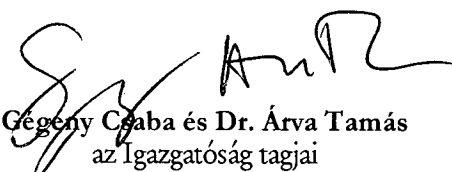


Finattech Capital Kockázati Tőkealap Kezelő Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a
2014. évi
éves beszámolóhoz

Budapest, 2015. március 11.



Gégeny Csaba és Dr. Árvai Tamás
az Igazgatóság tagjai
FINATECH Capital Kockázati Tőkealap-kezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A Finatech Capital Kockázati Tőkealap-Kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012.08.28-án kelt Alapszabállyal jött létre. A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2012. szeptember 11-én jegyezte be.

Részvények:

1500 db 10 000, azaz tízezer HUF névértékű törzsrészvény.

A Társaság jegyzett tőkéje 15.000 e Ft pénzbeli betét.

A Társaság fő tevékenységi köre: SZJ 66.30 alapkezelés.

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188.

Képviselőre jogosult személyek adatai:

- Dr. Árva Tamás igazgatósági tag (vezető tisztségviselő), 1186 Budapest, Visnyovszky Lajos u. 21., képviselő módja: együttes
- Dr. Csertán György igazgatósági tag (vezető tisztségviselő), 8200 Veszprém, Füredi u. 22., képviselő módja: együttes
- Gégény Csaba igazgatósági tag (vezető tisztségviselő), 1114 Budapest, Bartók Béla út 55. 4. em. 12., képviselő módja: együttes

Társaság internet címe: <http://www.finatech.hu/>

A Társaság éves beszámolót készít.

A Társaság éves beszámolója szempontjából lényegesnek minősít minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása hozzájárulhat nem megalapozott vagy helytelen gazdasági-pénzügyi döntések meghozatalához. E tekintetben viszonyítási alapként a mérleg főösszegét alkalmazza.

Így a Társaság éves beszámolója szempontjából egy-egy tényezőt akkor tekinti lényegesnek, ha annak a Menedzsment döntéseire gyakorolt hatása eléri vagy meghaladja a mérleg főösszeg 2 %-át.

Az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibákat, ha eredményt, vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a mérleg főösszeg 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem meghaladja az **1.000** ezer forintot, akkor az **1.000** ezer forint.

A társaság befektetett eszköznek tekint minden olyan beszerzett eszközt, amely 1 éven túl szolgálja a vállalkozást, forgóeszköznek minősít minden olyan eszközt, amely 1 éven belül szolgálja a vállalkozást.

Felújítás minden olyan értéknövelő ráfordítás, amelynek során a tárgyi eszközön, vagy az áruként nyilvántartott ingatlanokon olyan átalakítás, fődarab-csere történik, amely több éven keresztül szolgálja az adott eszközt. Karbantartás minden olyan ráfordítás, amely a mindennapos, zökkenőmentes tevékenységet szolgálja az eszközök, vagy az áruként nyilvántartott ingatlanokkal

kapcsolatosan, azok használatát elősegíti; havi vagy egyéb rendszeres időszakos ellenőrzést, felügyeletet biztosít.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását a Társaság az egyedi hasznos élettartamok figyelembevételével a bruttó érték alapján lineárisan, havonta számolja el. A nettó százezer Ft beszerzési érték alatti eszközöket a használatbavételkor egy összegben számolja el költségként.

Az üzemi (üzleti) tevékenység eredményét összköltség eljárással állapítja meg, „A” típusú eredmény kimutatást készít.

A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő február 28, amely időpontig a megbízható és valós vagyoni helyzet bemutatásához szükséges értékelési feladatokat el kell végezni.

Költségeit az 5-ös számlaosztályban vezeti.

A Társaság a könyvvezetésében minden adatot magyar forintban, a beszámolóban az adatokat ezer forintban mutatja ki.

A Társaság könyvvizsgálója:

AUDIT-TIME Könyvvizsgáló, Könyvelő és Adószakértő Kft. MKVK száma: 001816
6000 Kecskemét, Füzes u. 13.

Kiss Pál kamarai tag könyvvizsgáló, MKVK tagsági száma: 006118

A könyvviteli szolgáltatások elvégzéséért felelős személy neve:

Octopus Office Kft.

1138 Budapest, Váci út 188.

Olajos Gergely Dávid mérlegképes könyvelő, Regisztrációs szám: 167506

Számviteli politika

A könyvvezetés módja

A Társaság kettős könyvvitelt vezet.

A beszámoló fordulónapja, a mérlegkészítés időpontja

A beszámoló fordulónapja 2014. december 31., a mérlegkészítés időpontja 2015. február 28.

A társaság konszolidált éves beszámoló készítésére nem kötelezett.

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A beszámoló formája

A beszámoló formája éves beszámoló, amely mérlegből, eredmény kimutatásból és kiegészítő mellékletből áll, valamint üzleti jelentés kapcsolódik hozzá. A számviteli törvény által meghatározott „A” típusú mérleg, a törvény 1. számú mellékletében meghatározott tagolás szerint.

Az eredmény kimutatás típusa

A Társaság "A" (összköltség) típusú eredmény kimutatást készít. Üzemi (üzleti) tevékenységének eredményét a naptári évben elszámolt értékesítés nettó árbevételének, az egyéb bevételeknek, valamint a naptári évben elszámolt anyagijellegű ráfordítások, személyi jellegű ráfordítások, értékcsökkenési leírás, egyéb költségek és egyéb ráfordítások, együttes összegének különbözeteként állapítja meg.

Számviteli alapelvek

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a törvény 15.§-ának szem előtt tartásával rögzítette, hogy a vállalkozás folytonosságának elvéből kiindulva biztosítja a számviteli alapelvek érvényesülését.

Az eszközök értékelésének módja

A beszerzési költségbe a számviteli törvény 47 §-a szerint azok a ráfordítások tartoznak, amelyek az eszköz (termék) megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében az üzembe helyezéssel, a raktárba kerülésig felmerülnek és az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók, csökkentve azt az alkalmazott leírásokkal, (növelve azt a visszairás összegével.)

Amennyiben az üzleti év mérleg fordulónapján az egyedi eszköz piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti értékénél, akkor az így mutatkozó különbözetet terven felüli értékcsökkenésként, vagy értékvesztésként kell elszámolni.

Devizás követelések év végi értékelésénél minden esetben elszámoljuk az árfolyam különbözetet.

A pénzeszközök értékelése

A fordulónapi forint pénzkészleteket a pénztárban ténylegesen meglévő, illetve a bankérintés alapján egyeztetett összegben szerepeltetjük a mérlegben.

A források értékelése

Az áruszállításból, a szolgáltatás teljesítéséből származó, általános forgalmi adót is tartalmazó

- a) forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben,
- b) devizában teljesítendő kötelezettséget - kivéve, ha az ellenérték kiegyenlítése exportáruval történik - az elismert, számlázott devizaösszegnek a forintra átszámított összegében mutatjuk ki mérlegben mindaddig, amíg azt pénzeszközzel, váltóval, eszközátadással, a Polgári Törvénykönyv szerinti beszámítással ki nem egyenlítették, rendkívüli, illetve halasztott bevételként el nem számolták.

A rövid lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni azokat a tartozásokat, amelyek a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékesek.

Devizás kötelezettségek év végi értékelésénél minden esetben elszámoljuk az árfolyam különbözetet.

Értékvesztés, értékhelyesbítés

A vevő, az adós minősítése alapján az üzleti év mérleg fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelésnél (ideértve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között lévő követelésjellegű tételeket is) értékvesztést számolunk el - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósan mutatkozik és jelentős összegű, vagyis egy éven túli és meghaladja a követelés könyv szerinti értékének 20 %-át.

Leltározás rendje, az eszközök nyilvántartása

Az immateriális javakról, a tárgyi eszközökről, a befektetett pénzügyi eszközökről folyamatos, napra kész mennyiségi nyilvántartást vezetünk analitikus kartonokon, negyedévente egyeztetjük a főkönyv adataival. A leltározandó eszközök fajtájáról, módjáról, idejéről és felelőseiről az ügyvezető tulajdonvédelmi szempontok alapján dönt.

A számviteli alapelvektől sem a könyvvezetés, sem a beszámoló elkészítése során nem térünk el.

A Társaság éves beszámolót készít.

A Társaság éves beszámolója szempontjából lényegesnek minősít minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása hozzájárulhat nem megalapozott vagy helytelen gazdasági-pénzügyi döntések meghozatalához. E tekintetben viszonyítási alapként a mérleg főösszegét alkalmazza.

Így a Társaság éves beszámolója szempontjából egy-egy tényezőt akkor tekinti lényegesnek, ha annak a Menedzsment döntéseire gyakorolt hatása eléri vagy meghaladja a mérleg főösszeg 2 %-át.

Az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibákat, ha eredményt, vagy saját tőkét növelő-csökkenő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a mérleg főösszeg 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem meghaladja az **1.000** ezer forintot, akkor az **1.000** ezer forint.

A társaság befektetett eszköznek tekint minden olyan beszerzett eszközt, amely 1 éven túl szolgálja a vállalkozást, forgóeszköznek minősít minden olyan eszközt, amely 1 éven belül szolgálja a vállalkozást.

Felújítás minden olyan értéknövelő ráfordítás, amelynek során a tárgyi eszközön, vagy az áruként nyilvántartott ingatlanokon olyan átalakítás, fődarab-csere történik, amely több éven keresztül szolgálja az adott eszközt. Karbantartás minden olyan ráfordítás, amely a mindennapos, zökkenő-mentes tevékenységet szolgálja az eszközök, vagy az áruként nyilvántartott ingatlanokkal kapcsolatosan, azok használatát elősegíti; havi vagy egyéb rendszeres időszakos ellenőrzést, felügyeletet biztosít.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását a Társaság az egyedi hasznos élettartamok figyelembevételével a bruttó érték alapján lineárisan, havonta számolja el. A nettó százezer Ft beszerzési érték alatti eszközöket a használatbavételkor egy összegben számolja el költségként.

A Társaság a könyvvezetésében minden adatot magyar forintban, a beszámolóban az adatokat ezer forintban mutatja ki.

MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

Befektetett eszközök

Immateriális javak

Immateriális javai nincsenek a Társaságnak.

Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközei nincsenek a Társaságnak.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Társaság a befektetett pénzügyi eszközök között 124 000 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásnak: 124 000 ezer Ft

Forgó eszközök

Készletek

Készletei nincsenek a Társaságnak.

Követelések

A Társaság a követelések között 4 721 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők): 400 ezer Ft
- Kamatkövetelések: 4 321 ezer Ft

Értékpapírok

A Társaság nem rendelkezik értékpapírokkal a mérleg fordulónapján.

Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 9 702 ezer forint, melyből a házipénztár 20 ezer forint, az elszámolási betétszámlák fordulónapi értéke 9 682 ezer forint.

Aktív időbeli elhatárolások

Tárgyidőszaki aktív időbeli elhatárolások nem voltak.

Saját tőke

A Saját tőke összege 15 812 ezer forint, amely a jegyzett tőkéből (15 000 ezer forint) és eredménytartalékból (812 ezer forint) áll.

Céltartalékok

A Társaság céltartalékot nem képzett.

Kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak hosszú lejáratú kötelezettségei nincsenek.

Rövid lejáratú kötelezettségek

A Társaság rövid lejáratú kötelezettségei között 72 690 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Szállítók: 1 ezer Ft
- Társasági adó elszámolási számla: 3 960 ezer Ft
- Személyi jövedelemadó elszámolási számla: 464 ezer Ft
- Szakképzési hozzájárulás elszámolási számla: 43 ezer Ft
- Helyi iparüzési adó elszámolási számla: 442 ezer Ft
- Keresetelszámolási számla: 1 474 ezer Ft
- Nyugdíjbiztosítási járulék elszámolási számla: 288 ezer Ft
- Egészségbiztosítási járulék és munkaerőpiaci járulék elszámolási számla: 235 ezer Ft
- Szociális hozzájárulás adó elszámolási számla: 783 ezer Ft
- Alapítókkal szembeni rövidlejáratú kötelezettség: 65 000 ezer Ft

Passzív időbeli elhatárolások

A Társaság passzív időbeli elhatárolások között 49 921 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

Bevételek passzív időbeli elhatárolása: 48 026 ezer Ft

- 2015 I. félévi alapkezelési díj: 48 026 ezer Ft

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása: 1 895 ezer Ft

- 2014 12. havi megbízási díj és járulékai: 840 ezer Ft
- 2014. évi könyvvizsgálati díj: 609 ezer Ft
- 2014 12. havi könyvelési díj: 62 ezer Ft
- 2014 12. havi bérszámfejtés díja: 28 ezer Ft
- 2014 12. havi pénzügy, admin szolgáltatás díja: 34 ezer Ft
- 2014 12. havi Charm támogatás díja: 19 ezer Ft
- 2014 12. havi telefonos ügyfélszolgálat díja: 33 ezer Ft
- 2014 12. havi weboldal üzemeltetés díja: 7 ezer Ft
- 2014 12. havi adatfeldolgozási költségek: 1 ezer Ft
- 2014 IV. névi domain karbantartás díja: 1 ezer Ft
- 2014 IV. névi felügyeleti változó díj: 258 ezer Ft
- 2014 évi közzétételi díj: 3 ezer Ft

Pénzügyi helyzet értékelése

- a pénzügyi helyzet mutatóit az VI. pont tartalmazza.

Jövedelmezőségi helyzet értékelése

- a jövedelmezőségi mutatókat az VI. pont tartalmazza

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II/A. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Az alkalmazott értékelési elveket és gyakorlatot nem változtattuk meg.
2. Értékkel nyilván nem tartott vagyontárgy a társaság birtokában nincs.
3. Céltartalék képzésre tárgyévben nem volt szükség.
4. A Társaságnak peresített követelése, váltótartozása, zálogjoggal vagy egyéb joggal biztosított kötelezettsége, valamint öt évnél hosszabb lejáratú kötelezettsége nincs.
5. Mérlegen kívüli tételek nincsenek.

II/B. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Egyéb bevételek nem merültek fel.
2. Kutatásra, kísérleti fejlesztésre vonatkozóan társaságunknak nem merült fel költsége.
3. Aktivált saját teljesítmények nem voltak.
4. Anyagjellegű ráfordítások összege 4 775 e Ft.
5. Személyi jellegű ráfordítások összege 43 563 e Ft.
6. Értécsökkenési leírás 0 e Ft.
7. Egyéb ráfordítások összege 6 075 e Ft.
8. Értékesítés nettó árbevétele 96 451 e Ft, amelyből 96 051 e Ft alapkezelői tevékenységből származik.
9. Pénzügyi műveletek eredménye 4 345 e Ft, amely 4 345 e Ft kamatbevételből áll össze.
10. Rendkívüli bevételek és ráfordítások tárgyévben nem keletkeztek.
11. A Társaság az eredménytartalék terhére 23 257 e Ft, az adózott eredmény terhére 41 743 e Ft, összesen 65 000 e Ft osztalék kifizetéséről határozott.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A Társaság Igazgatósága az alábbi tagokból áll:
 - Dr. Árva Tamás, 1186 Budapest, Visnyovszky Lajos u. 21.
 - Dr. Csertán György, 8200 Veszprém, Füredi u. 22.
 - Gégény Csaba, 1114 Budapest, Bartók Béla út 55. 4. em. 12.
2. A Társaság Felügyelő Bizottsága az alábbi tagokból áll:
 - Németh János, 2096 Üröm, Must utca 2.
 - Nagy Péter, 1042 Budapest, Szent István tér 12. 1. em. 5.
 - Turcsányi Zoltán, 1183 Budapest, Gerely utca 58.
3. Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma 5 fő.
4. Könyvvizsgáló díjazása: bruttó 610 ezer forint.

IV. TÁRSASÁGI ADÓ LEVEZETÉSE

Megnevezés	eFt
Adózás előtti eredmény:	46 383
Társasági adóalapot növelő tételek	12
Szt. tv. szerint elszámolt értékcsökkenés	0
Egyéb adóalap növelő tételek	12
Társasági adóalapot csökkentő tételek	0
Korábbi évek elhatárolt vesztesége	0
Tao. Tv. szerint elszámolt értékcsökkenés	0
Módosító tételek összesen	12
Társasági adóalap	46 395
Adókedvezmények	0
Társasági adó	4 640
Különadó	0
Adózott eredmény	41 743

V. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

Megnevezés	Nyitó 2014.01.01	Évközi		Záró 2014.12.31.
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke	15 000	0	0	15 000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	24 069	0	23 257	812
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
<i>1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka</i>	0	0	0	0
<i>2. Valós értékelés értékelési tartaléka</i>	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	41743	41743	0
Saját tőke	39 069	0	23 257	15 812

VI. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET1. Vagyoni helyzet

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Saját tőke aránya %	<u>Saját tőke</u> Idegen tőke	262,33%	12,90%
2	Tőkefeszültségi mutató %	<u>Idegen tőke</u> Saját tőke	38,12%	775,43%
3	Eladósodottsági mutató %	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	38,12%	775,43%
4	Tőkeerősség %	<u>Saját tőke</u> Összes forrás	72,40%	11,42%
5	Befektetett eszközök aránya %	<u>Befektetett eszközök</u> Összes eszköz	61,15%	89,58%
6	Forgóeszközök aránya %	<u>Forgóeszközök</u> Összes eszköz	38,85%	10,42%

2. Pénzügyi helyzet

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Pénzügyi eredmény Eft	Cash flow	5 962	
2	Likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú köt.	3,09	0,20
3	Likviditási gyorsráta	<u>Forgóeszk.-készletek</u> Rövid lejáratú köt.	3,09	0,20

3. Jövedelmezőség

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Árbevétel arányos jövedelmezőség %	<u>Tárgyévi eredmény</u> Nettó árbevétel	33,10%	0,00%
2	Eszközarányos jövedelmezőség %	<u>Tárgyévi eredmény</u> Eszközök összesen	45,36%	0,00%
3	Tőkearányos jövedelmezőség %	<u>Tárgyévi eredmény</u> saját tőke	62,65%	0,00%
3	Tőkearányos osztalék %	<u>Fizetendő osztalék</u> Jegyzett tőke	0,00%	433,33%

VII. CASH FLOW KIMUTATÁS

e Ft

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgy év
Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	38 962	79 800
Adózás előtti eredmény (+/-)	27 196	46 383
Elszámolt terv szerinti amortizáció (+)	0	0
Elszámolt értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés és visszaírás (+/-)	0	0
Céltartalék-képzés és felhasználás különbözete (+/-)	0	0
Befektetett eszközök értékesítésének eredménye (-/+)	0	0
Szállítói kötelezettség változása (+/-)	35	-34
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása (+/-)	6 759	65 930
Passzív időbeli elhatárolások változása (+/-)	7 752	41 822
Vevőkövetelés változása (-/+)	0	-400
Forgóeszközök (vevők és pénzeszközök nélkül) változása (-/+)	-60	-4 261
Aktív időbeli elhatárolások változása (-/+)	0	0
Fizetendő adó (nyereség után) (-)	-2 720	-4 640
Fizetendő osztalék, részesedés (-)	0	-65 000
Befektetési (beruházási) tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	0	0
Befektetett eszközök beszerzése (-)	0	0
Befektetett eszközök eladása (+)	0	0
Kapott osztalék, részesedés (+)	0	0
Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	-33 000	-91 000
Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele (+)	0	0
Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátás bevétele (+)	0	0
Hitel és kölcsön felvétel (+)	0	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása (+)	0	0
Véglegesen kapott pénzeszköz (+)	0	0
Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) (-)	0	0
Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése (-)	0	0
Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése (-)	0	0
Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek (-)	-33 000	-91 000
Véglegesen átadott pénzeszköz (-)	0	0
Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása (+/-)	0	0
Pénzeszközök változása (+/-I./-II./-III. sorok)	5 962	-11 200