

Független könyvvizsgálói jelentés

Az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. részvényesének

Elvégeztük az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.560.915 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 123.200 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. 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.

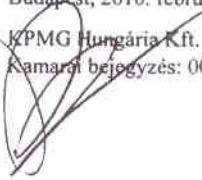
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradéunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. február 24.

KPMG Hungária Kft.
Kamara bejegyzés: 000202


Henyé István
Partner, Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005674



1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

a vállalkozás megnevezése

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

354-3000

a vállalkozás címe, telefonszáma

Pénzügyi vállalkozások 2009. évi beszámolója

Beszámolási időszak:

2009.01.01

2009.12.31

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0 1 1

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: E S Z K Ö Z Ö K

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|-------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | | Előző év 2008.12.31 c | Előző év módosít. d | Tárgyév 2009.12.31 e |
| a | b | | | |
| 1. | Pénzeszközök | 113 | | 91 |
| 2. | Állampapírok | 0 | 0 | 0 |
| | a) forgatási célú | 0 | | 0 |
| | b) befektetési célú | | | |
| 3. | Hitelintézetekkel szembeni követelések | 2 126 171 | 0 | 2 674 484 |
| | a) látra szóló | 5 623 | | 31 094 |
| | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 2 120 548 | 0 | 2 643 390 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 2 120 548 | | 2 643 390 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - MNB-vel szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| | bb) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - MNB-vel szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| | c) befektetési szolgáltatásból | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| 4. | Ügyfelekkel szembeni követelések | 0 | 0 | 0 |
| | a) pénzügyi szolgáltatásból | 0 | 0 | 0 |
| | aa) éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | ab) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | b) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | | | |
| | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | | | |
| | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | | | |
| | bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | | | |
| | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | | | |

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

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

Céggjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: E S Z K Ö Z Ö K

adatok E Ft-ban

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
|----------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|
| a | b | c | d | e |
| 5. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozású értékpapírokat | 0 | 0 | 0 |
| | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott (ide nem értve az állampapírokat) | 0 | 0 | 0 |
| | aa) forgatási célú | | | |
| | ab) befektetési célú | | | |
| | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 0 | 0 | 0 |
| | ba) forgatási célú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - visszavásárolt saját kibocsátású | | | |
| | bb) befektetési célú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 6. | Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 0 | 0 | 0 |
| | a) részvények, részesedések forgatási célra | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | b) változó hozamú értékpapírok | 0 | 0 | 0 |
| | ba) forgatási célú | | | |
| | bb) befektetési célú | | | |
| 7. | Részvények, részesedések befektetési célra | 0 | 0 | 0 |
| | a) részvények, részesedések befektetési célra | | | |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| 8. | Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 0 | 0 | 0 |
| | a) részvények, részesedések befektetési célra | | | |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | | |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | | | |
| 9. | Immateriális javak | 74 446 | 0 | 99 172 |
| | a) immateriális javak | 74 446 | | 99 172 |
| | b) immateriális javak értékhelyesbítése | | | |

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

1065 Budapest, Nagymező utca 33-35.

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0

1 3

Céggjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: E S Z K Ö Z Ö K

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|----------|---|------------------------|----------------------|-----------------------|
| | | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
| a | b | c | d | e |
| 1 0. | Tárgyi eszközök | 24 728 | 0 | 16 313 |
| | a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 0 | 0 | 0 |
| | aa) ingatlanok | | | |
| | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | | |
| | ac) beruházások | | | |
| | ad) beruházásra adott előlegek | | | |
| | b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 24 728 | 0 | 16 313 |
| | ba) ingatlanok | 3 387 | | 2 962 |
| | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 21 341 | | 13 351 |
| | bc) beruházások | | | |
| | bd) beruházásra adott előlegek | 0 | | 0 |
| | c) tárgyi eszközök érték helyesbítése | | | |
| 1 1. | Saját részvények | | | |
| 1 2. | Egyéb eszközök | 258 355 | 0 | 90 286 |
| | a) készletek | 0 | | 1 809 |
| | b) egyéb követelések | 258 355 | | 88 477 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 1 3. | Aktív időbeli elhatárolások | 446 442 | 0 | 680 569 |
| | a) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 444 570 | | 678 444 |
| | b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 1 872 | | 2 125 |
| | c) halasztott ráfordítások | | | |
| | E S Z K Ö Z Ö K Ö S S Z E S E N | 2 930 255 | 0 | 3 560 915 |
| | Ebből: - FORGOESZKÖZÖK | 2 384 639 | 0 | 2 764 861 |
| | [1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12] | | | |
| | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 99 174 | 0 | 115 485 |
| | (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10] | | | |

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46-48

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

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

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: F O R R Á S O K

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|-------------|--|------------------------|---------------------|-----------------------|
| | | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít | Tárgyév 2009.12.31 |
| a | b | c | d | e |
| 1. | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 0 | 0 | 0 |
| a) | látra szóló | 0 | 0 | 0 |
| b) | meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 0 | 0 | 0 |
| ba) | éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - MNB-vel szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| bb) | éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - MNB-vel szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| c) | befektetési szolgáltatásból | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - elszámolóházzal szemben | | | |
| 2. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 0 | 0 | 0 |
| a) | takarékbetétek | 0 | 0 | 0 |
| aa) | látra szóló | | | |
| ab) | éven belüli lejáratú | | | |
| ac) | éven túli lejáratú | | | |
| b) | egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 0 | 0 | 0 |
| ba) | látra szóló | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| bb) | éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| bc) | éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| c) | befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 | 0 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| ca) | tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | | | |
| cb) | tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | | | |
| cc) | befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | | | |
| cd) | elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség | | | |
| ce) | egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | | | |

Keltetés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1066 Budapest, Nagymező u. 46-48.a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0

2 2

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: FORRÁSOK

adatok E Ft-ban

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
|-------------|---|------------------------|----------------------|-----------------------|
| a | b | c | d | e |
| 3. | Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 0 | 0 | 0 |
| | a) kibocsátott kötvények | 0 | 0 | 0 |
| | aa) éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | ab) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 |
| | ba) éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | bb) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 0 | 0 | 0 |
| | ca) éven belüli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | cb) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 4. | Egyéb kötelezettségek | 742 045 | 0 | 1 221 506 |
| | a) éven belüli lejáratú | 742 045 | | 1 221 506 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | 1 460 | | 563 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | - szervezetközi formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása | | | |
| | b) éven túli lejáratú | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 5. | Passzív időbeli elhatárolások | 49 441 | 0 | 63 751 |
| | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | | | |
| | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 49 441 | | 63 751 |
| | c) halasztott bevételek | | | |
| 6. | Céltartalékok | 0 | 0 | 0 |
| | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | | | |
| | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | | | |
| | c) általános kockázati céltartalék | | | |
| | d) egyéb céltartalék | | | |

Keltetés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

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

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: F O R R Á S O K

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|----------|---|------------------------|---------------------|-----------------------|
| | | Előző év 2008 12 31 | Előző év módosít | Tárgyév 2009 12 31 |
| a | b | c | d | e |
| 7. | Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0 |
| | a) alárendelt kölcsöntőke | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| | b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | | | |
| | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | | |
| 8. | Jegyzett tőke | 1 000 000 | | 1 000 000 |
| | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | | | |
| 9. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | | | |
| 10. | Tőketartalék | 1 000 000 | 0 | 1 000 000 |
| | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség | 1 000 000 | | 1 000 000 |
| | b) egyéb | | | |
| 11. | Általános tartalék | 10 258 | | 23 947 |
| 12. | Eredménytartalék (n) | 36 184 | | 128 511 |
| 13. | Lekötött tartalék | | | |
| 14. | Értékelési tartalék | | | |
| 15. | Mérleg szerinti eredmény (n) | 92 327 | 0 | 123 200 |
| | F O R R Á S O K Ö S S Z E S E N | 2 930 255 | 0 | 3 560 915 |
| | Ebből: - RÖVID LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK | 742 045 | 0 | 1 221 506 |
| | [1 a)+1 ba)+1 c)+2. aa)+2 ab)+2 ba)+2 bb)+2 c)+3 aa)+3 ba)+3 ca)+4 a)] | | | |
| | - HOSSZU LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK | 0 | 0 | 0 |
| | [1 bb)+2 ac)+2 bc)+3 ab)+3 bb)+3 cb)+4 b)+7] | | | |
| | - saját TŐKE | 2 138 769 | 0 | 2 275 658 |
| | (8-9+10+11+12+13+14+15) | | | |

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46-48

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

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

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok E Ft-ban

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
|----------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 181 782 | 0 | 217 831 |
| | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után | 97 470 | | 0 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 84 312 | | 217 831 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 2. | Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | KAMATKULÖNBÖZET (1-2) | 181 782 | 0 | 217 831 |
| 3. | Bevételek értékpapirokból | 0 | 0 | 0 |
| | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | |
| | b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | |
| | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | | | |
| 4. | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 434 693 | 0 | 676 997 |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 434 693 | | 676 997 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét) | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 5. | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | 0 | 0 | 0 |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 0 | | 0 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| 6. | Pénzügyi műveletek nettó eredménye | -12 654 | 0 | 0 |
| | [6.a)-6.b)+6.c.)-6.d)] | | | |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 10 | | 1 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 12 664 | | 1 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46. 4B.

Keltetés: Budapest, 2010. február 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0

3 2

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

EREDMÉNYKIMUTATÁS

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|-------------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|
| | | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
| a | b | c | d | e |
| | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása | | | |
| | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) | | | |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása | | | |
| 7. | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 1 849 | 0 | 7 488 |
| a) | nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 812 | | 257 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| b) | egyéb bevételek | 1 037 | | 7 231 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozástól | 309 | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | - készletek értékvesztésének visszairása | | | |
| 8. | Általános igazgatási költségek | 438 203 | 0 | 675 217 |
| a) | személyi jellegű ráfordítások | 300 181 | 0 | 312 038 |
| aa) | bérköltség | 210 914 | | 219 605 |
| ab) | személyi jellegű egyéb kifizetések | 17 224 | | 18 343 |
| | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | | | |
| | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | | | |
| ac) | bérráfordítások | 72 043 | | 74 090 |
| | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 62 842 | | 64 124 |
| | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | | | |
| b) | egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) | 138 022 | | 363 179 |
| 9. | Értékcsökkenési leírás | 18 662 | | 25 287 |
| 1 0. | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 14 513 | 0 | 22 897 |
| a) | nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 414 | | 257 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| b) | egyéb ráfordítások | 14 099 | | 22 640 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | | |
| | - készletek értékvesztésének visszairása | | | |
| 1 1. | Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 |
| a) | értékvesztés követelések után | | | |
| b) | kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | | | |

Keltetés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

a vállalkozás vezetője

(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0

3 3

Céggjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

EREDMÉNYKIMUTATÁS


adatok E Ft-ban

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosít. | Tárgyév 2009.12.31 |
|----------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|
| a | b | c | d | e |
| 1 2. | Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 |
| | a) értékvesztés visszairása követelések után | | | |
| | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | | | |
| 1 3. | Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | | | |
| 1 4. | Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | | | |
| 1 5. | Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 134 292 | 0 | 178 915 |
| | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7 b)-8-9-10. b)-11+12-13+14] | 133 894 | 0 | 178 915 |
| | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7. a)-10. a)] | 398 | 0 | 0 |
| 1 6. | Rendkívüli bevételek | | | |
| 1 7. | Rendkívüli ráfordítások | 40 | | |
| 1 8. | Rendkívüli eredmény (16-17) | -40 | 0 | 0 |
| 1 9. | Adózás előtti eredmény (+15+18) | 134 252 | 0 | 178 915 |
| 2 0. | Adófizetési kötelezettség | 31 667 | | 42 026 |
| 2 1. | Adózott eredmény (+19-20) | 102 585 | 0 | 136 889 |
| 2 2. | Általános tartalékképzés, felhasználás (n) | 10 258 | 0 | 13 689 |
| 2 3. | Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre | 0 | | 0 |
| 2 4. | Jóváhagyott osztalék és részesedés | | | |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak | | | |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | | |
| 2 5. | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+21-/+22+23-24) | 92 327 | 0 | 123 200 |

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Budapest, Nagymező u. 46-48.

Keltetés: Budapest, 2010. február 24.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1 3 9 9 8 7 5 8 6 7 1 3 1 1 4 0 1

0 1 - 1 0 - 0 4 5 6 9 0 4 1

Cégjegyzék szám

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

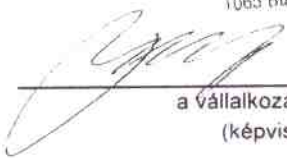
Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérlegen kívüli tételek

| Tét. sz. | A tétel megnevezése | adatok E Ft-ban | | |
|-------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| | | Előző év 2008.12.31 | Előző év módosit. | Tárgyév 2009.12.31 |
| a | b | c | d | e |
| 3 1. | Függő kötelezettségek | 244 205 | 0 | 937 506 |
| 3 2. | Jövőbeni kötelezettségek | | 0 | |
| 3 3. | Mérlegen kívüli követelések | 244 205 | 0 | 937 506 |

Keltezés: Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1063 Budapest, Nagymező u. 46-48.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1. A VÁLLALKOZÁS ISMERTETÉSE

Az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (a "Társaság") a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaság alapította 2007. május 7-én. A Társaság a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől kapott engedélyt (E-I-712/2007) a Hpt. 3. § (1) f. /pontja szerinti kezesség vállalása tevékenységre. Ezt követően 2007. augusztus 23-án a Cégbíróság bejegyezte a Társaságot.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008. július 1. napjától engedélyezte a Társaság hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályoknak megfelelő pénzügyi vállalkozásként történő működését.

A Társaság fő tevékenysége:

- **66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység**
(amely megfelel a Hpt. 3. § (1) bek. f) alpontja szerinti kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása tevékenységnek)

A Társaság által folytatott tevékenységek:

- A Társaság fő tevékenysége a kezességvállalás: az MV Zrt. előre rögzített kockázatmegosztás mellett közvetlen, készfizető kezességet vállal pénzügyi közvetítők (hitelintézetek és szakosított mikrofinanszírozó szervezetek) pénzügyi követeléseire (KKV-hitelek esetében). Az MV Zrt. a kezességvállalást ugyan saját nevében, de nem a saját kockázatára vállalja a közvetítők által nyújtott hitelek vonatkozásában.
- A fentiekén kívül a Társaság refinanszírozási hitelkeretet közvetít a pénzügyi közvetítők számára, valamint forrást közvetít kockázati tőke alapok részére (e két utóbbi tevékenységet támogatásközvetítésként és nem saját számlás tevékenységként végzi.)

A Társaság, mint Forráskezelő Szervezet és a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség (NFÜ), mint Irányító Hatóság 2007 októberében Finanszírozási Szerződést írt alá, melynek keretében rögzítésre került, hogy az MV Zrt. közvetíti az Európai Unió támogatásokat kis- és középvállalkozások részére. A közvetítés célja a KKV-knak nyújtott hitelállomány növekedése, hitelfelvételi feltételeik javítása, valamint a befektetett kockázati tőke volumennövekedése. A Társaság a Finanszírozási Szerződés értelmében jogosult hiteleket, kölcsönöket lehívni, kezességvállalást, tőkebefektetést eszközölni és ezen eszközökkel egyes projekteket támogatni a KKV-k finanszírozási szükségleteinek kielégítéséhez.

A Társaság bejegyzett székhelye 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

A Társaság jegyzett tőkéje 1.000.000.000 Ft.

A társaság alaptőkéje 100 db 10.000.000 Ft névértékű dematerializált formában előállított tőzsrészvényből áll.

A Társaság a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (1051 Budapest, Nádor u. 31.) konszolidációs körébe tartozik.

A Társaság egyedüli részvényese 2008.10.08-tól a MAG – Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt. (1139 Budapest, Váci út 83.)

A társaság részvényesei:

| | Névérték | | Tulajdonosi részarány (%) | |
|--|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|
| | 2008.12.31 Eft | 2009.12.31 Eft | 2008.12.31 % | 2009.12.31 % |
| Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt (1139 Budapest, Váci út 83.) | 1.000.000 | 1.000.000 | 100 % | 100 % |
| | <u>1.000.000</u> | <u>1.000.000</u> | <u>100 %</u> | <u>100 %</u> |

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság legalább 3, legfeljebb 5 természetes személy tagból áll. Az Igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és újraválaszthatók.

A felügyelő bizottság az alapító részére ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A felügyelő bizottság legalább 3, legfeljebb 6 természetes személy tagból áll.

Igazgatóság tagjai:

Ormosy Gábor igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke (1037 Budapest, Farkastorki köz 8.)

Benke Ákos vezérigazgató (2089 Telki, Levendula u. 33.)

Hajduné Ughy Katalin igazgatósági tag (1133 Budapest, Pannónia u. 70. II/2.)

Pöstényi Péter igazgatósági tag (1068 Budapest, Dózsa György út 104. III/23.)

Kocsis Magdolna igazgatósági tag (1025 Budapest, Szilfa u. 1/b. I.)

Felügyelő Bizottság tagjai

Aladics Sándor felügyelő bizottsági tag, a Felügyelő Bizottság elnöke (1025 Budapest, Cseppkő u. 60-62.)

dr. Zombori Zita felügyelő bizottsági tag (1162 Budapest, Istráng u. 63/b.)

Czágler Péter felügyelő bizottsági tag (2040 Budaörs, Fodros u. 54/A.)

Palicskó Csaba felügyelő bizottsági tag (1039 Budapest, Királyok útja 174/B.)

Dr. Tóth Tímea felügyelő bizottsági tag (1055 Budapest, Balaton u. 12. V. em. 9/A)

Dr. Novák Csaba felügyelő bizottsági tag (1136 Budapest, Pannónia u. 36. II. em. 3/A)

2. SZÁMVITELI POLITIKA

a) Az elszámolás alapja

A Társaság éves beszámolót készít, ennek megfelelően a **kettős könyvvitel** szabályai szerint vezeti könyveit.

Az éves beszámoló készítésének időpontja **2010. január 31.** Az éves beszámoló a magyar számviteli törvénnyel összhangban, a bekerülési költség elvének alkalmazásával készült. A Társaság a 250/2000. Kormányrendelet szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

Az éves beszámoló adatai – a megjegyzett kivételektől eltekintve – ezer forintban értendők.

b) A számviteli politika főbb elemei

A Társaság a számviteli törvénynek megfelelően végzi tevékenységét.

A Társaság a számviteli törvénnyel összhangban kialakította a pénzkezelési, eszköz és forrás-értékelési, leltározási szabályzatait.

A Társaság rögzítette számviteli politikájában, hogy a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva biztosítani kell a (teljesség, valódiság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedi értékelés, az időbeli elhatárolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség és a költség-haszon összevetés) számviteli alapelvek érvényesülését.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit. Ennek megfelelően a hiba feltárásnak évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőkét legalább 20 %-kal módosító tételeket minősíti lényegesnek a Társaság.

Jelentős összegű hiba a vállalkozásnál, 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 függetlenül) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 %-a meghaladja az 500 millió forintot, akkor 500 millió forintot. Az ezen összeget meghaladó hiba esetén azokat harmadik oszlopban kell bemutatni az éves beszámolóban az előző évi adatok mellett.

A valutában, ill. devizában felmerült eszközök és források év végi átértékelésénél jelentősnek minősül minden árfolyamváltozás. A Társaság a valutában ill. devizában felmerült eszközök és források tekintetében a Magyar Nemzeti Bank árfolyamát veszi alapul az évközi és év végi értékelés tekintetében. A Társaság a devizában tartott pénzeszközeit súlyozott átlagáron tartja nyilván.

Az 100.000.- Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöket, immateriális javakat és szellemi termékeket a Társaság üzembe helyezéskor egy összegben értékcsökkenésként számolja el.

Az értékcsökkenési leírás havonta kerül elszámolásra.

A beszámoló aláírására jogosultak együttesen:

Benke Ákos (2089 Telki, Levendula u. 33.)

Pöstyényi Péter (1068 Budapest, Dózsa György út 104. III/23)

A közzétett adatokat könyvvizsgáló hitelesítette.

A társaság a számviteli törvény 155. § alapján könyvvizsgálatra kötelezett.

A Társaság könyvvizsgálója:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. (1139 Budapest, Váci út 99.) bejegyzési száma: 000202

Kijelölt könyvvizsgáló: Henye István (1037 Budapest, Zúzmara u. 8.) bejegyzési száma: 005674

A könyvvizsgálat éves díja: 4 000 000 HUF+áfa

A beszámoló összeállításáért felelős:

Stupián Nikolett, regisztrált mérlegképes könyvelő (1048, Budapest, Csiksomlyó utca 2/1 D 6, reg.szám: 174427)

A társaság az éves beszámolóját az interneten is közzéteszi.

A társaság székhelye: 1065 Budapest Nagymező utca 46-48. Az éves beszámoló az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. honlapján megtekinthető (www.mvzrt.hu)

A társaságunkat leányvállalatként az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (MFB Zrt.), mint anyavállalat vonja be a konszolidált éves beszámolójába.

Az MFB Zrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 31.

A konszolidált éves beszámoló az MFB Zrt. honlapján megtekinthető. (www.mfb.hu)

c) Immateriális javak

Az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen halmozott értékcsökkenéssel csökkentve az ismert piaci értéküknél nem magasabb értéken kerülnek kimutatásra. Az értékcsökkenés kiszámítása a lineáris módszer alkalmazásával történik, az immateriális javak várható hasznos élettartama alatt történő leírásához szükséges értékcsökkenési kulcsok alapján. Az immateriális javak várható hasznos élettartama alapján az értékcsökkenési leírás az alábbiak szerint alakul:

| | |
|---------------------------------|-----|
| Vagyoni értékű jogok | 15% |
| Befejezett kísérleti fejlesztés | 20% |
| Befejezett alapítás-átszervezés | 20% |
| Szoftverek | 33% |

d) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök a mérlegben beszerzési, illetve előállítási költségen, a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett halmozott értékcsökkenéssel csökkentve kerülnek kimutatásra. Az értékcsökkenés kiszámítása a lineáris módszer alkalmazásával történik, az eszközök értékének a várható hasznos élettartam alatt történő leírásához szükséges értékcsökkenési kulcsok alapján. Az eszközök várható hasznos élettartama alapján az értékcsökkenési leírás az alábbiak szerint alakul:

| | |
|---------------------------------------|-----|
| Bérelt ingatlanokon végzett beruházás | 6% |
| Számítástechnikai eszközök | 33% |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 20% |
| Ügyvitel-technikai eszközök | 33% |
| Egyéb berendezések, felszerelések | 20% |
| Járművek | 25% |

e) Árbevétel

Az értékesítés árbevétele a teljesítés időpontjában kerül elszámolásra, és nem tartalmazza az általános forgalmi adót.

f) Társasági adó

A társasági adó a tárgyévben érvényes adójogszabályok alapján kerül az eredménykimutatásban elszámolásra.

g) Számviteli alapelvektől való eltérés

A Társaság nem tér el a számviteli alapelvektől.

h) A hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozásra való áttérés hatásai

A Társaság a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozássá való áttérés napjától (2008.07.01) a Hpt 75. § foglaltak szerint az adózott eredménye terhére általános tartalékot tíz százalékban képez.

Az adott évben amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot felhasználja a Társaság, legfeljebb a veszteség összegéig, illetve az általános tartalék összegéig.

3. PÉNZÜGYI HELYZET ÉS LIKVIDITÁS

A mérleg fordulónapja után nem zajlott le olyan esemény, amely jelentősen befolyásolta a Társaság 2009. december 31-i beszámolóját. Az érintett időszak alatt a Társaság fizetőképessége folyamatosan biztosított volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

(adatok E Ft-ban)

4. ESZKÖZÖK

a) Pénzeszközök

| | 2009.12.31. | 91 E Ft |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2008.12.31. | 113 E Ft |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Pénztár | 113 | 91 |
| | <u>113</u> | <u>91</u> |

b) Hitelintézetekkel szembeni követelések

| | 2009.12.31. | 2.674.484 E Ft |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2008.12.31. | 2.126.171 E Ft |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | | |
| Lekötött betét számla | 2.120.301 | 1.935.000 |
| Kezességvállalási díj követelések | 247 | 2.193 |
| Kockázati tőke Letéti számla | 0 | 706.197 |
| | <u>2.120.548</u> | <u>2.643.390</u> |

Látra szóló

| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| UniCredit Bank HUF számla | 4.799 | 25.443 |
| PGGOP alszámla (MV Zrt. saját számla) | 3 | 3.080 |
| PGKMOP alszámla (MV Zrt. saját számla) | 3 | 1.226 |
| MIKROGOP kezesség alszámla (MV Zrt. saját számla) | 5 | 810 |
| UniCredit Bank HUF kártyaszámla | 759 | 522 |
| UMFOR KMOP számla | 0 | 5 |
| MIKROKMOP kezesség (MV Zrt. saját számla) | 4 | 4 |
| UMFOR GOP alszámla | 0 | 4 |
| MIKROKMOP alszámla | 13 | 0 |
| MIKROGOP alszámla | 37 | 0 |
| | <u>5.623</u> | <u>31.094</u> |

A hitelintézetekkel szembeni követelések a kezességvállalási díj követelésből és az ERSTE Bank Hungary Nyrt. banknál lekötött betétből állnak. A fent említett követelések 3 hónapon belül esedékesek.

c) Ügyfelekkel szembeni követelések

| | |
|-------------|--------|
| 2009.12.31. | 0 E Ft |
| 2008.12.31. | 0 E Ft |

d) Immateriális javak

| | |
|-------------|-------------|
| 2009.12.31. | 99.172 E Ft |
| 2008.12.31. | 74.446 E Ft |

Immateriális javak értéke év közben az alábbiak szerint alakult:

| | Nyitó állomány E Ft | Növekedés E Ft | Csökkenés E Ft | Záró állomány E Ft |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Bruttó érték | | | | |
| Alapítás-átszervezés akt. értéke | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Üzleti vagy cégérték | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vagyoni értékű jog | 85.271 | 40.811 | 0 | 126.082 |
| Szoftver | 223 | 0 | 223 | 0 |
| Egyéb/Értékhelyesbítés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | <u>85.494</u> | <u>40.811</u> | <u>223</u> | <u>126.082</u> |
| Értékesökkenés | | | | |
| Alapítás-átszervezés akt. értéke | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Üzleti vagy cégérték | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vagyoni értékű jog | 10.825 | 16.085 | 0 | 26.910 |
| Szoftver | 223 | 0 | 223 | 0 |
| Egyéb/Értékhelyesbítés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | <u>11.048</u> | <u>16.085</u> | <u>223</u> | <u>26.910</u> |
| Nettó érték | <u>74.446</u> | <u>24.726</u> | <u>0</u> | <u>99.172</u> |

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

(adatok E Ft-ban)

e) Tárgyi eszközök

| | |
|-------------|-------------|
| 2009.12.31. | 16.313 E Ft |
| 2008.12.31. | 24.728 E Ft |

A tárgyi eszközök értéke az év közben az alábbiak szerint alakult:

| | Nyitó állomány E Ft | Növekedés E Ft | Csökkenés E Ft | Záró állomány E Ft |
|------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Bruttó érték | | | | |
| Ingatlanok | 3.387 | 0 | 0 | 3.387 |
| Műszaki gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb berendezések, járművek | 34.701 | 728 | 0 | 35.430 |
| Beruházások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beruházásokra adott előleg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 38.088 | 728 | 0 | 38.817 |
| Értékcsökkenés | | | | |
| Ingatlanok | 221 | 204 | 0 | 425 |
| Műszaki gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb berendezések, járművek | 13.139 | 8.940 | 0 | 22.079 |
| Beruházás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékhelyesbítés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 13.360 | 9.144 | 0 | 22.504 |
| Nettó érték | 24.728 | 0 | 0 | 16.313 |

f) Egyéb eszközök

| | |
|-------------|--------------|
| 2009.12.31. | 90.286 E Ft |
| 2008.12.31. | 258.355 E Ft |

| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Társasági adó | 104.627 | 63.419 |
| Társas vállalkozások különadója | 20.728 | 18.753 |
| Adott kaució, óvadék | 4.477 | 4.538 |
| Készletek (marketing anyagok) | 0 | 1.809 |
| Iparüzési adó | 32.621 | 894 |
| Étkezési jegyek | 504 | 612 |
| Munkavállalókkal szembeni követelések | 20 | 200 |
| EME elszámolás | 84 | 61 |
| Bankkártya elszámolás | 6 | 0 |
| Önkéntes Egészségpénztár | 4 | 0 |
| Visszajáró áfa | 95.284 | 0 |
| | 258.355 | 90.286 |

g) Aktív időbeli elhatárolások

| | 2009.12.31. | 680.569 | EFt |
|---|------------------------------|------------------------------|-----|
| | 2008.12.31. | 446.442 | EFt |
| | 2008. december 31. EFt | 2009. december 31. EFt | |
| NFÜ költségtérítés | 434.438 | 669.997 | |
| Betétlekötés után járó kamat | 10.119 | 8.441 | |
| Telefon magánhasználat költségtérítés | 0 | 6 | |
| Adott kaució után járó kamat | 13 | 0 | |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 444.570 | 678.444 | |
| 2009 éves BKV bérlet | 0 | 1.034 | |
| Complex Jogtár előfiz. | 189 | 212 | |
| Világgazdaság előfiz. | 183 | 158 | |
| MFB Felelősségbiztosítás | 134 | 158 | |
| Casco | 98 | 146 | |
| MédiaLog Zrt. előfizetés | 135 | 143 | |
| Cégtár online előfizetés | 2 | 76 | |
| KGFB | 42 | 67 | |
| Feketelista Kft. | 0 | 47 | |
| QBE biztosítás | 0 | 34 | |
| Magyar Posta HVG | 0 | 28 | |
| Domain web szolgáltatás | 13 | 15 | |
| Kulcssoft számlázó program szupport | 6 | 7 | |
| Ahico balesetbiztosítás | 1.020 | 0 | |
| Casco | 49 | 0 | |
| Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 1.871 | 2.125 | |

5. FORRÁSOK

a) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

| | | |
|-------------|---|-----|
| 2009.12.31. | 0 | EFt |
| 2008.12.31. | 0 | EFt |

b) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

| | | |
|-------------|---|-----|
| 2009.12.31. | 0 | EFt |
| 2008.12.31. | 0 | EFt |

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

(adatok E Ft-ban)

c) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

| | | |
|-------------|---|------|
| 2009.12.31. | 0 | E Ft |
| 2008.12.31. | 0 | E Ft |

d) Egyéb kötelezettségek

| | | |
|-------------|-----------|------|
| 2009.12.31. | 1.221.506 | E Ft |
| 2008.12.31. | 742.045 | E Ft |

Éven belüli lejáratú

| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Kockázati letéti összeg | 0 | 705.453 |
| Vevőktől kapott előleg | 671.533 | 357.912 |
| Belföldi szállítók | 4.661 | 118.836 |
| Személyi jövedelemadó | 7.692 | 13.489 |
| Nyugdíjbiztosítási Alap | 5.252 | 9.508 |
| Működési költségek fedezetére szolgáló követelés | 45.107 | 6.457 |
| Egészségbiztosítási Alap | 2.326 | 4.122 |
| Munkaadói járulék | 601 | 1.088 |
| Szakképzési hozzájárulás | 1.630 | 1.064 |
| Magánszemélyek különadója | 547 | 881 |
| Munkavállalói járulék | 299 | 567 |
| Kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben | 1.460 | 563 |
| Önkéntes nyugdíjpénztárak | 282 | 370 |
| OTP Magánnyugdíjpénztár | 83 | 367 |
| AB Aegon Magánnyugdíjpénztár | 93 | 197 |
| Önkéntes egészségpénztárak | 0 | 157 |
| ING Magánnyugdíjpénztár | 67 | 121 |
| Allianz Magánnyugdíjpénztár | 67 | 121 |
| Aranykor Magánnyugdíjpénztár | 9 | 116 |
| Munkavállalókkal szembeni kötelezettségek | 55 | 69 |
| Egészségügyi hozzájárulás | 89 | 32 |
| Betétdíjas Göngyölegek | 0 | 10 |
| Axa Magánnyugdíjpénztár | 0 | 6 |
| GOP átmeneti számla miatti kötelezettségek | 162 | 0 |
| Start kártyás járulék befizetési kötelezettség | 20 | 0 |
| AXA Magánnyugdíjpénztár | 10 | 0 |
| | 742.045 | 1.221.506 |

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek:

| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Corvinus Zrt | 776 | 0 |
| MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt. | 684 | 563 |
| | 1.460 | 563 |

e) Passzív időbeli elhatárolás

| | 2009.12.31. | 63.751 | EFt |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----|
| | 2008.12.31. | 49.441 | EFt |
| | 2008. december 31. EFt | 2009. december 31. EFt | |
| Prémium és járuléka | 41.251 | 60.331 | |
| Könyvvizsgálati díj | 2.100 | 2.000 | |
| Bondavár támogatási díj | 4.579 | 406 | |
| Könyvelési díj | 300 | 400 | |
| Telefonköltség | 0 | 159 | |
| Shell | 0 | 135 | |
| Runner | 0 | 89 | |
| Bérszámfejtés | 41 | 68 | |
| DocuGruop | 0 | 64 | |
| Továbbszámlázandó parkolási birság | 0 | 35 | |
| Wallitrade | 0 | 22 | |
| MAG Zrt. | 0 | 21 | |
| Kiküldetési díj | 0 | 18 | |
| Közzétételi díj | 0 | 3 | |
| Autóbérlet | 630 | 0 | |
| Áfa önellenőrzési pótlék | 279 | 0 | |
| Rendszerkarbantartás | 249 | 0 | |
| Szerviz alapdíj | 12 | 0 | |
| | 49.441 | 63.751 | |

f) Saját tőke

| | 2009.12.31. | 2.275.658 | EFt | | |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| | 2008.12.31. | 2.138.769 | EFt | | |
| | Nyitó állomány EFt | Előző év módosítása EFt | Növekedés EFt | Csökkenés EFt | Záró állomány EFt |
| Jegyzett tőke | 1.000.000 | 0 | 0 | 0 | 1.000.000 |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőketartalék | 1.000.000 | 0 | 0 | 0 | 1.000.000 |
| Általános tartalék | 10.258 | 0 | 13.689 | 0 | 23.947 |
| Eredménytartalék | 36.184 | 0 | 92.327 | 0 | 128.511 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | 92.327 | 0 | 123.200 | 92.327 | 123.200 |
| Saját tőke összesen | 2.138.769 | 0 | 229.216 | 92.327 | 2.275.658 |

6. EREDMÉNYKIMUTATÁS

a) Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek

| | 2009.12.31. | 217.831 | EFt |
|--|------------------------------|------------------------------|-----|
| | 2008.12.31. | 181.782 | EFt |
| | 2008. december 31. EFt | 2009. december 31. EFt | |
| Lekötött betét után járó kamat | 84.312 | 217.784 | |
| Egyéb kapott kamatok | 0 | 47 | |
| Értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 97.470 | 0 | |
| | <u>181.782</u> | <u>217.831</u> | |

b) Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

| | | |
|-------------|---|-----|
| 2009.12.31. | 0 | EFt |
| 2008.12.31. | 0 | EFt |

c) Kapott jutalék- és díjbevételek

| | 2009.12.31. | 676.997 | EFt |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----|
| | 2008.12.31. | 434.693 | EFt |
| | 2008. december 31. EFt | 2009. december 31. EFt | |
| NFÜ-től kapott költségtérítés | 434.438 | 669.998 | |
| Kezességvállalási díj bevételek | 255 | 6.999 | |
| | <u>434.693</u> | <u>676.997</u> | |

d) Fizetett jutalék- és díjbevételek

| | | |
|-------------|---|-----|
| 2009.12.31. | 0 | EFt |
| 2008.12.31. | 0 | EFt |

e) Pénzügyi műveletek nettó eredménye

| | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2009.12.31. | 0 E Ft |
| | 2008.12.31. | (12.654) E Ft |
| <hr/> | | |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei: | | |
| Devizás tételek árfolyamnyeresége | 10 | 1 |
| | <u>10</u> | <u>1</u> |
| <hr/> | | |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai: | | |
| Devizás tételek árfolyamvesztése | 30 | 1 |
| Értékpapírok értékvesztése | 12.634 | 0 |
| | <u>12.664</u> | <u>1</u> |

f) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

| | | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2009.12.31. | 7.488 E Ft |
| | 2008.12.31. | 1.849 E Ft |
| <hr/> | | |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele | | |
| Közvetített szolgáltatások bevétele | 812 | 257 |
| | <u>812</u> | <u>257</u> |
| <hr/> | | |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Egyéb bevételek | | |
| Előző évek bevételei TAO | 0 | 6.600 |
| Káreseményekkel kapcsolatos bevétel | 660 | 312 |
| Máshová nem sorolható egyéb bevétel | 6 | 311 |
| Kerekítési különbözetek | 7 | 7 |
| Értékesített tárgyi eszközök bevétele | 364 | 1 |
| | <u>1.037</u> | <u>7.231</u> |

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

(adatok E Ft-ban)

g) Általános igazgatási költségek

| | 2009.12.31. | 675.217 E Ft |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2008.12.31. | 438.203 E Ft |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Személyi jellegű ráfordítások | | |
| Béreköltség | 210.914 | 219.605 |
| Bérráfordítások | 72.043 | 74.090 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 17.224 | 18.343 |
| | 300.181 | 312.038 |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Egyéb igazgatási jellegű költségek | | |
| Anyagköltségek | 6.230 | 6.221 |
| Üzemanyag | 3.846 | 3.994 |
| Nyomtatvány, irodaszer | 2.128 | 2.003 |
| Számítástechnikai anyagok | 67 | 110 |
| Egyéb anyagköltségek | 87 | 82 |
| Szakkönyvek | 32 | 25 |
| Tisztítószer | 26 | 7 |
| Gépjármű javítási anyagok | 44 | 0 |
| Igénybe vett szolgáltatások | 126.882 | 352.353 |
| Hirdetés, reklám | 17.849 | 210.492 |
| Tanácsadási díjak | 25.095 | 35.968 |
| Bérleti díjak | 28.236 | 27.670 |
| Karbantartás, üzemeltetés | 20.537 | 26.624 |
| Ügyvédi díj | 6.404 | 19.018 |
| Számviteli szolgáltatás | 4.378 | 7.220 |
| Oktatás | 1.181 | 5.639 |
| Könyvvizsgálat | 4.380 | 5.300 |
| Utazási költségek | 2.241 | 5.140 |
| Egyéb igénybe vett szolgáltatások | 14.205 | 4.438 |
| Kommunikáció költségei | 0 | 2.646 |
| Előfizetési díjak | 616 | 1.127 |
| Bérszámfejtés | 710 | 843 |
| Fordítás | 1.018 | 224 |
| Közjegyzői díjak | 32 | 4 |
| Egyéb szolgáltatások | 4.910 | 4.605 |
| Biztosítási díj | 2.561 | 2.686 |
| PSZÁF felügyeleti díj | 0 | 978 |
| Hatósági díjak, illetékek | 1.051 | 513 |
| Bankköltség | 1.298 | 428 |
| | 138.022 | 363.179 |

h) Értécsökkenési leírás

| | 2009.12.31. | 25.287 | E Ft |
|---|-------------------------------|-------------------------------|------|
| | 2008.12.31. | 18.662 | E Ft |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft | |
| Vagyoni értékű jogok | 8.930 | 16.085 | |
| Egyéb berendezések, felszerelések, járművek | 8.676 | 8.890 | |
| Ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok | 1.056 | 312 | |
| | 18.662 | 25.287 | |

i) Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

| | 2009.12.31. | 22.897 | E Ft |
|--|-------------------------------|-------------------------------|------|
| | 2008.12.31. | 14.513 | E Ft |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft | |
| Nem pénzügyi és befektetési szolg. ráfordításai | 414 | 257 | |
| Közvetített szolgáltatások | 290 | 257 | |
| Eladott áruk beszerzési értéke | 124 | 0 | |
| Egyéb ráfordítások | 14.099 | 22.640 | |
| Iparüzési adó | 12.213 | 17.772 | |
| Fizetett támogatás | 0 | 2.000 | |
| Bírság, késedelmi pótlék | 230 | 1.690 | |
| Egyéb fizetendő adók | 0 | 511 | |
| Gépjármű adó | 94 | 349 | |
| Előző éves ráfordításai | 0 | 314 | |
| Máshova nem sorolható egyéb ráfordítás | 24 | 3 | |
| Kerekítés | 3 | 1 | |
| Káresemények miatti veszteség | 946 | 0 | |
| Értékesített tárgyi eszközök nyilvántartási értéke | 309 | 0 | |
| Önellenőrzési pótlék | 280 | 0 | |
| | 14.513 | 22.897 | |

j) Rendkívüli eredmény

| | 2009.12.31. | 0 | E Ft |
|--|-------------|------|------|
| | 2008.12.31. | (40) | E Ft |

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

(adatok E Ft-ban)

7. ADÓZÁS

A számviteli és adózás alapjául szolgáló eredmény kapcsolata:

| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Társasági adó | | |
| Adózás előtti eredmény/(veszteség) | 134.252 | 172.315 |
| Adóalapot módosító tényezők | | |
| - Növelő tételek | 59.953 | 89.623 |
| Számviteli törvény szerinti értékcsökkenési leírás | 18.662 | 25.287 |
| Alapítványi támogatás | 40 | 2.000 |
| Bírság | 0 | 1.691 |
| Előző évek ráfordításai | 0 | 314 |
| Prémium | 41.251 | 60.331 |
| - Csökkentő tételek | 29.862 | 43.000 |
| Tao törvény szerinti értékcsökkenési leírás | 17.608 | 24.228 |
| Iparűzési adó 100 %-a | 12.214 | 17.772 |
| Alapítványi támogatás | 40 | 1.000 |
| Adó alapjául szolgáló nyereség/(elhatárolható veszteség) | 164.344 | 218.938 |
| Társasági adókulcs (16 %) | | |
| Tárgyévi társasági adó | 26.295 | 35.030 |
| Adókedvezmények (ha van) | 0 | 0 |
| Összes tárgyévi társasági adókötelezettség | 26.295 | 35.030 |
| Társas vállalkozások különadója | | |
| | 2008. december 31. E Ft | 2009. december 31. E Ft |
| Adózás előtti eredmény | 134.252 | 172.315 |
| Adóalapot módosító tényezők | | |
| - Növelő tételek | 40 | 2.574 |
| Alapítványi támogatás | 40 | 2.000 |
| Előző évek ráfordításai | 0 | 314 |
| Bírság | 0 | 260 |
| - Csökkentő tételek | 0 | 0 |
| Adó alapjául szolgáló nyereség/(elhatárolható veszteség) | 134.292 | 174.889 |
| Társas vállalkozások különadója adókulcs (4 %) | | |
| Tárgyévi társas vállalkozások különadója adó | 5.371 | 6.996 |
| Adókedvezmények (ha van) | 0 | 0 |
| Összes tárgyévi társas vállalkozások különadója adókötelezettség | 5.371 | 6.996 |

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 5 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

8. BÉR ÉS LÉTSZÁMADATOK

Átlagos statisztikai állományi létszám: 17 fő

Szellemi foglalkozásúaknak kifizetett bérköltség és prémium: 208.053 E Ft

Vezető tisztségviselők tiszteletdíja: 7.191 E Ft

Felügyelő bizottsági tagok tiszteletdíja: 4.360,5 E Ft

| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 2008. | 2009. |
|---|----------------------|----------------------|
| | december 31. E Ft | december 31. E Ft |
| Adómentes természetbeni juttatások | 9.306 | 11.416 |
| Kifizetőt terhelő SZJA | 3.999 | 1.587 |
| Adóköteles természetbeni juttatások | 1.932 | 2.619 |
| Reprezentációs költség | 1.567 | 1.835 |
| Betegszabadság | 383 | 821 |
| Munkába járással kapcsolatos költségtérítés | 37 | 65 |
| | <u>17.224</u> | <u>18.343</u> |

9. VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

| Mutató | 2008.12.31. | 2009.12.31. | Változás % |
|--|-------------|-------------|------------|
| Forgóeszközök aránya $= \frac{\text{Forgóeszközök} + \text{aktív időbeli elhat.}}{\text{Összes eszköz}} \times 100$ | 96,62% | 96,76 % | 100,14 % |
| Tőkeerősség $= \frac{\text{Saját tőke}}{\text{Mérleg főösszege}} \times 100$ | 72,99 % | 63,91 % | 87,56 % |
| Befektetett eszközök fedezete I. $= \frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}} \times 100$ | 2.156,52 % | 1.970,52 % | 91,35 % |

| Mutató | 2008.12.31. | 2009.12.31. | Változás % |
|---|-------------|-------------|------------|
| Likviditási mutató $= \frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} \times 100$ | 321,35 % | 226,35 % | 70,44 % |

| Mutató | 2008.12.31. | 2009.12.31. | Változás % |
|--|-------------|-------------|------------|
| Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény $= \frac{\text{Adózás előtti eredmény}}{\text{Összes árbevétel} + \text{Összes bevétel}} \times 100$ | 21,71 % | 19,83 % | 91,33 % |
| Eszközarányos jövedelmezőség $= \frac{\text{Adózás előtti eredmény}}{\text{Eszközök összesen}} \times 100$ | 4,58 % | 5,02 % | 109,70 % |

10. CASH FLOW


| Sor- szám | Megnevezés | 2008.12.31 | Előző évek módosításai | 2009.12.31 |
|--------------|---|------------|---------------------------|------------|
| | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Kamatbevételek | 181 782 | 0 | 217 831 |
| 2. | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | 434 703 | | 676 998 |
| 3. | + Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 1 037 | | 7 231 |
| 4. | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | | | |
| 5. | + Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás bevételei | 812 | | 257 |
| 6. | + Osztalék bevétel | | | |
| 7. | + Rendkívüli bevétel | | | |
| 8. | - Kamatráfordítások | | | |
| 9. | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével) | -12 664 | | |
| 10. | - Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével) | -14 099 | | -22 897 |
| 11. | - Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével) | | | |
| 12. | - Nem pénzügyi és Befektetési szolgáltatás ráfordításai | -414 | | |
| 13. | - Általános igazgatási költségek | -438 203 | | -675 217 |
| 14. | - Rendkívüli ráfordítások (ide Nem érve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | -40 | | |
| 15. | - tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | -31 667 | | -42 026 |
| 16. | - Kifizetett Osztalék | | | |
| 17. | Működési pénzáramlás (1.-16. sor) | 121 247 | | 162 177 |
| 18. | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | -327 132 | | 479 461 |
| 19. | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -826 924 | | -378 436 |
| 20. | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 12 | | -1 809 |
| 21. | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 1 479 230 | | |
| 22. | ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | | | |
| 23. | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 7 | | |
| 24. | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -79 620 | | -24 726 |
| 25. | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -3 053 | | 8 415 |
| 26. | -Elszámolt értékcsökkenés | | | -25 287 |
| 27. | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -403 245 | | -234 127 |
| 28. | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása, CTállomány vált. (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 39 451 | | 14 310 |
| 29. | + Részvénykiadás az eladási árfolyamon | | | |
| 30. | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | | | |
| 31. | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | | | |
| 32. | - Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke | | | |
| 33. | Nettó pénzáramlás | -26 | | -22 |
| 34. | ebből: | | | |
| 35. | - készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása | -26 | | -22 |
| 36. | - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | 0 | 0 | |

11. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A Társaságnak 937.506 E Ft kezességvállalásból származó függő kötelezettsége van 2009.12.31-én. A vállalt kezességekre ezzel egyező összegű (937.506 E Ft) mérlegen kívüli követeléssel (garanciával) rendelkezik.

Budapest, 2010. február 24.

MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.


.....
A vállalkozás vezetője (képviselője)