

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
2013. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 61.359 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 26.070 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegetjük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzük meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

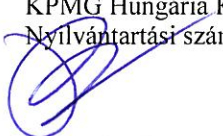
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674

2	3	9	5	8	3	8	2	6	4	9	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	7	4	3	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

a vállalkozás megnevezése

1123 Budapest, Alkotás u. 53,

a vállalkozás címe, telefonszáma

2013. december 31.

Éves beszámoló

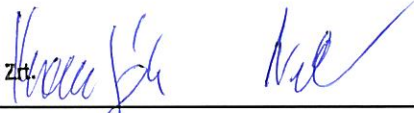
Keltezés: Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

1123 Budapest, Alkotás u. 53.

Adószám: 23958382-1-43

Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője

(képviselője)

Statistikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

MÉRLEG
1 / 4

Eszközök (aktívák)

adatok EFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	A. Befektetett eszközök (2.+10.+18. sor)			1 118
2.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (3.-9. sorok)			
3.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
4.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
5.	Vagyoni értékű jogok			
6.	Szellemi termékek			
7.	Üzleti vagy cégérték			
8.	Immateriális javakra adott előlegek			
9.	Immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sor)			1 118
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek			
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			1 118
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előleg			
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19.-26. sor)			
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
21.	Egyéb tartós részesedés			
22.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési visz. álló váll-ban			
23.	Egyéb tartósan adott kölcsön			
24.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
25.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			
26.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

MÉRLEG

2 / 4

Eszközök (aktívák)

adatok EFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
27.	B. Forgóeszközök (28.+35.+43.+49. sor)	2 293		60 055
28.	I. KÉSZLETEK (29.-34. sorok)			
29.	Anyagok			
30.	Befejezetlen termelés és félkész termékek			
31.	Növedék-, hízó- és egyéb állatok			
32.	Késztermékek			
33.	Áruk			
34.	Készletekre adott előlegek			
35.	II. KÖVETELÉSEK (36.-42. sor)			32
36.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)			
37.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
38.	Követelések egyéb rész. visz. lévő váll. szemben			
39.	Váltókövetelések			
40.	Egyéb követelések			32
41.	Követelések értékelési különbözete			
42.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
43.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (44.-48. sorok)			
44.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
45.	Egyéb részesedés			
46.	Saját részvények, saját üzletrészek			
47.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
48.	Értékpapírok értékelési különbözete			
49.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (50.-51. sorok)	2 293		60 023
50.	Pénztár, csekkek			52
51.	Bankbetétek	2 293		59 971
52.	C. Aktív időbeli elhatárolások (53-55. sorok)			186
53.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása			101
54.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			85
55.	Halasztott ráfordítások			
56.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1.+27.+52. sor)	2 293		61 359

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statistikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

MÉRLEG
3 / 4

Források (passzívák)

adatok E Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
57.	D. Saját tőke (58.+60.+61.+62.+63.+64.+67. sor)	1 765		27 835
58.	I. JEGYZETT TŐKE	5 000		5 000
59.	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>			
60.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
61.	III. TŐKETARTALÉK			
62.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK			-3 235
63.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
64.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
65.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
66.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
67.	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-3 235		26 070
68.	E. Céltartalékok (69.-71. sor)			
69.	Céltartalék a várható kötelezettségekre			
70.	Céltartalék a jövőbeni költségekre			
71.	Egyéb céltartalék			
72.	F. Kötelezettségek (73.+77.+86. sor)	13		13 461
73.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (74.+75.+76. sor)			
74.	Hátrasorolt köt.-ek kapcsolt vállalkozással szemben			
75.	Hátrasorolt köt.-ek egyéb rész. visz. lévő váll. szemben			
76.	Hátrasorolt köt.-ek egyéb gazdálkodóval szemben			

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

MÉRLEG

4 / 4


Források (passzívák)

adatok EFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
77.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (78.-85. sor)			
78.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
79.	Átváltoztatható kötvények			
80.	Tartozások kötvénykibocsátásból			
81.	Beruházási és fejlesztési hitelek			
82.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
83.	Tartós köt.-ek kapcsolt vállalkozással szemben			
84.	Tartós köt.-ek egyéb rész. visz. lévő váll. szemben			
85.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
86.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (87. és 89.-97. sorok)	13		13 461
87.	Rövid lejáratú kölcsönök			
88.	Ebből: az átváltoztatható kötvények			
89.	Rövid lejáratú hitelek			
90.	Vevőtől kapott előlegek			
91.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	13		938
92.	Váltótartozások			
93.	Rövid lejáratú köt.ek kapcsolt vállalkozással szemben			
94.	Rövid lejáratú köt.ek egyéb rész.visz. lévő váll. szemben			
95.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			12 523
96.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
97.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
98.	G. Passzív időbeli elhatárolások (99.-101. sor)	515		20 063
99.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
100.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	515		20 063
101.	Halasztott bevételek			
102.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (57.+68.+72.+98. sor)	2 293		61 359

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01
Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

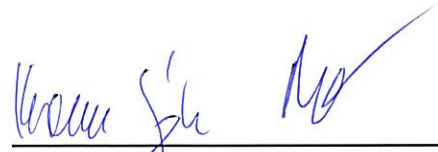
"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Összköltség eljárással)
1 / 2

adatok EFT-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele			149 320
2.	Export értékesítés nettó árbevétele			
I.	ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE (1.+2.)			149 320
3.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
4.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	AKTIVÁLT SAJÁT TELJ.-EK ÉRTÉKE (3.+4.)			
III.	EGYÉB BEVÉTELEK			2
III/a.	<i>Ebből: visszairt értékvesztés</i>			
5	Anyagköltség			3 097
6.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	3 192		19 225
7.	Egyéb szolgáltatások értéke	45		851
8.	Eladott áruk beszerzési értéke			
9	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (5.+6.+7.+8.+9.)	3 237		23 173
10.	Béreköltség			69 698
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések			890
12.	Bérfelrakások			18 966
V.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (10.+11.+12.)			89 554
VI.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			2 504
VII.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK			6 365
VII/a.	<i>Ebből: értékvesztés</i>			
A.	ÜZEMI (üzleti) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (±II+III-IV-V-VI-VII)	-3 237		27 726

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2013. december 31.

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS
(Összköltség eljárással)
2 / 2

adatok EFT-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
13/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>			
14.	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége			
14/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>			
15.	Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége			
15/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>			
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	2		
16/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>			
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			918
17/a.	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>			
VIII.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI (13.+14.+15.+16.+17.)	2		918
18.	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése			
18/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>			
19.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
19/a.	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott</i>			
20.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
21.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			37
21/a.	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>			
IX.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI (18.+19.+20.+21.)			37
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)	2		881
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A.±B.)	-3 235		28 607
X.	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK			
XI.	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK			
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)			
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)	-3 235		28 607
XII.	Adófizetési kötelezettség			2 537
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII)	-3 235		26 070
22.	Eredménytart. igénybevétele osztalékra, részesedésre			
23.	Jóváhagyott osztalék, részesedés			
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (±F.+22.-23.)	-3 235		26 070

Budapest, 2014. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-143
Céj: 01-10-047432


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

BONITÁS KOCKÁZATI TŐKEALAP-KEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
1123 Budapest, Alkotás utca 53.
Cégjegyzékszám: 01-10-047432

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A
2013. ÉVI BESZÁMOLÓHOZ

Budapest, 2014. május 23.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A vállalkozás bemutatása:

A Társaság 2012. április 23-án jött létre.

A zártkörűn működő részvénytársaság cégbírószági bejegyzésekor tevékenységi körként az alábbiak kerültek meghatározásra:

- Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység)

A Társaság tulajdonosa: Bonitás 2002 Befektető és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Cégjegyzékszám: 01-10046045 (1123 Budapest, Alkotás utca 53.)

A részvényes egyedüli részvényes.

A Társaság jegyzett tőkéje : 5.000.000 forint.

A Társaság képviselőire jogosultak adatai:

- Kvancz Gábor - Igazgatósági tag (1112 Budapest, Töhötöm utca 23.), együttesen
- Németh László Ákos - Igazgatósági tag (2013 Pomáz, Árvalányhaj utca 1684/19.), együttesen

A Társaságnál a gazdasági Társaságokról szóló törvény értelmében a könyvvizsgálat kötelező. **A könyvvizsgálatot végzi:**

KPGM Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (1139 Budapest, Váci út 99., MKVK000202).

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy adatai: Hénye István bejegyzett könyvvizsgáló (1037 Budapest, Zúzvara utca 8. MKVK005674).

A Társaság könyveinek vezetésével, illetve az éves beszámoló elkészítésével olyan számviteli szolgáltatást nyújtó Társaságot (Montázs Szaldó Számviteli és Adótanácsadó Kft.) bízott meg, amely megfelel a számviteli törvény 151.§-ában rögzített előírásnak. A Montázs Szaldó Számviteli és Adótanácsadó Kft. (székhely: 1143 Budapest, Ilka u. 2-4..) képviselőjében a beszámolót Szalai Zoltán állította össze, akit a Nemzetgazdasági Minisztérium 182071 számon regisztrált a könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségek:

A társaságnak az adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 5/2011. PSZÁF rendelete alapján rendszeres adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, közigazgatási felhasználásra alkalmas tanúsítványt alkalmazó fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.

2. A számviteli politika bemutatása:

A Társaság **beszámolóját** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján készíti el.

Az Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. *könyvvezetésének rendszere kettős könyvviteli* elszámoláson alapul és **éves beszámolót** készít.

Az eredmény kimutatás formája: összköltség eljárással készíti, a költségelszámolásra kizárólag az 5-ös (költségnemek) számlaosztályt alkalmazza.

Az éves beszámoló összeállításának fordulónapja: tárgyév december 31.

A gazdasági események könyvelése számítógépen történik. A költségek elszámolása, illetve az eredménykimutatás összköltséges eljárással készül.

A vevő-szállító analitika, valamint az ÁFA analitika szintén számítógépes nyilvántartással készül.

Mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év április 30.

A beszámolóban az adatok ezer forintban kerülnek kimutatásra.

A mérlegkészítés időpontjáig minden ismertté vált, a gazdasági évre vonatkozó eseményt le kell könyvelni, a könyvelt események alapján elkészült főkönyvi kivonat adataiból kell elkészíteni az éves beszámolót, amelyet a könyvvizsgáló, illetve a közgyűlés jóváhagyása után kell letétbe helyezni.

A vevő-szállító analitika, valamint az ÁFA analitika szintén számítógépes nyilvántartással készül

A valós értékelés lehetőségét a vállalkozás az ingatlanok tekintetében alkalmazza.

ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE:

Immateriális javak, tárgyi eszközök

Beruházás: a tárgyi eszközök beszerzése és saját előállítás.

Beruházás értékét növeli az üzembe helyezésig felmerült közvetlen költség, beleértve a vámköltséget, közvetítői költséget, biztosítási díjat, a beruházás kezdetétől az aktiválásig felmerült hitelkamatot, az új technológia betanításának díja, közvetlen költsége, illetve a vásárolt vételi opció díja.

A bekerülési értéket csökkenti a próbaüzemeltetés során előállított és raktárra vett, értékesített termék, teljesített szolgáltatás előállítási értéke, illetve beruházásra adott előleg után annak felhasználásáig kapott kamat üzembe helyezésig számított időarányos része, de maximum a bekerülési értékben elszámolt fizetett kamat.

Bekerülés értéknek nem része az ellenérték arányában megosztott, előzetesen felszámított áfa le nem vonható része.

Felújítás: az elhasználódott tárgyi eszköz eredeti állagának, kapacitásának és pontosságának helyreállítása.

Karbantartási tevékenység:

a kisjavítás és az ezzel együtt járó szerkezeti elem (alkatrész) csere, mely a tárgyi eszköz folyamatos üzemeltetését biztosítja.

A felújítási és karbantartási tevékenységet végezhetik a vállalkozás munkavállalói vagy más vállalkozások. A tárgyi eszközök karbantartási költségeit a termelés költségei között számoljuk el.

A befektetett eszközök esetében meg kell határozni a hasznos élettartam végén maradó maradványértéket.

A maradványérték meghatározása az igazgatóság elnökének a hatásköre. Az üzembe helyezést, hitelt érdemlő módon kell dokumentálni (üzembe helyezési jegyzőkönyv, stb.).

AMORTIZÁCIÓS POLITIKA

Immateriális javak és tárgyi eszközök

A tervezett évenkénti leírást a várható hasznos élettartam alapján határozzuk meg, egyedileg értékeljük. Az üzleti vagy cégértéket 5 év alatt számoljuk el. Az alapítás, átszervezés költségeit nem aktiváljuk, felmerüléskor költségként számoljuk el.

Értékcsökkenés elszámolásának módja

A beszerzett immateriális javak és tárgyi eszközök leírását az üzembe helyezés és használatba vétel napjával kezdjük és a kiselejtezés, az értékesítés napjáig folytatjuk. Az aktiválás évében is időarányos értékcsökkenést számolunk el. A terv szerinti értékcsökkenést havonként számoljuk el. Alkalmazott leírási mód a lineáris leírás.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés a földterület, a telek (a bányaművelésre, veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek kivételével), az erdő, a képzőművészeti alkotás, a régészeti lelet bekerülési (beszerzési) értéke után, és az üzembe nem helyezett beruházásnál.

Nem számolható el terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés a nullára leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért eszközknél.

Ha az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben (az adott eszköz használatának időtartamában, az adott eszköz értékében és a várható maradványértékben) lényeges változás következett be, akkor a terv szerint elszámolásra kerülő értékcsökkenés megváltoztatható, de a változás eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

Immateriális javak és tárgyi eszközre vonatkozó speciális rendelkezések

100 ezer Ft alatti immateriális javakat (vagyon értékű jog és szellemi termék) és tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben költségeljük le.

Terven felüli értékcsökkenés

Terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális jószágnál, a tárgyi eszközknél elszámolni akkor, ha

- a) az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ide nem értve a beruházást) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;
- b) az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) értéke tartósan lecsökken, mert az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) a vállalkozási tevékenység változása miatt feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés, illetve hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan;
- c) a vagyon értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető;
- d) a befejezett kísérleti fejlesztés révén megvalósuló tevékenységet korlátozzák vagy megszüntetik, illetve az eredménytelen lesz;
- e) az üzleti vagy cégérték könyv szerinti értéke – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét (a várható megtérülésként meghatározott összeget).

Amennyiben az immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél a piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenés elszámolásának okai már nem vagy csak részben állnak fenn, az elszámolt terven felüli értékcsökkenést meg kell szüntetni, az immateriális jószágot, a tárgyi eszközt piaci értékére (legfeljebb a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére) vissza kell értékelni.

A piaci érték megállapításának módszere: árajánlatok bekérése alapján átlagár számítása. A piaci érték összegének megállapítása az igazgatóság elnökének a hatásköre.

BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

A számlacsoportban kell kimutatni azokat a részesedéseket, értékpapírokat, adott kölcsönöket, hosszú lejáratú bankbetéteket, melyek tartós jövedelemszerzés, vagy a gazdasági folyamatokra befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőség megszerzése céljából kerültek befektetésre.

A befektetett eszközöket a mérlegben a számvitel törvény szerinti értékvesztés összegével csökkentve kell kimutatni. Egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírok nyilvántartás szerinti értékét csökkenteni kell akkor, (piac megítélés szerinti értékig), ha a mérlegkészítés napját megelőzően legalább egy éven keresztül a piaci értékelése alacsonyabb, mint a nyilvántartás szerinti érték.

A befektetett pénzügyi eszközöket legalább a mellékelt számlatükörben részletezett módon kell tagolni. A befektetett eszközök értékvesztését külön főkönyvi számlán kell nyilvántartani az esetleges kötelező visszairások miatt.

KÉSZLETGAZDÁLKODÁS

Készletek: Olyan forgóeszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül vagy közvetve, általában egy évnél rövidebb ideig szolgálják, rendszerint egyetlen tevékenységi folyamatban vesznek részt, eredeti megjelenési formájukat elvesztik, illetve változatlan állapotban maradnak.

Készletek közé kell sorolni a rendeltetésének megváltozása után a befektetett eszközöket, tárgyi eszközöket.

A készletek értékét a mérlegkészítés időpontjában a fordulónapi tételes számlálással, méréssel készült mennyiségi leltározással tényleges beszerzési áron értékelve (az értékvesztés figyelembevételével) kell megállapítani.

A kereskedelmi készletek értékelése a FIFO módszerrel történik (a raktáron lévő készletek a beérkezés sorrendjében kerülnek felhasználásra).

Alvállalkozói teljesítményként (közvetített szolgáltatás) kell kimutatni a szolgáltatással kapcsolatos külső számlákat, melyek változatlan formában – nem szükségszerűen változatlan áron –, továbbszámításra kerülnek. A vállalkozás mérlegében a készletek között kell kimutatni a készletekre adott előlegeket is.

KÖVETELÉSEK

Jogszerű követelés

Olyan jogszerűen követelhető tételek, összegek, amelyek rendezése később, általában pénzzel, esetenként nem pénzzel – pl. barter ügylet, követelés és kötelezettség kompenzálása – történik. Jogszerű, mert az egyik fél teljesített, a másik ezt elismerte, vagy jogszabályon alapul a követelés.

Követelések megítélését a következő szempontok figyelembe vételével kell meghatározni:

- **Címzett:** megkülönböztetünk független piaci szereplőkkel szemben fennálló követelést, illetve nem függetlenekkel szembeni fennállót. Ez utóbbiak lehetnek kapcsolt vagy egyéb részesedéssel viszonyban lévő vállalkozások.
- **Követelés tartalom:** lehet normál értékesítésből származó vagy speciális pénzkölcsönt megtestesítő váltókövetelés, előleg, illetve egyéb követelés.
- **Kiegészítés:** lehet előre meghatározott időben történő kiegyenlítés, illetve hátrasorolt követelés. Ez utóbbit a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.
- **Lejárat:** ha a lejárat határideje hosszabb, mint egy év, a követelést tartós befektetések, ha rövidebb a forgóeszközök között kell szerepeltetni.
- **Pénznem:** a követelés forint vagy devizakövetelés lehet.

Az adott napon bekerült valamennyi devizaeszközt és devizakötelezettséget az adott napon érvényes MNB középárfolyam kell értékelni.

Külföldi követelés esetén (az óvatosság elve alapján) az esetleges árfolyamcsökkenés összegével a követelést módosítani kell, feltéve, ha az eszközök és források között lévő devizás tételek árfolyam-változási különbözete jelentős. A külföldi követeléseket elkülönítetten kell kimutatni.

PÉNZESZKÖZÖK

A pénzeszközök a mérlegben szintén könyv szerinti értéken kerülnek kimutatásra. A házi pénztár záró állománya a pénznemenként leltározott készpénz értékét tükrözi a pénztárjelentés értékével egyezően. A Társaság bankbetéteinek záró állománya az utolsó bankszámla kivonat egyenlegével kerül egyeztetésre.

IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Az időbeli elhatárolások alapját azok a tárgyévet érintő gazdasági események képezik, melyek a mérlegkészítés napja előtt ismertté válnak. Az időbeli elhatárolások az összemérés és időbeli elhatárolás elvéből következő, a megbízható valós összkép, ezen belül az eredmény pontosítását célzó elszámolások.

Az időbeli elhatárolások az adott, ismert összegben, vagy a rendelkezésre álló információk alapján kerülnek elszámolásra.

Aktív időbeli elhatárolások: ezen belül külön ki kell mutatni

- a bevételek,
- a költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolását, illetve,
- a halasztott ráfordításokat.

Mérlegben könyv szerinti értéken értékeljük, amely lehet tárgyévben aktivált, illetve előző évekből maradt.

Passzív időbeli elhatárolás: ezen belül külön ki kell mutatni

- a bevételek,
- a költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolását, illetve
- a halasztott bevételeket.

Mérlegben könyv szerinti értékben értékeljük, amely lehet a tárgyévben passzívált, illetve előző évekből maradt.

SAJÁT TŐKE

A vállalkozás vagyonának saját forrása.

Az a tőkerész, amelyet

- a vállalkozás a tulajdonosoktól, tagoktól, a befektetőktől időbeli korlátozás nélkül véglegesen megkapott, és azzal a vállalkozás önmaga megszűnéséig szabadon rendelkezhet,
- a tulajdonosok, a tagok, a befektetők az adózott eredményből a vállalkozásban hagytak,
- meghatározott eszközök felértékelése útján képezték,
- jogszabályok a saját tőke elemei közé sorolnak.

A források – azaz a saját tőke, a céltartalék, kötelezettségek – értékelésénél a Társaság a mindenkori könyv szerinti összegekből indul ki.

KÖTELEZETTSÉGEK

A kötelezettségek azok a szállítási, vállalkozási, szolgáltatási és egyéb szerződésekből eredő, pénzürtékben kifejezett elismert tartozások, amelyek a szállító, a vállalkozó, a szolgáltató, a hitelező, a kölcsönt nyújtó által már teljesített, a vállalkozó által elfogadott, elismert szállításhoz, szolgáltatáshoz kapcsolódnak.

A kötelezettségek hátrасorolt, hosszú és rövid lejáratúak.

A kötelezettség kimutatásának alapvető kritériuma a szerződés szerinti teljesítés, a vállalkozó által történt elismerés, amely azt jelenti, hogy az elfogadott fizetési kötelezettség a későbbiekben jogszerűen követelhető, kikényszeríthető, és nem teljesítés esetén egyéb (gazdasági, jogi) következményei állnak fenn. A kötelezettség elismerésének előfeltétele a szerződés szerinti teljesítés. Amennyiben, a társaság kifogást emel a teljesítéssel szemben, úgy csak az elismert (elfogadott) kötelezettség szerepeltethető a könyvekben. El nem ismert tartozást nem lehet kimutatni az üzleti év fordulónapjára összeállított beszámolóban. A kötelezettségek között csak olyan tartozások vehetők fel, melyek értéke pontosan meghatározhatók. A kötelezettségek állományba vétele (passzíválása) az elismert, elfogadott a későbbiekben teljesítendő értéken történik. Azokat a kötelezettségeket érintő gazdasági eseményeket, melyeknek ÁFA hatása is van, bruttó értéken, azaz ÁFA -val növelt összegben kell állományba venni (passzíválni). A kötelezettségeket passzíválásakor az egyedi értékelés elvét minden esetben érvényre kell juttatni.

A mérlegben könyv szerinti értékben és értékcorrekciókkal értékeljük. A könyv szerinti érték a passzívált érték mínusz az évközi csökkenések. Értékcorrekciók pedig devizában fizetendő kötelezettségeknél lehetnek.

A deviza eszközöket és kötelezettségeket a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó MNB által közzétett hivatalos deviza középárfolyamon számított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásba felvenni. A mérlegfordulónapi átértékelésből adódó különbözetet minden esetben jelentősnek minősítjük.

HIBÁK FELTÁRÁSA, HIBAHATÁSOK

Ellenőrzések, önellenőrzések, jelentős, nem jelentős hiba fogalma

A lezárt évekre vonatkozóan az ellenőrzés, önellenőrzés által feltárt hibák minősítése (a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló a hiba):

- jelentős összegű hibának tekinti a Zrt. az adott üzleti évet érintő hibát (hibákat), ha az(ok) az eredményt érintő és saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) együttes összege az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 %-át meghaladja; illetve ha a mérlegfőösszeg 2 % - a meghaladja az 500 millió forintot, akkor az 500 millió forintot. A jelentős összegű hibát a mérlegben és az eredménykimutatásban külön oszlopban kell kimutatni.
- nem jelentős összegű 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) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba előzőek szerinti értékhatárát.
- lényeges hibának tekinti a Zrt. azokat a jelentős összegű hibákat, amelyek a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét 15 %-nál nagyobb mértékben megváltoztatja. (növeli vagy csökkenti).

További meghatározások

- 1) „Nem jelentős” az eredménykimutatás és a mérleg esetében, és összevonhatók azok az arab számmal jelzett sorok egy csoporton belül, amelyek mérleg-főösszeghez számított aránya 1% alatti, illetve a mérleg csoporton belüli aránya 5% alatti. Az eredménykimutatásnál ez a római számmal jelzett csoporton belüli arány 5%. Ezt a lehetőséget, összhangban a bevezetőben leírtakkal a gyakorlatban egyenlőre nem alkalmazzuk.
- 2) Cégvásárláskor „lényeges” mind pozitív, mind negatív cégértéket akkor kell elszámolni, ha a részvényekért, törzsbetétekért, stb. fizetett ellenérték 30%-kal több vagy kevesebb a részvények piaci értékénél, illetve a befektetésre jutó saját tőkénél.
- 3) A tárgyi eszközök és immateriális javak import beszerzése esetében, a végleges bizonylatok kézhezvétele időpontjában a már aktivált értékeket akkor kell módosítani, ha a különbözet összege az adott eszköz értékét több mint 10%-kal módosítja.
- 4) A tárgyi eszközök és immateriális javak esetében a terven felüli értékcsökkenés elszámolásánál, illetve visszaírásánál legalább 3 év a tartós és több mint 10% a jelentős eltérés.
- 5) A befektetett pénzügyi eszközök, a készletek, a követelések, az értékpapírok esetében az értékvesztés elszámolásánál, illetve a visszaírásánál általánosan legalább 1 év a tartós és 20% a jelentős eltérés.
Ezen belül:
 - a. Terven felüli értékcsökkenés jelentős az éves értékcsökkenés 50%-át meghaladó érték
 - b. Követeléseknél a jelentős az éves árbevétel 10 %-át, ill. a konkrét adós megelőző évi forgalmának a 25 %-át meghaladó érték
 - c. Éven belüli követeléseknél tartósnak tekintjük a pénzügyi teljesítés határidejét 180 nappal meghaladókat.
- 6) A kisösszegű követelések összege vevőnként és adósonként 3.000 Ft, azaz háromezer forint. Ez az alapja annak, hogy az adósok együttes minősítésekor az értékvesztés a követelések %-ában is meghatározható legyen.
- 7) Az egy évnél régebben beszerzett fajlagosan kísértékű készletek értéke az adott készletcsoporthoz tartozó készletek könyvszerinti értékének 5 %-a.
- 8) A deviza és valuta készletek értékelésénél jelentős az árfolyam-differencia, ha könyvszerinti érték és a fordulónapi vagy az azt megelőző utolsó MNB árfolyammal számított együttes érték különbsége meghaladja pénzügyi eredmény 15 %-át, vagy a 100 ezer forintot.

- 9) Rendkívüli bevételek és rendkívüli ráfordítások esetében az eredményre gyakorolt hatásuk jelentős, ha az előző évi szokásos eredmény mértékét 10 %-kal meghaladják.
 10) Az értékhelyesbítés elszámolásánál 20% a jelentős változás.
 11) Tárgyi eszközök maradványértéke nem jelentős, ha az várhatóan a beszerzési érték 10%-nál kevesebb.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

Vagyoni és pénzügyi helyzet:

A vagyoni és pénzügyi helyzet alakulását az 1. számú melléklet tartalmazza.

A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1.) Eszközökhöz kapcsolódó kiegészítések:

Az eszközök megoszlása a következő módon alakult:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Tárgyév	
	Összeg (E Ft)	Részarány (%)
Befektetett eszközök	1 118	1,82
Immateriális javak		
Tárgyi eszközök	1 118	1,82
Befektetett pénzügyi eszközök		
Forgóeszközök	60 055	97,87
Készletek		
Követelések	32	0,05
Értékpapírok		
Pénzeszközök	60 023	97,82
Aktív időbeli elhatárolások	186	0,30
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	61 359	100,00

Követelések:

A társaság követelései 2013. december 31-én:

- Munkavállalókkal szembeni követelések: 30 e Ft
- Innovációs járulék: 2 e Ft

Eladásra vásárolt értékpapír:

2013. december 31-én nem rendelkezett a vállalkozás ilyen jellegű értékpapírral.

Aktív időbeli elhatárolás:

Bevételek:

- kamat elhatárolás: 101 e Ft

Költségek:

- bankgarancia szolgáltatás díja: 55 e Ft
- minősített bronz csomag: 16 e Ft
- egyéb szolgáltatás 14 e Ft

2.) Forrásokhoz kapcsolódó kiegészítések:

A források megoszlása a következő módon alakult:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Tárgyév	
	Összeg (E Ft)	Részarány (%)
Saját tőke	27 835	45,36
Jegyzett tőke	5 000	8,15
Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)		
Tőketartalék		
Eredménytartalék	-3 235	-5,27
Lekötött tartalék		
Értékelési tartalék		
Mérleg szerinti eredmény	26 070	42,49
Céltartalékok		
Kötelezettségek	13 461	21,94
Hátrasorolt kötelezettség		
Hosszú lejáratú kötelezettségek		
Rövid lejáratú kötelezettségek	13 461	21,94
Passzív időbeli elhatárolások	20 063	32,70
FORRÁSOK(PASSZIVÁK)ÖSSZESEN	61 359	100,00

Hosszú lejáratú kötelezettségek:

Hosszú lejáratú kötelezettsége a társaságnak tárgyidőszakban nem volt.

Rövid lejáratú kötelezettségek:

A rövid lejáratú kötelezettségek összege 2013. december 31-én:

- belföldi szállítók: 938 e Ft
- társasági adó: 2.537 e Ft
- SZJA 716 e Ft
- EHO 16 e Ft
- nyugdíjjárulék: 541 e Ft
- egészségbiztosítási járulék: 439 e Ft

- szociális hozzájárulási adó: 1.398 e Ft
- szakképzési hozzájárulás: 77 e Ft
- iparűzési adó: 2.924 e Ft
- kereset elszámolási számla: 3.864 e Ft
- letiltás dolgozóval szemben: 11 e Ft

Passzív időbeli elhatárolás:

- elektromos áram: 1 e Ft
- hőenergia díja: 67 e Ft
- beszámoló készítési díj: 108 e Ft
- könyvvizsgálati szolgáltatás: 548 e Ft
- prémiumok és járulékai: 19.339 e Ft

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A bevételek a következőképpen alakultak:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	0	149 320
Egyéb bevétel	0	2
Pénzügyi műveletek bevételei	2	918
Összesen	2	150 240

adatok E ft-ban

A költségek és ráfordítások megoszlása a következő:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Anyagjellegű ráfordítások	3 237	23 173
Személyi jellegű ráfordítások	0	89 554
Értékcsökkenési leírás	0	2 504
Egyéb ráfordítások	0	6 365
Pénzügyi műveletek ráfordítási	0	37
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Összesen	3 237	121 633

adatok E ft-ban

Társasági adóalapot módosító tételek:

Adózás előtti eredmény: 28.607 e Ft

Adóalap növelő tételek

Számviteli tv. szerinti értékcsökkenés: 2.504 e Ft
Összesen: 2.504 e Ft

Adóalap csökkentő tételek

Veszteségelhatárolás:	3.235 e Ft
Adótörvény szerinti értékcsökkenés:	2.504 e Ft
Összesen:	5.289 e Ft

Társasági adó: **2.537 e Ft**

2013. december 31-én a mérleg szerinti eredmény 26.070 e Ft (nyereség) volt.

Rendkívüli bevételek, rendkívüli ráfordítások:

A társaságnál rendkívüli bevételek, illetve rendkívüli ráfordítások elszámolására tárgyévben nem került sor.

Kapott támogatások:

A társaság nem vett igénybe támogatást a tárgyévben.

Adott támogatások:

3.000e Ft volt 2013. évben közhasznú kötelezettségvállalás érdekében.

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A vállalkozásnak 2013. évben havi rendszerességgel munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja átlagosan 5 fő.

- bér:	39.448 e Ft
- megbízási díjak:	15.200 e Ft
- prémium:	15.050 e Ft
Összesen:	69 698 e Ft
- személyi jellegű egyéb kifizetések:	890 e Ft
- bérjárulékok:	18 966 e Ft

Környezetvédelemmel kapcsolatos kötelezettsége nem volt a Társaságnak 2013. évben.

A Társaságnak nincs olyan kötelezettsége, melynek hatása jelentős és a mérlegben nem jelenik meg.

A Társaságnak peres ügye nincs.

A számvitelről szóló törvény előírása alapján a Társaság könyvvizsgálatra kötelezett. A Társaság könyvvizsgálatának 2013. évre jutó díja bruttó 850 e Ft. A könyvvizsgáló más egyéb szolgáltatást nem végzett, a könyvvizsgálati díjon kívül egyéb díjazást nem kapott.

A Társaságnál igazgatóság és felügyelő bizottság működik.

Az igazgatóság elnöke:

Dr. Oszkó Péter (1025 Budapest, Páfrányliget u. 7.)

Dr. Oszkó Péter 2014. május 01-vel lemondott tisztségéről.

Az igazgatóság tagjai:

Kvancz Gábor (1112 Budapest, Töhötöm utca 23.)

Németh László Ákos (2013 Pomáz, Árvalányhaj utca 1684/19.)

A felügyelőbizottság elnöke:

Bartucz Zsófia Ágnes (4254 Nyíradony, Belső-Guth tanya 25.)

A felügyelőbizottság tagjai:

Ábrahám Péter (1125 Budapest, Zsolna utca 11.)

Éder Tamás (2100 Gödöllő, Hold utca 6.)

Budapest, 2014. május 23.



Kvancz Gábor
az Igazgatóság elnöke



Németh László Ákos
igazgatósági tag

Bonítás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Ajkotas u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432

Melléklet:

- | | |
|---------------------|---------------------|
| 1. számú melléklet: | Gazdasági mutatók |
| 2. számú melléklet: | Tárgyi eszköz tábla |
| 3. számú melléklet: | Cash-flow kimutatás |

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
2013. december 31.

1. sz. melléklet

adatok E Ft-ban

Mutatószámok	Képzése	Előző időszak		Tárgyidőszak		Változás (%)
		(E Ft)	(%)	(E Ft)	(%)	
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök Eszközök összesen	2 293		1 118 61 359	1,82	
Forgóeszközök aránya	Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolások Eszközök összesen	2 293	100,00	60 241 61 359	98,18	98,18
Saját tőke aránya	Saját tőke Összes forrás	1 765 2 293	76,97	27 835 61 359	45,36	58,93
Kötelezettségek aránya	Kötelezettségek Összes forrás	13 2 293	0,57	13 461 61 359	21,94	3 869,54
Tőke multiplikátor	Eszközök összesen Saját tőke	2 293 1 765	129,92	61 359 27 835	220,44	169,68
Tőke forgási sebessége	Nettó árbevétele Saját tőke	1 765		149 320 27 835	536,45	
Likviditási mutató I.	Rövid lejáratú kötelezettségek Pénzeszközök	2 293 13	17 638,46	60 023 13 461	445,90	2,53
Likviditási mutató II.	Pénzeszközök+Értékpapírok Rövid lejáratú kötelezettségek	2 293 13	17 638,46	60 023 13 461	445,90	2,53
Likviditási mutató III.	Pénzeszközök+Értékpapírok+Követelések Rövid lejáratú kötelezettségek	2 293 13	17 638,46	60 055 13 461	446,14	2,53
Likviditási mutató IV.	Forgóeszközök Rövid lejáratú kötelezettségek	2 293 13	17 638,46	60 055 13 461	446,14	2,53
Saját tőke hatékonysága	Adózott eredmény Saját tőke	-3 235 1 765	-183,29	26 070 27 835	93,66	-51,10
Árbevétel arányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Nettó árbevétel	-3 237		27 726 149 320	18,57	
Tőkearányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Saját tőke	-3 237 1 765	-183,40	27 726 27 835	99,61	-54,31
Eszközarányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Összes eszköz	-3 237 2 293	-141,17	27 726 61 359	45,19	-32,01

Immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, halmozott értéksökkenésének és nettó értékének változása

Megnevezés	Bruttó érték				Értéksökkenés					Záró	Nettó érték	
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró	Növekedés			Csökkenés			
						Terv szerinti	Terven felülül	Kisértékű				
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0				0	0					0	0
Kisérleti fejlesztés aktivált értéke	0				0	0					0	0
Vagyoni értékű jogok	0				0	0					0	0
Szellemi termék	0				0	0					0	0
Üzleti vagy cégérték	0				0	0					0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0				0	0					0	0
Immateriális javak értékheylesbitése	0				0	0					0	0
Kisértékű immateriális javak	0	416			416	0			416		416	0
IMMATERIÁLIS JAVAK		416	0	0	416	0	0	0	416	0	416	0
Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0				0	0					0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek	0				0	0					0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	0	2 006			2 006	0			888		888	1 118
Tenyészállatok	0				0	0					0	0
Beruházások, felújítások	0				0	0					0	0
Beruházásokra adott előlegek	0				0	0					0	0
Tárgyi eszközök értékheylesbitése	0				0	0					0	0
Kisértékű tárgyi eszközök	0	1 201			1 201	0			1 201		1 201	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	3 207	0	0	3 207	0	0	0	2 089	0	2 089	1 118
Mindösszesen:	0	3 623	0	0	3 623	0	0	0	2 505	0	2 505	1 118

adatok E Ft-ban

2013. december 31.

CASH-FLOW kimutatás

1 / 1

adatok E Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	e
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz változás	-2 707	61 353
01.	Adózás előtti eredmény +/-	-3 235	28 607
02.	Elszámolt amortizáció +		2 505
03.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-		
04.	Céltartalék képzés és felhasználás különbsége +/-		
05.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-		
06.	Szállítói kötelezettség változása +/-	13	925
07.	Egyéb rövidelejáratú kötelezettség változása +/-		12 523
08.	Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	515	19 548
09.	Vevő követelés változása +/-		
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +/-		-32
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +/-		-186
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -		-2 537
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -		
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás		-3 623
14.	Befektetett eszközök beszerzése -		-3 623
15.	Befektetett eszközök eladása +		
16.	Kapott osztalék, részesedés +		
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás		
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +		
19.	Hitel és kölcsön felvétele +		
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -		
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -		
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -		
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -		
26.	Véglegesen átadott pénzeszközök -		
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettség változása +/-		
IV.	Pénzeszközök változása (±I.±II.±III. sorok)	-2 707	57 730

**BONITÁS KOCKÁZATI TŐKEALAP-KEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**
1123 Budapest, Alkotás utca 53.
Cégjegyzékszám: 01-10-047432

ÜZLETI JELENTÉS
A
2013. ÉVI BESZÁMOLÓHOZ

Budapest, 2014. május 23.

1. A részvénytársaság tevékenységének értékelése

A részvénytársaság a GOP 4.2/B kódszámú Új Széchenyi Kockázati Tőkeprogram keretén belül megalakult Bonitás Kockázati Tőkealapot kezelte a 2013-as évben. A társaságnak más alappal nem volt alapkezelési szerződése. A társaság gazdálkodása kiegyensúlyozott, a kialakított szervezet és erőforrások költségére a meglévő alapkezelési szerződés bevételei fedezetet nyújtanak.

2. A telephelyek bemutatása

A Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2013. március 1-jével székhelyet létesített 1123 Budapest, Alkotás u. 53. B. épület 5. emeletén. A Társaság 2 irodahelyiséget bérel, melynek összterülete 80,37 m². A Társaság egyéb telephellyel nem rendelkezik.

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

A mérleg fordulónapja (2013. december 31.) és a beszámoló összeállítása (2014. május 23.) közötti időszakban nem történtek lényeges események, különösen jelentős folyamatok.

4. A várható fejlődés (a gazdasági környezet ismert és várható fejlődése, a belső döntések várható hatása függvényében)

A társaság gazdálkodása a 2014-es évben is kiegyensúlyozottan fog alakulni, tekintettel a fix bevételi és túlnyomóan fix költségstruktúrára. A 2014-es év közepétől további befektetésekről határozhat az alapkezelő társaság.

5. Kutatás és a kísérleti fejlesztés

Kutatás és kísérleti fejlesztés a társaságnál nem történt, illetve nem is tervezi, hogy közvetlenül ilyen tevékenységet folytasson.

6. A Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. által folytatott foglalkoztatáspolitikai

A részvénytársaságnak 2013. évben havi rendszerességgel öt munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja volt, amelyből három fő szenior alapkezelő, egy fő irodavezető és egy fő recepciós munkatárs volt. A társaság a továbbiakban tervezi szakmai gyakornokok alkalmazását.

7. Környezetvédelem

A társaság nem rendelkezik jóváhagyott környezetvédelmi szabályzattal (nem szükséges), de elkötelezett a környezetvédelem mellett, felelősséget érez a környezet iránt.

A társaság nem végez környezetre ártalmas tevékenységet. Az elfogadott irodai szabályzat szerint az irodában a hulladékot szelektíven gyűjtik a dolgozók és törekednek a minimális energia, és irodaszer felhasználásra.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A pénzügyi instrumentuma a társaságnak 2013. évben nem volt.

9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Társaság rendelkezik a fenti szabályzatokkal.

10. Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

A 2013-ben felmerült költségeket a társaság a kiszámlázott alapkezelési díjból finanszírozta, amely a társasághoz félévente, az időszak elején folyik be.

A társaság a tevékenysége finanszírozásához hitelt nem vett és nem tervez igénybe venni, a kamatváltozások kizárólag a betéteken elszámolt kamatbevételt befolyásolják.

A társaság alapkezelési díja az alap futamideje alatt fix szerződéssel és magyar forint összegben van meghatározva. Az alapkezelő költségei jellemzően szintén fixek, továbbá magyar forintban teljesítendőek.

A fentiek alapján látható, hogy a társaság a fenti kockázatokat kifejezetten alacsonyan tudja tartani. A tárgyévben a társaság folyamatosan likvid volt.

Budapest, 2014. május 23.

Kvancz Gábor
igazgatósági tag

Németh László Ákos
igazgatósági tag

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 01-10-047432

