

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a
2021.12.31.
fordulónapi
éves beszámolóhoz

Budapest, 2022. március 25.

Kornis Gábor és Kiszely Ada Gerda
az Igazgatóság tagjai
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: 1051 Budapest, Hercegprímás utca 12.
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: 99,98%)
1051 Budapest, Hercegprímás utca 12.
Cg: 01-10-049652
- Cretum Management Kft. (tulajdoni arány: 0,02%)
1051 Budapest Hercegprímás utca 12.
Cg: 01-09-177706

Részvények: 4700 db 10 000,- HUF, azaz tízezer HUF névértékű törzsrészvény

A Társaság jegyzett tőkéje: 47.000 ezer Ft pénzbeli betét

A Társaság fő tevékenységi köre: SZJ 66.30 Alapkezelés

A Társaság könyvvizsgálója:

Focus Audit Kft. 1139 Budapest, Petneházy u. 52. II/238.
Kamarai nyilvántartási szám: 004233

Név: Juhász Péter
Cím: 6100 Kiskunfélegyháza, Bercsényi M. utca 19.
Regisztrációs szám: 007296

A könyvviteli szolgáltatások elvégzéséért felelős személy neve:

HB 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 I. 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: 1.178.331.858,-Ft

A Tőkealap nyilvántartási száma, határozat száma, nyilvántartásba vételének időpontja: 6122-24, H-KE-III-166/2013, 2013.03.26

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: 8.628.417.110,-Ft

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

Számviteli politika

A könyvvizetés módja

A Társaság kettős könyvvitelt vezet.

A beszámoló fordulónapja, a mérlegkészítés időpontja

A beszámoló fordulónapja 2021. december 31. a mérlegkészítés időpontja 2022.02.28. 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 mérleg főösszegétől, a foglalkoztatottak létszámától, mindezek határértékeitől, továbbá egyéb feltételektől függően határozza meg.

A fentiek alapján **Éves beszámolót és üzleti jelentést** készítünk.

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

A mérleg formája

A mérleget a Számviteli Törvény 1. sz. melléklet „A” változata szerint készítjük el, 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 anyagi jellegű 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 beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés 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 értékelésénél minden esetben elszámoljuk az árfolyam különbözetet.

A pénzeszközök értékelése

A fordulónapi forint pénzkészleteket a pénztárban ténylegesen meglévő, illetve a bankértéskísítés 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 forintba átszámított összegében

mutatjuk ki mérlegben mindaddig, amíg azt pénzeszközzel, váltóval, eszközátadással, a Polgári Törvénykönyv szerinti beszámítással ki nem egyenlítették, rendkívüli, illetve halasztott bevételeként 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 100 ezer Ft-ot.

Értékhelyesbítést, értékelési tartalékot nem mutatunk ki.

Lényegesség kritériumai

A Társaság éves beszámolója szempontjából lényegesnek minősít minden olyan információt, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása hozzájárulhat nem megalapozott vagy helytelengazdasági-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 millió** forintot, akkor az **1 millió** forint.

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 Igazgató Tanács tulajdonvédelmi szempontok alapján dönt.

A számviteli alapelvektől sem a könyvvizetés, sem a beszámoló elkészítése során nem térünk 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 százezer 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 tárgyévben kimutatott értékük 0 Ft.

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

Tárgyi eszközök

A Társaság a tárgyi eszközök között 52 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Egyéb berendezések, felszerelések, járművek: 52 ezer Ft

Tárgyi eszközök mozgástükre 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 170.514 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásnak: 170.514 ezer Ft

2. Forgóeszközök

Készletek

A Társaság fordulónapon nem rendelkezik készlettel.

Követelések

A Társaság a követelések között 227.719 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Belföldi vevőkövetelések: 159.257 ezer Ft
- Adott kölcsön és kamatkövetelések kapcsolt vállalkozással szemben: 64.858 ezer Ft
- Biztosítékok, kauციók: 3.162 ezer Ft
- Iparűzési adó: 442 ezer Ft

A Társaság tárgyévben értékvesztést nem számolt el a követeléseivel kapcsolatban.

Értékpapírok

A Társaság nem rendelkezik értékpapírokkal a mérleg fordulónapján.

Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 2.019 ezer forint, amelyből a házipénztár 0 ezer forint, az elszámolási betétszámlák fordulónapi értéke 2.019 ezer forint.

3. Aktív időbeli elhatárolások

A Társaság tárgyévben az aktív időbeli elhatárolások között 12 ezer forint egyenleget mutat ki.

4. Saját tőke

A Saját tőke összege 365.782 ezer forint, ami a következőkből áll:

- Jegyzett tőke: 47.000 ezer Ft
- Eredménytartalék: 105.178 ezer Ft
- Lekötött tartalék: 0 ezer Ft
- Tárgyévi adózott eredmény: 213.604 ezer Ft

A saját tőke alakulása IV. fejezetben kerül bemutatásra.

5. Céltartalékok

A Társaság céltartalékot nem képzett a tárgyévben, sem előző évben.

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 26.627 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Vevőtől kapott előleg: 14.768 ezer Ft
- Szállítók: 1.483 ezer Ft
- Társasági adó: 5.043 ezer Ft
- Személyi jövedelemadó 814 ezer Ft
- TB járulék és Szociális hozzájárulás számlák egyenlege: 1.943 ezer Ft
- Egyéb költségvetési befizetési kötelezettségek: 87 ezer Ft
- Keresetelszámolási számla: 2.489 ezer Ft

A Társaság nem rendelkezik kölcsön kötelezettségekkel.

7. Passzív időbeli elhatárolások

A Társaság passzív időbeli elhatárolások között 7.907 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

Bevételek aktív időbeli elhatárolása: 0 ezer Ft

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása: 7.907 ezer Ft

- 2021. könyvelési díj: 177 ezer Ft
- 2021. évi könyvvizsgálati díj: 725 ezer Ft
- jogi szolgáltatás: 7.005 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. Értékesítés nettó árbevétele 344.779 ezer Ft, amelyből:
 - 327.673 ezer Ft alapkezelői tevékenységből,
 - 17.106 ezer Ft áthárított elismerhető működési költségek árbevételéből származik.
2. Egyéb bevételek összege 5 ezer Ft, mely kerekítési különbözetből adódik.
3. Kutatásra, kísérleti fejlesztésre vonatkozóan társaságunknak nem merült fel költsége.
4. Aktivált saját teljesítmények nem keletkeztek a Társaságnak.
5. Anyagjellegű ráfordítások összege 39.377 ezer Ft, amelyből:
 - 1.407 ezer Ft anyagköltség,
 - 37.764 ezer Ft igénybe vett szolgáltatás értéke,
 - 206 ezer Ft az egyéb szolgáltatás értéke
6. Személyi jellegű ráfordítások összege 54.041 ezer Ft, amelyből:
 - 46.172 ezer Ft bérköltség,
 - 203 ezer Ft személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 7.666 ezer Ft bérjárulék.
7. Értécsökkenési leírás összege 571 ezer Ft.

8. Egyéb ráfordítások összege 28.124 ezer Ft,

- Pénzügyi szervezetek külön adója: 24.611 ezer Ft
- Iparűzési adó: 3.434 ezer Ft
- Bíróság: 52 ezer Ft
- kerekítés: 27 ezer Ft

9. Pénzügyi műveletek bevétele 12.071 ezer Ft, amely 12.069 ezer Ft befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételekből és árfolyamnyereségből (kapcsolt vállalkozástól származó kamatból), és 2 ezer Ft banki kamatbevételből áll össze.

10. Pénzügyi műveletek ráfordítása 7 ezer Ft.

**11. A Társaság adózás előtti eredménye 234.735 ezer Ft. kalkulált társasági adója: 21.131 ezer Ft
Adózott eredménye: 213.604 ezer Ft.**

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A Társaság Igazgatósága, vezető tisztségviselői az alábbi tagokból áll:

- Kornis Gábor, 1122 Budapest, Pethényi út 24. 2. ép.
Jogviszony kezdete: 2018.09.19
- Papp Ádám, 2000 Szentendre, Horgász utca 3. A ép. 1.
Jogviszony kezdete: 2018.09.19.
- Kiszely Ada Gerda, 2089 Telki, Szajkó utca 35.
Jogviszony kezdete: 2018.09.19.

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
14.406	0	2.449

Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők tagjai részére sem előleg, sem kölcsön, sem garancia nyújtására nem került sor.

Társaság Felügyelő Bizottsága az alábbi tagokból áll:

- Kálmán Zoltán Miklós, 1221 Budapest, Eötvös utca 9.
Jogviszony kezdete: 2019.03.11.
- Dr. Martinkó Károly, 1119 Budapest, Fehérvári út 147. V. em. 14.
Jogviszony kezdete: 2019.03.11.
- Ádám István, 6000 Kecskemét, Bagi László utca 3. IX. em. 27.
Jogviszony kezdete: 2019.03.11.

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 8 fő.

adatok ezer Ft-ban

Alkalmazott típusa	Dolgozói létszám fő	Bérköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések	Bérjárulékok
Szellemi	8 fő	46.172	203	7.666
Fizikai	0 fő	0	0	0
Összesen	8 fő	46.172	203	7.666

3. Az éves beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díja az érvényben lévő szerződés alapján 1.030.000,- 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
1051 Budapest Hercegprímás utca 12.
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 295.375.000 HUF osztalék kifizetését javasolja.

7. A Társaság nem tárt fel jelentős nagyságú hibát.

8. A Társaság nem rendelkezik mérlegen kívüli tételekkel.

9. A COVID-19 hatása a Társaság működésére:

Magyarországon a koronavírus járvány következtében előre nem várt és nem modellezhető rendkívüli események következtek be, és következhetnek be a közeljövőben. A nem várt események a magyar gazdaság valamennyi szereplőjét is érinthetik. A Társaság tulajdonosa ugyanakkor eltökélt aziránt, hogy a Társaság folytassa vállalkozási tevékenységét.

10. Mérleg fordulónap utáni események:

A Társaság vezetése felmérte a fordulónap utáni ukrán-orosz háborús helyzetnek a Társaság vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Társaságnak az éves beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Társaságnál nem sérül.

Mérleg fordulónapot követően egyéb olyan esemény, amely a 2021-as beszámolóra jelentős hatással lenne, nem történt.

IV. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA*adatok ezer Ft-ban*

Megnevezés	Nyitó 2020.12.31	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31
Jegyzett tőke	45.000	2.000	0	47.000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	168.729	355.638	419.189	105.178
Lekötött tartalék	105.178	0	105.178	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
Adózott eredmény	250.460	213.604	250.460	213.604
Saját tőke	569.367	571.242	774.827	365.782

A Tulajdonos Bend-Invest Zrt. 2021.03.20-i hatállyal 2.000.000 Ft összegben tőkeemelésről döntött. 2021 folyamán a Bend-Invest Zrt. értékesítet a tulajdoni részesedésének 0,02%-át, így a Cretum Management Kft. új tulajdonosként belépett a Társaságba.

V. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET**1. Vagyoni helyzet**

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Saját tőke aránya %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Idegen tőke}}$	1135,67%	1059,19%
2	Tőkefeszültségi mutató %	$\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Saját tőke}}$	8,81%	0,9,44%
3	Eladósodottsági mutató	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Saját tőke}}$	0,09	0,073
4	Tőkeerősség %	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	91,69%	91,14%

2. Pénzügyi helyzet

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$	2,96	7,43
2	Likviditási gyorsráta	$\frac{\text{Forgóeszk.-készletek}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$	2,96	7,43

3. Jövedelmezőség

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Árbevétel arányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Nettó árbevétel}}$	0,64	0,62
2	Eszközarányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Eszközök összesen}}$	0,404	0,534
3	Tőkearányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{saját tőke}}$	0,44	0,58
4	Adósságszolgálati fedezet mutatója	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{écs}}{\text{Hosszú lejáratú köt. esedékes törlesztőrészlete}}$	-	-

Kornis Gábor és Kiszely Ada Gerda
az Igazgatóság tagjai
FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

Cégjegyzék száma

A tétel megnevezése		2020.12.31	2021.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1 - 13. sorok)	190 502	-315 789
		+,	
1.	Adózás előtti eredmény	- 275 235	234 735
2.	Elszámolt amortizáció	+ 572	571
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	+, - -2 891	-453
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	+, - 7 028	-23 055
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása	+, - -357	6 463
9.	Vevőkövetelés változása	+, - -56 643	-52 219
10.	Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	+, - -8 712	-41 499
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	+, - 1 044	-12
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	- -24 774	-21 131

13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	-	0	-419 189
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (14.-16. sorok)		-104	0
14. Befektetett eszközök beszerzése	-	-104	0
15. Befektetett eszközök eladása	+	0	0
16. Kapott osztalék, részesedés	+	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-24. sorok)		-183 000	303 189
17. Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás)	+	0	2 000
18. Kötvénykibocsátás bevétele	+	0	0
19. Hitel és kölcsön felvétele	+	0	0
20. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	+	0	0
21. Véglegesen kapott pénzeszköz	+	0	0
22. Részvénybevonás, tőke kivonás(tőkeleszállítás)	-	0	0
23. Kötvény és hitelviszonyt meg. ép. visszafizetése	-	0	0
24. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése	-	0	0
25. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	-	-183 000	301 189
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	-	0	0
27. Alapítókkal szembeni, ill. egyéb hosszúlej. köt.vált.	-	0	0
IV. Pénzeszközök változása (+,-I. +,-II. +,-III. sorok)	+, -	7 398 0	-12 600

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

Megnevezés	Bruttó Érték			
		Növekedés	Csökkenés	
	2020.12.31			2021.12.31
<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>	3 377 678	0	0	3 377 678
1. Kisértékű irodai berendezés	1 539 026	0	0	1 539 026
2. Nagyértékű irodai berendezés	1 838 652	0	0	1 838 652
A. Befektetett eszközök összesen	3 958 893	0	0	3 958 893

Halmazott Értékcsökkenési Leírás			
	Növekedés	Csökkenés	
2020.12.31			2021.12.31
581 215	0	0	581 215
517 715	0	0	517 715
63 500	0	0	63 500
2 754 997	573 857	3 277	3 325 577
1 539 026	0	0	1 539 026
1 215 971	570 580	0	1 786 551
3 336 212	570 580	0	3 906 792

Nettó Érték		
Könyv sz.ért.	Könyv sz.ért.	Értékcsökk.
2020.12.31	2021.12.31	
0	0	0
0	0	0
0	0	0
622 681	52 101	570 580
0	0	0
622 681	52 101	570 580
622 681	52 101	570 580