

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a

2024.12.31.

fordulónapi

éves beszámolóhoz

Budapest, 2025. május 30.



Zsigmond Levente Donát
az Igazgatóság elnöke
FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A Társaság főbb adatai:

A Társaság neve: FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
Székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/B Fsz.
Cégjegyzék száma: 01-10-047523
Adószáma: 24112222-2-41
A Társaság internet címe: <http://www.finatech.hu/>

A Társaság a 2012.08.28-án kelt Alapszabállyal jött létre. A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2012. szeptember 11-én jegyezte be.

A Társaság tulajdonosa:

Bend-Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság (tulajdoni arány: 100%,
minősített többségi befolyással rendelkező tulajdonos)
1037 Budapest, Montevideo utca 2/B Fsz.
Cg: 01-10-049652

Részvények: 4 700 db 10 000,- HUF, azaz tízezer HUF névértékű törzsrészvény

A Társaság jegyzett tőkéje: 47.000 ezer Ft pénzbeli betét

A Társaság fő tevékenységi köre: 6630'25 Alapkezelés

A Társaság könyvvizsgálója:

Focus Audit Kft., 1133 Budapest, Váci út. 76.
Kamarai nyilvántartási szám: 004233

Név: Juhász Péter
Cím: 1135 Budapest Petneházy utca 70-72 1. em 12.
Könyvvizsgálói kamarai tagsági szám: 007296

A könyvviteli szolgáltatások elvégzéséért felelős személy neve:

H&B Positive Solutions Bt.
1037 Budapest Jablonka út 64.
Hegedűs László mérlegképes könyvelő, Regisztrációs szám: 204566

A Társaság által kezelt alapok bemutatása:

A Tőkealap elnevezése: FINATECH II. Kockázati Tőkealap

A Tőkealap a Felügyeleti Hatóság által történő nyilvántartásba vétellel jött létre, illetve a nyilvántartásból való törléssel szűnik meg. A Tőkealap kizárólag zárt végű alapként, befektetési jegyek zártkörű forgalomba hozatalával jött létre.

A Tőkealap nettó eszközértéke: 5.264.687.709,-Ft

A Tőkealap nyilvántartási száma, határozat száma, nyilvántartásba vételének időpontja:
6122-71, H-KE-III-485/2018, 2018.10.31.

A Tőkealap elnevezése: VP5 Magántőkealap

A Tőkealap a Felügyeleti Hatóság által történő nyilvántartásba vétellel jött létre, illetve a nyilvántartásból való törléssel szűnik meg. A Tőkealap kizárólag zárt végű alapként, befektetési jegyek zártkörű forgalomba hozatalával jött létre.

A Tőkealap nettó eszközértéke: 1.507.652.751,-Ft

A Tőkealap nyilvántartási száma, határozat száma, nyilvántartásba vételének időpontja:
H-EN-III-635/2021, 2021.12.03.

Számviteli politika

A könyvvizetés módja

A Társaság kettős könyvvitelt vezet.

A beszámoló fordulónapja, a mérlegkészítés időpontja

A beszámoló fordulónapja 2024. december 31. a mérlegkészítés időpontja 2025.05.22. A Társaság konszolidált éves beszámoló készítésére nem kötelezett.

Az éves beszámoló adatai ezer forintban értendők.

A Társaság KIVA adó alanyisága 2019.12.31.-vel megszűnt. A KIVA alanyiság 2019.09.01-től 2019.12.31-ig állt fenn. A Társaság 2020.01.01-től a társasági adó alanya lett.

A beszámoló formája

A beszámoló formáját a Számviteli Törvény az éves nettó árbevétel nagyságától, a mérlegfőösszegétől, a foglalkoztatottak létszámától, mindezek határértékeitől, továbbá egyéb feltételektől függően határozza meg.

A Társaság a fentiek alapján **Éves beszámolót és Üzleti jelentést** készít.

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

A mérleg formája

A Társaság a mérleget a Számviteli Törvény 1. sz. melléklet „A” változata szerint készíti, az ún. mérlegszerű elrendezéssel, a két oldal (eszközök, források) automatikus egyezőség ellenőrzésével, amely az eszközöket fordított likviditási sorrendben, a forrásokat fordított lejáratú sorrendben mutatja be.

Az eredménykimutatás típusa

A Társaság összköltség eljárású eredménykimutatást készít a Számviteli Törvény 2. számú mellékletében meghatározott tagolás szerint.

Üzemi (üzleti) tevékenységének eredményét a naptári évben elszámolt értékesítés nettó árbevételének, az egyéb bevételeknek, valamint a naptári évben elszámolt anyagjellegű ráfordítások, személyi jellegű ráfordítások, értékcsökkenési leírás, egyéb költségek és egyéb ráfordítások, együttes összegének különbözeteként állapítja meg. Költségeit az 5-ös számlaosztályban vezeti.

Számviteli alapelvek

A Társaság 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 helyezésig, a raktárba kerülésig felmerülnek és az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók, csökkentve azt az alkalmazott leírásokkal, (növelve azt a visszaírás 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 értékelése során a Társaság minden esetben elszámolja az árfolyamkülönbözetet.

A pénzeszközök értékelése

A Társaság a fordulónapi forint pénzkészleteket a pénztárban ténylegesen meglévő, illetve a bankértésként alapján egyeztetett összegben szerepelteti 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 forintba átszámított összegében mutatja ki mérlegben a Társaság, 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.

A Társaság devizás kötelezettségek év végi értékelésénél minden esetben elszámolja az árfolyamkülönbséget.

Értékvesztés, értékhelyesbítés

A Társaság 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 számol el - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbszet összegében, ha ez a különbszet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű, vagyis egy éven túli és meghaladja a 100 ezer Ft-ot.

Értékhelyesbítés, értékelési tartalék a Társaság tárgyévben nem képzett.

Lényegesség kritériumai

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 mérlegfőösszegét alkalmazza.

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

Az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibákat, ha eredményt, vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem meghaladja az **1 millió** forintot, akkor az **1 millió** forint.

Leltározás rendje, az eszközök nyilvántartása

A Társaság az immateriális javakról, a tárgyi eszközökről, a befektetett pénzügyi eszközökről folyamatos, napra kész mennyiségi nyilvántartást vezet analitikus kartonokon, negyedévente egyeztetve a főkönyv adataival. A leltározandó eszközök fajtájáról, módjáról, idejéről és felelőseiről az Igazgató Tanács tulajdonvédelmi szempontok alapján dönt.

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

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 200 ezer Ft beszerzési érték alatti eszközöket a használatbavételkor egy összegben számolja el költségként.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II/A. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Befektetett eszközök

Immateriális javak

A vagyoni értékű jogok és szellemi termékek teljesen leírásra kerültek, a Társaság fordulónapon nem rendelkezik immateriális javakkal.

Immateriális javak mozgástükrre a kiegészítő melléklet 1. sz. mellékletében található.

Tárgyi eszközök

A Társaság fordulónapon 238 eFt nettó értékű tárgyi eszközzel rendelkezik.

Tárgyi eszközök mozgástükrre a kiegészítő melléklet 1.sz. mellékletében található.

Értékhelyesbítést a Társaság nem számolt el a tárgyévben, sem előző évben.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Társaság a befektetett pénzügyi eszközök között 225.000 ezer forintot mutat ki, ami a következő tételből áll:

- Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásnak: 225.000 ezer Ft,
ebből: anyavállalattal szembeni (Bend-Invest Zrt.): 225.000 ezer Ft

A Társaság könyveiben a befektetett pénzügyi eszközökre vonatkozóan a nyitó értékvesztés 0 eFt volt, tárgyévben értékvesztést nem számolt el, értékvesztést nem oldott fel a követeléseikapsán.

2. Forgóeszközök

Készletek

A Társaság fordulónapon nem rendelkezik készlettel.

Követelések

A Társaság a követelések között 192.189 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Belföldi vevőkövetelések: 121.734 ezer Ft
- T egyenlegű adók: 15.646 Ft
- Biztosítékok, kauciók: 4.000 ezer Ft
- KIVA miatti követelés: 11.570 ezer Ft
- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben: 39.239 ezer Ft
ebből: anyavállalattal szembeni (Bend-Invest Zrt.): 39.239 ezer Ft
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés: 0 ezer Ft

A Társaság könyveiben a nyitó értékvesztés 0 eFt volt, tárgyévben értékvesztést nem számolt el, értékvesztést nem oldott fel a követeléseikapsán.

Értékpapírok

A Társaság nem rendelkezik értékpapírokkal a mérleg fordulónapján.

Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 1.805 ezer forint, amelyből az elszámolási betétszámlák fordulónapi értéke 1.789 ezer forint.

3. Aktív időbeli elhatárolások

A Társaság tárgyévben az aktív időbeli elhatárolások között 69.339 ezer forint egyenleget mutat ki, melyből 69.148 ezer Ft a bevételek aktív időbeli elhatárolása, a Bend-Invest Zrt-nek tartósan adott kölcsön kamatát tartalmazza. A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása 191 ezer Ft, amely a tárgyévben számlázott, következő üzleti évet érintő informatikai szolgáltatásokat tartalmazza.

4. Saját tőke

A Saját tőke összege 475.917 ezer forint, ami a következőkből áll:

- Jegyzett tőke: 47.000 ezer Ft
- Eredménytartalék: 279.925 ezer Ft
- Lekötött tartalék: 0 Ft
- Tárgyévi adózott eredmény: 148.992 ezer Ft

A saját tőke alakulása IV. fejezetben kerül bemutatásra.

5. Céltartalékok

A Társaság céltartalékot nem képzett a tárgyévben, sem előző évben. A Társaság, mint Alapkezelő a kezelt Alapok miatt tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret, a tőke megóvására, illetve hozamra vonatkozó garancia (tőke-, illetve hozamgarancia) miatt keletkező függő kötelezettségek után nem képzett céltartalékot.

6. Kötelezettségek

Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaságnak hátrasorolt kötelezettségei nincsenek.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaságnak hosszú lejáratú kötelezettségei nincsenek.

Rövid lejáratú kötelezettségek

A Társaság rövid lejáratú kötelezettségei között 11.471 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Szállítók: 7.837 ezer Ft
- Személyi jövedelemadó: 456 ezer Ft
- TB járulék: 533 ezer Ft

- Szochó kötelezettségek: 396 ezer Ft
- Keresetelszámolási számla: 2.146 ezer Ft
- Osztalékfizetési kötelezettség: 103 ezer Ft

A Társaság nem rendelkezik kölcsön kötelezettségekkel.

7. Passzív időbeli elhatárolások

A Társaság passzív időbeli elhatárolások között 1.183 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

Bevételek passzív időbeli elhatárolása: 0 Ft

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása: 1.183 ezer Ft

- 2024. könyvelési díj: 236 ezer Ft
- 2024. évi könyvvizsgálati díj: 941 ezer Ft
- IT költség: 5 ezer Ft
- bankköltség: 1 ezer Ft

8. Értékkel nyilván nem tartott vagyontárgy a Társaság birtokában nincs.
9. A Társaságnak peresített követelése, váltótartozása, zálogjoggal vagy egyéb joggal biztosított kötelezettsége, valamint öt évnél hosszabb lejáratú kötelezettsége nincs.
10. Mérlegen kívüli tételek nincsenek.

II/B. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Az Értékesítés nettó árbevétele 260.435 ezer Ft, amelyből:
 - 260.245 ezer Ft alapkezelői tevékenységből (VP 5 Magántőkealap 6.000 ezer Ft és Finatech II Kockázati Tőkealappal kapcsolatosan 254.245 ezer Ft),
 - 190 ezer Ft egyéb továbbszámlázott költségek árbevételéből származik.
2. Aktivált saját teljesítmények nem keletkeztek a Társaságnak.
3. Egyéb bevételek összege 5 ezer Ft
4. Kutatásra, kísérleti fejlesztésre vonatkozóan a Társaságnak nem merült fel költsége.
5. Az Anyagjellegű ráfordítások összege 48.267 ezer Ft, amelyből:
 - 46 ezer Ft anyagköltség,
 - 47.802 ezer Ft igénybe vett szolgáltatás értéke, amelyből
 - Ügyvédi, közjegyzői díjak 16.969 ezer Ft
 - Bérleti díjak/ működési költségek 8.337 ezer Ft
 - Könyvelés, IT, egyéb szakértői díjak 20.563 ezer Ft
 - Egyéb igénybe vett szolgáltatások értéke: 1.933 ezer Ft
 - 229 ezer Ft az egyéb szolgáltatás értéke

- 190 ezer Ft az eladott közvetített szolgáltatások értéke
- 6. A Személyi jellegű ráfordítások összege 60.677 ezer Ft, amelyből:
 - 49.615 ezer Ft bérköltség,
 - 4.502 ezer Ft személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 6.560 ezer Ft bérjárulék.
- 7. A Társaság tárgyévben 281 ezer Ft értékcsökkenést számolt el.
- 8. Az Egyéb ráfordítások összege 8.440 ezer Ft,
 - Iparűzési adó: 5.204 ezer Ft
 - Kötbér: 2.849 ezer Ft
 - Véglegesen átadott pénzeszköz: 147 ezer Ft
 - Egyéb: 240 ezer Ft
- 9. A Pénzügyi műveletek bevétele 20.961 ezer Ft, amely 20.267 ezer Ft befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételekből *(ebből kapott kamat kapcsolt vállalkozástól 20.038 eFt)* és 694 ezer Ft banki kamatbevételből áll össze.
- 10. A Pénzügyi műveletek ráfordítása 0 Ft.
- 11. A Társaság adózás előtti eredménye 163.736 ezer Ft. kalkulált társasági adója: 14.744 ezer Ft
Adózott eredménye: 148.992 ezer Ft.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A Társaság Igazgatósága, vezető tisztségviselői az alábbi tagokból áll:
 - Dr. Hunya Áron, 1097 Budapest, Nádasdy utca 5-9. A. lház.
Jogviszony kezdete: 2024.09.24.
 - Macher Péter, 8000 Székesfehérvár, Kinizsi utca 20.
Jogviszony kezdete: 2024.09.24., jogviszony vége: 2025.05.16.
 - Szendrey Orsolya, 4032 Debrecen, Görömbei András utca 32.
Jogviszony kezdete: 2024.09.24.
 - Zsigmond Levente Donát, 1024 Budapest, Pengő utca 2-8. B. ép. 6. em. 6. ajtó
Jogviszony kezdete: 2025.05.16.

Az igazgatóság tagjai és a vezető tisztségviselők munkaszerződéses jogviszony keretében látják el feladataikat.

Tárgyévben az igazgatóság, a vezető tisztségviselők által felvett járandóságok és a Társaság által megfizetett bérjárulékok összegei:

adatok ezer Ft-ban

Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések	Bérjárulékok
23.162	0	3.011

Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők tagjai részére sem előleg, sem kölcsön, sem

garancia nyújtására nem került sor.

Társaság Felügyelő Bizottsága az alábbi tagokból áll:

- Ádám István, 6000, Kecskemét, Bagi László utca 3. IX. em. 27.
Jogviszony kezdete: 2019.03.11.
- Dobránszky Blanka Nóra, 4032 Debrecen, Sántha Kálmán utca 2.
Jogviszony kezdete: 2024.11.22.
- Szabó Szilárd, 4029 Debrecen, Eötvös utca 56. 4. ajtó
Jogviszony kezdete: 2024.11.22.

A Felügyelő Bizottság tagjai munkájukért a tárgyévben díjazásban nem részesültek és részükre sem előleg, sem kölcsön, sem garancia nyújtására nem került sor.

2. Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma 6 fő.

adatok ezer Ft-ban

Alkalmazott típusa	Dolgozói létszám fő	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések	Béjárulékok
Szellemi	6 fő	49.615	4.502	6.560
Fizikai	0 fő	0	0	0
Összesen	6 fő	49.615	4.502	6.560

3. Az éves beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díja az érvényben lévő szerződés alapján 1.481.172,- Ft + Áfa. A könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért díjakat nem számított fel.

4. A Társaság kapcsolt vállalkozása (anyavállalata):

Bend-Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1037 Budapest, Montevideo utca 2/B Fsz.
Cg: 01-10-049652

5. A Társaság könyveiben tárgyévben nem jelentek meg kivételes nagyságú tételek.

6. A Társaság az adózott eredmény és a korábbi évek eredménytartalékának terhére nem hagyott jóvá osztalékot, a fel nem osztott eredmény az eredménytartalékba kerül átvezetésre.

7. A Társaság nem tárt fel jelentős nagyságú hibát.

8. A Társaság nem rendelkezik mérlegen kívüli tételekkel.

9. Környezetvédelem

Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok

A tevékenység jellegéből adódóan a Társaság közvetlenül nem termel, és nem tárol veszélyes hulladékot, a tevékenység során keletkező, környezetre káros anyagok elenyészők.

Környezetvédelmi költségek

Közvetlenül környezetvédelemmel kapcsolatosan sem az előző üzleti évben, sem a tárgyévben költség nem került elszámolásra.

Környezetvédelmi céltartalékok

A környezetvédelmi kötelezettségek, a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére sem az előző üzleti évben, sem a tárgyévben céltartalék-képzés nem történt.

Nem látszó környezetvédelmi kötelezettségek

A kötelezettségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettség a fordulónapon nem állt fenn.

10. Kiegészítések:

A vezetés megerősíti, hogy felmérte az ukrán-országi háborús helyzetnek és a kialakult gazdasági hatásoknak (pl. infláció, energiaárak, devizaárfolyamok, hozamok volatilitása stb.) a Társaság könyveire, likviditására, illetve vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Megerősítjük, hogy a kialakult piaci körülményeknek nincs közvetlen hatásuk a Társaság könyveire, likviditására és működésére, így többletértékvesztés, -céltartalék képzését nem tartjuk indokoltnak. Megerősítjük továbbá, hogy a vállalkozás folytatásának elve Társaságunknál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

11. Mérleg fordulónapja utáni események:

Mérleg fordulónapot követően olyan esemény, amely a 2024-es beszámolóra jelentős hatással lenne, nem történt.

IV. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

adatok ezer Ft-ban				
Megnevezés	Nyitó 2023.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2024.12.31
Jegyzett tőke	47.000	0	0	47.000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	720	289.720	10.515	279.925
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0
Adózott eredmény	289.720	148.992	289.720	148.992
Saját tőke	337.440	438.712	300.235	475.917

A Társaság a 2023. évi beszámoló elfogadásával együtt 10.515 ezer Ft osztalékról határozott, amely a 2024. évben az eredménytartalékot csökkentette.

A Társaság nem képzett semmilyen jogcímen lekötött tartalékot.

A Társaság visszavásárolt saját részvénnel, részesedéssel nem rendelkezett.

V. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

1. Vagyoni helyzet

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Saját tőke aránya %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Idegen tőke}}$	230,07%	4148,87%
2	Tőkefeszültségi mutató %	$\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Saját tőke}}$	43,76%	2,41%
3	Eladósodottsági mutató	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Saját tőke}}$	0,43	0,02
4	Tőkeerősség %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	69,6%	97,4%

2. Pénzügyi helyzet

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$	0,52	0,1316,9 1
2	Likviditási gyorsráta	$\frac{\text{Forgóeszk.-készletek}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$	0,52	0,1316,9 1

3. Jövedelmezőség

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> Nettó árbevétel	0,73	0,57
2	Eszközarányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> Eszközök összesen	0,6	0,3
3	Tőkearányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> saját tőke	0,86	0,31
4	Adósságszolgálati fedezet mutatója	<u>Adózott eredmény + écs</u> Hosszú lejáratú köt. esedékes törlesztőrészlete	-	-



Zsigmond Levente Donát
az Igazgatóság elnöke
FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

1. sz. melléklet – Immateriális javak, tárgyi eszközök mozgástükör (adatok Ft-ban)

Megnevezés	Bruttó Érték			
		Növekedés	Csökkenés	
	2023.12.31			2024.12.31
<i>I. Immateriális javak</i>	581 215	0	0	581 215
1. Vagyoni értékű jogok	517 715	0	0	517 715
2. Szellemi termékek	63 500	0	0	63 500
<i>II. Tárgyi eszközök</i>	2 255 301	518 616	0	2 773 917
1. Kisértékű irodai berendezés	1 232 205	175 650	0	1 407 855
2. Nagyértékű irodai berendezés	1 023 096	342 966	0	1 366 062
A. Befektetett eszközök összesen	2 836 516	518 616	0	3 355 132

Halmozott Értécsökkenési Leírás			
	Növekedés	Csökkenés	
2023.12.31			2024.12.31
581 215	0	0	581 215
517 715	0	0	517 715
63 500	0	0	63 500
2 255 301	280 788	0	2 536 089
1 232 205	175 650	0	1 407 855
1 023 096	105 138	0	1 128 234
2 836 516	280 788	0	3 117 305

Nettó Érték		
Könyv sz.ért.	Könyv sz.ért.	Értécsökk.
2023.12.31	2024.12.31	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	175 650
0	237 827	105 138
0	237 827	280 788

2. sz melléklet

CASH-FLOW KIMUTATÁS

A tétel megnevezése		2023	2024
I.	Működési cash flow (1 - 13. sorok)	186 848	191 515
1a.	Adózás előtti eredmény	318 256	163 736
	ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás,		
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben		147
	Kapott osztalék, részesedés (-)		0
	Devizás tételek ártértékelésének hatása (pénzeszközök nélkül) (+/-)		0
	Véglegesen átvett pénzeszközök (-)		0
	Véglegesen átadott pénzeszközök (+)		147
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b)	318 256	163 883
2.	Elszámolt amortizáció		281
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás		0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete		0
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye		0
6.	Szállítói kötelezettségek változása	1 197	6 004
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	1 787	-123 398
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása	-6 950	-128
9.	Vevőkövetelés változása	10 616	-121 734
10.	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	-60 998	4 564
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	-39 852	304 796
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	-27 817	-32 238
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	-9 391	-10 515
II.	Befektetési cash flow (14.-18. sorok)	-191 921	-191 281
14.	Befektetett eszközök beszerzése		-519
15.	Befektetett eszközök eladása		0
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	-236 921	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	45 000	-190 762
18.	Kapott osztalék, részesedés		0
III.	Finanszírozási cash flow (19-26. sorok)	0	-147
19.	Részvénykiadás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +		0
20.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		0
23.	Részvénybevonás, tőkekiadás (tőkecsökkentés) -		0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		0
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -		-147
IV.	Pénzeszközök változása (I. + II. + III. sorok)	-5 073	87
	27. Devizás pénzeszközök ártértékelése		0
V.	Pénzeszközök változása (+,-I. +,-II. +,-III. sorok)	-5 073	87