
FINATECH II Kockázati Tőkealap

Kiegészítő melléklet 2022. évi beszámolóhoz

Budapest, 2023.05.23.

Kiszely Ada

Kornis Gábor

Papp Ádám

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. AZ ALAP BEMUTATÁSA

A FINATECH II. Kockázati Tőkealapot a Magyar Nemzeti Bank jegyezte be, a MNB H-KE-III-485/2018 számú határozata alapján.

Az Alap saját tőkéje a beszámoló fordulónapján 8.756.025 eFt.

Az Alap fő tevékenységi köre 6430'08 Befektetési alapok és hasonlók

Az Alap működési idejének vége 2029.12.31

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

Képviselőre jogosult személyek neve:

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt., igazgatósága

Kornis Gábor igazgatósági tag, 1122 Budapest, Pethényi út 24. 2. ép. fsz. 1.

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.

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 Kockázati Tokalap 11 éves futamidővel alakult. A 2022-es üzleti év: 2022.01.01-2022.12.31.

A mérlegkészítés időpontja: 2022.05.07.

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 meghaladja 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-as 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 mutathatja 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:
 - i. harmadik féllel jön létre, amely a befektetőktől teljesen független (KSZ definíció),
 - ii. jelentős mértékű: minimum 10%-os tulajdonrészt érint,
 - iii. 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
 - iv. 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 értékbecsülő által az adott eszközre vagy az Alapra vonatkozó értekelési 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.

- i. a portfólióban lévő gazdasági társaság ellen jogerős felszámolási, illetve végelszámolási eljárás indul;
- ii. 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 (Izd. 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:

A Befektetések értékének megállapítására vonatkozó irányelvek

Alapkezelő a Befektetések értékét az elvégzett könyvvizsgálat alapján, az Sztv., a kockázati tőkealapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 216/2000. (XII.11.) Korm. rendelet, és a Kbftv. mindenkor hatályos, e jogszabályok értelmében alkalmazandó szabályai és a vonatkozó egyéb jogszabályok alapján köteles megállapítani, figyelemmel az alábbiakban rögzített módszertanra, vizsgálati metodikára.

Az Alapkezelő az Alap Nettó Eszközértékének számítása során az Sztv. szerinti való értékben történő értékelést nem alkalmazhatja, a Befektetéseket bekerülési értéken kell kimutatni, csökkentve azt az Sztv. 54. §-ának (1) bekezdése szerint alkalmazott értékvesztéssel, növelve azt az Sztv. 54. §-ának (3) bekezdése szerinti visszairás összegével.

- (a) Az Alapkezelő a bekerülési érték alatt az alábbi esetekben tarthat nyilván egy Befektetést, így értékvesztés elszámolására, illetve értékvesztés maximum bekerülési értékig történő visszairására az Sztv. rendelkezéseivel összhangban az alábbi esetekben kerülhet sor:
- (i) a Portfólióban lévő Végső Kedvezményezett ellen jogerősen, jogutód nélküli megszűnésre irányuló eljárás indul;

a Befektetés értéke a Befektetés időpontjában irányadó adatokhoz képest eltér a bekerülési/nyilvántartási értéktől; ebben az esetben a nyilvántartási érték az éves értékelésszerinti összegre módosul, de maximum a bekerülési értékig (ld. alább *Befektetések év végi értékelése tőkebefektetés esetén*).

A Befektetések év végi értékelése tőkebefektetés esetén

Az Alapkezelő év végén minden esetben értékeli az Alap által tartott tulajdonosi részesedések értékét. Felértékelés csak az előbbi 16.1/(e) pontban megfogalmazott esetekben történhet. Értékvesztés elszámolása és értékvesztés visszairása az alábbiak szerint történik:

-
- Az értékelés alapjául a Végső Kedvezményezett Befektetésről szóló döntés időpontjában irányadó (*post money*) saját tőkéje képezi (az utolsó auditált beszámoló vagy ha ilyen van, az azt követő fordulónappal készült közbenső mérleg alapján). Ennek megfelelően nincs szükség átértékelésre abban az esetben, ha a Végső Kedvezményezett év végi saját tőkéjének a Befektetésre jutó része lényegesen nem tér el a Befektetésről szóló döntés időpontjában irányadó, a Befektetésre jutó saját tőkeértéktől. Átértékelésre a Végső Kedvezményezett mérlegében szereplő saját tőke Befektetésre jutó részének lényeges, 35%-ot elérő változása esetén van szükség. Ilyenkor az Alapkezelő az Alap adott portfólióelemének Nettó Eszközérték számítása során figyelembe vett értékét olyan arányban csökkenti, amilyen arányban a Befektetésre jutó saját tőke elmarad a befektetésiértéktől (azaz amennyiben 35%-os a Végső Kedvezményezett év végi Befektetésre jutó saját tőkéjének elmaradása a befektetésiértéktől, úgy a nyilvántartási érték is 35%-kal kerül csökkentésre). Az egyedi értékvesztés elszámolásának feltétele, hogy az Alap összes tulajdoni részesedésére irányadó, legalább 5%-os portfóliószintű eltérés is bekövetkezzen.
 - Amennyiben valamely következő értékelési időszakban a Végső Kedvezményezett Befektetésre jutó saját tőkéje újra eléri a Befektetésiérték irányadó értéket vagy attól 35%-nál kevesebbel tér el, úgy visszairásra kerülhet sor a Befektetésre jutó saját tőke javulás arányában, de maximum a bekerülési értékre.
 - Az értékelést a Végső Kedvezményezettbe eszközölt Befektetésenként, a Befektetésre irányadó jegyzett tőke/saját tőke arány figyelembe vételével kell elvégezni.
 - A fentiek alapján 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%-kal módosítja.

f) 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

HB 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 Kft. 1139 Budapest, Váci út. 87. II/20.

Kamarai nyilvántartási szám: 004233

Név: Juhász Péter

Cím: 1135 Budapest, Petneházy utca 70-72 1. em 12.

Regisztrációs szám: 007296

II. SPECIÁLIS ADATOK

II/1. BEFEKTETÉSEK

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

ezer forint

Kockázati Tőkebefektetések	Törzstőke	Tőketartalék	Összesen	Befektetések megoszlása
Reacty Digital Kft.	1 286	498 714	500 000	5%
Ezrt Aquasave Kft.	200 000	360 000	560 000	5%
Agrodat Kft.	1 800	898 200	900 000	9%
Immunovet Kft.	200 100	399 900	600 000	6%
X Center irodaház Kft.	1 286	1 103 714	1 105 000	11%
Medical Evolution Kft.	180 235	189 765	370 000	4%
Szavanna Macska Kutatási és Tanácsadó Kft.	2 050	197 950	200 000	2%
Screenist Solutions Kft.	100 750	299 250	400 000	4%
Smart From The Start Kft	28 076	651 924	680 000	6%
ADDAS Technology Kft	1 371	448 629	450 000	4%
Prookies Kft.	2 390	567 610	570 000	5%
MedAlliance Zrt.	733 261	733 250	1 466 511	14%
T-Doc Service Kft	300 800,00	299 200	600 000	6%
VR Storm Kft.	1 500	398 500	400 000	4%
Magyar Beszédcentrum Kft.	251 251	248 749	500 000	5%
MAD Medical Agile Data Kft.	401 000	399 000	800 000	8%
Trust Betegút Menedzsment Zrt.	160 000	240 000	400 000	4%
Összesen	2 567 156	7 934 355	10 501 511	100%

A befektetett céltársaságoknak a Kockázati Tőkealap hitelt, illetve kölcsönt 2022. év során a Screenist Solutions Kft.-nek nyújtott 50 559 eFt összegben.

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

ezer forint

Kockázati Tőkebefektetések	Befektetés összege	Megye	%-os megoszlás
Reacty Digital Kft	500 000	Bács-Kiskun	10,47%
Immunovet kft.	600 000		
Ezrt Aquasave Kft.	560 000	Zala	5,33%
Agrodat kft	900 000	Hajdú-Bihar	8,57%
Szavanna Macska Kutatási és Tanácsadó Kft.	200 000	Vas megye	1,90%
Screenist Solutions Kft	400 000	Jász-Nagykun-Szolnok megye	3,81%
X Center irodaház Kft.	1 105 000	Pest megye	54,67%
Medical Evolution Kft	370 000		
ADDAS Technology	450 000		
MedAlliance	1 466 511		
T-Doc Service	600 000		
Smart From The Start Kft	680 000		
Prookies Kft.	570 000		
Magyar Beszédcentrum	500 000		
Mad Medical Agile Data Kft.	800 000		
Trust Betegút Management Zrt.	400 000	Somogy megye	3,81%
VR Storm Kft.	400 000	Csongrád – Csanád megye	3,81%
Összesen	10 501 511	-	100%

II/2. FORGÓESZKÖZÖK

A fordulónapon kimutatott pénzeszközök értéke tárgyévben 318 482 eFt.

A fordulónapon kimutatott adott előlegek értéke tárgyévben 133 511 eFt.

II/3. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap 2022.12.31.-én az aktív időbeli elhatárolások értéke 141 e Ft.

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 rövid lejáratú kötelezettségekkel rendelkezik:

ezer forint

Megnevezés	Összeg
Szállítói kötelezettségek	144
Szociális hozzájárulási adó, Szja	0
Egyéb	2
Összesen	146

II/6. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az Alap a következő Passzív időbeli elhatárolásokkal rendelkezik:

ezer forint

Megnevezés	Összeg
Könyvelés, Könyvvizsgálati díj	923
Alapkezelési díj	334 221
Összesen	335 144

II/7. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

ezer forint

Megnevezés	Nyitó	Évközi		Záró
	2021.12.31	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31
Jegyzett tőke	13 351 135	0	0	13 351 135
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	- 3 394 021	0	- 2 233 333	-1 160 688
Tartalék	- 1 025 979	0	1 034 206	-2 060 185
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	- 1 034 206	1 034 206	1 374 237	-1 374 237
Saját tőke	7 896 929	3 149 805	845 665	8 756 025

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

III/1. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Alapkezelési díjak	334 222
Könyvelési díj	2 006
Könyvvizsgálati díj	1 143
Egyéb szolgáltatás	179
Szakértői díj	1 564
Jogi költségek	0
Bankköltség	500
Összesen	339 614

III/2. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Részesedések értékesítése	1 097 457
Összesen	1 097 457

III/3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

ezer forint

Megnevezés	Tárgyév
Banki kamat	4 508
Adott kölcsön kamata	13 326
Kapott osztalék	45 000
Összesen	62 834

III/4. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI

Az Alap 2022-ben nem számolt el pénzügyi ráfordítást.

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 2. Kockázati Tőkealap "A" sorozatú befektetési jegy	9 345 794 393	1	9 345 794 393
Bend Invest Zrt.	1051 Budapest Hercegprimás utca 12.	FINATECH 2. Kockázati Tőkealap "B" sorozatú befektetési jegy	4 005 340 454	1	4 005 340 454
Összesen			13 351 134 847	1	13 351 134 847

Az Alap nettó eszközértéke 2022.12.31-én 9 854 369 815 Ft, az egy kockázati tőkealap-jegyre jutó nettó eszközérték 0,738092 volt.

Mérlegfordulónapot követő jelentős események:

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

Egyéb kiegészítések:

Az Alap kezelője felmérte a fordulónap utáni ukrán-orosz háborús helyzetnek az Alap vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek az Alap éves beszámolójában bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve az Alapnál nem sérül.

III/6. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Saját tőke aránya %	<u>Saját tőke</u> Idegen tőke	4719,99%	2611,48%
2	Tőkefeszültségi mutató %	<u>Idegen tőke</u> Saját tőke	2,12%	3,83%
3	Eladósodottsági mutató	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	2,11%	0,002%
4	Tőkeerősség %	<u>Saját tőke</u> Összes forrás	97,93%	96,31%
5	Befektetett eszközök aránya %	<u>Befektetett eszközök</u> Összes eszköz	89,92%	95,03%
6	Forgóeszközök aránya %	<u>Forgóeszközök</u> Összes eszköz	9,98%	4,97%

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Likviditási mutató %	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú köt.	483,63%	3 095,84%
2	Likviditási gyorsráta %	<u>Forgóeszk.-készletek</u> Rövid lejáratú köt.	483,63%	3 095,84%

	Mutató	Képlet	Előző év	Tárgyév
1	Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> Nettó árbevétel	0	0
2	Eszkőarányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> Eszközök összesen	-0,1282	-0,1512
3	Tőkearányos jövedelmezőség	<u>Tárgyévi eredmény</u> Saját tőke	-0,1310	-0,1569

Cash flow-kimutatás

A tétel megnevezése	2021	2022
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1 - 13. sorok)	-235 819	-235 042
1/a Adózás előtti eredmény ebből működésre kapott pénzügyileg rendezett támogatás	+,- -1 034 206 0	-1 374 237 0
1/b korrekciók az adózás előtti eredményben +/-	+,- 0	0
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1/a+1/b) +/-	+,- -1 034 206	-1 374 237
2. Elszámolt amortizáció	+ 0	0
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	+ 740 432	1 097 457
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	+,- 0	0
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	+,- 0	0
6. Szállítói kötelezettségek változása	+,- 60 799	-161 458
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	+,- 4 935	-4 932
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	+,- -371	334 372
9. Vevőkövetelés változása	+,- 0	0
10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	+,- 0	-133 511
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	+,- -7 408	7 267
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után)	- 0	0
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés	- 0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (14.-18. sorok)	-1 097 334	-2 485 225
14. Befektetett eszközök beszerzése	- -987 334	-2 434 666
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	-	-110 000	-50 559
18. Kapott osztalék, részesedés	+	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (17-24. sorok)		2 122 000	2 233 333
19. Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás)	+	2 122 000	2 233 333
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 megt. ép. visszafizetése	-	0	0
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése	-	0	0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	-	0	0
IV. Pénzeszközök változása (+,-I. +,-II. +,-III. sorok)	+,-	788 847	-486 934
27. Devizás Pénzeszközök átértékelése	+,-	0	0
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor)	+,-	788 847 0	-486 934