

FINATECH Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

a

2023.12.31.

fordulónapi

éves beszámolóhoz

Budapest, 2024. május 31.

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: 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: 99,98%,
minősített többségi befolyással rendelkező tulajdonos)
1037 Budapest, Montevideo utca 2/B Fsz.
Cg: 01-10-049652

Cretum Management Kft. (tulajdoni arány: 0,02%)
1077 Budapest; Rottenbiller utca 44.
Cg: 01-09-177706

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: SZJ 66.30 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:

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 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: 7.505.884.536,-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: 1.280.837.130,-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 2023. december 31. a mérlegkészítés időpontja 2023.05.28. 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 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 bankértékesítés 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 forintra átszámított összegében mutatja ki mérlegben a Társaság, mindaddig, amíg azt pénzeszkőzzel, 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 árfolyamkülönböt.

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 - különbség összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű, vagyis egy éven túli és meghaladja a 100 ezer Ft-ot.

Érték helyesbítés, 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-csökkenő 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, födarab-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 mozgástükre a kiegészítő melléklet 1. sz. mellékletében található.

Tárgyi eszközök

A Társaság a fordulónapon nem rendelkezik tárgyi eszközzel.

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 34.239 ezer forintot mutat ki, ami a következő tételből áll:

- Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásnak: 34.239 ezer Ft,
ebből: anyavállalattal szembeni (Bend-Invest Zrt.): 34.239 ezer Ft

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

2. Forgóeszközök

Készletek

A Társaság fordulónapon nem rendelkezik készlettel.

Követelések

A Társaság a követelések között 75.019 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Belföldi vevőkövetelések: 0 ezer Ft
- T egyenlegű szállító: 155 ezer Ft
- Biztosítékok, kaukciók: 4.000 ezer Ft
- KIVA miatti követelés: 11.569 ezer Ft
- Követelések kapcsolt vállalkozással szemben: 49.111 ezer Ft
ebből: anyavállalattal szembeni (Bend-Invest Zrt.): 49.111 ezer Ft
- Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés: 10.184 ezer Ft

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

Értékpapírok

A Társaság nem rendelkezik értékpapírokkal a mérleg fordulónapján.

Pénzeszközök

A pénzeszközök összege 1.718 ezer forint, amelyből az elszámolási betétszámlák fordulónapi értéke 1.718 ezer forint.

3. Aktív időbeli elhatárolások

A Társaság tárgyévben az aktív időbeli elhatárolások között 374.135 ezer forint egyenleget mutat ki. Az elhatárolás főként a 2023. évi alapkezelési díj bevételhez kapcsolódik.

A bevételek aktív időbeli elhatárolásában a 2022. évben a 334.222 eFt, 2023. évben 367.496 eFt összegben került az alapkezelési díj kimutatásra.

4. Saját tőke

A Saját tőke összege 337.440 ezer forint, ami a következőkből áll:

- Jegyzett tőke: 47.000 ezer Ft
- Eredménytartalék: 720 ezer Ft
- Lekötött tartalék: 0 Ft
- Tárgyévi adózott eredmény: 289.720 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 146.359 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

- Vevőtől kapott előleg: 133.511 ezer Ft
- Szállítók: 1.833 ezer Ft

- Társasági adó: 4.603 ezer Ft
- Személyi jövedelemadó: 1.017 ezer Ft
- TB járulék: 1.234 ezer Ft
- Szochó kötelezettségek: 859 ezer Ft
- Iparűzési adó: 407 ezer Ft
- Keresetelszámolási számla: 2.895 ezer Ft

A Társaság nem rendelkezik kölcsön kötelezettségekkel.

7. Passzív időbeli elhatárolások

A Társaság passzív időbeli elhatárolások között 1.311 ezer forintot mutat ki, ami a következőkből áll:

Bevételek passzív időbeli elhatárolása: 105 ezer Ft

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása: 1.206 ezer Ft

- 2023. könyvelési díj: 218 ezer Ft
- 2023. évi könyvvizsgálati díj: 960 ezer Ft
- telefon költség: 28 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 398.161 ezer Ft, amelyből:
 - 393.275 ezer Ft alapkezelői tevékenységből (VP 5 Magántőkealap és Finatech II Kockázati Tőkealappal kapcsolatosan),
 - 62 ezer Ft egyéb árbevételből,
 - 4.824 ezer Ft (Alap felé) áthárított elismerhető működési költségek árbevételéből származik.
2. Aktivált saját teljesítmények nem keletkeztek a Társaságnak.
3. Egyéb bevételek összege 4 ezer Ft
4. Kutatásra, kísérleti fejlesztésre vonatkozóan a Társaságnak nem merült fel költsége.
5. Az Anyagijellegű ráfordítások összege 24.241 ezer Ft, amelyből:
 - 132 ezer Ft anyagköltség,
 - 22.329 ezer Ft igénybe vett szolgáltatás értéke, amelyből

- Ügyvédi, közjegyzői díjak 8.428 ezer Ft
 - Bérleti díjak/ működési költségek 4.150 ezer Ft
 - Könyvelési, egyéb szakértői díjak 4.734 ezer Ft
 - Egyéb igénybe vett szolgáltatások értéke: 5.017 ezer Ft
- 1.718 ezer Ft az egyéb szolgáltatás értéke
- 62 ezer Ft Eladott közvetített szolgáltatások értéke
6. A Személyi jellegű ráfordítások összege 60.810 ezer Ft, amelyből:
- 52.281 ezer Ft bérköltség,
 - 1.807 ezer Ft személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 6.722 ezer Ft bérjárulék.
7. A Társaság tárgyévben nem számolt el értékcsökkenést.
8. Az Egyéb ráfordítások összege 8.577 ezer Ft,
- Különadó: 0 ezer Ft
 - Iparűzési adó: 7.959 ezer Ft
 - Költségtérítés: 612 ezer Ft
 - kerekítés: 6 ezer Ft
9. A Pénzügyi műveletek bevétele 13.720 ezer Ft, amely 12.764 ezer Ft befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételekből (*ebből kapott kamat kapcsolt vállalkozástól 11.922 eFt*) és árfolyamnyereségből (más vállalkozástól származó kamatból), és 956 ezer Ft banki kamatbevételből áll össze.
10. A Pénzügyi műveletek ráfordítása 1 ezer Ft.
11. A Társaság adózás előtti eredménye 318.256 ezer Ft. kalkulált társasági adója: 28.536 ezer Ft
Adózott eredménye: 289.720 ezer Ft.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. A Társaság Igazgatósága, vezető tisztségviselői az alábbi tagokból áll:
- Kornis Gábor, 1122 Budapest, Pethényi út 24. 2. ép. 1.
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

| Béreköltség | Személyi jellegű egyéb kifizetések | Bérfárulékok |
|-------------|---------------------------------------|--------------|
| 16.694 | 0 | 2.170 |

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 6 fő.

adatok ezer Ft-ban

| Alkalmazott típusa | Dolgozói létszám fő | Béreköltség | Személyi jellegű egyéb kifizetések | Bérfárulékok |
|--------------------|------------------------|---------------|---------------------------------------|--------------|
| Szemleli | 5 fő | 52.281 | 1.807 | 6.722 |
| Fizikai | 0 fő | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 5 fő | 52.281 | 1.807 | 6.722 |

3. Az éves beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díja az érvényben lévő szerződés alapján 1.259.500,- 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 10.515.933 HUF osztalék kifizetését javasolja.
7. A Társaság nem tárt fel jelentős nagyságú hibát.
8. A Társaság nem rendelkezik mérlegen kívüli tételekkel.
9. Az ukrán-orsz háború hatása a Társaság működésére:

A Társaság vezetése felmérte az ukrán-országi háborús helyzetnek és a kialakult gazdasági hatásoknak (pl. infláció, energiaárak, devizaárfolyamok és hozamok volatilitása, stb.) 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.

10. Fordulónapon a Társaság Rövid lejáratú kötelezettségei meghaladták a Forgóeszközök értékét, azonban a vezetés és a Tulajdonos megítélése szerint a likviditás folyamatosan biztosított, a vállalkozás folytatni tudja tevékenységét.

11. Mérleg fordulónapja utáni események:

Mérleg fordulónapot követően olyan esemény, amely a 2023-as beszámolóra jelentős hatással lenne, nem történt.

IV. SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | Nyitó 2022.12.31 | Növekedés | Csökkenés | Záró 2023.12.31 |
|--|---------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 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 | 23.406 | 270.314 | 293.000 | 720 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>2. Valós értékelés értékelési tartaléka</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adózott eredmény | 270.314 | 289.720 | 270.314 | 289.720 |
| Saját tőke | 340.720 | 560.034 | 563.314 | 337.400 |

A Társaság a 2022. évi beszámoló elfogadásával együtt 293.000.000 Ft osztalékról határozott, amely a 2023. évben az Eredménytartalékot csökkentette.

A Társaság nem képzett semmilyen jogcímen lekötött tartalékot.

A Társaság visszavásárolt saját részvényével, részesedéssel nem rendelkezett.

V. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET1. Vagyoni helyzet

| | Mutató | Képlet | Előző év | Tárgyév |
|---|--------------------------|--|----------|---------|
| 1 | Saját tőke aránya % | $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Idegen tőke}}$ | 225,77% | 230,07% |
| 2 | Tőkefeszültségi mutató % | $\frac{\text{Idegen tőke}}{\text{Saját tőke}}$ | 44,29% | 43,76% |
| 3 | Eladósodottsági mutató | $\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Saját tőke}}$ | 0,41 | 0,43 |
| 4 | Tőkeerősség % | $\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$ | 69,3% | 69,6% |

2. Pénzügyi helyzet

| | Mutató | Képlet | Előző év | Tárgyév |
|---|-----------------------|--|----------|---------|
| 1 | Likviditási mutató | $\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$ | 0,23 | 0,19 |
| 2 | Likviditási gyorsráta | $\frac{\text{Forgóeszk.-készletek}}{\text{Rövid lejáratú köt.}}$ | 0,23 | 0,19 |

3. Jövedelmezőség

| | Mutató | Képlet | Előző év | Tárgyév |
|----------|------------------------------------|---|-----------------|----------------|
| 1 | Árbevétel arányos jövedelmezőség | $\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Nettó árbevétel}}$ | 0,72 | 0,73 |
| 2 | Eszközarányos jövedelmezőség | $\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Eszközök összesen}}$ | 0,55 | 0,6 |
| 3 | Tőkearányos jövedelmezőség | $\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{saját tőke}}$ | 0,79 | 0,86 |
| 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.

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

| Megnevezés | Bruttó Érték | | | 2023.12.31 |
|---|------------------|-----------|-----------|------------------|
| | 2022.12.31 | Növekedés | Csökkenés | |
| <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 | 0 | 0 | 2 255 301 |
| 1. Kisértékű irodai berendezés | 1 232 205 | 0 | 0 | 1 232 205 |
| 2. Nagyértékű irodai berendezés | 1 023 096 | 0 | 0 | 1 023 096 |
| A. Befektetett eszközök összesen | 2 836 516 | 0 | 0 | 2 836 516 |

| Halmozott Értécsökkenési Leírás | | | |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------------|
| | Növekedés | Csökkenés | |
| 2022.12.31 | | | 2023.12.31 |
| 581 215 | 0 | 0 | 581 215 |
| 517 715 | 0 | 0 | 517 715 |
| 63 500 | 0 | 0 | 63 500 |
| 2 255 301 | 0 | 0 | 2 255 301 |
| 1 232 205 | 0 | 0 | 1 232 205 |
| 1 023 096 | 0 | 0 | 1 023 096 |
| 2 836 516 | 0 | 0 | 2 836 516 |

| Nettó Érték | | |
|---------------|---------------|------------|
| Könyv sz.ért. | Könyv sz.ért. | Értécsökk. |
| 2022.12.31 | 2023.12.31 | |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 |

2. sz. melléklet

24112222-6630-114-01

Statisztikai számjel

01-10-047523

Cégjegyzék száma

Finatech Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.

Cash flow-kimutatás

| A tétel megnevezése | | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|---|------|-----------------|-----------------|
| I. Működési cash flow, 1 - 13. sorok | | 189 165 | 186 848 |
| 1a. Adózás előtti eredmény | +, - | 297 049 | 318 256 |
| 1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben | + | 0 | 0 |
| 1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) | + | 297 049 | 318 256 |
| 2. Elszámolt amortizáció | + | 63 | 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 | +, - | -847 | 1 197 |
| 7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása | +, - | 118 134 | 1 787 |
| 8. Passzív időbeli elhatárolások változása | +, - | 354 | -6 950 |
| 9. Vevőkövetelés változása | +, - | 148 641 | 10 616 |
| 10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása | +, - | -11 965 | -60 998 |
| 11. Aktív időbeli elhatárolások változása | +, - | -334 271 | -39 852 |
| 12. Fizetett adó (nyereség után) | - | -27 993 | -27 817 |
| 13. Fizetett osztalék, részesedés | - | 0 | -9 391 |
| II. Befektetési cash flow (14.-18. sorok) | | -184 393 | -191 921 |

| | | | |
|--|------------|--------------|---------------|
| 14. Befektetett eszközök beszerzése | - | -12 | 0 |
| 15. Befektetett eszközök eladása | + | 0 | 0 |
| 16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása | + | 7 950 | -236 921 |
| 17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek | - | -192 331 | 45 000 |
| 18. Kapott osztalék, részesedés | + | 0 | 0 |
| III. | | | |
| Finanszírozási cash flow (19-26. sorok) | | 0 | 0 |
| 19. Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás) | + | 0 | 0 |
| 20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának 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) | + | 4 772 | -5 073 |
| 27. Devizás pénzeszközök átértékelése | + | 0 | 0 |
| Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. V. sorok) | +,- | 4 772 | -5 073 |