

**Quaestor Aranytallér Vegyes Nyíltvégű
Értékpapír Befektetési Alap**

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Quaestor Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük a Quaestor Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap (az „Alap”) 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 30.332 E Ft, tárgyévi eredmény 3.286 E Ft veszteség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak törvényes képviselőjét ellátó, az Alap megszűnési eljárásának lefolytatására kötelezett korábbi letétkezelő Raiffeisen Bank Hungary Zrt.-től (a „Bank”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk továbbá a figyelmet az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 1. Általános rész c. fejezetére, amelyben bemutatásra került, hogy az Alap kizárólagos forgalmazója az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. (továbbiakban: NHB) volt. A 2018-as üzleti év folyamán az MNB többször alkalmazott felügyeleti intézkedést és szabott ki bírságot az NHB-val szemben különböző jogszabálysértő gyakorlatok miatt. Az

MNB 2018. december 18-án kelt V-JÉ-I-23/2018. számú végzésében az NHB-val szemben alkalmazott ideiglenes intézkedések keretében többek között (i) megtiltotta bizonyos pénzügyi szolgáltatások nyújtását, (ii) bizonyos feltételekkel kifizetési tilalmat rendelt el, (iii) felügyeleti biztosként kirendelte a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. 1. em., a PSFN Kft.). Az MNB 2019. március 14-én kelt H-JÉ-I-86/2019. számú határozatában visszavonta az NHB pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységek, valamint kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosító tevékenységi engedélyeit, és elrendelte a végelszámolását. Az MNB 2019. október 31-én kelt H-JÉ-I-280/2019. számú határozatában kezdeményezte az NHB felszámolását, és a PSFN Kft. felszámolóként történő kirendelését. A Fővárosi Törvényszék a Cégek Közönyben 2019. december 2. napján közzétett végzésével elrendelte a végelszámolás alatt álló NHB felszámolását.

Felhívjuk a figyelmet továbbá az éves beszámoló 1. Általános rész c. fejezetére, amelyben bemutatásra került, hogy az MNB a H-JÉ-III-28/2019. számú határozatával megindította az Alap megszűnési eljárását, amelynek lefolytatására az Alap korábbi letétkezelőjét, a Raiffeisen Bank Zrt-t kötelezte.

Véleményünk nem minősített ezeknek a kérdéseknek a vonatkozásában.

Egyéb kérdések

A Bank nem tett eleget a számviteli törvény 153. § (1) bekezdésben foglaltaknak, mivel a jóváhagyott éves beszámolót nem helyezte letétbe a mérleg fordulónapját követő ötödik hónap utolsó napjáig.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk az Alap 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A Bank vezetése felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint az Alap 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van az Alap 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály az Alap számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben túl az Alapról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A Bank vezetése és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A Bank vezetése felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a Bank vezetése szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a Bank vezetése felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint az a Bank vezetése felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A Bank vezetésének a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a Bank vezetése által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a Bank vezetése által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a Bank vezetése részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves

beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2022. október 21.



.....
Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

MÉRLEG

fordulónap: 2021.12.31

QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap

1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.

adatok E Ft-ban

sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításal	Tárgya
a	b	c	d	e
A.	Befektetett eszközök			
B.	Forgóeszközök	33 389		30 332
I.	Követelések			
1.	Követelések			
2.	Követelések értékvesztése (-)			
3.	Külföldi pénzürtékre szülő követelések értékelési különbözete			
4.	Forintkövetelések értékelési különbözete			
II.	Értékpapírok			
1.	Értékpapírok			
2.	Értékpapírok értékelési különbözete			
a)	kamatokból, osztalékokból			
b)	egyéb			
III.	Pénzeszközök	33 389		30 332
1.	Pénzeszközök	33 389		30 332
2.	Valuta, devizabetét értékelési különbözete			
C.	Aktív időbeli elhatárolások			
1.	Aktív időbeli elhatárolás			
2.	Aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)			
D.	Származtatott ügyletek értékelési különbözete			
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	33 389		30 332
E.	Saját tőke	29 595		26 259
I.	Indulótőke	10 528		10 479
1.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	994 170		994 170
2.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-983 642		-983 691
II.	Tőkeváltozás (tőkeönként)	19 067		15 780
	Kibocsátott befektetési jegyek eladási értékülönözete			
1.	Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülönözete	-216 686		-216 686
2.	Értékelési különbözlet tartaléka			
3.	Előző év(ek) eredménye	239 088		235 752
4.	Üzleti év eredménye	-3 335		-3 286
F.	Céltartalékok			
G.	Kötelezettségek	258		377
I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek			
II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	258		377
III.	Külföldi pénzürtékre szülő kötelezettségek értékelési különbözete			
H.	Passzív időbeli elhatárolások	3 536		3 696
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	33 389		30 332

Kelt: Budapest, 2022. július 25.

Agoston István
Főosztályvezető

Gáspár
Tibor

2022.07.29
Agoston István

Lajstromozási szám 1 1 1 1 - 2 7

EREDMÉNYKIMUTATÁS

fordulónap: 2021.12.31

QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap

1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.

adatok E Ft-ban

sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
I.	Pénzügyi műveletek bevételei			
	Kapott kamatok, osztalékok			
	Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből			
	Határidős ügyletek nyeresége			
	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
	Bankkamat			
II.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			
	Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből			
	Határidős ügyletek vesztesége			
	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
	Hitelek után fizetett kamat			
	Pénzügyi műveletek eredménye			
III.	Egyéb bevételek			49
IV.	Működési költségek	3 320		3 320
V.	Egyéb ráfordítások	16		15
VI.	Fizetett, fizelendő hozamok			
VII.	Tárgyévi eredmény	-3 236		-3 286

Kelt: Budapest, 2022. július 25.

Agoston István
Főosztályvezető

Lajstromozási szám 1 1 1 1 - 2 7

CASH FLOW

fordulónap: 2021.12.31

QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap

1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.

adatok E Ft-ban

sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow)	-3 335		-3 006
1.	Tárgyévi eredmény (+/-)	-3 336		-3 286
2.	Elszámolt amortizáció (+)			
3.	Elszámolt értékvesztés és visszalrás (+/-)			
4.	Elszámolt értékelési különbözet (+/-)			
5.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete (+/-)			
6.	Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye (+/-)			
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye (+/-)			
8.	Befektetett eszközök állományváltozása (+/-)			
9.	Forgóeszközök állományváltozása (+/-)			
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	1		120
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)			
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)			
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)			160
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow)			
14.	Ingatlanok beszerzése (-)			
15.	Ingatlanok eladása (+)			
16.	Befolyt bérleti díjak (+)			
17.	Értékpapírok beszerzése (-)			
18.	Értékpapírok eladása, beváltása (+)			
19.	Kapott hozamok (+)			
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow)			-51
20.	Befektetési jegy kibocsátás (tőkebevonás) (+)			
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott aport (-)			
22.	Befektetési jegy visszavásárlás (tőkecsökkentés) (-)			-51
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok (-)			
24.	Hitel és kölcsön felvétele (+)			
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése (-)			
26.	Hitel és kölcsön után fizetett kamat (-)			
IV.	Pénzeszközök változása (+/-+III. sorok)	-3 335		-3 057

Kelt: Budapest, 2022. július 25.

Agoston István
Főosztályvezető

Agoston Tíbor

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Alap 2021. évi Éves beszámolójához

Jelen éves beszámoló részét képező Kiegészítő mellékletet a Raiffeisen Bank Zrt., (továbbiakban: Bank vagy Letétkezelő) mint a Quaestor Aranytallér Részvény Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap (továbbiakban: „Alap”) törvényes képviselője, e funkciójában, jelenlegi törvényes képviselőként írja alá, az aláírásban a Bank cégképviselőre jogosult, alulírott, két vezető beosztású alkalmazottja együttesen közreműködik

Az QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Alap 2021. december 31-i mérleg szerinti

Saját tőkéje (nettó eszközértéke)	26 259 ezer Ft
Befektetési jegyek darabszáma	10 479 360 db
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértéke	2,5005855 Ft

Az Alap tőkenövekménye 2021. év végén 15 780 ezer Ft, mely az induló tőke értékének 150,5869 %-a. Az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 10,8554 %-kal alacsonyabb az előző év végi 2,810952 Ft/db értéknél.

A Letétkezelő által kimutatott és közzétett nettó eszközérték 27 301 ezer Ft, az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték 2,6052 Ft, ami magasabb a mérleg szerinti értéknél. Az eltérés az egy napra jutó költségek (könyvvizsgálói és könyvelési díj) pontosításából adódik.

1. Általános rész

A QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Alap 1993-ban Zártvégű alapként jött létre. 1996.12.27-én alakították nyíltvégű értékpapír alappá (rég neve: QUAESTOR Aranytallér Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap).

Az Alap létrejöttét, működését és megszűnését szabályozó törvény a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: „Tpt.”), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: „Kbftv”).

Az Alap a befektetési jegyek típusát tekintve nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, fajtáját tekintve nyíltvégű, határozatlan futamidejű értékpapír befektetési alap. Az Alap futamideje 1996. december 27-ével indult.

Az alapkezelési tevékenységet az Alap létrehozatalától 2016. december 16. napjáig a QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhely: 1042 Budapest, Árpád út 48-50. fszt. 3.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044171) látta el.

A Felügyelet a 2016. november 29. napján meghozott, H-KE-III-809/2016. számú határozatával engedélyezte az Alap átadását az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”; székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.; cégjegyzékszám: 01-10-044378) részére. Az átadás napja 2016. december 16., amely naptól fogva az Alap alapkezelőjeként az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. járt el.

Az Alap kizárólagos forgalmazója az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. (továbbiakban: NHB) volt. A 2018-as üzleti év folyamán az MNB többször alkalmazott felügyeleti intézkedést és szabott ki bírságot az NHB-val szemben különböző jogszabálysértő gyakorlatok miatt. Az MNB 2018. december 18-án kelt V-JÉ-I-23/2018. számú végzésében az NHB-val szemben alkalmazott ideiglenes intézkedések keretében többek között (i) megtiltotta bizonyos pénzügyi szolgáltatások nyújtását, (ii) bizonyos feltételekkel kifizetési tilalmat rendelt el, (iii) felügyeleti biztosként kirendelte a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. 1. em., a PSFN Kft.). Az MNB 2019. március 14-én kelt H-JÉ-I-86/2019. számú határozatában visszavonta az NHB pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási továbbá

befektetési szolgáltatási tevékenységek valamint kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosító tevékenységi engedélyeit, és elrendelte a végelszámolását. Végelszámolóként a PSFN Kft-t jelölte ki. Az MNB 2019. október 31-én kelt H-JÉ-I-280/2019. számú határozatában kezdeményezte az NHB felszámolását, és a PSFN Kft. felszámolóként történő kirendelését. A Fővárosi Törvényszék a Céglőnyben 2019. december 2. napján közzétett végzésével elrendelte a végelszámolás alatt álló NHB felszámolását.

Az Alapkezelő 2018. augusztus 8-i rendkívüli tájékoztatása értelmében az Alap befektetési jegyeinek visszaváltását egy évre felfüggesztette arra tekintettel, hogy a leadott visszaváltási megbízások alapján az Alap befektetési jegyeinek olyan mennyiségét kívánták visszaváltani, amely az Alap likviditását veszélyeztette. Az Alap kizárólagos forgalmazója, az NHB tevékenységének felfüggesztését követően az Alapkezelő vezérigazgatója 1/2019.03.14. számú vezérigazgatói határozatában az Alapkezelő által kezelt valamennyi befektetési alap folyamatos forgalmazásának felfüggesztését rendelte le (köztük az Alap forgalmazását is felfüggesztette egy év időtartamra).

A törvényes képviselő a Magyar Nemzeti Bank, mint a pénzügyi szervezetek felügyelet (továbbiakban: MNB) H-JÉ-III-28/2019. számú, 2019. május 21. napján kelt határozatával szállt át az Access Befektetési Alapkezelő Zrt-től a Raiffeisen Bank Zrt-re, miután az MNB az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a H-JÉ-III-24/2019. számú, 2019. április 29. napján kelt határozatával visszavonta. Az MNB a H-JÉ-III-28/2019. számú határozatával megindította az Alap megszűnési eljárását, amelynek lefolytatására az Alap korábbi letétkezelőjét, a Raiffeisen Bank Zrt-t kötelezte.

Alapkezelő 2019.05.20-ig:

Székhelye:

Cégjegyzékszáma:

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, Alapok törvényes képviselője 2019.05.21-től:

Székhelye:

Cégjegyzékszáma:

Raiffeisen Bank Zrt.

1133 Budapest, Váci út 116-118.

01-10-041042

Forgalmazó 2019.03.14-ig:

Székhelye:

Cégjegyzékszáma:

NHB Növekedési Hitel Bank Zrt.

1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.

01-10-041371

Könyvvizsgáló:

Székhelye:

Kamarai engedély száma:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.

000083

Könyvviteli Szolgáltató:

Székhelye:

Cégjegyzékszáma:

Beszámoló összeállítója

Quality Consult Tanácsadó és Könyvelő Bt.

2112 Veresegyház, Hajdi u 17.

13-06-048636

Véghné Katona Angelika regisztrációs szám: 194345

Befektetési politika

Az Alap a törvényi előírásoknak megfelelően, és annak keretei között az alapba befolyt pénzekből - azaz a befektetők által megvásárolt befektetési jegyekből befolyt összegekből - nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokat vásárol és ad el.

Az Alapkezelő az Alap befektetési céljainak elérése érdekében a biztonság és az Alap likviditásának szem előtt tartásával konzervatív befektetési politikát kíván folytatni.

Az Alap portfóliójának elemei:

- Az Alap a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett társaságok értékpapírjaiba, nyilvánosan forgalomba hozott és tőzsdén jegyzett (forgalmazott) kötvényeibe és államilag garantált értékpapírokba fektet be.
- Az Alapkezelő az Alap portfólióját a Magyar Állam által kibocsátott, vagy a Magyar Állam által garantált kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve Magyarországon székhellyel rendelkező vállalkozás által kibocsátott, jó pénzügyi megítélés alá eső egy éves vagy annál hosszabb lejáratú tőzsdén jegyzett (forgalmazott) kötvényekbe és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kívánja fektetni, maximum a saját tőke minimum 50%-ig.
- Az Alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő Magyarországon székhellyel rendelkező vállalkozás által kibocsátott, tőzsdén jegyzett (forgalmazott) részvényekbe vagy más, vállalkozásban fennálló részesedést megtestesítő értékpapírokba fekteti, maximum a portfólió 50%-ig.
- Az Alap kizárólag az Alapkezelési Szabályzatában meghatározottak szerinti belföldi származtatott ügyletekbe fektethet, ezek árfolyam értéke bekerüléskor nem haladhatja meg az alap saját tőkéjének a 10%-át.

A megszűnési eljárás megindítását követően a befektetési politikában foglalt eszközösszetételre vonatkozó előírások értelmüket veszítették, mivel a jogszabályi előírásokkal összhangban az Alap összes értékesíthető eszköze értékesítésre került.

Számviteli politika

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

Az Alap kettős könyvvezetést alkalmaz, december 31-i fordulónapra éves beszámolót készít, mely a Kormányrendelet szerint részletezett mérlegből, eredménykimutatásból és kiegészítő mellékletből áll. Az Alapkezelő az éves beszámoló mérlegkészítési napjának a tárgyévet követő év február 15-ét 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 alapítási költségeket a felmerüléskor számolja el a költségek között.
- Az értékelési különbözeteket csak a mérlegfordulónapi értékelés során, a mérleg szerinti 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 különbözeteként 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 (pl. határidős és opciós ügylet, le nem zárt peres ügylet esetén) 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 Alap befektetett eszközök közé sorolt eszközzel nem rendelkezik, a forgóeszközök 33 389 ezer Ft-os összegének összetétele a következő:

Követelések: az Alap a fordulónapon nem rendelkezett követeléssel.

Pénzeszközök: A letétkezelőnél vezetett bankszámla év végi egyenlege 30 332 ezer Ft.

Értékpapírok: az Alap nem rendelkezik az évvégi fordulónapon portfólióval, a 2019. április 30.-án megindított megszűnési eljárás keretében a készleten lévő értékpapírok értékesítésre kerültek.

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

Származtatott ügyletek értékelési különbözete: nulla, az Alapnak év végén nyitott határidős ügylete nem volt.

Aktív időbeli elhatárolás elszámolására nem került sor.

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

Kötelezettségek:

- a szállítói kötelezettségek összege 254 ezer Ft számviteli költséget tartalmaz,
- nem számlázott 120 ezer Ft letétkezelési díjat,
- kimutatásra került 3 ezer Ft külön adó fizetési kötelezettség.

Passzív időbeli elhatárolás: 3 696 ezer Ft került kimutatásra, amely a 2018 évet terhelő 571 ezer Ft, a 2019 évet terhelő 889 ezer Ft könyvvizsgálói díjat, és 76 ezer Ft könyvelési díjat, és a 2020 évet terhelő 889 ezer Ft könyvvizsgálói díjat, 76 ezer Ft könyvelési díjat, valamint 2021 évre vonatkozó 889 ezer Ft könyvvizsgálói díjat és 306 ezer Ft könyvelési díjat tartalmazza.

Saját tőke: Az Alap saját tőkéje 11,27 %-kal csökkent az előző évhez képest, mérleg szerinti záró értéke 26 259 ezer Ft. A forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma 10 479 ezer Ft.

Befektetési jegyek forgalma

	db	
	2020 év	2021 év
Nyitó	10 528 232	10 528 232
Tárgyévi eladás	0	0
Tárgyévi visszaváltás	0	0
Befektetési jegy korrekció	0	-48 872
Záró	10 528 232	10 479 360

Az Alapban *forgalomban lévő befektetési jegyek számára vonatkozó adatokkiegészítése*: Az Alapkezelő tárgyévig 48.872 db befektetési jeggyel többet tart nyilván, mint amennyit a KELER Központi Értéktár Zrt. Az eltérés az MNB-vel történt egyeztetést követően a 2021. augusztus 31-ei nettó eszközértékben javításra került.

A **tőkeváltozás** (tőkenövekmény) 15 780 ezer Ft, melyből

- a befektetési jegy forgalmazásából származó tőkeváltozás év végi egyenlege -216 686 ezer Ft,
- az előző évek felhalmozott eredménye 235 752 ezer Ft, míg a tárgyévi gazdálkodási eredmény 3 286 ezer Ft veszteség.

3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A befektetési alap **tárgyévi eredménye** 3 286 ezer Ft veszteség. A veszteség a megszűnési eljáráshoz kapcsolódó ráfordításokból származik, 3 320 ezer Ft működési költségből és 15 ezer Ft NAV külön adóból és az egyéb bevételként kimutatásra kerülő 49 ezer Ft befektetési jegy darabszámának korrekciójából tevődik össze.

A működési költségek összetétele

Megnevezés	ezer Ft			
	2020		2021	
	Tárgyévi összes	mo%	Tárgyévi összes	mo%
Alapkezelői díj				
Letétkezelői díj	1 440	43,37%	1 440	43,37%
Számviteli szolgáltatások	991	29,85%	991	29,85%
Könyvvizsgálat	889	26,78%	889	26,78%
Bankköltség				
Különféle egyéb költségek				
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	3 320	100,00%	3 320	100,00%
NAV külön adó	15	100,00%	15	100,00%
Felügyeleti díj				
EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	15	100,00%	15	100,00%

4. Az Alap vagyonának megoszlása (Likviditási jelentés)

				ezer Ft	
	Megnevezés	2020.		2021.	
		ezer Ft	mo%	ezer Ft	mo%
I.	<u>KÖTELEZETTSÉGEK</u>				
1.	Hitelállomány				
2.	Egyéb kötelezettségek	258	0,98	377	1,44
2.1	Letétkezelői díj			120	
2.2	Forgalmazói díj				
2.3	Könyvvizsgálói díj				
2.5	Költségként elszámolt egyéb tétel	254	0,97	254	0,97
2.6	Egyéb - nem költségalapú - kötelez.	4	0,02	3	0,01
3.	Céltartalékok				
4.	Passzív időbeli elhatárolások	3 536	13,47	3 696	14,08
	Kötelezettségek összesen	3 794	14,45	4 073	15,51
II.	<u>ESZKÖZÖK</u>				
1.	Folyószámla, készpénz	33 389	127,15	30 332	115,51
2.	Egyéb követelés				
3.	Lekötött bankbetét				
3.1	Max. 3 hó lekötésű				
3.2	3 hónapnál hosszabb lekötésű				
4.	Értékpapírok				
4.1	Állampapírok				
4.1.1	Kötvények				
4.1.2	Kincstárjegyek				
4.1.3	Egyéb jegybankképes értékpapír				
4.1.4	Külföldi állampapírok				
4.2	Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
4.2.1	Tőzsdére bevezetett				
4.2.2	Külföldi kötvények				
4.2.3	Tőzsdén kívüli				
4.3	Részvények				
4.3.1	Tőzsdére bevezetett				
4.3.2	Külföldi részvények				
4.3.3	Tőzsdén kívüli				
4.4	Jelzáloglevelek				
4.4.1	Tőzsdére bevezetett				
4.4.2	Tőzsdén kívüli				
4.5	Befektetési jegyek				
4.5.1	Tőzsdére bevezetett				
4.5.2	Külföldi befektetési jegyek				
4.5.3	Tőzsdén kívüli				
4.6	Kárpótlási jegy				
5.	Származékos ügyletek				

5.1	Tőzsdei határidős ügyletek				
5.2	Tőzsdén kívüli határidős ügyletek				
6.	Aktív időbeli elhatárolások				
	Eszközök összesen	33 389	127,15	30 332	115,51
	SAJÁT TŐKE / Nettó eszközérték	29 595	100,00	26 259	100,00
	Kibocsátott befektetési jegy összesen	10 528	ezer db	10 479	ezer db
	Egy befektetési jegyre jutó eszközérték	2,810952		2,505855	

5. Egyéb lényeges információk

Az Alapnál kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, kapott és adott fedezetek, biztosítékok, óvadékok, garancia- és kezességvállalások mérlegfordulókora nem voltak.

Az Alapnál peres ügyek, vagy egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek nem voltak.

Az Alap a Kbtv. 67. § (1) e) bekezdése alapján elsődleges eszközkategóriáját tekintve értékpapíralapnak minősül. Az értékpapíralapok portfóliójában tartható eszközök között a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól 78/2014. (III. 14.) kormányrendelet 17. §-a alapján nem szerepelhet olyan eszköz, amelyhez környezetvédelmi rendelkezés kapcsolódik. Erre való tekintettel az Alapnak környezetvédelmi kötelezettsége nincs, az Alap környezetvédelmi politikával nem rendelkezik, eszközei között nincs a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz, sem környezetre káros anyag.

6. Jelentős mérlegfordulónap utáni események

A koronavírus járvány és gazdasági hatásai

A 2020 tavaszán indult COVID-19 koronavírus járvány, illetve ahhoz kapcsolódó gazdasági nem gyakorolt közvetlen hatást az Alapra, elsősorban azért, mert a járvány kitörésekor kizárólag forint folyószámlapénz volt az Alap portfóliójában. A járványhelyzetből adódó munkaügyi átszervezések valamelyest lassították a megszűnési eljárás előrehaladását.

A Bank vezetése úgy véli, hogy az Alap megszűnési eljárásának sikeres lefolytatását a COVID-19 járvány végeredményben nem befolyásolja. Figyelembe véve a számviteli törvény beszámolási időszak utáni eseményekre vonatkozó előírásait is, a járvány esetleges hatásai nem minősülnek jelen éves beszámoló szempontjából módosító eseménynek.

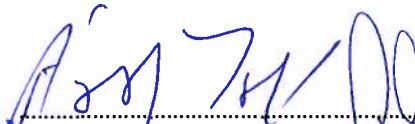
Nemzetközi helyzet – az Ukrajna és Orosz Föderáció között kirobbant háborús konfliktus

A beszámolási időszakot követő további jelentős esemény a 2022. február 24-én az Orosz Föderáció és Ukrajna között kirobbant háború.

A kialakult háborús konfliktus, illetve az annak kapcsán eddig ismertén bevezetett és várhatóan bevezetésre kerülő szankciós intézkedések, illetve gazdaságvédelmi intézkedések – a fentiekben részletezettek okán – nem gyakoroltak közvetlen hatást az Alapra.

A Bank vezetése úgy véli, hogy az Alap megszűnési eljárásának sikeres lefolytatását ezen esemény nem befolyásolja. Figyelembe véve a számviteli törvény beszámolási időszak utáni eseményekre vonatkozó előírásait is, az esemény hatásai nem minősülnek jelen éves beszámoló szempontjából módosító eseménynek.

Budapest, 2022. július 25.


 Agoston István
 Főosztályvezető
 Raiffeisen Bank Zrt.
 az Alap törvényes képviselőjét ellátó, az Alap megszűnési
 eljárásának lefolytatására kötelezett letétkezelő

QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap

ÜZLETI JELENTÉS

2021.

1. Általános

Az Alap elnevezése, típusa, fajtája

Név: QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Befektetési Alap
ISIN azonosító: HU00007026757
típus: Nyilvános, nyíltvégű, értékpapíralap

Az alapkezelésben, a befektetési jegyek forgalmazásában bekövetkezett változások

A QUAESTOR Aranytallér Vegyes Nyíltvégű Értékpapír Alap (továbbiakban „az Alap”) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban „Kbftv.”), illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerint Magyarországon, a befektetési jegyek típusát tekintve nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, fajtáját tekintve nyíltvégű, határozatlan futamidejű értékpapír befektetési alap.

Az alapkezelési tevékenységet az Alap létrehozatalától 2016. december 16. napjáig a már megszűnt QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt. látta el. 2016. december 16. napjával az Alap kezelése átadásra került az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. „f.a.” (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.; cégjegyzékszáma: 01-10-044378; a továbbiakban az Alapkezelő) részére.

A 2018-as üzleti év fordulónapját követően az MNB 2019. április 29.-én kézbesített H-JÉ-III-24/2019. számú határozatával az Alapkezelő kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés), portfóliókezelés, valamint befektetési tanácsadás végzésére jogosító tevékenységi engedélyét szankciós jelleggel, a kézhezvételének napjával visszavonta.

A Kbftv. alapján az Alapkezelő lett volna köteles az általa kezelt befektetési alapokkal szembeni megszűnési eljárást megindítani, de ezen kötelezettségének nem tett eleget. Erre tekintettel az MNB a H-JÉ-III-28/2019. számú határozatával megindította az Alap megszűnési eljárását, amelynek lefolytatására az Alap letétkezelőjét, a Raiffeisen Bank Zrt-t (továbbiakban: Bank) kötelezte azzal, hogy határozatában megállapította: a megszűnési eljárás megindításának időpontjában a Bank az Alap törvényes képviselőjévé vált.

Az Alap a megszűnési eljárása során a Kbftv. általános szabályai szerint működik, azzal, hogy a megszűnési eljárás során (i) az Alap nettó eszközértékét havonta egyszer kell megállapítani és az általános szabályok szerint közzétenni, (ii) a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása fel van függesztve, és (iii) az Alap eszközeinek értékesítéséből származó ellenérték a megszűnési jelentés elkészítéséig kizárólag likvid eszközökbe fektethető be.

A Bank az Alap megszűnési eljárásának lefolytatására kötelezett korábbi letétkezelő, amely az Alap törvényes képviselőjét is ellátja. Ennek megfelelően a Bank kötelezettsége biztosítani azt, hogy az Alap 2019. évi éves jelentése, beszámolója, valamint a kapcsolódó üzleti jelentés elkészüljön, és a vonatkozó könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt közzétételre és az MNB számára benyújtásra kerüljön.

Az Alapkezelő 2018. augusztus 8-i rendkívüli tájékoztatása értelmében az Alap befektetési jegyeinek visszaváltását egy évre felfüggesztette arra tekintettel, hogy a leadott visszaváltási megbízások alapján az Alap befektetési jegyeinek olyan mennyiségét kívánták visszaváltani, amely az Alap likviditását veszélyeztette. Az Alap kizárólagos forgalmazója, az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. (NHB) tevékenységének felfüggesztését követően az Alapkezelő vezérigazgatója 1/2019.03.14. számú vezérigazgatói határozatában az Alapkezelő által kezelt valamennyi befektetési alap folyamatos forgalmazásának felfüggesztését rendelte le (köztük az Alap forgalmazását is felfüggesztette egy év időtartamra)

A 2018-as üzleti év folyamán az MNB többször alkalmazott felügyeleti intézkedést és szabott ki bírságot az NHB-val szemben különböző jogszabálysértő gyakorlatok miatt. Az MNB 2018. december 18-án kelt V-JÉ-I-23/2018. számú végzésében az NHB-val szemben alkalmazott ideiglenes intézkedések keretében többek között (i)

megtiltotta bizonyos pénzügyi szolgáltatások nyújtását, (ii) bizonyos feltételekkel kifizetési tilalmat rendelt el, (iii) felügyeleti biztosként kirendelte a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. 1. em., a PSFN Kft.). Az MNB 2019. március 14-én kelt H-JÉ-I-86/2019. számú határozatában visszavonta az NHB pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységek valamint kiegészítő szolgáltatások végzésére jogosító tevékenységi engedélyeit, és elrendelte a végelszámolását. Végelszámolóként a PSFN Kft-t jelölte ki. Az MNB 2019. október 31-én kelt H-JÉ-I-280/2019. számú határozatában kezdeményezte az NHB felszámolását, és a PSFN Kft. felszámolóként történő kirendelését. A Fővárosi Törvényszék a Cégközlönyben 2019. december 2. napján közzétett végzésével elrendelte a végelszámolás alatt álló NHB felszámolását.

2. Az Alap működésében részt vevő szolgáltatók

Alapkezelő: ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. „f.a.” (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.)
Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Bp. Váci út 116-118.)
Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. kamarai eng. száma: 000083)
Könyvelő: Quality Consult Tanácsadó és Könyvelő Bt. (székhely: 2112 Veresegyház, Hajdi u 17.)
Forgalmazó: NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.” (székhely: 1118 Budapest, Kelenhegyi út 39.)

3. Az Alap által kibocsátott Befektetési jegyek jellemzői

A befektetési jegyek egy sorozatban kerültek kibocsátásra.

A befektetési jegyek névértéke 1,00 forint.

Az Alap nettó eszközértékét az Alapkezelő határozza meg.

Az Alap megszűnési eljárás alatt áll, így nettó eszközértéke havonta egyszer, a hó utolsó banki munkanapjára készül és a 6. pontban részletezett közzétételi helyeken közzétételre kerül.

4. Az Alap hozama

Az Alap futamideje során nem fizetett hozamot tőkenövekménye terhére. Mivel az Alap nyíltvégű, ezért a Befektetési Jegy tulajdonosok az Alap tőkenövekményét a Befektetési Jegyek visszaváltása révén realizálhatják.

5. Az Alap részére igénybe vett hitel feltételei

Az Alap a tárgydőszakban nem vett igénybe hitelt.

6. Az Alap közzétételi helyei

Az Alap közleményeit a www.raiffeisen.hu/hasznos/hirek valamint a kozvetetelek.mnb.hu oldalon teszi közzé.

7. Vagyonkimutatás

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak tételes összetétele fajtánként, típusonként, illetve a befektetési politikában meghatározott kategóriák szerint részletezve az időszak elején és végén:

				ezer Ft	
	Megnevezés	2020.		2021.	
		ezer Ft	mo%	ezer Ft	mo%
I.	<u>KÖTELEZETTSÉGEK</u>				
1.	Hitelállomány				
2.	Egyéb kötelezettségek	258	0,98	377	1,44
2.1	Letétkezelői díj			120	
2.2	Forgalmazói díj				
2.3	Könyvvizsgálói díj				
2.5	Költségment elszámolt egyéb tétel	254	0,97	254	0,97
2.6	Egyéb - nem költségalapú - kötelez.	4	0,02	3	0,01
3.	Céltartalékok				
4.	Passzív időbeli elhatárolások	3 536	13,47	3 696	14,08
	Kötelezettségek összesen	3 794	14,45	4 073	15,51
II.	<u>ESZKÖZÖK</u>				
1.	Folyószámla, készpénz	33 389	127,15	30 332	115,51
2.	Egyéb követelés				
3.	Lekötött bankbetét				
3.1	Max. 3 hó lekötésű				
3.2	3 hónapnál hosszabb lekötésű				
4.	Értékpapírok				
4.1	Állampapírok				
4.1.1	Kötvények				
4.1.2	Kincstárjegyek				
4.1.3	Egyéb jegybankképes értékpapír				
4.1.4	Külföldi állampapírok				
4.2	Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
4.2.1	Tőzsdére bevezetett				
4.2.2	Külföldi kötvények				
4.2.3	Tőzsdén kívüli				
4.3	Részvények				
4.3.1	Tőzsdére bevezetett				
4.3.2	Külföldi részvények				
4.3.3	Tőzsdén kívüli				
4.4	Jelzáloglevelek				
4.4.1	Tőzsdére bevezetett				
4.4.2	Tőzsdén kívüli				
4.5	Befektetési jegyek				
4.5.1	Tőzsdére bevezetett				
4.5.2	Külföldi befektetési jegyek				
4.5.3	Tőzsdén kívüli				
4.6	Kárpótlási jegy				
5.	Származékos ügyletek				
5.1	Tőzsdei határidős ügyletek				
5.2	Tőzsdén kívüli határidős ügyletek				
6.	Aktív időbeli elhatárolások				

Eszközök összesen	33 389	127,15	30 332	115,51
SAJÁT TŐKE / Nettó eszközérték	29 595	100,00	26 259	100,00
Kibocsátott befektetési jegy összesen	10 528	ezer db	10 479	ezer db
Egy befektetési jegyre jutó eszközérték	2,810952		2,505855	

8. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

	db	
	2020 év	2021 év
Nyitó	10 528 232	10 528 232
Tárgyévi eladás	0	0
Tárgyévi visszaváltás	0	0
Befektetési jegy korrekció	0	-48 872
Záró	10 528 232	10 479 360

Az Alapkezelő 48.872 db befektetési jeggyel többet tart nyilván, mint amennyit a KELER Központi Értéktár Zrt. Az eltérés az MNB-vel történt egyeztetést követően a 2021. augusztus 31-ei nettó eszközértékben javításra került.

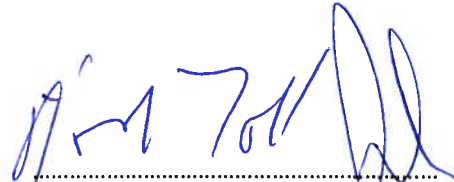
9. Az Alap teljesítményének értékelése 2021-ben

Az Alap a 2021-es üzleti évet 29.595 eFt saját tőkével kezdte meg, amely 2021. december 31-re 26.259 eFt-ra csökkent. 2021-ben az Alap tárgyévi eredménye -3.286 eFt volt.

10. Várakozások 2022-re

Az Alap – a fentiekben részletezett MNB határozat alapján - megszűnés alatt áll, mely eljárást az Alap letétkezelője folytatja le.

Budapest, 2022. július 25.


 Raiffeisen Bank Zrt. *Agoston Tibor*
 az Alap törvényes képviselőjét ellátó, az Alap megszűnés
 eljárásának lefolytatására kötelezett letétkezelő