

Független könyvvizsgálói jelentés

A Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. részvényesének

Elvégeztük a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.930.255 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 92.327 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves beszámoló 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 felelősségünk 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 felmérések 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 záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, 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 beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2009. február 25.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.
Kamerai bejegyzés: 000202


Hénye 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

Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

a vállalkozás megnevezése

1065 Budapest, Nagymező u. 46-48.

a vállalkozás címe,

**Pénzügyi vállalkozások
2008. évi
beszámolója**

Beszámolási időszak:

2008.01.01 2008.12.31

Keltezés: Budapest, 2009. február 25.

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

Céggjegyzék szám

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 2007.12.31	Előző év módosít.	Tárgyév 2008.12.31
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	139	0	113
2.	Állampapírok	1 479 230		0
	a) forgatási célú	1 479 230		0
	b) befektetési célú			
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	1 532 267	0	2 126 171
	a) látra szóló	5 267		5 623
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 527 000		2 120 548
	ba) éven belüli lejáratú	1 527 000		2 120 548
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
	bb) éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
	c) befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0
	a) pénzügyi szolgáltatásból			
	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) befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba) tőzsdén 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			

Keltetés: Budapest, 2009. február 25.

Magyar
Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
Budapest, Nagyvárdi u. 48-48.

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

Cégjegyzék szám

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 2007.12.31	Előző év módosít.	Tárgyév 2008.12.31
a	b	c	d	e
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (Ide nem értve az állampapírokat)			
	aa) forgatási célú			
	ab) befektetési célú			
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			
	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			
	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	3 972	0	74 446
	a) immateriális javak	3 972	0	74 446
	b) immateriális javak értékhelyesbítése			

Keltetés: Budapest, 2009. február 25.

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 3

Cégjegyzék szám

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 2007.12.31	Előző év módosít.	Tárgyév 2008.12.31
a	b	c	d	e
1 0.	Tárgyi eszközök	31 198	0	24 728
	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	31 198	0	24 728
	ba) ingatlanok	3 279	0	3 387
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	27 912	0	21 341
	bc) beruházások	7	0	0
	bd) beruházásra adott előlegek			
	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése			
1 1.	Saját részvények			
1 2.	Egyéb eszközök	10 778	14 569	258 355
	a) készletek	12	0	0
	b) egyéb követelések	10 766	14 569	258 355
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	9	0	0
	- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
1 3.	Aktív időbeli elhatárolások	43 197	0	446 442
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	41 736	0	444 570
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 461	0	1 872
	c) halasztott ráfordítások			
	E S Z K Ö Z Ö K Ö S S Z E S E N	3 100 781	14 569	2 930 255
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	3 022 414	14 569	2 384 639
	[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	35 170	0	99 174
	(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]			

Magyar
Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
105 Budapest, Nagymező u. 46-48.

Keltetés: Budapest, 2009. február 25.

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

Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Pénzügyi vállalkozások beszámolója

Mérleg: FORRÁSOK

adatok E Ft-ban

Tét. sz.	A tétel megnevezése	Előző év 2007.12.31	Előző év módosít.	Tárgyév 2008.12.31
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
a)	látra szóló			
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség			
ba)	éven belüli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
bb)	éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
a)	takarékbetétek			
aa)	látra szóló			
ab)	éven belüli lejáratú			
ac)	éven túli lejáratú			
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból			
ba)	látra szóló			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb)	éven belüli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bc)	éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolt 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, 2009. február 25.

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

