

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az ACCESS PP Deposit Nyíltvégű Befektetési Alap 2017. évi Éves beszámolójához

Az Access PP Deposit Nyíltvégű Befektetési Alap 2017. december 31-i mérleg szerinti

Saját tőkéje (nettó eszközértéke)	313 839 ezer Ft
Befektetési jegyek darabszáma	1 625 850 877 db
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke	0,193031 Ft

Az Alap tőkenövekménye 2017. év végén -1 312 012 ezer Ft, az induló tőke értékének több -80,67%-a. Az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 71,9 %-kal alacsonyabb az előző év végi 0,688302 Ft/db értéknél.

A Letétkezelő által kimutatott és közzétett nettó eszközérték a likvid sorozatnál 32 808 ezer Ft, az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 0,118668 Ft, az illikvid sorozatnál a nettó eszközérték 2 290 844 ezer Ft, az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 1,697697 Ft. Az eltérés az elhatárolt költségek pontosításából, és az illikvid sorozatban szereplő követelések értékvesztésének elszámolásából adódik.

Az Alapkezelő 2017. március 22.-i nappal megszűnési eljárást indított az Alapra, amely még a követelések értékesítésének nehézségei miatt még folyamatban van.

1. Általános rész

Az ACCESS Pénzpiaci Befektetési Alapot 2000. november 6-án nyíltvégű értékpapír befektetési alapként, 100 millió Ft induló saját tőkével, 100.000.000 db 1 Ft névértékű névre szóló dematerializált befektetési jegyekkel vette nyilvántartásba a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III-110.160/2000. sz. határozatával, 1111-104 lajstromozási számon. (ISIN kódja: HU0000701826)

2013. február 14-től Access PP Deposit Nyíltvégű Befektetési Alapra változott az Alap elnevezése, melyről a 10/2012. számú vezérigazgatói határozat döntött. A névváltozás mellett az Alap befektetési politikája valamint az ügyfeleket és az alapot terhelő költségek és díjak is változtak.

A Kbtv. 128. § (1) bekezdése alapján az Alapkezelő az ACCESS PP Deposit Alap vonatkozásában, - vezérigazgatói határozat alapján-, elhatározta, hogy az illikviddé vált eszközöknek az Alap portfólióján, illetve az azokat megtestesítő befektetési jegyeknek a befektetési jegyek állományán belül elkülönítésre kerültek.

A Társaság az Alap alábbi eszközeit minősítette illikvidnek, tekintettel arra, hogy azok az adott piaci körülmények között nem, vagy a piaci forgalomnak a szokásos feltételekhez képest jelentős visszaesése miatt csak aránytalanul nagy veszteséggel lennének értékesíthető:

ACCESS PP DEPOSIT NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP

Kiegészítő melléklet a 2017. évi Éves beszámolóhoz

Illikvid eszköz megnevezése	Eszköz értéke sorozatbontáskor	Eszköz értéke 2017.12.31.	Eszköz aránya az Alap nettó eszközértékéhez viszonyítva 2017.12.31
DRB bank részvény	0	0	0,00%
Buda-Cash pénz	64 734 352	6 663 797	2,12%
DRB bank pénz	4 354	13 224 410	4,21%
Bankbetét követelés	2 211 089 923	243 070 990	77,45%

A fenti eszközök az Alapnak a fent megjelölt, jelenleg felszámolás alatt lévő pénzügyi szervezetekkel szembeni követelést testesítik meg. A követelés érvényesítése érdekében a Társaság minden szükséges lépést megtett. Ezen követelések megtérülési aránya elsődlegesen a felszámolás alatt lévő pénzügyi szervezetek fizetési képességétől függ.

Általános adatok:

Alapkezelő:

Székhelye:
Cégjegyzékszám:
PSZÁF eng. száma:
Jegyzett tőkéje:

ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.

1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.
01-10-044378
III/100.052/2000
100 millió Ft

Letétkezelő:

Székhelye:
Cégjegyzékszám:

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

1095 Budapest, Lehner Ödön fasor 9.
01-10-041043

Vezető forgalmazó:

Székhelye:
Cégjegyzékszám:

NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.

1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.
01-10-041371

Könyvvizsgáló:

Székhelye:
MKVK tagsági szám:
Könyvvizsgáló neve:

Gold Bridge 95' Könyvvizsgáló és Pénzügyi Tanácsadó Kft
1024 Budapest, Lövház u. 24.
000142
Lukácsi Margit (kamarai eng. szám: 003569)

Könyvviteli szolgáltató:

ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.

A beszámoló aláírója:

Balogh Attila, az Alapkezelő vezérigazgatója
(1054 Budapest, Akadémia u. 7.)

A beszámoló összeállítója:

Véghné Katona Angelika (nyilvántartási szám:194345)

Befektetési politika

Az alap célja olyan befektetést kínálni, amely lehetőséget nyújt az ügyfeleknek arra, hogy rövid távra felszabaduló likvid forrásait rugalmasan befektessék, és a hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacok növekedéséből egy hatékonyan kialakított és dinamikusan kezelt portfólión keresztül részesedjenek, akár rövid távon is. Az alap a hazai likviditási és pénzügyi alapok hozamát meghaladó teljesítményt

elérését tűzte ki célul. Az Alapkezelő Total Return stratégiát alkalmazva, jellemzően felülsúlyozza a fix hozamú pénzügyi eszközöket, lekötött betéteket a portfólióban, a fennmaradó portfólió hányadot pedig aktívan menedzseli az optimális hozam elérése érdekében. Az Alap elsődleges befektetési célpontjai a lekötött betéteken túl olyan – elsősorban hazai kibocsátású – állampapírok, vállalati kötvények, amelyek megfelelő likviditással rendelkeznek. Az Alapkezelő nem kíván 20%-ot elérő vagy azt meghaladó mértékben más befektetési alapok vagy kollektív pénzügyi eszközök befektetési jegyeibe fektetni. Az alapkezelő hatékony portfólió kialakítási céllal részvényeket is vásárolhat és határidős eladással fedezett részvényügyleteket is köthet.

Az alap által vásárolni kívánt pénzügyi eszközök piaci elsősorban Magyarország, időszakonként az Egyesült Államok és Európa legjelentősebb piaci, így forintban, dollárban vagy euróban lettek kibocsátva. Ezen eszközök mögöttes termékei lehetnek más devizában is (euró, jen, angol font, svájci frank stb.). Az alap a külföldi fizetőeszközben fennálló pozíciójának megfelelően a devizaárfolyamok változásából eredő kockázatának csökkentése érdekében, fedezeti jelleggel határidős illetve opciós devizaügyleteket köthet. Az alap a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti.

A képződő tőkenövekményt az Alap újra befekteti, így az elért hozam a befektetési jegyek visszaváltásakor realizálható. Az Alapkezelő a befektetési jegyeket Forgalmazó és Ügynökei útján folyamatosan értékesíti, azok eladása és visszaváltása napi árfolyamon történik, amelyet a befektetők az Alapkezelő www.access.hu weblapján követhetnek nyomon.

Számviteli politika

Az Alap számviteli politikáját a hatályos számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) és a befektetési alapok beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) kormányrendelet figyelembevételével alakította ki.

Az Alap kettős könyvvezetést alkalmaz, december 31-i fordulónapra éves beszámolót készít, mely a kormányrendelet szerint részletezett mérlegből, eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll. Az Alapkezelő az éves beszámoló mérlegkészítési napjának a tárgyévet követő év február 28-át jelölte meg.

Az Alap mérlegét és eredménykimutatását a Szt. és a kormányrendelet szerinti elszámolási-, értékelési elveknek és előírásoknak megfelelően készíti, az eredményt a befektetési alapokra vonatkozó rendelkezések szerint állapítja meg:

- A főkönyvi könyvekben és nyilvántartásaiban a működés valamennyi műveletét rendszeresen rögzíti és biztosítja a beszámoló készítési kötelezettség teljesítéséhez szükséges információkat.
- A befektetett eszközként való aktiválást a pénzügyi eszköz egy évnél hosszabb időtartamra történő befektetése esetén alkalmazza.
- Az értékelési különbözeteiket csak a mérlegfordulónapi értékelés során, a nettó eszközérték meghatározásakor számolja el a főkönyvi számlákon.
- Év közben az értékpapírokat bekerülési értéken tartja nyilván, míg az év végi állományt az értékelési különbözet elszámolásával az ismert piaci értéken mutatja ki a mérlegben. Az állománycsökkenést a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a FIFO elv szerint, a tulajdonosi részesedést jelentő értékpapíroknál súlyozott átlagáron számolja el értékesítéskor, illetve lejáratkor.
- A tőzsdén kötött határidős ügyletek pénzügyi instrumentumaira vonatkozó követelést és kötelezettséget a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban a szerződésben rögzített kötési áron tartja nyilván mindaddig, amíg az ügyletek lezárásra nem kerülnek ellenügylet kötésével vagy lejáratkor.
- A származtatott ügyletek értékelési különbözeteiként az Alap javára kötött, le nem zárt (le nem járt) határidős ügyletek piaci értékét - a pénzügyi instrumentum piaci ára és határidős kötési ára közötti különbözet összegét - mutatja ki a mérlegben.
- A követeléseket és kötelezettségeket szerződés vagy számla alapján, a partnerrel egyeztetett összegben állítja be a mérlegbe.
- Az aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét a fordulónapig elszámolt, illetve a mérlegkészítésig ismertté vált tárgyévvel vonatkozó bevételek és ráfordítások alapján, a számlázott összegben, ennek hiányában a szerződés szerinti összegben határozza meg.

- A mérleg fordulónapján fennálló három hónapon túli követeléseket és az aktív időbeli elhatárolások teljes összegét értékvesztésként mutatja ki a mérlegben.
- Céltartalékot a múltbeli vagy folyamatban levő szerződéseiből fennálló függő- és biztos jövőbeni fizetési kötelezettségeire képez, ha azokra egyéb módon nem biztosított fedezetet.
- Rendkívüli eseménynek a tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem álló, a rendes üzletmeneten kívül eső eseményt tekinti az Alap.
- Jelentős összegű hiba: 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 független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt. Minden esetben 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, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Az éves beszámoló tagolása a korábbi időszak beszámolóival egyező, az egyes mérlegtételek besorolásában, illetve az alkalmazott értékelési módszerben nem történt változás az előző évekhez képest.

Az Alap befektetett eszközök közé sorolt eszközzel nem rendelkezik, a **forgóeszközök mérlegsor 315 640 ezer Ft-os** összegének összetétele a következő:

A **pénzeszközök** év végi záró állománya 52 682 ezer Ft, amely a letétkezelő által vezetett bankszámla egyenlege.

A **követelések** 262 958 ezer Ft-os értékéből

- a korábbi vezető forgalmazó, a Buda-Cash Brókerház Zrt. FA-val szembeni követelés 6 664 ezer Ft,
- Hitelintézetekkel szembeni értékvesztéssel csökkentett követelés 256 295 ezer Ft
 - DRB Dél-Dúnantuli Regionális Bank Zrt. 13 224 ezer Ft
 - ÉRB Észak-magyaró-i Regionális Bank Zrt. 103 542 ezer Ft
 - BRB Buda Regionális Bank Zrt. 58 601 ezer Ft
 - DDB Dél-Dúnantuli Takarek Bank Zrt. 80 928 ezer Ft

Az Alap tulajdonában lévő **értékpapírok a megszűnési eljárás során értékesítésre kerültek, így az év végi piaci értéke nulla.**

Kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, valamint óvadéki repóba adott vagy repóba vett értékpapírok miatt fennálló kötelezettsége és követelése nincs az Alapnak.

Az Alap származékos ügyletei **a megszűnési eljárás során lezárásra kerültek, így az év végén a származtatott ügyletek értékelési különbözete nulla.**

Aktív időbeli elhatárolás nem került kimutatásra.

ACCESS PP DEPOSIT NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP

Kiegészítő melléklet a 2017. évi Éves beszámolóhoz

A mérleg forrás oldalán kimutatott **idegen forrás** összetevői:

A **kötelezettségek** 148 ezer Ft-os összegének tételei a következők:

- a szállítókkal szembeni kötelezettségek között a IV. negyedévi 148 ezer Ft felügyeleti díj került kimutatásra.

Passzív időbeli elhatárolásként 603 ezer Ft könyvvizsgálati díj, 17 ezer letétkezelői díj 742 ezer Ft volt forgalmazónak járó forgalmazói díj, valamint 290 ezer Ft különadó került kimutatásra.

Az Alap **saját tőkéjének** mérleg szerinti záró értéke 313 839 ezer Ft, mely több mint 75,05 %-kal, míg az **induló tőke** (a befektetési jegyek darabszáma) 10,95 %-kal mérséklődött, 1 826 millióról 1 626 millióra csökkent az előző évhez képest.

Befektetési jegyek forgalma

Illikvid

	darab	Tőkeváltozás
Nyitó	1 349 383 644	1 371 386 585
Tárgyévi eladás		
Tárgyévi visszaváltás		
Záró	1 349 383 644	1 371 386 585

Likvid

	darab	Tőkeváltozás
Nyitó	476 293 171	-973 012 954
Tárgyévi eladás	116 316 132	120 682 866
Tárgyévi visszaváltás	-316 142 070	-319 837 746
Záró	276 467 233	-1 172 167 834

A **tőkeváltozás** (tőkenövekmény) -1 312 012 ezer Ft, melyből

- A befektetési jegy forgalmazásából származó tőkenövekmény év végi egyenlege 199 218 ezer Ft.
- -843 867 ezer Ft tőkenövekmény az előző évek gazdálkodásból realizálódott, míg az Alap tárgyévi eredménye -667 363 ezer Ft.

3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A befektetési alap **tárgyévi eredménye** 667 363 ezer Ft veszteség. A pénzügyi műveletek -650 624 ezer Ft-os eredményét 14 722 ezer Ft működési költség, 690 ezer Ft felügyeleti díj és 1 327 ezer Ft NAV különadó terhelte.

ACCESS PP DEPOSIT NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP

Kiegészítő melléklet a 2017. évi Éves beszámolóhoz

A pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai

Likvid ezer Ft

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	
	bevételei	ráfordításai
Kamatok és osztalékok:	2 985	0
Diszkont kincstárjegyek		
Kötvény		
Befektetési jegyek	2 980	
Részvények után kapott osztalékok		
Bankkamat és egyéb kapott kamatok	5	
Árfolyamnyereség és árfolyamvesztés:	6 727	661 947
Diszkont kincstárjegyek		
Kötvény		
Befektetési jegyek		221 914
Részvények	6 129	438 851
Devizaeszköz, követelés-kötelezettség	598	1 182
Határidős ügyletek nyeresége és vesztesége:	1609	
MINDÖSSZESEN	11 321	661 947

Illikvid ezer Ft

Megnevezés	Pénzügyi műveletek	
	bevételei	ráfordításai
Kamatok és osztalékok:	2	0
Diszkont kincstárjegyek		
Kötvény		
Befektetési jegyek		
Részvények után kapott osztalékok		
Bankkamat és egyéb kapott kamatok	2	
Árfolyamnyereség és árfolyamvesztés:	0	0
Diszkont kincstárjegyek		
Kötvény		
Befektetési jegyek		
Részvények		
Devizaeszköz, követelés-kötelezettség		
Határidős ügyletek nyeresége és vesztesége:		
Tőzsdei határidős ügyletek		
MINDÖSSZESEN	2	0