

|   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 6 | 1 | 2 | 2 | - | 2 | 3 | 3 |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|--|

MNB nyilvántartási száma

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 3 | . | 1 | 2 | . | 1 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

nyilvántartásba vétel dátuma

**Alapkezelő: Platina Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.**

**Platina Digitalizációs Magántőkealap**

a vállalkozás megnevezése

**1085 Budapest, Kálvin tér 12.**

a vállalkozás címe, telefonszáma

**2024. évi**

**Éves beszámoló**

Budapest, 2025. február 28.

vezető tisztségviselő(-k)

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | 1 | 2 | 2 | - | 2 | 3 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

MNB nyilvántartási száma

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 3 | . | 1 | 2 | . | 1 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

nyilvántartásba vétel dátuma

**Platina Digitalizációs Magántőkealap**

**2024. évi**

**MÉRLEG**

| adatok E Ft-ban |                     |                                                     |             |             |
|-----------------|---------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Sor-szám        | A tétel megnevezése |                                                     | Előző év    | Tárgyév     |
| a               | b                   |                                                     | c           | d           |
| 01.             | A.                  | Befektetett eszközök (I.+II.+III. +IV. sor)         | 0           | 1 021 507   |
| 02.             | I.                  | TARTÓS RÉSESEDESEK, ÉRTÉKPAPÍROK                    | 0           | 1 021 507   |
| 03.             |                     | 1. Részvények, egyéb részesedések                   | 0           | 1 021 507   |
| 04.             |                     | 2. Állampapírok                                     | 0           | 0           |
| 05.             | II.                 | ÉRTÉKHELYESBÍTÉSEK                                  | 0           | 0           |
| 06.             | III.                | ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET                               | 0           | 0           |
| 07.             | IV.                 | ADOTT KÖLCSÖNÖK                                     | 0           | 0           |
| 08.             | B.                  | Forgóeszközök (I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII. sor)     | 1 429 000   | 200 024     |
| 09.             | I.                  | KÉSZLETEK                                           | 0           | 0           |
| 10.             | II.                 | KÖVETELÉSEK                                         | 0           | 0           |
| 11.             | III.                | KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE                  | 0           | 0           |
| 12.             | IV.                 | SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | 0           | 0           |
| 13.             | V.                  | ÉRTÉKPAPÍROK                                        | 0           | 197 287     |
| 14.             |                     | 1. Követelés fejében átvett értékpapírok            | 0           | 0           |
| 15.             |                     | 2. Állampapírok                                     | 0           | 0           |
| 16.             |                     | 3. Egyéb értékpapírok                               | 0           | 197 287     |
| 17.             | VI.                 | ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE                 | 0           | 0           |
| 18.             | VII.                | PÉNZESZKÖZÖK                                        | 1 429 000   | 2 737       |
| 19.             | C.                  | Aktív időbeli elhatárolások                         | 0           | 2 186       |
| 20.             |                     | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (A.+B.+C.)                        | 1 429 000   | 1 223 717   |
|                 |                     |                                                     |             |             |
| 21.             | D.                  | Saját tőke (I.+II.+III.+IV.+V.+VI. sor)             | 1 414 285   | 1 220 243   |
| 22.             | I.                  | JEGYZETT TŐKE                                       | 14 286 000  | 14 286 000  |
| 23.             | II.                 | JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)           | -12 857 000 | -12 857 000 |
| 24.             | III.                | TARTALÉK                                            | 0           | -14 715     |
| 25.             | IV.                 | LEKÖTÖTT TARTALÉK                                   | 0           | 0           |
| 26.             | V.                  | ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK                                 | 0           | 0           |
| 27.             |                     | 1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka            | 0           | 0           |
| 28.             |                     | 2. Valós értékelés értékelési tartaléka             | 0           | 0           |
| 29.             | VI.                 | ADÓZOTT EREDMÉNY                                    | -14 715     | -194 042    |
| 30.             | E.                  | Céltartalékok                                       | 0           | 0           |
| 31.             | F.                  | Kötelezettségek (I.+II.+III.+IV.+V. sor)            | 13 982      | 1 200       |
| 32.             | I.                  | HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK                         | 0           | 0           |
| 33.             | II.                 | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK                     | 0           | 0           |
| 34.             | III.                | RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK                      | 13 982      | 1 200       |
| 35.             | IV.                 | KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE              | 0           | 0           |
| 36.             | V.                  | SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | 0           | 0           |
| 37.             | G.                  | Passzív időbeli elhatárolások                       | 733         | 2 274       |
| 38.             |                     | FORRÁSOK ÖSSZESEN (D.+E.+F.+G. sor)                 | 1 429 000   | 1 223 717   |

Budapest, 2025. február 28.

\_\_\_\_\_  
vezető tisztségviselő(-k)  
Platina Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | 1 | 2 | 2 | - | 2 | 3 | 3 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

MNB nyilvántartási száma

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 3 | . | 1 | 2 | . | 1 | 9 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

nyilvántartásba vétel dátuma

**Platina Digitalizációs Magántőkealap**

**2024. évi**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS**

adatok E Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése                              | Előző év | Tárgyév  |
|----------|--------------------------------------------------|----------|----------|
| a        | b                                                | c        | d        |
| 01.      | Értékesítés nettó árbevétele                     | 0        | 0        |
| 02.      | Eladott áruk beszerzési értéke                   | 0        | 0        |
| 03.      | Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke      | 0        | 0        |
| 04.      | Működési költségek                               | 14 715   | 235 885  |
| 05.      | Egyéb bevétel                                    | 0        | 0        |
|          | Ebből: visszaírt értékvesztés                    | 0        | 0        |
| 06.      | Egyéb ráfordítások                               | 0        | 0        |
|          | Ebből: értékvesztés                              | 0        | 0        |
| 07.      | Pénzügyi műveletek bevételei                     | 0        | 41 843   |
|          | Ebből: értékelési különbözet                     | 0        | 0        |
| 08.      | Pénzügyi műveletek ráfordításai                  | 0        | 0        |
|          | Ebből: értékvesztés                              | 0        | 0        |
|          | értékelési különbözet                            | 0        | 0        |
| 11.      | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (01-02-03-04+05-06+07-08) | -14 715  | -194 042 |
| 12.      | Adófizetési kötelezettség                        | 0        | 0        |
| 13.      | ADÓZOTT EREDMÉNY (09-10)                         | -14 715  | -194 042 |

Budapest, 2025. február 28.

\_\_\_\_\_  
vezető tisztségviselő(-k)  
Platina Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

**2024. évi  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**TARTALMA:**

**I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

**II. SPECIFIKUS ADATOK**

- |         |                                                                 |
|---------|-----------------------------------------------------------------|
| II./1.  | A TŐKEBEFEKTETÉSEK BEMUTATÁSA                                   |
| II./2.  | KÖVETELÉSEK                                                     |
| II./3.  | A CÉLTÁRSASÁGOKNAK NYÚJTOTT KÖLCSÖNÖK                           |
| II./4.  | AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK                                     |
| II./5.  | SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA                                            |
| II./6.  | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK, RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK |
| II./7.  | PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK                                   |
| II./8.  | MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK                                              |
| II./9.  | PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI                                    |
| II./10. | PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSOK                                 |
| II./11. | A TŐKEBEFEKTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA                         |

**III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**

- |         |                                                                   |
|---------|-------------------------------------------------------------------|
| III./1. | SPECIÁLIS ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB INFORMÁCIÓK   |
| III./2. | CASH FLOW                                                         |
| III./3. | NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK BEMUTATÁSA                                      |
| III./4. | ELEMZÉSI MUTATÓRENDSZER                                           |
| III./5. | BIZTOSÍTÉKOK A KOCKÁZATI TŐKEBEFEKTETÉSEK ÉS KÖLCSÖNÖK FEDEZETÉRE |

Budapest, 2025. február 28.

---

vezető tisztségviselő(-k)  
Platina Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

## **I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

### **I/ 1. A MAGÁNTŐKEALAP FŐBB ADATAI**

A Platina Digitalizációs Magántőkealap nyilvántartásba vételének időpontja: 2023.12.19.

A felügyeleti hatóság a magántőkealapot a 6122-233 nyilvántartási számon vette nyilvántartásba.

A magántőkealap székhelye: 1085 Budapest, Kálvin tér 12.

A magántőkealap jegyzett tőkéje a beszámoló fordulónapján: 14 286 000 eFt.

A magántőkealap futamidejének vége: 2033.12.18

Az alapkezelő neve: Platina Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

Az alapkezelő székhelye: 1085 Budapest, Kálvin tér 12.

Az alapkezelő által kezelt más alapok:

DINE&FUN Magántőkealap  
Open Innovation Tőkealap  
GAIUS Magántőkealap  
ANE Magántőkealap  
NUK3 Magántőkealap  
NUK5 Magántőkealap

Internetes honlap: <https://platinacapital.hu/>

Alapkezelő képviselőire jogosultak adatai:

Boros Áron - igazgatósági tag (vezető tisztségviselő)  
an: Bartus Ágnes Mária)  
1125 Budapest, Sárospatak út 6/B

Dzsubák Attila Zsolt - igazgatósági tag (vezető tisztségviselő)  
an: Kovács Gizella  
3950 Sárospatak, Gyóni Géza utca 43.

Dr. Balog Ádám - igazgatósági tag (vezető tisztségviselő)  
an: dr. Varga Éva  
2119 Pécel, Kelő utca 62.

Kővári Anna Krisztina - más munkavállaló  
an: Balogh Emőke Ilona  
2040 Budaörs, Búzavirág utca 11. fszt. 1.

Dr. Gramantik Ildikó - igazgatósági tag (vezető tisztségviselő)  
an: Papp Borbála  
2120 Dunakeszi, Budai Nagy Antal köz 4/A 4.

Bánfi Zoltán - igazgatósági tag (vezető tisztségviselő)  
an: dr. Pásztor Sára  
1016 Budapest, Krisztina körút 81. 5. em. 2. ajtó

**A kibocsátásra kerülő befektetési jegyek fajtái és névértéke, valamint az azokhoz kapcsolódó hozamfizetési feltételek és jogosultságok:**

A Tőkealap jegyzett tőkéje 14.286.000.000 Ft, azaz tizennégymilliárd-kettőszáznyolcvanhatmillió forint, mely teljes egészében pénzbeli hozzájárulás.

A Tőkealap jegyzett tőkéje 1.000 db, azaz ezer darab egyenként 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint névértékű, névre szóló, dematerializált „A” sorozatú Befektetési jegyből, illetve ideiglenes befektetési jegyből, valamint 4.286 db, azaz négyezerkettőszáznyolcvanhat darab egyenként 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint névértékű névre szóló, dematerializált „B” sorozatú Befektetési jegyből, illetve ideiglenes befektetési jegyből áll

**A befektetési jegyhez fűződő jogok bemutatása:**

A Befektetési jegye, Ideiglenes Befektetési jegye alapján a Tőkealap minden Befektetője

a)jogosult a Tőkealap költségei és az Alapkezelési Díj kifizetése után fennmaradó összegből a befizetett Vagyoni Hozzájárulásával arányosan, pro rata járó hozam (tőkenövekmény) részre;

b)jogosult a Kezelési Szabályzatban rögzítettek szerint, a Tőkealap jogutód nélküli megszűnését megelőzően a Tőkealap által hozamfizetés és/vagy jegyzett tőkeleszállítás jogcímén kifizetett összegre;

c)jogosult a Tőkealap jogutód nélküli megszűnésekor a Tőkealap valamennyi tartozásának és kötelezettségének kielégítését követően a Tőkealap jegyzett tőkéjének összegét meghaladó, az esetleges futamidő alatti kifizetésekkel korrigált saját tőkére, amely a Befektetőket a vonatkozó jogszabályok szerinti elszámolási szabályok szerint illeti meg. Amennyiben a Tőkealap jogutód nélküli megszűnésekor a Tőkealap valamennyi tartozásának és kötelezettségének kielégítését követően fennmaradó, az esetleges futamidő alatti kifizetésekkel megnövelt saját tőke összege nem éri el a legmagasabb befizetett jegyzett tőke összegét, úgy a keletkezett veszteséget a Befektetők a Teljes Befizetett Vagyoni Hozzájárulás arányában vagy a További Vagyoni Hozzájárulás teljesítését elmulasztó Befektető esetében a III.4.4. pont szerint viselik;

d)számára, kérésére ingyenesen át kell adni a Kezelési Szabályzat, a Tőkealap-kezelő Működési Szabályzata, az Alap Befektetési Bizottságának ügyrendje, továbbá az Alap, illetve az Alapkezelő befektetésre, befektetéskezelésre, exitre és likviditáskezelésre vonatkozó mindenkor hatályos szabályzatát a Kezelési Szabályzat XIII.2. pontja szerint, 1 példányban vagy elektronikusan aláírt formában;

e)jogosult a Kbtv.-ben szabályozott, továbbá a Kezelési Szabályzat szerinti tájékoztatásra, adatkérésre;

f)az Alapkezelő valamennyi befektetési és exit döntésről, döntésmódosításról szóló előterjesztést legalább 10 (tíz) munkanappal a Befektetési Bizottság ülését vagy írásos döntéshozatalát megelőzően írásban megküldi a Befektetőknek;

g) a Jegyzett Tőke a Kezelési Szabályzat III.4.5.1., III.4.5.2. és III.4.5.3. pontja szerint a Befektetők előzetes, egyhangú írásbeli hozzájárulásával emelhető fel, illetve szállítható le;

h) a Tőkealap kezelésének más tőkealap-kezelő részére történő kötelező átadása során a Kezelési Szabályzat III.4.7.2. pont szerinti eljárásban új befektetési döntés a Befektetők előzetes egyhangú írásbeli hozzájárulásával hozható, az Alapkezelő a Tőkealap eszközeinek értékesítéséhez, illetve egyéb módon történő átruházásához a Befektetők előzetes egyhangú írásbeli hozzájárulását köteles megszerezni, a Tőkealap saját tőkéjét csökkentő minden kötelezettségvállaláshoz és kifizetéshez a Befektetők előzetes egyhangú írásbeli hozzájárulását köteles megszerezni, kivéve hatósági díjak, számlavezetési költségek, könyvelés, könyvvizsgálat, jogszabályban előírt kötelező kifizetések;

i) a Kezelési Szabályzat VIII.6. pontja alapján a Befektetési Kormányrendelet 35/A. § (3) bekezdése értelmében a Befektetők egyhangú hozzájárulásával az Alap a Jegyzett Tőke 40%-át meghaladó összegű Befektetést is nyújthat;

j) jogosult a Kezelési Szabályzat XIII.1. szerinti rendszeres (éves, negyedéves és havi) és esetenként a Kezelési Szabályzat XV. po szerint rendkívüli tájékoztatásra.

## I/ 2. A MAGÁNTŐKEALAP SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

A magántőkealap az alábbi főbb törvények és rendeletek alapján végzi tevékenységét, vezeti könyveit és nyilvántartásait:

- 2014. évi XVI. tv. a kollektív befektetési formákról és kezelőikről
- 216/2000. korm. rend. a kockázati tőketársaságok és a kockázati tőkealapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2000. évi C. törvény a számvitelről

A magántőkealap Számviteli politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott alapelvekre épül.

A magántőkealap eszközeiről és forrásairól részletes nyilvántartást vezet, a tőkebefektetések értékelése a magántőkealap alapkezelési szabályzatának megfelelően történik.

### a) Az üzleti év, a mérlegkészítés időpontja

Az üzleti év 2024.01.01-2024.12.31.-ig tartott

A mérlegkészítés időpontja: 2025.02.15.

### b) A beszámoló formája, a választott mérleg és eredmény-kimutatás formátum

A magántőkealap éves beszámolót készít a 2000. évi C. törvény valamint a 216/2000. korm. Rendelet előírásainak megfelelően.

A magántőkealap a kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. sz. melléklete szerinti eredmény-kimutatást készít.

A kiegészítő melléklet, benne a cash flow kimutatás a számviteli törvény alapján, a kormányrendelet által előírt többlettartalommal kerül összeállításra.

### c) A beszámoló szempontjából lényeges és jelentős hiba

A magántőkealap a beszámoló szempontjából lényegesnek minősít minden olyan tény, adatot, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a beszámoló adatait, a felhasználó döntéseit.

- A számviteli törvény 3.§ (3) bekezdés 3. pontja szerinti jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.
- A számviteli törvény 19.§. (3) bekezdése szerint amennyiben az ellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövette jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, háromhasábos beszámolót kell készíteni.
- A számviteli törvény 88.§ (4a) bekezdése szerinti kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, ráfordítások, és költségek vonatkozásában a Társaság akkor mutatja be fentieket a kiegészítő mellékletben, ha összevont eredményhatásuk értéke meghaladja az üzleti év mérlegfőösszegének 10%-át.
- Az eszközök esetén akkor tér el jelentősen a piaci érték a könyv szerinti értéktől, ha az összes eltérés meghaladja az Alap nettó eszközértékének 5%-át. Ebben az esetben kell értékvesztést, visszairást, valamint értékhelyesbítést (számviteli törvény 57.§ (3)) elszámolni, ellenkező esetben nem.

**d) A könyvvizetés módja kettős könyvvitel, a könyvvizetés devizaneme HUF.**

**e) A valuta és devizatételek évközi elszámolásának módja**

A magántőkealap az évközi valuta és devizatételeket az MNB által közzétett a gazdasági esemény teljesítésének napjára szóló devizaárfolyamon számítja át forintra.

**f) A valutában és devizában fennálló eszközök és kötelezettségek év végi értékelése**

A magántőkealap a valutában és devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az év végi értékelés során az MNB által közzétett a mérleg fordulónapjára szóló devizaárfolyamon értékeli.

A magántőkealap a devizaeszközök és a devizakötelezettségek könyv szerinti forintértéke és az értékelés napi devizaárfolyamon átszámított értéke közötti árfolyam-különbszetek összevont egyenlegét az értékelés napján a pénzügyi műveletek bevételei vagy ráfordításai között számolja el.

**g) Értékpapírok**

A magántőkealap a vásárolt értékpapírokat FIFO módszerével meghatározott beszerzési áron szerepelteti a könyveiben.

**h) A mérleg és eredmény-kimutatás tételek nem összehasonlíthatóak az előző üzleti év adataival, tekintettel az előző év végi alakulásra.**

**i) A tőkebefektetések értékelési elvei, értékelésének módja, gyakorisága**

A magántőkealap sajátos tevékenysége következtében a magántőkealap eszközei közt szereplő tőkebefektetéseket negyedévente a negyedévi fordulónapi piaci értéken kell értékelni az alábbiak szerint:

A tőkebefektetések bekerülési értékét csökkenteni kell a Számviteli törvény 54. §-ának (1) bekezdése szerint alkalmazott értékvesztéssel, növelni azt a Számviteli törvény 54. §-ának (3) bekezdése szerinti visszairás összegével. A tőkebefektetések után elszámolt értékvesztés összegét negyedévenként felül kell vizsgálni, és annak összegét a minősítésnek megfelelően korrigálni kell.

A magántőkealap az előzőeken túl a Számviteli törvény 57. §-ának (3) bekezdése szerinti piaci értékelést alkalmazza, amennyiben a piaci érték meghaladja az eredeti bekerülési értéket. A piaci értékre történő értékelés eszköze az értékhelyesbítés képzése.

Az értékhelyesbítés a könyv szerinti érték és a piaci érték különbszeteként számítható ki, elszámolása az értékhelyesbítés értékelési tartalékával szemben, évente, a mérlegkészítéskor történik.

A tőkebefektetéseken belül elkülönítetten kell kimutatni és értékelni:

- a) a teljes egészében realizált befektetéseket,
- b) a részlegesen realizált befektetéseket,
- c) a még nem realizált befektetéseket.

A még nem realizált befektetéseket a szindikátusi megállapodás hatálybalépésétől – megállapodásban foglalt zárási feltételek teljesülése – mérlegen kívüli tételként, mint szerződésen alapuló, jövőbeni tőkebefektetési kötelezettség kell a könyvekben szerepeltetni.

A tőkebefektetési kötelezettség pénzügyi teljesítésének időpontjától tőkebefektetéssel szembeni követelésként, a tőkeemelés cégbírási bejegyzésétől tartós részesedésként kell kimutatni.



**I/ 3. A MAGÁNTŐKEALAPNÁL A KÖNYVVITELI SZOLGÁLTATÁS KÖRÉBE TARTOZÓ FELADATOK IRÁNYÍTÁSÁÉRT, VEZETÉSÉÉRT FELELŐS SZEMÉLY ADATAI:**

Tóth Alexandra (1078, Budapest, Nefelejcs utca 40. 1/1)  
Regisztrációs szám: 204586

**I/ 4. A MAGÁNTŐKEALAP ÉVES BESZÁMOLÓJÁT HITELESÍTŐ KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI:**

Multiservice Kft. (1134 Budapest, Kassák Lajos u. 56.)  
Kamarai nyilvántartási szám: 002128

Jákói Balázs (1037 Budapest, Menedékház u. 122.)  
Kamarai nyilvántartási szám: 003478

A könyvvizsgáló 2024. üzleti évre szóló díjazása: bruttó 1 778 000 Ft

**I/ 5. A MAGÁNTŐKEALAP TÁRGYÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK**

**A mérleghez kapcsolódó kiegészítések**

A jegyzett tőke az alakuláskor lejegyzett befektetési jegyeket tartalmazza névértéken.

A rövidlejáratú kötelezettségek összege a II/6. számú, a passzív időbeli elhatárolások összege pedig a II/7. mellékletben kerül bemutatásra.

**Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés**

A pénzügyi műveletek bevételeit és ráfordításait a II/9. és II/10. mellékletek mutatják be.

Az elszámolt működési költségeket külön táblázat részletezi költség-fajtánként, a kimutatás a tárgyidőszak végéig pénzügyileg nem rendezett összegeket is tartalmazza (II/8.).

**Egyéb megjegyzések**

A magántőkealapnál származtatott ügyletek, kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, hozamra és tőke megóvására tett ígéret, kapott és adott fedezetek, biztosítékok, óvadékok, garancia- és kezességvállalások mérlegfordulókora nem voltak a III/1. mellékletben szereplőkön túlmenően.

Bizonyos befektetési jegyekhez fűződő nem vagyoni jogok nem szűntek meg az üzleti év során.

**I/ 6. AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLAT**

A magántőkealap adózott eredménye kerüljön a tartalékba.

A TŐKEBEFEKTETÉSEK BEMUTATÁSA

2024. évi

E Ft

| Céltársaság                | Névérték | Tulajdoni hányad | Beszerzési érték | Elszámolt értékvesztés | Elszámolt értékvesztés visszairás | Elszámolt érték-helyesbítés | Könyv szerinti érték |
|----------------------------|----------|------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Péntech Solutions Kft      | 715      | 26,91%           | 1 021 507        | 0                      | 0                                 | 0                           | 1 021 507            |
| Tőkebefektetések összesen: | 715      |                  | 1 021 507        | 0                      | 0                                 | 0                           | 1 021 507            |

**KÖVETELÉSEK**  
**2024. évi**

|                                                        | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|--------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                        |                 | <b>E Ft</b>    |
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 0               | 0              |
| Követelések értékpapírok adásvételéből                 | 0               | 0              |
| Kölcsönből eredő követelések KTB-vel szemben           | 0               | 0              |
| Kötelezettségek Alapkezelővel szemben                  | 0               | 0              |
| MNB változó díj                                        | 0               | 0              |
| Egyéb követelések                                      | 0               | 0              |
| <b>Összes követelés</b>                                | <b>0</b>        | <b>0</b>       |

Jelentősebb tételek, változások magyarázata:

|                                                               |          |          |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>Vevőkövetelés összesen</b>                                 | <b>0</b> | <b>0</b> |
|                                                               | 0        | 0        |
| <b>Egyéb követelések tőkebefektetésekkel szemben összesen</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

A CÉLTÁRSASÁGOKNAK NYÚJTOTT KÖLCSÖNÖK  
2024. évi

E Ft

| Céltársaság                                 | Kölcsön<br>összege DEV | Kölcsön<br>deviza-<br>neme | Kölcsön<br>összege<br>HUF | Kamat mértéke (%) | Kölcsön lejárata | Elszámolt<br>értékvesztés | Elszámolt<br>értékvesztés<br>visszairás | Könyv szerinti<br>érték |
|---------------------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
| Nem történt kölcsönnyújtás                  |                        |                            |                           |                   |                  |                           |                                         |                         |
| Céltársaságoknak nyújtott kölcsön összesen: | 0                      |                            | 0                         |                   |                  | 0                         | 0                                       | 0                       |

**AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

2024. évi

|                                              | Előző év<br>könyv sz.<br>érték | Tárgyév<br>bekerülési<br>érték | Tárgyévi<br>elszámolt<br>értékvesztés | Tárgyévi<br>könyv sz.<br>érték |
|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| Adott kölcsön kamatelhatárolása              | -                              | -                              | -                                     | -                              |
| Értékpapírok kamatelhatárolása               | -                              | 2 186                          | -                                     | 2 186                          |
| <b>Aktív időbeli elhatárolások összesen:</b> | <b>-</b>                       | <b>2 186</b>                   | <b>-</b>                              | <b>2 186</b>                   |

**SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA**  
**2024. évi**

**E Ft**

| Megnevezés                               | Nyitó érték      | Évközi          |                | Záró érték       |
|------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
|                                          |                  | Növekedés       | Csökkenés      |                  |
| Jegyzett tőke                            | 14 286 000       | 0               | 0              | 14 286 000       |
| Jegyzett, de még be nem fizetett tőke    | -12 857 000      | 0               | 0              | -12 857 000      |
| Tartalék                                 | 0                | -14 715         | 0              | -14 715          |
| Lekötött tartalék                        | 0                | 0               | 0              | 0                |
| Értékelési tartalék                      | 0                | 0               | 0              | 0                |
| 1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka | 0                | 0               | 0              | 0                |
| 2. Valós értékelés értékelési tartaléka  | 0                | 0               | 0              | 0                |
| Adózott eredmény                         | -14 715          | -194 042        | -14 715        | -194 042         |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                        | <b>1 414 285</b> | <b>-208 757</b> | <b>-14 715</b> | <b>1 220 243</b> |

**2024. évi**

**HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK**

|                                             | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                             |                 | <b>E Ft</b>    |
| Hosszú lejáratra kapott kölcsönök           | 0               | 0              |
| Egyéb hosszú lejáratú hitelek               | 0               | 0              |
| <b>Összes hosszú lejáratú kötelezettség</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>       |

**RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK**

|                                                                | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                                |                 | <b>E Ft</b>    |
| Rövid lejáratú kölcsönök                                       | 0               | 0              |
| Rövid lejáratú hitelek                                         | 0               | 0              |
| Vevőktől kapott előlegek                                       | 0               | 0              |
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 13 982          | 1 200          |
| Kötelezettségek üzletrész adásvételéből                        | 0               | 0              |
| Egyéb kötelezettségek                                          | 0               | 0              |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek                           | 0               | 0              |
| <b>Összes rövid lejáratú kötelezettség</b>                     | <b>13 982</b>   | <b>1 200</b>   |

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:

|                                              |          |          |
|----------------------------------------------|----------|----------|
| <b>Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|----------------------------------------------|----------|----------|

**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**  
**2024. évi**

|                                                | <b>Előző év</b> | <b>Tárgyév</b> |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                |                 | E Ft           |
| Könyvelési díj                                 | 352             | 496            |
| Könyvvizsgálati díj                            | 381             | 1 778          |
| Jogi díjak                                     | 0               | 0              |
| <b>Passzív időbeli elhatárolások összesen:</b> | <b>733</b>      | <b>2 274</b>   |



**MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**  
**2024. évi**

| Megnevezés                       | Előző év      | Tárgyév        |
|----------------------------------|---------------|----------------|
|                                  | E Ft          | E Ft           |
| Alapkezelői díj                  | 7 632         | 214 290        |
| Könyvelési díj                   | 353           | 3 659          |
| Könyvvizsgálói díj               | 380           | 1 777          |
| Jogi költség                     | 0             | 587            |
| Bankköltség, forgalmi jutalék    | 0             | 2 917          |
| Értékpapír tranzakciók költségei | 0             | 681            |
| Üzletviteli tanácsadás           | 0             | 11 621         |
| Egyéb költség                    | 6 350         | 352            |
| <b>Működési költség összesen</b> | <b>14 715</b> | <b>235 885</b> |

**Jelentősebb tételek, változások magyarázata:**  
A tárgyévi költségek teljes évet foglalnak magukban míg az előző év törtév volt az alakulás miatt.

**PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI**  
**2024. évi**

| Megnevezés                                       | Előző év | Tárgyév       |
|--------------------------------------------------|----------|---------------|
|                                                  | E Ft     | E Ft          |
| Pénzintézettől járó kamatok                      | 0        | 28 836        |
| Értékpapírok kamatbevétele                       | 0        | 9 683         |
| Értékpapírok árfolyamnyeresége                   | 0        | 3 324         |
| Tartós részesedés visszaírt értékvesztés         | 0        | 0             |
| Tartósan adott kölcsönök kamatbevétele           | 0        | 0             |
| Tartósan adott kölcsönök árfolyamnyeresége       | 0        | 0             |
| Tartósan adott kölcsönök visszaírt értékvesztése | 0        | 0             |
| Deviza követelés/kötelezettség árfolyamnyeresége | 0        | 0             |
| Kapott opciós díj                                | 0        | 0             |
| <b>Pénzügyi műveletek bevételei összesen</b>     | <b>0</b> | <b>41 843</b> |

**Jelentősebb tételek, változások magyarázata:** A pénzügyi műveletek bevételei nagyrészt lekötött betétek kamataiból és diszkont kincstárjegy kamataiból származik.

**PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSOK**  
**2024. évi**

| Megnevezés                                        | Előző év | Tárgyév  |
|---------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                   | E Ft     | E Ft     |
| Tartós részesedés árfolyamvesztesége              | 0        | 0        |
| Tartós részesedés értékvesztése                   | 0        | 0        |
| Tartósan adott kölcsönök árfolyamvesztesége       | 0        | 0        |
| Pénzintézetnek fizetett kamat                     | 0        | 0        |
| Deviza követelés/kötelezettség árfolyamvesztesége | 0        | 0        |
| Kötvény vételárában elismert kamat                | 0        | 0        |
| <b>Pénzügyi műveletek bevételei összesen</b>      | <b>0</b> | <b>0</b> |

A TŐKEBEFEKTETÉSEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA

2024. évi

E Ft

| Céltársaság                | Névérték | Tulajdoni hányad | Könyv szerinti érték | Céltársaság országa | Céltársaság megyéje |
|----------------------------|----------|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| Péntech Solutions Kft      | 715      | 26,91%           | 1 021 507            | Magyarország        | Budapest            |
| Tőkebefektetések összesen: | 715      |                  | 1 021 507            |                     |                     |

**SPECIÁLIS ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK, EGYÉB  
INFORMÁCIÓK  
2024. évi**

**E Ft**

**Szerződésen alapuló, jövőbeni tőkebefektetési, kölcsönnyújtási kötelezettségek**

| Céltársaság           | Jövőbeli tőkebefektetés | Jövőbeli kölcsönnyújtás |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Péntech Solutions Kft | 178 493                 | -                       |
| <b>Összesen</b>       | <b>178 493</b>          | <b>-</b>                |

**5 évnél hosszabb lejáratú kötelezettségek**

**nincs**

**Zálogjoggal, vagy hasonló joggal biztosított kötelezettségek**

**nincs**

**Környezetvédelmi eszközök, jelenlegi és jövőbeni  
környezetvédelmi kötelezettségek**

**nincs**

**Jövőbeni bérleti díj fizetési kötelezettség (tartós bérlet)**

**nincs**

**Egyéb mérlegen kívüli tételek**

Opció ügyletek

**nincs**

Határidős ügyletek

**nincs**

SWAP ügyletek

**nincs**

**Folyamatban lévő peres ügyek**

**nincs**

**A magántőkealap tulajdonában nincs csőd- vagy felszámolási eljárás esetén követelés ellenében kapott és készletként kimutatott vagyontárgy.**

**A magántőkealap közös befektetése másik alapkezelővel:**

- Péntech Solutions Kft: Üzleti Infokommunikációs, Digitalizációs Tőkealap

CASH FLOW

2024. évi

|      |                                                                                                        | E Ft      |            |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
|      |                                                                                                        | Előző év  | Tárgyév    |
| 1.a  | Adózás előtti eredmény + -                                                                             | -14 715   | -194 042   |
|      | ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás                                               |           |            |
| 1,b  | Korrekciók az adózás előtti eredményben +                                                              | 0         | 0          |
| 1.   | Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b)                                                               | -14 715   | -194 042   |
| 2.   | Elszámolt amortizáció +                                                                                | 0         | 0          |
| 3.   | Elszámolt értékvesztés és terven felüli ÉCS + és visszairás - + -                                      | 0         | 0          |
| 4.   | Céltartalék képzés és felhasználás különbözete + -                                                     | 0         | 0          |
| 5.   | Befektetett eszközök értékesítésének eredménye + -                                                     | 0         | 0          |
| 6.   | Szállítói kötelezettségek állományváltozása + -                                                        | 13 982    | -12 782    |
| 7.   | Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása + -                                             | 0         | 0          |
| 8.   | Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása + -                                                    | 733       | 1 541      |
| 9.   | Vevőkövetelések állományváltozása - +                                                                  | 0         | 0          |
| 10.  | Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +                                         | 0         | -197 287   |
| 11.  | Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása - +                                                      | 0         | -2 186     |
| 12.  | Fizetett adó (nyereség után) -                                                                         | 0         | 0          |
| 13.  | Fizetett osztalék, részesedés -                                                                        | 0         | 0          |
| I.   | Működési cash flow ( 01.-13. sorok )                                                                   | 0         | -404 756   |
| 14.  | Tartós részesedések beszerzése -                                                                       | 0         | -1 021 507 |
| 15.  | Tartós részesedések eladása +                                                                          | 0         | 0          |
| 16.  | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása + | 0         | 0          |
| 17.  | Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -                                       |           |            |
| 18.  | Kapott osztalék, részesedés +                                                                          | 0         | 0          |
| II.  | Befektetési cash flow ( 16.-18. sorok )                                                                | 0         | -1 021 507 |
| 19.  | Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +                                                             | 1 429 000 |            |
| 20.  | Kötvény, 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 visszafizetése -                                                                               | 0         | 0          |
| 25.  | Hitel és kölcsön törlesztése -                                                                         | 0         | 0          |
| 26.  | Véglegesen átadott pénzeszköz -                                                                        | 0         | 0          |
| 27.  | Hátrasorolt kötelezettségek változása +-                                                               | 0         | 0          |
| III. | Finanszírozási cash flow ( 21.-31. sorok )                                                             | 1 429 000 | 0          |
| IV.  | Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)                                                               | 1 429 000 | -1 426 263 |
| 28.  | Devizás pénzeszközök ártértékelése +-                                                                  | 0         | 0          |
| V.   | Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+30. sorok)                                                  | 1 429 000 | -1 426 263 |

**NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK BEMUTATÁSA**

**Az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték a kibocsátott eltérő névértékű és eltérő jogokat biztosító végleges befektetési jegyek fajtái szerinti részletezésében  
2024. évi**

| <b>Megnevezés</b>                                             | <b>Főkönyv<br/>összeg (eFt)</b> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Részesedések                                                  | 1 021 507                       |
| <b>Részesedések összesen:</b>                                 | <b>1 021 507</b>                |
| Adott kölcsön                                                 | -                               |
| <b>Kölcsönök összesen:</b>                                    | <b>-</b>                        |
| <b>Értékpapírok összesen:</b>                                 | <b>197 287</b>                  |
| Bankszámla                                                    | 2 737                           |
| Értékpapírszámla                                              | -                               |
| <b>Pénzeszközök összesen:</b>                                 | <b>2 737</b>                    |
| Követelés KTB vel szemben                                     | -                               |
| Egyéb követelés                                               | -                               |
| <b>Aktív időbeli elhatárolás összesen:</b>                    | <b>2 186</b>                    |
| Szállítók                                                     | - 1 200                         |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség                            | -                               |
| <b>Rövid lejáratú kötelezettségek összesen:</b>               | <b>- 1 200</b>                  |
| Könyvelési díj elhatárolás                                    | - 496                           |
| Könyvvizsgálati díj elhatárolás                               | - 1 778                         |
| Alapkezelési díj                                              | -                               |
| <b>Passzív elhatárolás összesen:</b>                          | <b>- 2 274</b>                  |
|                                                               |                                 |
| <b>Nettó eszközérték (ezer Ft)</b>                            | <b>1 220 243</b>                |
|                                                               |                                 |
| <b>Befektetési jegyek ( darab)</b>                            | <b>5 286</b>                    |
|                                                               |                                 |
| <b>Egy tőkealap-jegyre jutó nettó eszközérték<br/>(Ft/db)</b> | <b>230 844</b>                  |

ELEMZÉSI MUTATÓRENDSZER  
2024. évi

| Megnevezés                  | Mutató számítása                                                         | érték eFt-ban                       | %        | érték eFt-ban                       | %        |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------|-------------------------------------|----------|
| A. Vagyonstruktúra          |                                                                          | 2023                                |          | 2024                                |          |
| Részesedések aránya         | $\frac{\text{részesedések}}{\text{befektett eszközök}} \times 100$       | 0 = n/a                             |          | $\frac{1\,021\,507}{1\,021\,507} =$ | 100,0%   |
|                             |                                                                          | 0                                   |          |                                     |          |
| Adott kölcsönök aránya      | $\frac{\text{adott kölcsönök}}{\text{befektett eszközök}} \times 100$    | 0 = n/a                             |          | $\frac{0}{1\,021\,507} =$           | 0,0%     |
|                             |                                                                          | 0                                   |          |                                     |          |
| Forgóeszközök aránya        | $\frac{\text{forgóeszközök}}{\text{összes eszköz}} \times 100$           | $\frac{1\,429\,000}{1\,429\,000} =$ | 100,0%   | $\frac{200\,024}{1\,223\,717} =$    | 16,3%    |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Likvid. eszközök aránya     | $\frac{\text{pénzeszközök}}{\text{forgóeszközök}} \times 100$            | $\frac{1\,429\,000}{1\,429\,000} =$ | 100,0%   | $\frac{2\,737}{200\,024} =$         | 1,4%     |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| B. Tőkestruktúra            |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Saját tőke aránya           | $\frac{\text{saját tőke}}{\text{összes forrás}} \times 100$              | $\frac{1\,414\,285}{1\,429\,000} =$ | 99,0%    | $\frac{1\,220\,243}{1\,223\,717} =$ | 99,7%    |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Idegen tőke aránya          | $\frac{\text{idegen tőke}}{\text{összes forrás}} \times 100$             | $\frac{14\,715}{1\,429\,000} =$     | 1,0%     | $\frac{3\,474}{1\,223\,717} =$      | 0,3%     |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| C. Jövedelmezőségi mutatók  |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Bevételarányos nyereség     | $\frac{\text{adózás előtti eredmény}}{\text{összes bevétel}} \times 100$ | $\frac{-14\,715}{0} =$ n/a          |          | $\frac{-194\,042}{41\,843} =$       | -463,7%  |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Eszközarányos nyereség      | $\frac{\text{adózás előtti eredmény}}{\text{összes eszköz}} \times 100$  | $\frac{-14\,715}{1\,429\,000} =$    | -1,0%    | $\frac{-194\,042}{1\,223\,717} =$   | -15,9%   |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Saját tőke arányos nyereség | $\frac{\text{adózás előtti eredmény}}{\text{saját tőke}} \times 100$     | $\frac{-14\,715}{1\,414\,285} =$    | -1,0%    | $\frac{-194\,042}{1\,220\,243} =$   | -15,9%   |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| D. Egyéb mutatók            |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Vagyon fedezeti mutató      | $\frac{\text{saját tőke}}{\text{befektetett eszközök}} \times 100$       | $\frac{1\,414\,285}{0} =$ n/a       |          | $\frac{1\,220\,243}{1\,021\,507} =$ | 119,5%   |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |
| Likviditási mutató          | $\frac{\text{forgóeszközök}}{\text{rövid lejáratu kötelez.}} \times 100$ | $\frac{1\,429\,000}{13\,982} =$     | 10220,3% | $\frac{200\,024}{1\,200} =$         | 16668,7% |
|                             |                                                                          |                                     |          |                                     |          |



**BIZTOSÍTÉKOK A KOCKÁZATI TŐKEBEFEKTETÉSEK ÉS KÖLCSÖNÖK  
FEDEZETÉRE  
2024. évi**

| Cégnév                | incasso jog | engedményezés | eladási, vételi jogok | zálogjogok | kezeség-vállalások |
|-----------------------|-------------|---------------|-----------------------|------------|--------------------|
| Péntech Solutions Kft |             |               | X                     |            |                    |