

---

## **FINATECH I Kockázati Tőkealap**

---

### **Kiegészítő melléklet 2022. évi beszámolóhoz**

Budapest, 2023.03.03.

Kiszely Ada

Kornis Gábor

## I, ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I/1. AZ ALAP BEMUTATÁSA

A FINATECH I. Kockázati Tőkealapot a Magyar Nemzeti Bank jegyezte be, a MNB H-KE-III-166/2013 számú határozata alapján.

Az Alap saját tőkéje a beszámoló fordulónapján 1.023.610 e Ft.

Az Alap fő tevékenységi köre 6492 Egyéb hitelnyújtás

Az Alap működési ideje: 10 év

Székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 10. 2. em.

#### Kockázati Tőkealap-kezelő:

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 1037 Budapest, Montevideo utca 10. 2. em.

Adószám: 24112222-2-41

Cégjegyzék szám: 01-10-047523

Egyéb kezelt alap(ok): FINATECH II. Kockázati Tőkealap

#### Képviselőre jogosult személyek neve:

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt., igazgatósága

Kornis Gábor igazgatósági tag, 1122 Budapest, Pethényi út 24. 2. ép.

Jogviszony kezdete: 2018.09.19.

Kiszely Ada Gerda igazgatósági tag, 2089 Telki, Szajkó utca 35.

Jogviszony kezdete: 2018.09.19.

Papp Ádám igazgatósági tag, 2000 Szentendre, Horgász utca 3 A ép. 1.

Jogviszony kezdete: 2018.09.19.

#### Felügyelő bizottság tagjai:

Kálmán Zoltán Miklós 1221 Budapest, Eötvös utca 9.

Dr. Martinkó Károly 1119 Budapest, Fehérvári út 147 V. em. 14.

Ádám István 6000 Kecskemét, Bagi László utca 3. IX em. 27.

Az Alap internet címe: [www.finatech.hu](http://www.finatech.hu)

### I/2. AZ ALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

Az Alap az alábbi főbb törvények és rendeletek alapján végzi tevékenységét, vezeti

---

könyveit és nyilvántartásait:

- 2014. évi XVI. törvény „A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról”
- 2000. évi C Törvény a számvitelről
- 216/2000. (XII. 11) sz. kormányrendelet a kockázati tőketársaságok és a kockázati tőkealapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

a) Az Üzleti év, a mérlegkészítés időpontja

A 2022-es üzleti év: 2022.01.01-2022.12.31.

A mérlegkészítés időpontja: 2023.03.03.

b) A beszámoló formája, a választott mérleg és eredménykimutatás formátuma

A beszámoló formáját a 2000. évi C. törvény a számvitelről, illetve a 216/2000. (XII. 11.) számú kormányrendelet „a kockázati tőketársaságok és kockázati tőkealapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” alapján készül.

c) Jelentős hibák kimutatása

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző 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 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1000 ezer forintot, akkor az 1000 ezer forint.

Nem jelentős összegű a 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 - értékének együttes (előjeltől független, abszolút) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A jelentős összegűnek minősülő hibákat és hibahatásokat a tárgyévi mérlegben és eredmény kimutatásban a számviteli törvény alapján külön oszlopban mutatjuk be. A fentiek alapján jelentős összegűnek minősített hibákat és hibahatásokat a feltárást követően külön főkönyvi számlára kell könyvelni az adott számlacsoporton belül, évszámmal elkülönítetten.

d) *A tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása*

A tárgyi eszközök értékcsökkenését az egyedi értékelés elve alapján, a használat várható idejét és a várható maradványértéket figyelembe véve kialakított lineáris leírási kulcsokkal számítjuk. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Az értékcsökkenés alapja az eszköz bekerülési értékének és maradványértékének különbözete.

Az épületek és építmények maradványértékének és értékcsökkenésének leírási kulcsának megállapítását Ingatlanértékelő végzi.

Ha a maradványérték nem jelentős, akkor a Társaság nulla maradványértékkel kalkulál.

Nem jelentős a maradványérték, ha annak értéke nem éri el az eszköz bekerülési értékének 10%-át, illetve az 1.000.000,-Ft-ot. Jelentős maradványérték, ha annak értéke nem éri el az eszköz bekerülési értékének 10 %-át, de meghaladja az 1.000.000,-Ft-ot.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök, valamint vagyoni értékű jogok és szellemi termékek beszerzési vagy előállítási költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámoljuk.

Terven felüli értékcsökkenést a társaság nem számol el, ennek szerepét az értékkülönbözlet elszámolása tölti be.

A Kockázati Tőkealap 2022-es üzleti évben tárgyi eszközökkel nem rendelkezett, értékcsökkenési leírást nem számolt el.

#### e) Befektetések értékelése

A befektetéseket beszerzési értéknél magasabb értéken nem szabad a mérlegbe felvenni, Az Alap nettó eszközérték számítása során a saját tőkén belül értékelési tartalékot nem mutathat ki, az eszközöket főszabályként maximum a bekerülési értéken tarthatja nyilván, kivéve, amennyiben az alábbi két eset bármelyike bekövetkezik:

- a. aktuális piaci tranzakció alapján. Átértékelés alapjául szolgáló tranzakciós árként olyan tranzakciók vehetők figyelembe, amelyeknél az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:
  - harmadik féllel jön létre, amely a befektetőktől teljesen független (KSZ definíció),
  - jelentős mértékű: minimum 10%-os tulajdonrészt érint,
  - időben releváns: a fenti befektető az Alappal egy időben hajtja végre az exitet, de legalább 3 évig szolgálja a céltársaság növekedését. Átértékelésre csak akkor lehet sort keríteni, ha a tranzakció abban az évben volt, amire az értékelés vonatkozik.
- b. az Alap, vagy egy befektetés értékét döntően befolyásoló esemény kapcsán a Társaság által kijelölt független értékbecslő által az adott eszközre vagy az Alapra vonatkozó értékelési javaslata alapján (Alapkezelő költségviselése mellett).

Az Alap a bekerülési érték alatt az alábbi esetekben tarthat nyilván egy befektetést, így értékvesztés elszámolására, illetve értékvesztés maximum bekerülési értékig történő visszairására a számviteli törvény rendelkezéseivel összhangban az alábbi esetekben kerülhet sor.

- c. a portfólióban lévő gazdasági társaság ellen jogerős felszámolási, illetve végelszámolási eljárás indul;
- d. a befektetés értéke - az értékelés időpontjában a befektetési döntés alapjául szolgáló, legalább a tervezett befektetési időszak végéig terjedő éves bontású üzleti tervben szereplő adatokhoz képest - eltér a bekerülési/nyilvántartási értéktől; ebben az esetben a nyilvántartási érték az éves értékelés szerinti összegre módosul, de maximum a bekerülési értékig (lásd. részletesen Befektetések év végi értékelése tőkebefektetés esetén).

---

Befektetések év végi értékelése tőkebefektetés esetén, év végén minden esetben értékeljük a Tulajdonosi részesedések értékét. Felértékelés csak a fent megfogalmazott esetekben történhet.

Értékvesztés elszámolása és értékvesztés visszairása az alábbiak szerint történik, amennyiben a befektetés saját tőke értéke a befektetési korai saját tőke mértéke alá csökken:

- értékelés alapjául a befektetési döntés bázisát jelentő legalább a tervezett befektetési időszak végéig terjedő éves bontású üzleti terv szolgál. Ennek megfelelően nincs szükség átértékelésre abban az esetben, ha a céltársaság év végi saját tőkéjének értéke lényegesen nem tér el a befektetési döntés időpontjában az adott évre tervezett saját tőke értékétől. Átértékelésre a céltársaság mérlegtervében szereplő saját tőke lényeges, 20%-ot elérő változása esetén van szükség. Ilyenkor az Alapkezelő az adott portfólióelem nettó eszközértékét olyan arányban csökkenti, amilyen arányban a saját tőke elmarad a tervezettől. (azaz amennyiben 20%-os a céltársaság év végi saját tőke elmaradása a tervezettől, úgy a nyilvántartási érték is 20%-al kerül csökkentésre).
- amennyiben a következő értékelési időszakban a céltársaság saját tőkéje újra eléri a tervezett szintet, úgy visszairásra kerülhet sor a saját tőke javulása arányában, de maximum a bekerülési értékre.
- A fent leírt átértékelésre és az alap könyveiben történő szerepeltetésére csak abban az esetben van szükség, ha az adott időszakra vonatkozóan az összes tulajdonosi részesedést jelentő befektetés után elszámolt értékvesztés (-) és visszairás (+) egyenlege az alap nettó eszközértékét legalább 5 % módosítja

e. Speciális és mérlegen kívüli kötelezettségek

Speciális és mérlegen kívüli kötelezettségek a tárgyidőszakban nem merültek fel.

I/3. A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉRT FELELOS MÉRLEGKÉPES  
KÖNYVELŐ NYILVÁNOS ADATAI

H&B Positive Solutions Számviteli és Adótanácsadó Bt

Adószám: 26672090-1-41

Székhely: 1037 Budapest, Jablonka út 64.

Felelős Könyvelő: Hegedűs László Regisztrációs szám: 204566

I/4. A TÁRSASÁG ÉVES BESZÁMOLÓJÁT HITELESÍTŐ KÖNYVVIZSGÁLÓ  
ADATAI

Focus Audit and Advisory Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

MKVK száma: 004233

1139 Budapest, Váci út 87. 2. em. 20.

Juhász Péter kamarai tag könyvvizsgáló, MKVK tagsági száma: 007296

## II. SPECIÁLIS ADATOK

### II/1. BEFEKTETÉSEK

A Kockázati Tőkealap kockázati tőkebefektetéseinek (portfóliójának) állománya 2022.12.31-én:

A Tőkealap nem rendelkezik befektetésekkal, 2022. év során a részesedéseket értékesítette, az exitek lezárultak.

Kockázati Tőkebefektetések után elszámolt értékvesztések

A Tőkealap nem tart nyilván befektetésekre vonatkozó értékvesztést.

A Kockázati Tőkealap kockázati tőkebefektetéseinek (portfóliójának) megyénkénti részletezése 2022.12.31-én

A Tőkealap nem rendelkezik befektetésekkal.

### II/2. KÖVETELÉSEK

Az Alap tárgyidőszaki mérlegében 0 e FT követelést mutat ki.

ezer forint

| Megnevezés                  | 2021          | 2022     |
|-----------------------------|---------------|----------|
| Szolgáltatásra adott előleg | 14 768        | 0        |
| Nav illeték                 | 80            | 0        |
| Alapok különadója           | -             | -        |
| <b>Összesen</b>             | <b>14 848</b> | <b>0</b> |

### II/3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap 49.134 e FT aktív időbeli elhatárolással rendelkezik! 2022.12.31.-én.

ezer forint

| Megnevezés                      | 2021     | 2022          |
|---------------------------------|----------|---------------|
| 2023 évi költségek elhatárolása | 0        | 5 278         |
| Banki betét kamata              | 0        | 43 856        |
| <b>Összesen</b>                 | <b>0</b> | <b>49 134</b> |

### II/4. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

Az Alap 2022.12.31-én nem rendelkezik hosszú lejáratú kötelezettséggel.

## II/5. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

Az Alap a következő rövidlejáratú kötelezettségekkel rendelkezik:

e Ft

| Megnevezés                  | Összeg        |
|-----------------------------|---------------|
| MNB felügyeleti változó díj | -             |
| Szállítók                   | 10.864        |
| NAV Tőkealap különadó       | -             |
| <b>Összesen</b>             | <b>10.864</b> |

## II/6. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap a következő passzív időbeli elhatárolásokkal rendelkezik:

e Ft

| Megnevezés          | Összeg       |
|---------------------|--------------|
| Könyvelési díj      | 131          |
| Könyvvizsgálati díj | 635          |
| Jogi szolgáltatások | 580          |
| <b>Összesen</b>     | <b>1.346</b> |

## II/7. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

ezer forint

| Megnevezés                                | Nyitó            | Évközi         |                | Záró             |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
|   | 2021.12.31       | Növekedés      | Csökkenés      | 2022.12.31       |
| Jegyzett tőke                             | 4 288 000        | -              | -              | 4 288 000        |
| Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | 0                | -              | -              | -                |
| Tartalék                                  | -2 969 429       | -              | 300 764        | -3 270 192       |
| Lekötött tartalék                         | 0                | -              | -              | -                |
| Értékelési tartalék                       | 0                | -              | -              | -                |
| 1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka  | 0                | -              | -              | -                |
| 2. Valós értékelés értékelési tartaléka   | 0                | -              | -              | -                |
| Adózott eredmény                          | -300 764         | 306 566        |                | 5 802            |
| <b>Saját tőke</b>                         | <b>1 017 807</b> | <b>306 566</b> | <b>300 764</b> | <b>1 023 610</b> |

Az Alap Kezelési Szabályzata alapján:

A Közvetítői Szerződésben meghatározott eljárásrend szerint az Alapkezelő köteles az Alap jegyzett tőkéjének megfelelő mértékű leszállítását, illetve az Alap

kezelésének másik kockázati Tőkealap-kezelő részére történő átadását kezdeményezni, amennyiben az Alap mindenkor aktuális, a Társaság által elfogadott "kockázati tőkebefektetések értékelési elvei" alapján megállapított, az addig kifizetett Alapkezelési Díjjal és felmerült működési költségekkel (de ez utóbbi tekintetében legfeljebb az időarányosan Elismerhető Működési Költséggel) megnövelt nettó eszközértéke nem éri el a Közös Növekedési Alap befizetett jegyzett tőkéjének 66 (hatvanhat) százalékát.

Az Alap saját tőkéje év végén a fentiek figyelembe vételével nem érte el a jegyzett tőke 66%-át. Az Alap kezelője tájékoztatta az érintetteket a fent leírtakról, de másik alapkezelő részére történő átadás mérlegkészítésig nem történt meg, illetve tekintettel az Alap futamidejére várhatóan már nem is fog megtörténni.

Az Alap határozott futamideig működik, az Alap zárására 2023.03.27-i fordulónappal fog sor kerülni, tevékenységét ezt követően nem folytatja tovább, eszközeit és kötelezettségeit ennek megfelelően értékelt és mutatta be a beszámolóban.

### III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

#### III/1. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

ezer forint

| Megnevezés                     | Tárgyév       |
|--------------------------------|---------------|
| Alapkezelési díjak             | 26 168        |
| Könyvelési díj                 | 1 702         |
| Könyvvizsgálati díj            | 1 143         |
| Szakérői díj                   | 3 595         |
| Átterhelt működési ktg-ek      | 17 240        |
| egyéb igénybevett szolgáltatás | 72            |
| Bankköltség                    | 106           |
| <b>Összesen</b>                | <b>50 026</b> |

#### III/2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

ezer forint

| Megnevezés            | Tárgyév  |
|-----------------------|----------|
| Kerekítési különbözet | 0        |
| <b>Összesen</b>       | <b>0</b> |

#### III/3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

ezer forint

| Megnevezés                          | Tárgyév       |
|-------------------------------------|---------------|
| Banki kamat                         | 54 835        |
| Befektetés értékesítésének bevétele | 1 000         |
| <b>Összesen</b>                     | <b>55 835</b> |



### III/4. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI

ezer forint

| Megnevezés                            | Tárgyév  |
|---------------------------------------|----------|
| Befektetés értékesítésének vesztesége | 0        |
| Befektetések értékvesztése            | 0        |
| <b>Összesen</b>                       | <b>0</b> |

### III/5. BEFEKTETÉSI JEGYEK FAJTÁI, ÉRTÉKE

| Tulajdonos neve  | Tulajdonos címe               | Tőkejegyek megnevezése                                       | Darab            | Névérték (Ft) | Tőke (Ft)            |
|--|-------------------------------|--|------------------|---------------|----------------------|
| MFB Zrt. mint tulajdonosi joggyakorló által képviselt Magyar Állam | 1051 Budapest, Nádor utca 51. | FINATECH I. Kockázati Tőkealap "A" sorozatú befektetési jegy | 3 000 000        | 1000          | 3 000 000 000        |
| Tisza Kábel Kft.   | 6728 Szeged Fonógyári út 13.  | FINATECH I. Kockázati Tőkealap "B" sorozatú befektetési jegy | 1 288 000        | 1000          | 1 288 000 000        |
| <b>Összesen</b>  |                               |  | <b>4 288 000</b> | <b>1000</b>   | <b>4 288 000 000</b> |

Az Alap egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke 238,715 Ft volt 2022.12.31-én.

### III/6. FORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

Az Alap 2022. év folyamán a könyvében maradt részesedéseket értékesítette, az exit-ek megtörténtek. Az Alap 10 éves futamideje 2023.03.27-i fordulónappal lejár, az Alap a tevékenységét így befejezi, a jogszabályi előírások alapján megszűnési jelentést fog készíteni.

Mérlegfordulónapot követően egyéb olyan jelentős esemény, amely a 2022. évi beszámolóra hatással lett volna, nem történt.

III/7. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

| <b>Mutató</b>                 | <b>Képlet</b>                                | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|-------------------------------|--|-----------------|----------------|
| Saját tőke aránya %           | <u>Saját tőke</u><br>Idegen tőke             | 15 430,67%      | 8383,37%       |
| Tőkefeszültségi mutató %      | <u>Idegen tőke</u><br>Saját tőke             | 0,65%           | 1,19%          |
| Eladósodottsági mutató        | <u>Kötelezettségek</u><br>Saját tőke         | 0,00573         | 0,010613       |
| Tőkeerősség %                 | <u>Saját tőke</u><br>Összes forrás           | 99,36%          | 98,82%         |
| Befektetett eszközök aránya % | <u>Befektetett eszközök</u><br>Összes eszköz | 0,00%           | 0,00%          |
| Forgóeszközök aránya %        | <u>Forgóeszközök</u><br>Összes eszköz        | 100,00%         | 95,26%         |

| <b>Mutató</b>           | <b>Képlet</b>                                      | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|-------------------------|--|-----------------|----------------|
| Likviditási mutató %    | <u>Forgóeszközök</u><br>Rövid lejáratú köt.        | 175,532         | 90,8216        |
| Likviditási gyorsráta % | <u>Forgóeszk.-készletek</u><br>Rövid lejáratú köt. | 175,532         | 90,8216        |

| <b>Mutató</b>                    | <b>Képlet</b>                                 | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|----------------------------------|---|-----------------|----------------|
| Árbevétel arányos jövedelmezőség | <u>Tárgyévi eredmény</u><br>Nettó árbevétel   | 0               | 0              |
| Eszközarányos jövedelmezőség     | <u>Tárgyévi eredmény</u><br>Eszközök összesen | -0,2936         | 0,0056         |
| Tőkearányos jövedelmezőség       | <u>Tárgyévi eredmény</u><br>saját tőke        | -0,2955         | 0,0057         |

Budapest, 2023.03.03.

Kiszely Ada

Kornis Gábor

## Cash flow-kimutatás

| A tétel megnevezése |  | 2021           | 2022           |
|---------------------|--|----------------|----------------|
| <b>I.</b>           | <b>Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1 - 13. sorok)</b>      | <b>-50 370</b> | <b>-22 869</b> |
| 1/a                 | Adózás előtti eredmény   | +,- -300 764   | 5 802          |
|                     | ebből működésre kapott pénzügyileg rendezett támogatás   | 0              | 0              |
| 1/b                 | korrekciók az adózás előtti eredményben +/-  | +,- 0          | 0              |
| 1.                  | Korrigált adózás előtti eredmény (1/a+1/b) +/-   | +,- -300 764   | 5 802          |
| 2.                  | Elszámolt amortizáció  | + 0            | 0              |
| 3.                  | Elszámolt értékvesztés és visszaírás   | + 159 243      | 0              |
| 4.                  | Céltartalék képzés és felhasználás különbözete   | +,- 0          | 0              |
| 5.                  | Befektetett eszközök értékesítésének eredménye   | +,- 81 144     | 0              |
| 6.                  | Szállítói kötelezettségek változása  | +,- -1 022     | 5 028          |
| 7.                  | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása   | +,- 0          | 0              |
| 8.                  | Passzív időbeli elhatárolások változása  | +,- 4          | 586            |
| 9.                  | Vevőkövetelés változása  | +,- 0          | 0              |
| 10.                 | Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása  | +,- 11 025     | 14 849         |
| 11.                 | Aktív időbeli elhatárolások változása  | +,- 0          | -49 134        |
| 12.                 | Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)  | - 0            | 0              |
| 13.                 | Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés   | - 0            | 0              |
| <b>II.</b>          | <b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (14.-18. sorok)</b>                       | <b>71 999</b>  | <b>0</b>       |
| 14.                 | Befektetett eszközök beszerzése  | - 0            | 0              |
| 15.                 | Befektetett eszközök eladása   | + 71 999       | 0              |
| 16.                 | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása | + 0            | 0              |
| 17.                 | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök bankbetétek  | - 0            | 0              |
| 18.                 | Kapott osztalék, részesedés  | + 0            | 0              |

|   |            |               |                |
|---|------------|---------------|----------------|
| <b>III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-24. sorok)</b> |            | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| 19. Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás)                                 | +          | 0             | 0              |
| 20. Kötvénykibocsátás bevétele  | +          | 0             | 0              |
| 21. Hitel és kölcsön felvétele  | +          | 0             | 0              |
| 22. Véglegesen kapott pénzeszköz  | +          | 0             | 0              |
| 23. Részvénybevonás, tőke kivonás(tőkeleszállítás)                            | -          | 0             | 0              |
| 24. Kötvény és hitelviszonyt meg. ép. visszafizetése                          | -          | 0             | 0              |
| 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése                              | -          | 0             | 0              |
| 26. Véglegesen átadott pénzeszköz   | -          | 0             | 0              |
| <b>IV. Pénzeszközök változása (+,-I. +,-II. +,-III. sorok)</b>                | <b>+,-</b> | <b>21 629</b> | <b>-22 869</b> |
| 27. Devizás Pénzeszközök átértékelése   | +,-        | 0             | 0              |
| <b>V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor)</b>                 | <b>+,-</b> | <b>21 629</b> | <b>-22 869</b> |