

A VEZETŐSÉG TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Kelt: Budapest, 2020. január 9.

GOLD BRIDGE 95' Kft.

1024 Budapest, Lövház u. 24.

Tisztelt Uraim, Hölgyeim!

Önök megvizsgálták az **Access PP Deposit Nyíltvégű Befektetési Alapja** (1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.), melynek alapkezelője az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. – továbbiakban „Alapkezelő”) 2018. december 31-i mérlegét, amelyben a mérlegfőösszeg 313.078.-eFt és a tárgyévi eredménye 2.831.-eFt veszteség, a 2018. január 1.-től 2018. december 31.-ig terjedő időszakra vonatkozó eredménykimutatását és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletét, amelyet az Alap 2018. december 31-i éves beszámolója tartalmaz, abból a célból, hogy véleményt mondjanak, miszerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. kormányrendelet („Kormányrendelet”) és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint. Önök megvizsgálták továbbá az Alap ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves jelentését, abból a célból, hogy véleményt mondjanak, miszerint az éves jelentés a fentiekben meghatározott éves beszámoló adataival összhangban van. Jelen nyilatkozatunk az Önök által elvégzett könyvvizsgálathoz kapcsolódóan készült el. Kijelentem továbbá, hogy Balogh Attila és Tóth Bálint vezetése alatti időszakra vonatkozóan, az adatokban módosítást nem végeztünk.

Megerősítjük, hogy az éves beszámoló elkészítése és az abban szereplő vagyoni, pénzügyi jövedelmi helyzet, a mérleg szerinti eredmény, valamint a kiegészítő mellékletben közölt adatok valós bemutatása a mi felelősségünk. Megerősítjük, hogy az éves jelentésnek az éves beszámoló adataival és a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítése a mi felelősségünk.

Elvégezve mindazt az információkérést, amelyet szükségesnek tartottunk ahhoz, hogy megfelelően tájékozottak legyünk, legjobb tudomásunk és meggyőződésünk szerint megerősítjük az alábbiakat:

Éves beszámoló


1. Teljesítettük a 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati szerződésben meghatározottak szerinti felelősségünket az éves beszámolóban a Számviteli törvényben, a Kormányrendeletben foglaltak szerint, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítésével kapcsolatban, és kijelentjük, hogy az éves beszámoló a Számviteli törvényben, a Kormányrendeletben és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elveknek megfelelően megbízható és valós képet ad.
2. A számviteli becslések – beleértve a valós értéken értékelteket – elkészítése során általunk alkalmazott jelentős feltételezések a szakmai ügyvezetés ideje alatt ésszerűek, és azon nem módosítottunk.
3. A kapcsolt felek közötti viszonyok és ügyletek elszámolása és közzététele a Számviteli törvény és a Kormányrendelet követelményeivel összhangban, megfelelően történt.
4. A nem helyesbített hibás állítások hatásai sem önmagukban, sem összességükben nem lényegesek az éves beszámoló egésze szempontjából. 2. sz. mellékletként csatolt követelések értékelése 2017.04.25-én került sor. A követelésekhez kapcsolódó perek és a további jogorvoslati lehetőségek végső kimenetelének mérlegelése Tóth Bálint munkaviszonya fennállásig (azaz 2019. március 14-ig) nem tette lehetővé a követelések leértékelését. Tulajdonosként a leértékeléseket nem módosítottuk. A nem helyesbített hibás állítások listája csatolva van a teljességi nyilatkozathoz (1. sz. Melléklet).
5. Az alábbiak megfelelően kerültek a nyilvántartásokba és megfelelően lettek bemutatva az éves beszámolóban:
 - a) az olyan írásos vagy szóbeli garanciák, melyek az Alap függő kötelezettségei,

- b) hitelintézetekkel való ügyletek, melyek kötelezettségek fedezésére szolgáló bankbetétekkel vagy más, pénzeszközállomány korlátozására vonatkozó konstrukciókkal, hitelkerettel vagy más hasonló megoldásokkal kapcsolatosak,
 - c) minden mérlegen kívüli származékos pénzügyi instrumentum (határidős ügyletek, opciók, swap ügyletek, stb.), beleértve értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó határidős ügyleteket,
 - d) jelentős mértékű egyéni vagy csoportos hitelkockázati koncentrációt megtestesítő pénzügyi eszközök,
 - e) értékesítés visszkereseti feltételekkel,
 - f) kétes megítélésűvé vált adott kölcsönök,
 - g) olyan hitelek melyeket kamat illetve tőketörlesztés kedvezmény vagy halasztás biztosítása céljából ütemezték át az adós nehéz pénzügyi helyzete miatt,
 - h) korábban értékesített eszközök visszavásárlására vonatkozó megállapodások.
6. Az Alapnak igazolt jogcíme van minden eszközre, ezeket az eszközöket az Önökkel közölteken kívül semmilyen tilalom vagy idegen zálogjog nem terheli, és a kiegészítő mellékletben bemutatottan kívül semelyik eszköz sincsen biztosítékként lekötve.
 7. Sor került az éves beszámoló fordulónapja utáni valamennyi olyan esemény helyesbítésére vagy közzétételére, amelyre vonatkozóan a Számviteli törvény helyesbítést vagy közzétételt ír elő.
 8. Az Alapkezelő a felelős az Alap határidőn túli vagy kétes követeléseire képzett értékvesztések meghatározásáért, valamint az értékvesztés elszámolása során használt becslések megfelelőségéért. Az Alapkezelő menedzsmentje úgy véli, hogy az elszámolt értékvesztések elégségesek az ilyen követelések után esetlegesen elszámolandó hitelezési veszteségek fedezetére.
 9. Véleményünk szerint minden aktív időbeli elhatárolások között szereplő elhatárolt költség, ráfordítás a jövőben megtérül.
 10. A forward, opciós, swap és egyéb pénzügyi instrumentumok vagy értékpapír vételére vagy eladására vonatkozó kötelezettség várható teljesítéséből, vagy arra való képtelenségünkől adódó veszteségekre a szükséges céltartalékot megképeztük.
 11. Tájékoztattuk Önöket minden, az értékesítéssel kapcsolatos tranzakcióról, beleértve a visszaszállítási vagy ármódosítási jogokról és a garanciális kötelezettségekről.

A rendelkezésre bocsátott információ

12. Megadtuk Önöknek az alábbiakat:
 - a) hozzáférést valamennyi olyan információhoz, nyilvántartásokhoz, dokumentumokhoz és egyéb anyagokhoz, amelyek Alapkezelő tudomása szerint az éves beszámoló elkészítése szempontjából relevánsak
 - b) olyan további információkat, amelyeket a könyvvizsgálat elvégzése céljából kértek tőlünk; továbbá
 - c) korlátlan konzultációs lehetőséget azon személyekkel, akiktől Önök szükségesnek tartották könyvvizsgálati bizonyíték beszerzését.
13. Valamennyi ügylet rögzítése, és megjelenítése megtörtént a számviteli nyilvántartásokban, és azokat az éves beszámoló megfelelően tükrözi.
14. Közöltük Önökkel azon kockázat általunk való felmérésének az eredményeit, hogy az éves beszámoló csalás következtében lényeges hibás állításokat tartalmazhat.
15. Közöltük Önökkel az Alapot érintő, az alábbiakban felsoroltak részvételével elkövetett csalással vagy vélt csalással kapcsolatos valamennyi információt, amelyről tudomásunk van:
 - a) vezetés,
 - b) a belső kontrollban fontos szerepet játszó munkatársak, vagy
 - c) mások, akik esetében a csalásnak lényeges hatása lehetett az éves beszámolóra.
16. Közöltük Önökkel minden az Alap éves beszámolóját érintő, elemzők, szabályozók vagy mások által tudomásunkra hozott, csalásra vagy vélt csalásra vonatkozó információt.
17. Közöltük Önökkel minden ismert jogszabályi és szabályozási meg nem felelést vagy vélt meg nem felelést, amelynek hatásait figyelembe kellene venni az éves beszámoló elkészítésekor.
18. Az Alapkezelő megfelel a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV") által támasztott, alapkezelők

- tevékenységére vonatkozó előírásoknak, valamint a szervezetre vonatkozó tárgyi, technikai, személyi és egyéb feltételeknek.
19. A felügyeleti szervek vagy más hatóságok nem értesítették az Alapkezelőt az Alap jelentéstételi kötelezettségeivel kapcsolatos, a Számviteli törvény, a Kormányrendelet vagy más egyéb érvényes jogszabály megsértéséből adódó semmilyen tényről.
 20. Tájékoztattuk Önöket az Alapot érintő összes jogvitáról és követelésről. Nincsenek olyan meg nem nevezett követelések, kárigények vagy jogviták, melyekkel kapcsolatban valamilyen igény merülhetne fel az Alappal szemben. Ezen kívül hozzáférhetővé tettünk minden, a felügyeleti szervektől vagy más hatóságtól kapott írásos dokumentumot, ideértve az ellenőrzési jegyzőkönyveket és a hozzákapcsolódó levelezést. Informáltuk Önöket minden olyan a felügyeleti szervek vagy más hatóságok által folyamatban lévő minden olyan vizsgálatról illetve már befejezett vizsgálatról, melyről a jelentés még nem készült el.
 21. Tájékoztattuk Önöket minden, az Alapkezelő által az Alap nevében kezdeményezett, illetve az Alap ellen indított peres eljárás tekintetében. A jogi ügyeink kezelésével külső szakértőt nem bízunk meg, ügyeinket az Alapkezelő vezetése kezeli.
 22. Nem volt:
 - a) a szabályoknak, törvényeknek, az Alap szabályzatainak olyan jellegű megsértése, melynek hatását az éves beszámolóban meg kellene jeleníteni, vagy ami egy jövőbeni veszteség elhatárolásának alapjait képezhetné.
 - b) az éves beszámolóban lévő egyéb kötelezettségeken vagy függőben lévő veszteségeken, nyereségeken kívül más tétel, melyet időbenileg el kell határolni, vagy ki kell mutatni.
 23. Közöltük Önökkel az Alap kapcsolt feleinek azonosító adatait, valamint mindazokat a kapcsolt felek közti viszonyokat és ügyleteket, amelyekről tudomásunk van.
 24. Teljeskörűen tájékoztattuk Önöket minden mérlegen kívüli származékos pénzügyi instrumentumról (határidős ügyletek, opciók, swap ügyletek, stb.), beleértve értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó határidős ügyleteket.
 25. Az Alapkezelőnek nincsenek olyan tervei vagy szándéka, mely befolyásolhatná az Alap eszközeinek vagy forrásainak könyv szerinti értékét vagy minőségét.
 26. Az Alapkezelő vezetése megerősíti, hogy az Alapnak nincs olyan közvetlen vagy közvetett kitettsége, amelyre a megfelelő értékvesztés vagy céltartalék nem került elszámolásra. Továbbá az Alapkezelő vezetése megerősíti, hogy az Alap likviditási helyzete a jövőbeni működéshez megfelelő.
 27. Megfeleltünk minden olyan szerződéses kötelezettségünknek, melyek megszegése jelentős hatást gyakorolna az éves beszámolóra.
 28. Az egyéb információk, amelyeket a könyvvizsgálói jelentésük dátuma előtt rendelkezésükre bocsátottunk, összhangban vannak az éves beszámolóval és nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A KBF Tv. szerinti éves jelentésben szereplő számviteli információkat, mint fennmaradó egyéb információkat az éves jelentés rendelkezésre állásakor, annak közzététele előtt a rendelkezésükre bocsátjuk, hogy elvégezhessek a könyvvizsgálati standardok és jogszabályok által megkövetelt eljárásokat.



Hauser Zoltán

NH Capital Kft. ügyvezetője, mint
az Access Befektetési Alapkezelő Zrt. egyedüli részvényesének
képviselője



1. sz. Melléklet:

Az éves beszámolóban azonosított, de nem helyesbített tévedések listáját az alábbi táblázat tartalmazza:

Tévedés megnevezése	Hatása ezer Ft-ban		
	Eszköz ("+" eszközt növelő, "- " eszközt csökkentő)	Kötelezettség ("+" kötelezettséget növelő, "- " kötelezettséget csökkentő)	Eredmény ("+" eredményt növelő, "- " eredményt csökkentő)
Nem volt.			
Összes hatás			



Hauser Zoltán
NH Capital Kft. ügyvezetője, mint
az Access Befektetési Alapkezelő Zrt. egyedüli részvényesének
képviselője