



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
2012. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés

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 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.293 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 3.235 E Ft veszteség – , 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 beszámolóban a 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 felelősségünk ennek az éves beszámolóban a véleményezésére 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 mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk 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. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Társaság saját tőkéjének összege 1.765 E Ft, amely nem éri el a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (továbbiakban Gt.) előírt szintet, valamint bemutatásra kerültek a részvényesek által tervezett intézkedések.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. mellékelt, 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.


A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a 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. 2012. évi üzleti jelentése a Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. május 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Hénye 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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai 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

2012. december 31.

Éves beszámoló

Keltezés: Budapest, 2013. május 23.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

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

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2012. december 31.

MÉRLEG

1 / 4

Eszközők (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)			
2.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (3.-9. sorok)			
3.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
4.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
5.	Vagyon értékű jogok			
6.	Szellemi termékek			
7.	Üzleti vagy cégérték			
8.	Immateriális javakra adott előlegek			
9.	Immateriális javak érték helyesbítése			
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11.-17. sor)			
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek			
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
14.	Tenyészállatok			
15.	Beruházások, felújítások			
16.	Beruházásokra adott előleg			
17.	Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
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 érték helyesbítése			
26.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			

Budapest, 2013. május 23.



a vállalkozás vezetője

(képviselője)

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

1123 Budapest, Alkotás u. 53.

Adószám: 23958382-1-43

Cg.: 01-10-047432

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

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2012. 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
28.	I. KÉSZLETEK (29.-34. sorok)			
29.	Anyagok			
30.	Befejezetlen termelés és félkész termékek			
31.	Növedék-, hizó- és egyéb állatok			
32.	Késztermékek			
33.	Áruk			
34.	Készletekre adott előlegek			
35.	II. KÖVETELÉSEK (36.-42. sor)			
36.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásokból (vevők)			
37.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
38.	Követelések egyéb rész. visz. lévő váll. szemben			
39.	Váltókövetelések			
40.	Egyéb követelések			
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
50.	Pénztár, csekkek			
51.	Bankbetétek			2 293
52.	C. Aktív időbeli elhatárolások (53-55. sorok)			
53.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
54.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
55.	Halasztott ráfordítások			
56.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (1.+27.+52. sor)			2 293

Budapest, 2013. 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.

2012. december 31.

MÉRLEG


3 / 4

Források (passzívák)

adatok EFT-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
58.	I. JEGYZETT TŐKE			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			
63.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
64.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
65.	Érték helyesbítés értékelési tartaléka			
66.	Valós értékelés értékelési tartaléka			
67.	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY			-3 235
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
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, 2013. május 23.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

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

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2012. 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
87.	Rövid lejáratú kölcsönök			
88.	<i>Ebből: az átváltoztatható kötvények</i>			
89.	Rövid lejáratú hitelek			
90.	Vevőtől kapott előlegek			
91.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)			13
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			
96.	Kötelezettségek értékelési különbözete			
97.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
98.	G. Passzív időbeli elhatárolások (99.-101. sor)			515
99.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
100.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása			515
101.	Halasztott bevételek			
102.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (57.+68.+72.+98. sor)			2 293

Budapest, 2013. 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.

2012. 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			
2.	Export értékesítés nettó árbevétele			
I.	ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE (1.+2.)			
3.	Saját termelésű készletek állományváltozása			
4.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
II.	AKTIVÁLT SAJÁT TELJ.-EK ÉRTÉKE (3.+4.)			
III.	EGYÉB BEVÉTELEK			
III/a.	<i>Ebből: visszaírt értékvesztés</i>			
5.	Anyagköltség			
6.	Igénybe vett szolgáltatások értéke			3 192
7.	Egyéb szolgáltatások értéke			45
8.	Eladott áruk beszerzési értéke			
9.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
IV.	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (5.+6.+7.+8.+9.)			3 237
10.	Béreköltség			
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
12.	Bérfelrakások			
V.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (10.+11.+12.)			
VI.	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
VII.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK			
VII/a.	<i>Ebből: értékvesztés</i>			
A.	ÜZEMI (üzleti) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV--V-VI-VII)			-3 237

Budapest, 2013. május 23.

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


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

Statisztikai számjel: 23958382-6499-114-01

Cégjegyzék szám: 01-10-047432

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

2012. 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			
17/a.	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>			
VIII.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI (13.+14.+15.+16.+17.)			2
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			
21/a.	<i>Ebből: értékelési különbözet</i>			
IX.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI (18.+19.+20.+21.)			
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII.-IX.)			2
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A.±B.)			-3 235
X.	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK			
XI.	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK			
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)			
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)			-3 235
XII.	Adófizetési kötelezettség			
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII)			-3 235
22.	Eredménytart. igénybevétele osztalékra, részesedésre			
23.	Jóváhagyott osztalék, részesedés			
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (±F.+22.-23.)			-3 235

Budapest, 2013. május 23.

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
1123 Budapest, Alkotás u. 53.
Adószám: 23958382-1-43
Cgj.: 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
2012. ÉVI BESZÁMOLÓHOZ**

Budapest, 2013. május 23.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A vállalkozás bemutatása:

A Társaság 2012. április 23-án jött létre.

A zártkörűn működő részvénytársaság cégbírósági 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:

- Dr. Oszkó Péter – Igazgatóság elnöke (1025 Budapest, Páfrányliget u. 7.)
- Kvancz Gábor - Igazgatósági tag (1112 Budapest, Töhötöm utca 23.)
- Németh László Ákos - Igazgatósági tag (2013 Pomáz, Árvalányhaj utca 1684/19.)

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 9., MKVK000202).

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

A Társaság könyveinek vezetésével, illetve az éves beszámoló elkészítésével olyan számviteli szolgáltatást nyújtó Társaságot (Montázs Marketing Műhely Kft.) bízott meg, amely megfelel a számviteli törvény 151.§-ában rögzített előírásnak. A Montázs Marketing Műhely Kft. (székhely: 1149 Budapest, Angol u. 34.) 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 (költségcsoportok) 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

Immateriális javak, tárgyi eszközök

Azokat az eszközöket, amelyeket az adott vállalkozásban rendeltetésszerűen használva tartósan, legalább egy éven túl lehet igénybe venni, a Társaság befektetett eszközként tartja nyilván.

A befektetett eszközeit elsősorban a beszerzési, illetve előállítási költségen értékeli, csökkentve azt az értékcsökkenési leírásokkal és az esetleges értékvesztésekkel, növelve azt az esetleges visszairások összegével.

A maradványérték összegének meghatározásakor a Társaság figyelembe veszi, hogy minél hosszabb az eszköz tervezett hasznos élettartama, annál alacsonyabb lehet a maradványértéke és fordítva.

A maradványérték megbecslése után következik az, hogy milyen amortizációs módszerrel kerüljön meghatározásra az egyes időszakokban elszámolandó terv szerinti értékcsökkenés (azaz a terv szerint elszámolható értékcsökkenés hasznos élettartamot jelentő időszakok közötti megosztása hogyan történjen).

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése bruttó érték alapján lineárisan – az eszköz várható élettartalma és maradványértéke alapján - kerül elszámolásra. A Társaság nem él a számviteli törvény azon lehetőségével, hogy bizonyos eszközök esetében a progresszív (késleltetett, lassított) leírást alkalmazza.

A 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök és szellemi termékek esetében a cég él az egyszerűsített elszámolási lehetőséggel, vagyis azokat a használatbavételkor egy összegben költségként leírja.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket analitikusan, folyamatosan vezetett nyilvántartásban, egyedileg tartja nyilván.

Az eszközök beszerzési, illetve előállítási költségüknél magasabb értéken nem szerepelnek a Társaság könyveiben, mert a befektetett eszközök piaci értéken történő értékelésének lehetőségével (az értékhelyesbítéssel) a cég az ingatlanok kivételével nem élt. Az ingatlanok esetében az értékelés külső ingatlanszakértő bevonásával történik.

Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartásba vétele ügyletenként, egyedi bekerülési értéken történik.

A mérlegben a befektetett eszközöket a bekerülési értékből kiindulva az értékvesztéssel csökkentett értéken, illetve piaci értéken mutatjuk ki.

Készletek

A Társaság készletek között mutatja ki a továbbértékesítési céllal beszerzett árukat, azok beszerzési értékének megfelelően.

Követelések

A követeléseket minden esetben egyedileg és könyv szerinti értéken értékeli. A követelések az eredeti számlázott értéken kerülnek kimutatásra.

A követelések esetében az óvatosság elvét betartva értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján becsült, várhatóan megtérülő összeg. A követelések értékvesztésének megállapítása során érvényre kell juttatni az egyedi értékelés elvét, azaz az adós, a vevő fizetőképességének és készségének egyedi minősítése alapján kell vélelmezni a várhatóan megtérülő összeget. A tartósság egy éven belüli akkor lehet, ha az adós csőd vagy felszámolás alá került.

Értékpapírok

Az értékpapírokat itt mutatjuk ki, ha a Társaság maximálisan 1 évig tartja meg, illetve az esetlegesen visszavásárlásra kerülő saját üzletrészeket.

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.

Aktív időbeli elhatárolások

Értéke az analitikus nyilvántartással egyeztetett, mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált szerződések, beérkezett számlák és számítások alapján képzett.

FORRÁSOK

Saját tőke

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

2012-ben felmerült költségeket a társaság az alapításkor rendelkezésre bocsátott tőkéből finanszírozta. Ennek köszönhetően csökkent a saját tőke a jegyzett tőke alá. 2012. végén látható tőkehelyzet 2013-ban az alapkezelési díjbevételek miatt konszolidálódik.

Kötelezettségek

A kötelezettségek a beérkezett számlák szerinti értéken kerülnek kimutatásra, értékelésük könyv szerinti értéken történik.

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.

Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások alátámasztását tételes analitika képezi, melyet a szerződések, számlák és számítások alapján kell dokumentálni.

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		
Immateriális javak		
Tárgyi eszközök		
Befektetett pénzügyi eszközök		
Forgóeszközök	2 293	100,00
Készletek		
Követelések		
Értékpapírok		
Pénzeszközök	2 293	100,00
Aktív időbeli elhatárolások		
ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	2 293	100,00

Forgóeszközök összetétele

adatok E Ft-
ban

Megnevezés	Tárgyév	
	Összeg (E Ft)	Részarány (%)
V. Pénzeszközök	2 293	100,00
Pénztár, csekkek		
Bankbetétek	2 293	100,00
Forgóeszközök összesen	2 293	100,00

Követelések:

A társaságnak 2012. december 31-én nem volt követelése.

Eladásra vásárolt értékpapír:

2012. december 31-én nem rendelkezett a vállalkozás ilyen jellegű értékpapírral.

Aktív időbeli elhatárolás:

Tárgyidőszakban nem történt könyvelés erre a számlára.

2.) Forrásokhoz kapcsolódó kiegészítések:**A források megoszlása a következő módon alakult:**adatok E Ft-
ban

Megnevezés	Tárgyév	
	Összeg (E Ft)	Részarány (%)
Saját tőke	1765	76,97
Jegyzett tőke	5 000	218,05
Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)		
Tőketartalék		
Eredménytartalék		
Lekötött tartalék		
Értékelési tartalék		
Mérleg szerinti eredmény	-3235	-141,08
Céltartalékok		
Kötelezettségek	13	0,57
Hátrasorolt kötelezettség		
Hosszú lejáratú kötelezettségek		
Rövid lejáratú kötelezettségek	13	0,57
Passzív időbeli elhatárolások	515	22,46
FORRÁSOK(PASSZIVÁK)ÖSSZESEN	2 293	100,00

Megnevezés	Tárgyév	
	Összeg (E Ft)	Részarány (%)
Rövid lejáratú kötelezettségek	13	100,00
Rövid lejáratú kölcsönök		
- Ebből: az átváltoztatható kötvények		
Rövid lejáratú hitelek		
Vevőtől kapott előlegek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolg.-ból (szállítók)	13	100,00
Váltótartozások		
Rövid lejáratú köt.-ek kapcsolt váll. szemben		
Rövid lejáratú köt.-ek e. rész.visz. lévő váll.sz.		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		
Kötelezettségek összesen	13	100,00

Hosszú lejáratú kötelezettségek:

Hosszú lejáratú kötelezettsége a társaságnak tárgyidőszakban nem volt.

Rövid lejáratú kötelezettségek:

A rövid lejáratú kötelezettségek összege 2012. december 31-én: 12.700.-Ft

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A bevételek a következőképpen alakultak:

Adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek bevételei:

- Egyéb kapott kamat:	2
Összesen:	2

Költségek és ráfordítások megoszlása a következő:

Adatok eFt-ban

- Igénybevett szolgáltatások:	
- Ügyvédi díjak:	995
- Könyvelés, számviteli szolg. könyvvizsgálat:	2.099
- Egyéb igénybevett szolg.	98
- Hatósági díj	5
- Bankköltség:	40
Összesen:	3.237

2012. december 31-én a mérleg szerinti eredmény -3.235 e Ft (veszteség) 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.

Kutatás, kísérleti fejlesztés tárgyévi költségei:

Ilyen jellegű tevékenység a társaságnál tárgyévben nem folyt.

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A vállalkozásnak 2012. évben havi rendszerességgel munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottja átlagosan 0 fő.

Környezetvédelemmel kapcsolatos kötelezettsége nem volt a Társaságnak 2012. évben.

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

A Társaságnak peres ügye nincs.

A Társaságnál igazgatóság és felügyelő bizottság működik.

Az igazgatóság elnöke:

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

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, 2013. május 23.



Dr. Oszkó Péter
Igazgatóság elnöke

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

Melléklet:

1. számú melléklet: Gazdasági mutatók
2. számú melléklet: Cash-flow kimutatás

Bonitás Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
2012. december 31.

adatok E Ft-ban

Mutatószámok	Képzése	Előző időszak		Tárgyidőszak		Változás (%)
		(E Ft)	(%)	(E Ft)	(%)	
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök Eszközök összesen			2 293		
Forgóeszközök aránya	Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolások Eszközök összesen			2 293	100,00	
Saját tőke aránya	Saját tőke			1 765	76,97	
Kötelezettségek aránya	Összes forrás Kötelezettségek Összes forrás			2 293	0,57	
Tőke multiplikátor	Eszközök összesen Saját tőke			2 293 1 765	129,92	
Tőke forgási sebessége	Nettó árbevétel Saját tőke			1 765		
Likviditási mutató I.	Pénzeszközök Rövid lejáratú kötelezettségek			2 293 13	17 638,46	
Likviditási mutató II.	Pénzeszközök+Értékpapírok Rövid lejáratú kötelezettségek			2 293 13	17 638,46	
Likviditási mutató III.	Pénzeszközök+Értékpapírok+Követelések Rövid lejáratú kötelezettségek			2 293 13	17 638,46	
Likviditási mutató IV.	Forgóeszközök Rövid lejáratú kötelezettségek			2 293 13	17 638,46	
Saját tőke hatékonysága	Adózott eredmény Saját tőke			-3 235 1 765 -3 237	-183,29	
Arbevétel arányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Nettó árbevétel			-3 237		
Tőkearányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Saját tőke			1 765	-183,40	
Eszközarányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) eredmény Összes eszköz			-3 237 2 293	-141,17	

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

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenés				Nettó érték	
	Nyitó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró	Növekedés			Záró	Nettó érték	
					Terv szerinti	Terven felülül	Kisértékű			
Alapítás-át szervezés aktivált értéke				0					0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke				0					0	0
Vagyoni értékű jogok				0					0	0
Szellemi termék				0					0	0
Üzleti vagy cégérték				0					0	0
Immateriális javakra adott előlegek				0					0	0
Immateriális javak érték helyesbítése				0					0	0
Kisértékű immateriális javak				0					0	0
IMMATERIÁLIS JAVAK		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok				0					0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek				0					0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek				0					0	0
Tenyészállatok				0					0	0
Beruházások, felújítások				0					0	0
Beruházásokra adott előlegek				0					0	0
Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0			0					0	0
Kisértékű tárgyi eszközök				0					0	0
TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mindösszesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

adatok E Ft-ban

2012. 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
01.	Adózás előtti eredmény +/-		-3 235
02.	Elszámolt amortizáció +		
03.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-		
04.	Céltartalék képzés és felhasználás különbsége +/-		
05.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-		
06.	Szállítói kötelezettség változása +/-		13
07.	Egyéb rövidlejáratú kötelezettség változása +/-		
08.	Passzív időbeli elhatárolások változása +/-		515
09.	Vevő követelés változása +/-		
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +/-		
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +/-		
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -		
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -		
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
14.	Befektetett eszközök beszerzése -		
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