fennálló egyes köv és köt értékelésekor nem realizált árf vesztesé	0
Adóalap	**6 234 346**
Társasági adó 9%	561 091
Adó kedvezmények	0
2020.12.31. társasági adó	**561 091**
2020.évben beadott TAO önrev miatti TAO kötelezettség	18 311
2020.12.31. társasági adó összesen	**579 402**

13.sz. melléklet

Cash-flow kimutatás

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020.december 31.

	Tétel megnevezése	2019	2020
I.	SZOKÁSOS TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS	2 781 995	18 823 435
1a.	Adózás előtti eredmény +,-	4 530 848	6 289 332
	ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	0	0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben ±	-240 000	-205 520
1	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) ±	4 290 848	6 083 812
2.	Elszámolt amortizáció +	494 183	597 611
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +,-	18 765	68 915
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +,-	382 150	-232 100
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +,-	-149 289	488
6.	Szállítói kötelezettség változása +,-	2 060 870	2 418 579
7.	Egyéb rövidlejáratú kötelezettség változása +,-	911 756	5 687 820
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +,-	256 651	828 719
9.	Vevőkövetelés változása +,-	-1 842 860	8 107 050
10.	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása +,-	-908 722	-110 969
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +,-	-432 632	-2 107 088
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-455 725	-579 402
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	-1 844 000	-1 940 000
II.	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS	-461 941	-3 536 636
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-622 111	-2 358 840
15.	Befektetett eszközök eladása +	160 170	16 409
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	0	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	-1 194 205
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	PÉNZÜGYI MŰVELETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZESZKÖZ VÁLTOZÁS	6 525 656	1 100 854
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	10 000 000	1 100 000
21.	Hitel és kölcsön felvétel +	10 000	10 852
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.	Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszony megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-3 484 344	-9 998
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III)	8 845 710	16 387 653
27.	Devizás pénzeszközök átértékelése +	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27.) +	8 845 710	16 387 653

14. melléklet

Leányvállalattal lebonyolított ügyletek

Készült a

B+N Referencia Zrt

2020. évi beszámolójához

Dátum: 2020.12.31.

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
B+N Referencia Security Kft vevő forgalom	1 910
B+N Referencia Security Kft adott kölcsön	0
B+N Referencia Security Kft szállító forgalom	23 874

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
PFM Zrt. vevő forgalom	30 820
PFM Zrt. adott kölcsön	265 500
PFM Zrt. szállító forgalom	303 083

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
Referencia Mosodák Zrt vevő forgalom	302 322
Referencia Mosodák Zrt. adott kölcsön	1 553 500
Referencia Mosodák Zrt. szállító forgalom	223 023

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
Alba-Tex Kft vevő forgalom	0
Alba-Tex Kft adott kölcsön	0
Alba-Tex Kft szállító forgalom	0

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
Nyírségi Patyolat Zrt. vevő forgalom 2020.01.06.-tól	22 682
Nyírségi Patyolat Zrt adott kölcsön 2020.01.06.-tól	0
Nyírségi Patyolat Zrt. szállító forgalom 2020.01.06.-tól	2 610

Megnevezés	Nettó e Ft
a	b
Referencia Cafe Kft. vevő forgalom 2020.08.12.-től	0
Referencia Cafe Kft adott kölcsön 2020.08.12.-től	233 207
Referencia Cafe Kft szállító forgalom 2020.08.12.-től	0