
FINATECH I Kockázati Tőkealap

Kiegészítő melléklet 2023.03.27-i fordulónapi tevékenységet lezáró beszámolóhoz

Budapest, 2023.04.19.

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 1.040.967 e Ft.

Az Alap fő tevékenységi köre 6492 Egyéb hitelnyújtás

Az Alap működési ideje: 10 év (2023.03.27-ig)

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

Az Alap futamideje 2023.03.27-én lejárt, ezért készíti a 2023.03.27-i fordulónapra vonatkozó tevékenységet lezáró éves beszámolóját.

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.

FINATECH I KOCKÁZATI TŐKEALAP

Felügyelő bizottság tagjai:

Kálmán Zoltán Miklós 1221 Budapest, Eötvös utca 9.

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

Az Alap internet címe: 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 2023-es üzleti év: 2023.01.01-2023.03.27.

A mérlegkészítés időpontja: 2023.04.18.

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 értékkülönbözet elszámolása tölti be.

A Kockázati Tőkealap 2023-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 visszaírására 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 befektetéskori 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 FELELŐS 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 2023.03.27-én:

A Tőkealap nem rendelkezik befektetésekkel, 2022. év során a megmaradt részesesedéseket 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 2023.03.27-én

A Tőkealap nem rendelkezik befektetésekkel.

II/2. KÖVETELÉSEK

Az Alap tárgyidőszaki mérlegében 0 e FT követelést mutat ki.

ezer forint

Megnevezés	2022	2023
Szolgáltatásra adott előleg	0	0
Nav illeték	0	0
Banki kamatkövetelés	-	7 840
Összesen	0	7 840

II/3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap 0 e FT aktív időbeli elhatárolással rendelkezik! 2023.03.27.-én.

ezer forint

Megnevezés	2022	2023
2023. évi költségek elhatárolása	5 278	0
Banki betét kamata	43 856	0
Összesen	49 134	0

II/4. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

Az Alap 2023.03.27-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	5 718
Banki költségekből származó kötelezettségek	100
Összesen	5 818

II/6. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap a következő passzív időbeli elhatárolásokkal rendelkezik:

e Ft

Megnevezés	Összeg
Könyvelési díj	0
Könyvvizsgálati díj	0
Átszámlázott költségek	0
Összesen	0

II/7. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

ezer forint

Megnevezés	Nyitó	Évközi		Záró
	2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	2023.03.27
Jegyzett tőke	4 288 000	-	-	4 288 000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	-	-	-
Tartalék	-3 270 192	5 802	-	-3 264 390
Lekötött tartalék	0	-	-	-
Értékelési tartalék	0	-	-	-
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	-	-	-
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	-	-	-

Adózott eredmény	5 802	17 357	5 802	17 357
Saját tőke	1 023 610	23 159	5 802	1 040 967

Az Alap Kezelési Szabályzata alapján:

A Közvetítői Szerződésben meghatározott eljárásrend szerint az Alapkezelő köteles az Alap jegyzett tőkéjének megfelelő mértékű leszállítást, 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, de az Alap kezelőjének nem kellett átadnia a futamidő lejártáig másik alapkezelő részére az Alap kezelését.

Az Alap futamideje 2023.03.27-én lejárt, tevékenységét ezt követően nem folytatja tovább, eszközeit és kötelezettségeit ennek megfelelően értékelte és mutatta be a tevékenységet lezáró éves beszámolóban.

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

III/1. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Alapkezelési díjak	5 256
Könyvelési díj	600
Könyvvizsgálati díj	254
Szakérői díj	59
Átterhelt működési ktg-ek	4 817
egyéb igénybevett szolgáltatás	65
Bankköltség	155
Összesen	11 206

III/2. EGYÉBRÁFORDÍTÁSOK

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Kerekítési különbözet	0
Összesen	0

III/3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
------------	---------

Banki kamat	28 563
Befektetés értékesítésének bevétele	0
Összesen	28 563

III/4. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Befektetés értékesítésének vesztesége	0
Befektetések értékvesztése	0
Összesen	0

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
Összesen			4 288 000	1000	4 288 000 000

Az Alap egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke 242,76 Ft volt 2023.03.27-én.

III/6. EGYÉB

Az Alap mérlegen kívüli kötelezettségekkel vagy követelésekkel nem rendelkezett.

III/7. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
Saját tőke aránya %	<u>Saját tőke</u> Idegen tőke	8383,37%	17.892,18%
Tőkefeszültségi mutató %	<u>Idegen tőke</u> Saját tőke	1,19%	0,00559%
Eladósodottsági mutató	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	0,010613	0,00559
Tőkeerősség %	<u>Saját tőke</u> Összes forrás	98,82%	99,44%
Befektetett eszközök aránya %	<u>Befektetett eszközök</u> Összes eszköz	0,00%	0,00%
Forgóeszközök aránya %	<u>Forgóeszközök</u> Összes eszköz	95,26%	100,00%

Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
Likviditási mutató %	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú köt.	90,8216	179,92
Likviditási gyorsráta %	<u>Forgóeszk.-készletek</u> Rövid lejáratú köt.	90,8216	179,92

Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> Nettó árbevétel	0	0
Eszközarányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> Eszközök összesen	0,0056	0,01658
Tőkearányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> saját tőke	0,0057	0,01667

Budapest, 2023.04.19.

Kiszely Ada

Kornis Gábor

Cash flow-kimutatás

A tétel megnevezése		2022	2023
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1 - 13. sorok)	-22 869	52 259
1/a	Adózás előtti eredmény ebből működésre kapott pénzügyileg rendezett támogatás	+,- 5 802 0	17 357 0
1/b	korrekciók az adózás előtti eredményben +/-	+,- 0	0
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1/a+1/b) +/-	+,- 5 802	17 357
2.	Elszámolt amortizáció	+ 0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	+ 0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	+,- 0	0
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	+,- 0	0
6.	Szállítói kötelezettségek változása	+,- 5 028	-4 946
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	+,- 0	-100
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása	+,- 586	-1 346
9.	Vevőkövetelés változása	+,- 0	0
10.	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	+,- 14 846	-7 840
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	+,- -49 849	49 134
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	- 0	0
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	- 0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (14.-18. sorok)	0	0
14.	Befektetett eszközök beszerzése	- 0	0
15.	Befektetett eszközök eladása	+ 0	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

III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-24. sorok)		0	0
19. Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás)	+	0	0
20. Kötvénykibocsátás bevétele	+	0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele	+	0	0
22. Végrelegesen 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. Végrelegesen átadott pénzeszköz	-	0	0
IV. Pénzeszközök változása (+,-I. +,-II. +,-III. sorok)	+,-	-22 869	52 259
27. Devizás Pénzeszközök átértékelése	+,-	0	0
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor)	+,-	-22 869	52 259