

Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prémium Alapok Alapja

Éves jelentés

2022

Tartalom

Könyvvizsgálói jelentés.....	3
Éves Jelentés	7
I. Vagyongkimutatás	7
II. Forgalomban lévő befektetési jegyek	8
III. Egy jegyre jutó Nettó eszközérték az időszak	9
IV. Befektetési alap összetétele.....	9
V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban	9
VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről.....	13
VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban	13
VIII. A Befektetési Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, a befektetési politikára ható tényezők	17
IX. Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás	17
X. Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk.....	18
XI. Tőkeáttétel	19
XII. Fenntarthatósági nyilatkozat	19
Éves beszámoló	21
Mérleg.....	22
Eredménykimutatás.....	24
Cash Flow kimutatás.....	25
Kiegészítő Melléklet a 2022. évi éves beszámolóhoz	26
I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	27
Az Alap főbb adatai.....	27
A számviteli politika fő vonásai	28
II. SPECIFIKUS RÉSZ.....	30
Üzleti jelentés.....	36

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Accorde Prémium Alapok Alapja

(1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.)

2022.évi Éves jelentéséről

Accorde Prémium Alapok Alapja befektetőinek, tulajdonosainak

Vélemény

Elvégeztem az **Accorde Prémium Alapok Alapja** befektetési alap (a továbbiakban: „az Alap „) Nyilv.sz.: 1111-669) 2022. évi éves jelentésének I. és VII. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „ számviteli információk „ könyvvizsgálatát.

Véleményem szerint az Alap mellékelt 2022. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény“) összhangban, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeim bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Független vagyok az Alaptól és annak kezelőjétől, Accorde Alapkezelő Zrt-től 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 megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. **Accorde Alapkezelő Zrt.** ügyvezetése (a továbbiakban: „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért. Az éves jelentésben közölt számviteli információkra a független könyvvizsgálói jelentésem „Vélemény” szakaszában adott véleményem nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátok ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általam végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban az én felelősségem az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentésben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben közölt számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkám alapján arra a következtetésre jutok, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességem erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott a tudomásomra, így e tekintetben nincs jelentenivalóm.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves jelentésben közölt számviteli információkért

A vezetés felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott

helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállításáért. A vezetésnek 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 könyvvizsgálónak az éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége–

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazok és szakmai szkepticizmust tartok fenn.

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezek véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.

- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk 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 vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgálom az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgálom, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2023. április 11.

Generaltax Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft
Mundweilné Csőke Éva ügyvezető
6456 Madaras, Báthory u. 35.
nyilvántartási szám: 001038

Mundweilné Csőke Éva
Nyilvántartási szám:004646

Éves Jelentés

Az ACCORDE PRÉMIUM ALAPOK ALAPJA éves jelentése a 2014. évi XVI. tv. 6.sz. melléklete alapján készült, az éves jelentés melléklete az alap éves beszámolója, üzleti jelentése.

I. Vagyongkimutatás

Instrumentum	Érték HUF-ban	Arány (%)	Érték HUF-ban	Arány (%)
Banki egyenlegek	2021.12.31		2022.12.31	
<i>Deviza</i>				
Accorde Prémium AA Raiffeisen EUR	6,422,692	0.09%	27,305	0.00%
Accorde Prémium AA Raiffeisen HUF	210,646,694	2.98%	94,965,224	2.49%
Accorde Prémium AA Raiffeisen USD	5,423,876	0.08%	10,112,681	0.27%
OTP Margin HUF	0	0.00%	124,093,000	3.26%
<i>Deviza összesen</i>	<i>222,493,262</i>	<i>3.15%</i>	<i>229,198,210</i>	<i>6.02%</i>
Banki egyenlegek összesen	222,493,262	3.15%	229,198,210	6.02%
Átruházható értékpapírok				
<i>Állampapír</i>				
<i>Állampapír összesen</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Részvény,ETF,Unit</i>				
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat	1,411,008,583	19.97%	612,547,475	16.09%
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	0	0.00%	646,102,595	16.97%
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy 'A' sorozat	1,050,809,279	14.87%	635,846,420	16.70%
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy 'B' sorozat	0	0.00%	0	0.00%
Accorde Prizma Alap Bef.jegy I sorozat HUF	11,808,131	0.17%	0	0.00%
Accorde Quanta Részalap Bef.jegy	707,390,764	10.01%	0	0.00%
Accorde Trezor Euró Részalap Bef.jegy	0	0.00%	9,994,022	0.26%
Accorde Sharp Származtatott Részalap Befektetési jegy	1,048,678,879	14.84%	632,063,812	16.60%
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy I sorozat HUF	12,061,818	0.17%	0	0.00%
Adventum MAGIS Zártkörű Alapok Alapja	214,773,176	3.04%	0	0.00%
Adventum TRIUM Zártkörű Ingatlan Befektetési Alap	94,115,975	1.33%	0	0.00%
Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	1,043,982,792	14.77%	552,156,243	14.50%
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	226,821,126	3.21%	103,692,870	2.72%
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap Befektetési jegy	205,047,636	2.90%	100,530,362	2.64%
HOLD Columbus Származtatott Alap Befektetési jegy	700,812,143	9.92%	583,249,413	15.32%
<i>Részvény,ETF,Unit összesen</i>	<i>6,727,310,302</i>	<i>95.20%</i>	<i>3,876,183,212</i>	<i>101.80%</i>
<i>Vállalati kötvény</i>				
<i>Vállalati kötvény összesen</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>CFD</i>				
<i>CFD Összesen</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
Átruházható értékpapírok összesen	6,727,310,302	95.20%	3,876,183,212	101.80%
Követelések				
<i>Köv/Köt</i>				
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy A sorozat HUF	4,619,999	0.07%	2,569,998	0.07%
Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	17,000,000	0.24%	0	0.00%
HOLD Columbus Globális Értékalapú Szárm.Befektetési Alap	8,000,000	0.11%	0	0.00%
Követelések összesen	29,619,999	0.42%	2,569,998	0.07%

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

Egyéb eszközök				
Bank kamat	0	0.00%	1,488,148	0.04%
Határidős	156,934,299	2.22%	-296,682,455	-7.79%
Határidős összesen	156,934,299	2.22%	-296,682,455	-7.79%
Egyéb eszközök összesen	156,934,299	2.22%	-295,194,307	-7.75%
Eszközök összesen	7,136,357,862	100.98%	3,812,757,114	100.13%
Kötelezettségek				
<i>Díjak</i>				
Alapkezelői díj 'A'	-2,172,899	-0.03%	-2,001,741	-0.05%
Alapkezelői díj 'B'	-1,240,114	-0.02%	-849,536	-0.02%
Alapkezelői díj 'C'	-1,837,451	-0.03%	-1,100,652	-0.03%
Felügyeleti díj	-611,669	-0.01%	-346,300	-0.01%
Könyvelési díj	-192,066	0.00%	-189,978	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-588,861	-0.01%	-325,233	-0.01%
Különadó	-48,593	0.00%	-11,187	0.00%
Letétkezelői díj	-208,116	0.00%	-111,967	0.00%
<i>Díjak összesen</i>	<i>-6,899,769</i>	<i>-0.10%</i>	<i>-4,936,594</i>	<i>-0.13%</i>
<i>Köv/Köt</i>				
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	-9,999,999	-0.14%	0	0.00%
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy A sorozat HUF	-12,068	0.00%	0	0.00%
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy C sorozat USD	-1,587,781	-0.02%	0	0.00%
Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	-11,999,999	-0.17%	0	0.00%
Accorde Quanta Részalap Bef.jegy	-8,000,000	-0.11%	0	0.00%
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	-6,000,000	-0.08%	0	0.00%
Concorde fedezeti HUF	-25,000,000	-0.35%	0	0.00%
Kötelezettségek összesen	-69,499,616	-0.98%	-4,936,594	-0.13%
Nettó eszközérték	7,066,858,246	100.00%	3,807,820,520	100.00%

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma az időszak elején és végén:

Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	2021.12.31	2022.12.30
Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	2,680,677,642	1,699,450,738*
Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	4,259,333	1,974,128
Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	6,597,260	2,366,795

*A forgalomban lévő befektetési jegyek száma két készletben is nyilvántartott: jogi és fizikai.
Accorde Első Román Részvényalap A sorozat befektetési jegyek jogi készlete (2022.12.31):
1,699,450,738

Accorde Első Román Részvényalap A sorozat befektetési jegyek fizikai készlete (2022.12.31):
1,697,265,713

A jogi készlet, tartalmazza a 12.30-ai befektetési jegy értékesítést, míg a fizikai készletben ez még nem jelenik meg.

Ez eltérést okozhat a letétkezelő, az Accorde Alapkezelő Zrt., illetve a Keler Zrt. nyilvántartása között.

Az éves jelentés a befektetési jegyek 12.31-ei jogi készletét tartalmazza.

III. Egy jegyre jutó Nettó eszközérték az időszak első és utolsó forgalmazási napján:

Egy jegyre jutó nettó eszközérték	2021.12.31	2022.12.30
Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	1.105982	1.173774
Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	1.034915	1.010054
Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	1.152045	1.141486

IV. Befektetési alap összetétele (nyitó állomány és záró állomány)

Befektetési alap összetétele					
Megnevezés	Nyitó állomány	(%)	Záró állomány	(%)	
Tőzsdén hivatalosan jegyzett értékpapírok	0	0	0	0	
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0	0	0	0	
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok	0	0	0	0	
Egyéb átruházható értékpapírok	6,727,310,302	100.00	3,876,183,212	100.00	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0.00	0	0.0	
Értékpapírok összesen	6,727,310,302	100.00	3,876,183,212	100.00	

Az Alap befektetési politikájában, eszközeinek stratégiai összetételében nem történt érdemi változás.

V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban

a) Befektetésekből származó jövedelem

1. Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai

				Ft-ban
Megnevezés	Pénzügyi bevételek	Pénzügyi ráfordítások	Pénzügyi eredmény	
Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből	346,978,433			
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	0			
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0			
Részcények	0			
Befektetési jegyek	346,978,433			
Certifikát	0			
ETF	0			
Értékpapírok után kapott kamat	0			
Értékpapírok után kapott osztalék	98,044,296			
Bankoktól kapott kamat	16,211,730			
Értékpapír kölcsönzési díj	0			
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	944,727,659			
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	19,357,784			
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	0			
Opció/sztruktúrált termék bevétele	0			
Egyéb pénzügyi bevétel	0			
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		94,458,224		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		0		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0		
Részcények		0		
Befektetési jegyek		94,458,224		
Certifikát		0		
ETF		0		
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		0		
Banki kamat		59,142		
Értékpapír kölcsönzési díj		0		
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		235,016,767		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		740,893		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		0		
Opció/sztruktúrált termék vesztesége		0		
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0		
Összesen	1,425,319,902	330,275,026	1,095,044,876	

b) Egyéb bevételek és ráfordítások

2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Megnevezés	Ft-ban	
	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások
Céltartalék felhasználás	0	0
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	26	1,939,224
Értékvesztések (AIH)	0	0
Céltartalék képzés	0	0
Összesen	26	1,939,224
		-1,939,198

c) Kezelési költségek

d) Letétkezelő díjai

e) Egyéb díjak és adók

3. Működési költségek összetétele

Megnevezés	Ft-ban	
	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	16,774,091	12,822,169
Letétkezelői díj	1,804,259	1,692,293
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	569,908
Könyvvizsgálói díj	698,397	373,114
Sikerdíj	0	0
Értékpapír adás-vétel költsége	0	0
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	63,899	63,899
Határidős kötés költség	0	0
Bankköltség	95,533	95,533
Hatósági díjak	0	0
Összesen	20,196,091	15,616,917

f) Nettó jövedelem

VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	1,072,910
-------------	--------------------------	------------------

g) Felosztott és újra befektetett jövedelem

Az Alap a kezelési szabályzatában meghatározottaknak megfelelően hozamot nem fizet, így az Alap összes realizált jövedelme újra befektetésre kerül.

h) Tőkeszámla eszközértékének változása

Az Alap "A" sorozata saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	3,045,892,340	1.114819	2,732,185,231
2022.02.28	3,017,063,301	1.112650	2,711,600,425
2022.03.31	2,802,104,511	1.117928	2,506,516,202
2022.04.29	2,769,512,758	1.117873	2,477,483,860
2022.05.31	2,711,981,573	1.120491	2,420,352,127
2022.06.30	2,499,927,621	1.109553	2,253,093,801
2022.07.29	2,467,031,910	1.102435	2,237,802,301
2022.08.31	2,393,880,526	1.114871	2,147,226,433
2022.09.30	2,158,236,177	1.101414	1,959,513,320
2022.10.31	1,930,192,595	1.125141	1,715,511,092
2022.11.30	2,014,499,253	1.178139	1,709,900,190
2022.12.30	1,994,770,927	1.173774	1,699,450,738

Az Alap "B" sorozata saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (EUR)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	4,390,969.09	1.040075	4,221,781
2022.02.28	4,273,468.99	1.034596	4,130,566
2022.03.31	2,796,296.60	1.038118	2,693,621
2022.04.29	2,751,040.82	1.033267	2,662,468
2022.05.31	2,723,017.35	1.029856	2,644,075
2022.06.30	2,605,310.89	1.014226	2,568,767
2022.07.29	2,303,441.10	1.000600	2,302,059
2022.08.31	2,293,201.12	1.001722	2,289,260
2022.09.30	2,114,806.08	0.980526	2,156,807
2022.10.31	2,047,862.72	1.001976	2,059,919
2022.11.30	2,110,596.15	1.026478	2,056,154
2022.12.30	1,993,975.08	1.010054	1,974,128

Az Alap "C" sorozata saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (USD)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	7,588,236.87	1.158591	6,549,541
2022.02.28	7,634,234.77	1.152083	6,626,463
2022.03.31	4,896,364.20	1.155838	4,236,201
2022.04.29	4,812,889.96	1.151977	4,177,938
2022.05.31	4,357,157.68	1.148749	3,792,958
2022.06.30	3,655,534.76	1.131926	3,229,481
2022.07.29	3,246,118.71	1.120637	2,896,674
2022.08.31	3,138,401.13	1.121341	2,798,793
2022.09.30	2,712,311.68	1.099849	2,466,076
2022.10.31	2,750,528.72	1.134640	2,458,139
2022.11.30	2,768,578.43	1.157344	2,392,182
2022.12.30	2,701,663.76	1.141486	2,366,795

i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban				
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Magyar államkötvény összesen	0	0	0	0

Ft-ban				
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Diszkont kincstárjegy összesen	0	0	0	0

					Ft-ban
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
ETF összesen		0	0	0	0

Ft-ban				
Megnevezés	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen	0	0	0	0

					Ft-ban
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi állampapír összesen		0	0	0	0

Ft-ban				
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Belföldi részvény összesen	0	0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi részvény összesen		0	0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés	deviza	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Trezor Euró Részalap Bef.jegy	EUR	25,000	10,234,000	-239,978	9,994,022
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	HUF	463,790,411	501,291,650	111,255,825	612,547,475
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	HUF	606,753,422	607,424,892	38,677,703	646,102,595
Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	HUF	492,230,342	553,472,200	82,374,220	635,846,420
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	HUF	583,305,320	632,561,332	-497,520	632,063,812
Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	221,666,704	551,870,405	285,838	552,156,243
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	106,820,026	93,964,061	9,728,809	103,692,870
General Spirit Abszolút Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	68,801,183	92,796,167	7,734,195	100,530,362
HOLD Columbus Globális Értékalapú Szárm.Befektetési Alap	HUF	219,924,320	526,224,672	57,024,741	583,249,413
Befektetési jegy összesen		2,763,316,728	3,569,839,379	306,343,833	3,876,183,212
MINDÖSSZESEN		2,763,316,728	3,569,839,379	306,343,833	3,876,183,212

j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire.

Egyéb a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire hatást gyakorló befolyásoló változás nem volt.

VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről

Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (Ft.)	2,987,708,268	2,964,780,990	1,994,770,927
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.051270	1.105982	1.173774

Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (EUR)	4,950,805.05	4,408,047.36	1,993,975.08
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.001635	1.034915	1.010054

Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (USD)	7,842,316.88	7,600,343.20	2,701,663.76
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.108757	1.152045	1.141486

VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban

- Forward termékek

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-1,016,000	4,242,550.18	373.00
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-246,000	-387,425.68	367.23
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-96,000	-148,760.02	323.15
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-80,700	-926,930.73	313.18
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-50,000	-55,822.23	367.69
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-47,000	3,054.10	324.77
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-40,000	-102,064.52	366.25
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-40,000	-123,990.70	365.70
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-39,900	-551,349.33	310.84
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-39,300	-62,857.04	323.10
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-28,600	-97,204.56	365.40
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-21,300	-132,894.92	362.55
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-21,100	80,861.48	328.55
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-20,000	-116,611.47	362.96
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-16,600	-54,268.67	365.53
2022.01.03	USD/HUF	Forward	-14,500	-50,649.09	321.20
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-12,400	-41,403.13	365.46
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-11,300	-92,464.00	360.60
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	3,100	-9,855.19	372.00
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	7,900	10,709.55	367.45
2022.01.03	USD/HUF	Forward	10,600	-5,759.72	325.25
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	11,800	-8,700.31	369.55
2022.01.03	USD/HUF	Forward	12,500	10,026.25	323.90
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	13,300	-62,430.11	373.52
2022.01.03	USD/HUF	Forward	16,000	-99,587.91	330.95
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	20,000	49,038.97	366.35

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

2022.01.03	EUR/HUF	Forward	23,300	127,724.73	363.31
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	24,200	167,630.56	361.86
2022.01.03	USD/HUF	Forward	40,000	-148,508.01	328.43
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	41,700	-1,653.95	368.85
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	53,000	340,977.82	362.36
2022.01.03	USD/HUF	Forward	58,000	648,275.90	313.49
2022.01.03	USD/HUF	Forward	66,600	212,723.54	321.50
2022.01.03	USD/HUF	Forward	132,000	1,834,537.38	310.76
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	185,000	-394,534.12	370.95
2022.01.03	USD/HUF	Forward	187,700	1,766,840.68	315.26
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	4,685,000	27,362,930.65	362.95
2022.01.03	USD/HUF	Forward	7,398,300	104,517,550.37	310.53
2022.01.07	EUR/HUF	Forward	17,500	1,964.50	360.14
2022.01.07	USD/HUF	Forward	31,700	23,565.29	317.50
2022.01.11	EUR/HUF	Forward	-26,600	5,392.67	358.36
2022.01.12	USD/HUF	Forward	-101,500	-2,184.62	313.76
2022.01.12	EUR/HUF	Forward	-20,000	-13,089.63	356.19
2022.01.14	EUR/HUF	Forward	22,800	7,147.16	357.25
2022.01.14	USD/HUF	Forward	35,400	8,653.40	312.36
2022.01.17	EUR/HUF	Forward	15,000	-1,923.29	356.56
2022.01.18	USD/HUF	Forward	30,000	9,766.42	313.10
2022.01.24	USD/HUF	Forward	23,800	-7,920.23	317.22
2022.01.28	USD/HUF	Forward	-34,700	40,899.32	325.30
2022.01.28	EUR/HUF	Forward	-26,300	61,182.80	364.10
2022.02.01	USD/HUF	Forward	-7,396,500	1,371,819.98	315.90
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-4,390,500	732,770.54	355.70
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-831,000	519,334.62	360.45
2022.02.01	USD/HUF	Forward	-190,100	-21,765.57	315.60
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-43,800	14,393.49	360.15
2022.02.01	USD/HUF	Forward	-16,000	567.79	315.75
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-13,300	6,209.28	356.00
2022.02.01	USD/HUF	Forward	-10,700	370.91	318.77
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-2,000	733.75	355.90
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	2,000	-1,151.13	360.40
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	13,300	-7,786.36	360.41
2022.02.01	USD/HUF	Forward	16,000	-1,977.02	318.86
2022.02.01	USD/HUF	Forward	190,100	-8,467.42	318.78
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	831,000	-138,693.16	355.70
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	4,390,500	-2,743,849.17	360.45
2022.02.01	USD/HUF	Forward	7,396,500	-4,493,923.98	319.35
2022.02.04	EUR/HUF	Forward	34,200	14,496.97	358.38
2022.02.04	USD/HUF	Forward	62,200	-33,403.31	312.78
2022.02.09	USD/HUF	Forward	108,000	6,493.92	311.75
2022.02.10	USD/HUF	Forward	9,900	32,924.22	311.64
2022.02.11	USD/HUF	Forward	23,500	9,984.06	312.75
2022.02.25	EUR/HUF	Forward	-70,200	-46,463.04	368.65
2022.02.25	USD/HUF	Forward	-59,400	-46,484.89	327.50
2022.02.25	USD/HUF	Forward	-17,600	61,146.57	331.80
2022.03.02	USD/HUF	Forward	-98,400	134,737.88	347.30

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

2022.03.02	EUR/HUF	Forward	-55,100	71,934.01	385.65
2022.03.02	EUR/HUF	Forward	257,700	-476,804.84	386.20
2022.03.04	USD/HUF	Forward	-59,200	-55,796.74	355.60
2022.03.04	USD/HUF	Forward	-50,500	-406,904.77	348.41
2022.03.04	EUR/HUF	Forward	-34,100	-41,096.81	388.70
2022.03.04	EUR/HUF	Forward	-20,800	-117,485.77	384.21
2022.03.08	EUR/HUF	Forward	-13,600	-2,306.24	392.30
2022.03.09	EUR/HUF	Forward	-6,400	31,930.73	387.72
2022.03.10	USD/HUF	Forward	-1,250,000	-570,163.53	346.65
2022.03.10	EUR/HUF	Forward	-1,200,000	-408,289.30	383.70
2022.03.11	USD/HUF	Forward	-96,100	-94,640.23	349.40
2022.03.17	USD/HUF	Forward	-781,300	-948,926.60	336.95
2022.03.17	EUR/HUF	Forward	-5,700	5,770.87	375.48
2022.03.17	USD/HUF	Forward	37,200	-38,870.75	339.23
2022.03.18	USD/HUF	Forward	58,500	45,005.63	339.11
2022.03.22	USD/HUF	Forward	-514,000	256,167.07	342.25
2022.03.24	EUR/HUF	Forward	-200,000	-110,762.75	377.45
2022.03.24	USD/HUF	Forward	21,200	4,366.60	343.35
2022.03.25	USD/HUF	Forward	-106,000	-43,132.04	342.49
2022.03.25	EUR/HUF	Forward	20,200	13,411.20	377.20
2022.03.25	USD/HUF	Forward	28,500	19,795.46	342.20
2022.04.01	EUR/HUF	Forward	12,100	-8,362.79	370.43
2022.04.01	USD/HUF	Forward	22,700	-22,436.41	334.92
2022.04.01	EUR/HUF	Forward	573,300	-208,335.65	370.10
2022.04.08	EUR/HUF	Forward	17,300	39,865.10	376.94
2022.04.08	EUR/HUF	Forward	20,000	-16,754.30	380.10
2022.04.19	USD/HUF	Forward	-7,000	-3,507.12	345.75
2022.04.20	EUR/HUF	Forward	-25,100	1,003.37	372.49
2022.04.22	EUR/HUF	Forward	-16,200	-6,570.19	371.75
2022.04.22	USD/HUF	Forward	8,800	5,169.82	343.84
2022.04.29	USD/HUF	Forward	-56,600	49,980.76	358.06
2022.04.29	USD/HUF	Forward	-37,700	70,910.19	359.06
2022.04.29	EUR/HUF	Forward	-24,400	10,735.84	378.09
2022.04.29	EUR/HUF	Forward	-22,100	11,488.06	378.17
2022.05.04	USD/HUF	Forward	-400,300	243,306.26	361.04
2022.05.05	EUR/HUF	Forward	-18,500	9,853.39	379.06
2022.05.10	USD/HUF	Forward	-3,897,200	-189,423.29	358.35
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-2,690,800	-572,780.24	378.70
2022.05.10	USD/HUF	Forward	-316,300	-15,373.75	358.35
2022.05.10	USD/HUF	Forward	-190,100	-104,272.78	357.85
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-34,500	-7,343.88	378.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-2,000	574.09	379.20
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	2,000	-627.80	385.43
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	34,500	4,786.72	384.97
2022.05.10	USD/HUF	Forward	190,100	88,426.60	362.16
2022.05.10	USD/HUF	Forward	316,300	-24,054.62	362.71
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	2,690,800	55,601.59	385.09
2022.05.10	USD/HUF	Forward	3,897,200	-871,617.78	362.86
2022.05.11	USD/HUF	Forward	-5,000	1,523.18	363.58

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

2022.05.13	USD/HUF	Forward	-66,200	87,064.40	374.30
2022.05.13	EUR/HUF	Forward	-33,500	2,891.05	390.02
2022.05.13	EUR/HUF	Forward	31,900	13,578.61	389.50
2022.05.19	EUR/HUF	Forward	-25,400	-18,773.87	390.76
2022.05.24	USD/HUF	Forward	-24,300	-49,189.38	359.33
2022.06.03	USD/HUF	Forward	-278,000	-92,934.43	369.71
2022.06.08	EUR/HUF	Forward	-1,600	-589.51	393.60
2022.06.14	USD/HUF	Forward	-26,000	-23,165.66	382.34
2022.06.22	USD/HUF	Forward	-11,700	-492.68	378.57
2022.06.27	USD/HUF	Forward	-282,000	-648,329.80	380.85
2022.06.28	USD/HUF	Forward	-47,800	5,190.75	380.25
2022.06.28	EUR/HUF	Forward	-46,800	6,944.80	403.70
2022.06.30	EUR/HUF	Forward	-11,100	-29,755.22	396.80
2022.07.01	USD/HUF	Forward	-195,900	-630,514.92	384.00
2022.07.04	EUR/HUF	Forward	-34,700	50,740.89	404.08
2022.07.04	USD/HUF	Forward	-25,800	41,976.30	386.63
2022.07.08	EUR/HUF	Forward	24,500	-114,610.90	409.10
2022.07.11	USD/HUF	Forward	-56,800	-106,620.49	404.35
2022.07.14	EUR/HUF	Forward	-70,700	-124,604.26	410.50
2022.07.15	EUR/HUF	Forward	-247,500	-110,834.84	405.94
2022.07.18	USD/HUF	Forward	-18,400	-54,912.68	396.38
2022.07.25	USD/HUF	Forward	-77,100	115,928.40	389.79
2022.08.03	USD/HUF	Forward	-3,109,600	-3,312,393.47	387.70
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-2,275,900	-1,131,647.01	395.60
2022.08.03	USD/HUF	Forward	-171,700	-35,279.55	388.56
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-34,500	-26,811.57	395.32
2022.08.03	USD/HUF	Forward	-7,300	-478.25	388.70
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-2,000	445.11	396.32
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	2,312,400	1,021,092.43	404.20
2022.08.03	USD/HUF	Forward	3,288,600	-305,892.38	395.24
2022.08.18	EUR/HUF	Forward	-4,900	7,502.53	412.70
2022.08.30	USD/HUF	Forward	-108,900	599,430.53	412.08
2022.08.30	EUR/HUF	Forward	-8,600	33,771.98	412.82
2022.09.06	USD/HUF	Forward	-232,400	-256,497.00	407.33
2022.09.08	EUR/HUF	Forward	-29,400	21,563.76	402.03
2022.09.09	USD/HUF	Forward	-14,600	-56,440.76	394.21
2022.09.09	EUR/HUF	Forward	-12,900	-37,739.60	397.87
2022.09.12	USD/HUF	Forward	-20,000	17,155.21	391.04
2022.09.15	EUR/HUF	Forward	64,800	-42,881.30	409.30
2022.09.16	EUR/HUF	Forward	-110,600	265,733.29	410.56
2022.09.19	USD/HUF	Forward	-100,900	348,274.02	407.57
2022.09.23	EUR/HUF	Forward	-47,200	-24,989.71	407.96
2022.09.26	EUR/HUF	Forward	-5,600	1,085.93	408.70
2022.09.28	EUR/HUF	Forward	22,800	44,559.81	411.15
2022.09.29	EUR/HUF	Forward	-13,700	-29,090.00	419.26
2022.10.04	EUR/HUF	Forward	-33,000	10,586.29	418.85
2022.10.06	EUR/HUF	Forward	13,900	24,463.13	435.70
2022.10.07	EUR/HUF	Forward	-11,400	413.58	424.35
2022.10.12	USD/HUF	Forward	-2,811,800	-1,742,791.88	442.40

2022.10.12	EUR/HUF	Forward	-2,122,700	-913,938.85	429.50
2022.10.12	EUR/HUF	Forward	2,122,700	278,404.81	443.37
2022.10.12	USD/HUF	Forward	2,811,800	1,069,393.20	453.02
2022.10.20	EUR/HUF	Forward	-16,000	-24,915.93	424.68
2022.10.24	EUR/HUF	Forward	-27,400	-79,019.16	423.71
2022.10.25	EUR/HUF	Forward	-21,700	25,828.78	427.30
2022.11.10	USD/HUF	Forward	-73,200	664,863.24	407.75
2022.12.06	USD/HUF	Forward	-26,100	-13,607.61	398.91
2022.12.16	EUR/HUF	Forward	-63,900	4,761.11	409.95
2022.12.27	EUR/HUF	Forward	-13,700	-19,615.20	402.80

VIII. A Befektetési Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, a befektetési politikára ható tényezők

Az Accorde Alapkezelő Zrt. szervezeti felépítésében nem történt változás 2022-ben.

A kezelt alapok számának és az alapokban kezelt vagyon növekedése nem járt a portfólió managerek számának növekedésével.

2022-ben az alábbi alapok kezelését indította el az Accorde Alapkezelő:

- Accorde Abacus „C” sorozat,
- Accorde Bond Alap,
- Accorde Cuvée „C” sorozat,
- Accorde Selection „H” sorozat
- Accorde Trezor Euró Részalap,
- Accorde Trezor Forint Részalap

IX. Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás

Az ABAK a javadalmazási politikája alapján az Alap teljesítményéhez köthető változó javadalmazás jogcímen kifizetést nem eszközölt.

a) Adott évre vonatkozó javadalmazás teljes összegének bontása

	adatok mFt-ban
	Összeg
2022-ben kifizetett összes Bruttó javadalmazás	216,7
- ebből rögzített javadalmazás	144,3
- ebből változó és egyéb javadalmazás	72,4
Kedvezményezetttek száma	17 fő

Az összes kifizetett javadalmazásból a vezetők részére 29,8 mFt, azok részére, akik lényeges hatást gyakorolnak az Alapkezelő vagy a befektetési alapok kockázati profiljára 41,6 mFt került kifizetésre.

b) Adott évre vonatkozó javadalmazás és juttatások kiszámításának módja. A munkaszerződésben meghatározott havi munkabér évesített összege plusz az Igazgatóság döntésén alapuló bónusz összege, amely a kezelt portfóliók teljesítményétől, illetve az egyéb egyéni teljesítménytől függ.

c) A javadalmazási politika és annak végrehajtásának felülvizsgálata megtörtént, a felülvizsgálat eredménye alapján megállapításra került, hogy az Alapkezelőnél alkalmazott javadalmazás megfelelt a Felügyelő Bizottság által elfogadott elveknek és eljárásoknak.

d) A javadalmazási politika felülvizsgálatra és módosításra került.

X. Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk

a) Az Alap portfóliója a tárgyidőszakban nem tartalmazott olyan eszközt, amely nem likvid jellegénél fogva különleges kezelési szabály alá tartozott volna.

b) Az Alapkezelő az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban nem kötött a tárgyidőszakban új megállapodást.

c) Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának 3., Kezelési szabályzatának 26., illetve a Kiemelt Befektetői Információk (KIID) „Kockázat/Nyereség profil” pontjai tartalmazzák.

Az Alapkezelő a törvényi megfelelés biztosításán túl kiemelten fontosnak tartja a kockázatok feltárását, értékelését és kezelését annak érdekében, hogy ez által értéket teremtsen mind ügyfelei, mind munkatársai, mind tulajdonosai számára.

Az alapok vonatkozásában az Alapkezelő az általa kezelt minden egyes alap esetében elvégzi az alapok kockázati profiljának meghatározását, és folyamatosan figyeli a piaci kockázatok alakulását. A befektetési alapok kockázati szintekhez rendelését a szintetikus kockázat-nyereség mutató (SRRI-mutató) alapján végzi el az Alapkezelő. Az alap likviditási kockázata annak a kockázata, hogy a befektetési alap portfóliójának valamely pozíciója nem adható el, számolható fel vagy zárható le korlátozott költséggel megfelelően rövid időhatáron belül, és ezáltal sérül a befektetési alap azon képessége, hogy bármely időpontban megfeleljen a Kbtv. 107. § (1) bekezdésének.

Az Alapkezelő a befektetések kiválasztásánál a befektetések likviditását, a befektetések jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkor értékesítésének biztosítottságát tartja szem előtt és folyamatosan figyeli az Alapok likviditási kockázatát.

Az Alapkezelő esetében hitel- és kamatkockázat nem jelenik meg, mivel az alapkezelő külső forrással (hitel, kölcsön) nem rendelkezik.

A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszer működtet, melyben külön alrendszerben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitéettségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált.

XI. Tőkeáttétel

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alábbiak szerint számított korlátok egyikét sem:

- a nettó kockázati kitettségeket 78/2014 (III.14.) Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének a kétszeresét,
- a nettó kockázati kitettségeket a 78/2014 (III.14.) Korm. rendelet 2. melléklet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének nyolcszorosát.

A teljes nettósított kockázati kitettségen az Alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. Az Alap az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az Alap teljes nettósított kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

A következő táblázat tartalmazza az Alap által alkalmazott tőkeáttétel mértékében történő változást.

Alap neve	Dátum	Nettó összesített kockázati kitettség mértéke (%)
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.01.31	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.02.28	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.03.31	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.04.29	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.05.31	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.06.30	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.07.29	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.08.31	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.09.30	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.10.31	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.11.30	100.00
Accorde Prémium Alapok Alapja	2022.12.30	100.00

XII. Fenntarthatósági nyilatkozat

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Budapest, 2023. április 11.

Gyurcsik Attila
Befektetési igazgató

Mezei Magdolna
Ügyvezető igazgató

Jelen dokumentum saját kezű aláírásképet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

Nyilvántartási száma:1111-669.

Accorde Prémium Alapok Alapja
alap megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
alap címe

2022. é v

Éves beszámoló

Keltezés: Budapest, 2023. április 11.

Nyilvántartási száma:1111-669

Accorde Prémium Alapok Alapja

időpontja: 2022. december 31.

MÉRLEG
Eszközök (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
A.	Befektetett eszközök	0	0	0
I.	Értékpapírok	0	0	0
1.	Értékpapírok	0	0	0
2.	Értékpapírok értékkülönbözete	0	0	0
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	0	0	0
B.	Forgóeszközök	6,979,424	0	4,107,951
I.	Követelések	29,620	0	2,570
1.	Követelések	29,620	0	2,570
2.	Követelések értékvesztése (-)	0	0	0
3.	Külföldi pénztértékre szóló követelések értékelési különbözet	0	0	0
4.	Forint követelések értékelési különbözete	0	0	0
II.	Értékpapírok	6,727,311	0	3,876,183
1.	Értékpapírok	6,261,624	0	3,569,839
2.	Értékpapírok értékelési különbözete	465,687	0	306,344
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	465,687	0	306,344
III.	Pénzeszközök	222,493	0	229,198
1.	Pénzeszközök	222,493	0	229,198
2.	Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0	0
C.	Aktív időbeli elhatárolások	0	0	1,488
	a) aktív időbeli elhatárolás	0	0	1,488
	b) aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	0	0	0
D.	Származtatott ügyletek értékelési különbözete	156,934	0	-296,682
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		7,136,358	0	3,812,757

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

Nyilvántartási száma:1111-669

Accorde Prémium Alapok Alapja

időpontja: **2022. december 31.**

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
E.	Saját tőke	7,066,858	0	3,807,820
I.	Induló tőke	5,461,255	0	3,117,713
1.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	7,709,157	0	7,011,644
2.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-2,247,902	0	-3,893,931
II.	Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	1,605,603	0	690,107
1.	Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-95,300	0	-1,470,746
2.	Értékelési különbözet tartaléka	622,621	0	9,661
3.	Előző év(ek) eredménye	909,645	0	1,078,282
4.	Üzleti év eredménye	168,637	0	1,072,910
F.	Céltartalékok	0	0	0
G.	Kötelezettségek	62,600	0	0
I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0
II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	62,600	0	0
III.	Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési külön	0	0	0
H.	Passzív időbeli elhatárolások	6,900	0	4,937
FORRÁSOK ÖSSZESEN		7,136,358	0	3,812,757

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-669

Accorde Prémium Alapok Alapja

időpontja: 2022. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
I.	Pénzügyi műveletek bevételei	704,828	0	1,425,320
II.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	508,435	0	330,275
	<i>Pénzügyi műveletek eredménye</i>	<i>196,393</i>	<i>0</i>	<i>1,095,045</i>
III.	Egyéb bevételek	0	0	0
IV.	Működési költségek	25,160	0	20,196
V.	Egyéb ráfordítások	2,596	0	1,939
VI.	Fizetett, fizetendő hozamok	0	0	0
VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	168,637	0	1,072,910

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

.....
Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-669

Accorde Prémium Alapok Alapja

időpontja: 2022. december 31.

CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	2022
a	b	c	d
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	471,090	3,725,692
1.	Tárgyévi eredmény	168,637	1,072,910
2.	Elszámolt amortizáció	0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	203,699	-159,345
5.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
6.	Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye	0	0
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.	Forgóeszközök állományváltozása	37,061	2,878,178
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	61,492	-62,600
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	-1,488
13.	Passzív időbeli elhatárolások változása	201	-1,963
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	0	0
14.	Ingatlanok beszerzése	0	0
15.	Ingatlanok eladása	0	0
16.	Befolyt bérleti díjak	0	0
17.	Értékpapírok beszerzése	0	0
18.	Értékpapírok eladása, beváltása	0	0
19.	Kapott hozamok	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-581,982	-3,718,987
20.	Befektetési jegy kibocsátás	-1,567,414	-717,893
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport	0	0
22.	Befektetési jegy visszavásárlása	985,432	-3,001,094
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok	0	0
24.	Hitel, illetve kölcsön felvétele	0	0
25.	Hitel, illetve kölcsön törlesztése	0	0
26.	Hitel, illetve kölcsön után fizetett kamat	0	0
IV.	Pénzeszközök változása összesen	-110,892	6,705

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Nyilvántartási száma:1111-669.

Accorde Prémium Alapok Alapja
alap megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
alap címe

Kiegészítő Melléklet a 2022. évi éves beszámolóhoz

Keltezés: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az Alap főbb adatai

A befektetési alap neve: Accorde Prémium Alapok Alapja

A befektetési alap székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

Sorozat	Felügyeleti engedély száma	Felügyeleti engedély kelte
Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	H-KE-III-34/2016.	2016.01.14
Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	H-KE-III-34/2016.	2016.01.14
Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	H-KE-III-34/2016.	2016.01.14

Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma): 1111-669

Az Alap indulásának dátuma: 2016. február 3.

Alapkezelő neve: Accorde Alapkezelő Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.)

Letétkezelő neve: Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia utca 6.)

Forgalmazó neve:

Az alap (sorozat)	Forgalmazó
Accorde Prémium Alapok Alapja A Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prémium Alapok Alapja A Sorozat	Equilor Befektetési Zrt.
Accorde Prémium Alapok Alapja B Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prémium Alapok Alapja B Sorozat	Equilor Befektetési Zrt.
Accorde Prémium Alapok Alapja C Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prémium Alapok Alapja C Sorozat	Equilor Befektetési Zrt.

Alapkezelő részéről Alap beszámolójának aláíró személyei:

Név	Lakcím	Aláírás
Mezei Magdolna	2094 Nagykovácsi, Szent Anna utca 13.	együttes
Gyurcsik Attila	1037 Budapest, Jutas u. 61.	együttes

Az Alap könyvvizsgálója: Generaltax Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Kamarai azonosító: 001038

Felelős könyvvizsgáló: Mundweilné Csőke Éva

Kamarai azonosító: 004646

A számviteli feladatok irányításáért felelős személy: Szedmák Márta
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai azonosító: 003317

A számviteli politika fő vonásai

Az Alap számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv) és a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak figyelembevételével készült.

Az Alap a törvényi előírásnak megfelelően a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti könyveit.

Az éves beszámoló mérlege és eredménykimutatása a Korm. rendelet 1-2. számú mellékleteiben meghatározott tagolásban készül.

A beszámoló részét képezi továbbá a Kiegészítő melléklet, mely tartalmazza a Portfólió jelentést. Az Alap Éves jelentésének részét képezi az üzleti jelentés.

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel, a beszámoló fordulónapja tárgyév december 31-e. A mérlegkészítés napja 2023. február 28-a.

Mind a befektetett pénzügyi eszközök, mind a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokat bekerülési értéken (beszerzési értéken) kerültek állományba vételre. Az állománycsökkenést, a tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésekor és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében FIFO módszerrel kerültek elszámolásra. A kamatozó kötvény típusú értékpapírok esetén az időarányos kamatok elszámolásánál az Szt. előírásait alkalmaztuk.

A nettó eszközérték számításánál, illetve mérlegkészítéskor az Szt. és a Tpt. rendelkezései, valamint az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott értékelési elvek szerint történt az értékpapírok értékelése.

Az értékpapírok Letétkezelő által megállapított piaci értéke és a könyv szerinti érték közötti értékelési különbözetet az adott értékpapírhoz rendeltén a saját tőkén belüli tőkeváltozással szemben, az értékelési különbözet tartaléka soron számolódtak el. A mérlegben elkülönítetten mutattuk ki a kamatokból, valamint az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek összegét.

A külföldi értékpapírok piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot vettük alapul.

A mérleg fordulónapján fennálló – a mérlegkészítésig pénzügyileg nem rendezett – követeléseket a vevő, az adós egyedi minősítésével értékeltük a rendelkezésre álló információk alapján.

A három hónapon belüli lejáratú forintkövetelések, valamint a kölcsönadott értékpapírok miatt fennálló követelések piaci értékelésekor az értékelés napján meghatározott piaci érték és a beszerzési érték különbözetét az adott eszközhöz rendeltén értékelési különbözetként mutattuk ki és számoltuk el – saját tőkén belüli tőkeváltozás (tőkenövekmény) részét képező – értékelési különbözet tartalékával szemben.

A külföldi pénzügyi értékre szóló követelések piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot vettük alapul.

A külföldi pénzürtékre szóló devizában, valutában fennálló követelések év végi egyenlegét bekerülési árfolyamon átszámított forintértéken a 2022.12.31-ei MNB Árfolyamon mutattuk ki a mérlegben.

A származtatott ügyletek értékelési különbözeteként mutattuk ki a befektetési alap javára kötött, a mérleg forduló napjáig le nem zárt (le nem járt) határidős, opciós és swap ügyletek piaci értékét. A származtatott ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni.

A kötelezettségek azok a pénzürtékben kifejezett – szerződésen, jogszabályon alapuló – elismert tartozások, amelyek a partner (szállító, szolgáltató, hitelező, kölcsönt nyújtó, stb.) által már teljesített, az Alap által elfogadott, elismert ügylethez kapcsolódnak.

A külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB devizaárfolyamot vettük alapul.

A külföldi pénzürtékre szóló devizában, valutában fennálló kötelezettségek év végi egyenlegét bekerülési árfolyamon átszámított forintértéken a 2022.12.31-ei MNB Árfolyamon mutattuk ki a mérlegben

Passzív időbeli elhatárolásként mutatjuk ki a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra,

Az értékelési különbözetek az eszköz és a forrás számlákon naponta kerülnek elszámolásra.

A befektetési jegyek eszközértékének meghatározása az előző napi piaci árfolyamon történik.

A beszámoló közzététele a <https://kozvetetelek.mnb.hu> valamint a www.accorde.hu honlapokon történik.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

2022. december 31.

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	1,994,770,927	1,994,770,927	1,699,450,738	1.173774	HUF
Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	798,088,525	1,993,975	1,974,128	1.010054	EUR
Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	1,014,961,042	2,701,664	2,366,795	1.141486	USD
	3,807,820,493				

A befektetési jegyek év végén nyilvántartott darabszámának eltérést a KELER-nél és a Letétkezelőnél a befektetési jegyek T+2 napos elszámolása okozza az év végi ügyletek miatt.

1. Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai

Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi bevételek	Pénzügyi ráfordítások	Pénzügyi eredmény
Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből	346,978,433		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	0		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		
Résztvények	0		
Befektetési jegyek	346,978,433		
Certifikát	0		
ETF	0		
Értékpapírok után kapott kamat	0		
Értékpapírok után kapott osztalék	98,044,296		
Bankoktól kapott kamat	16,211,730		
Értékpapír kölcsönzési díj	0		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	944,727,659		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	19,357,784		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	0		
Opció/sztruktúrált termék bevétele	0		
Egyéb pénzügyi bevétel	0		
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		94,458,224	
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		0	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	
Résztvények		0	
Befektetési jegyek		94,458,224	
Certifikát		0	
ETF		0	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		0	
Banki kamat		59,142	
Értékpapír kölcsönzési díj		0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		235,016,767	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		740,893	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		0	
Opció/sztruktúrált termék vesztesége		0	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0	
Összesen	1,425,319,902	330,275,026	1,095,044,876

2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Ft-ban

Megnevezés	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások	
Céltartalék felhasználás	0	0	
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	26	1,939,224	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
Összesen	26	1,939,224	-1,939,198

3. Működési költségek összetétele

Megnevezés	Ft-ban	
	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	16,774,091	12,822,169
Letétkezelői díj	1,804,259	1,692,293
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	569,908
Könyvvizsgálói díj	698,397	373,114
Sikerdíj	0	0
Értékpapír adás-vétel költsége	0	0
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	63,899	63,899
Határidős kötés költség	0	0
Bankköltség	95,533	95,533
Hatósági díjak	0	0
Összesen	20,196,091	15,616,917

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban				
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Magyar államkötvény összesen	0	0	0	0

Ft-ban				
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegy összesen	0	0	0	0

					Ft-ban
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
ETF összesen		0	0	0	0

Ft-ban				
Megnevezés	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen	0	0	0	0

					Ft-ban
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi állampapír összesen		0	0	0	0

				Ft-ban
Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Belföldi részvény összesen	0	0	0	0

					Ft-ban
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi részvény összesen		0	0	0	0

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Trezor Euró Részalap Bef.jegy	EUR	25,000	10,234,000	-239,978	9,994,022
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy	HUF	463,790,411	501,291,650	111,255,825	612,547,475
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	HUF	606,753,422	607,424,892	38,677,703	646,102,595
Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	HUF	492,230,342	553,472,200	82,374,220	635,846,420
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	HUF	583,305,320	632,561,332	-497,520	632,063,812
Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	221,666,704	551,870,405	285,838	552,156,243
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	106,820,026	93,964,061	9,728,809	103,692,870
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap Befektet	HUF	68,801,183	92,796,167	7,734,195	100,530,362
HOLD Columbus Globális Értékalapú Szárm.Befekt	HUF	219,924,320	526,224,672	57,024,741	583,249,413
Befektetési jegy összesen		2,763,316,728	3,569,839,379	306,343,833	3,876,183,212
MINDÖSSZESEN		2,763,316,728	3,569,839,379	306,343,833	3,876,183,212

5. Származtatott ügyletek összetétele és értékkülönbözete

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás mérlegkészítési
USD/HUF	HUF	10,411,551	398.91	574,642	0	686,834
EUR/HUF	HUF	5,518,360	402.80	15,925	0	35,457
USD/HUF	HUF	29,847,300	407.75	2,254,565	0	2,573,059
EUR/HUF	HUF	26,195,805	409.95	528,223	0	622,037
EUR/HUF	HUF	11,609,709	423.71	601,153	0	643,618
EUR/HUF	HUF	6,794,880	424.68	366,426	0	391,315
EUR/HUF	HUF	9,272,410	427.30	553,454	0	587,547
EUR/HUF	EUR	13,900	435.70	-470,526	0	-493,057
EUR/HUF	EUR	2,122,700	443.37	-88,031,371	0	-91,568,866
USD/HUF	USD	2,811,800	453.02	-213,074,946	0	-226,064,691
Forward és futures ügyletek összesen			-296,682,455	0	0	-312,586,747

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás
			0	0	0	0
Származtatott ügyletek (határidős) összesen			0	0	0	0
MINDÖSSZESEN Származtatott ügyletek			-296,682,455	0	0	-312,586,747

6. Kölcsönbe adott értékpapírok összetétele és piaci értéke

Ft-ban

Megnevezés	névérték	Szerződés szerinti érték	Beszerzési érték	Piaci érték
	0	0	0	0
Kölcsönbe adott értékpapírok	0	0	0	0

7. Óvadékba kapott értékpapírok

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszámítási érték
	0	0
Óvadék összesen	0	0

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok

Alap neve:	Accorde Prémium Alapok Alapja
Alapkezelő neve:	Accorde Alapkezelő Zrt
Letétkezelő neve:	Raiffeisen Bank Zrt.
NEÉ számítás típusa:	Számviteli
Tárgynap (T):	2022.12.31

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prémium Alapok Alapja A sorozat	1,994,770,927	1,994,770,927	1,699,450,738	1.173774	HUF
Accorde Prémium Alapok Alapja B sorozat	798,088,525	1,993,975	1,974,128	1.010054	EUR
Accorde Prémium Alapok Alapja C sorozat	1,014,961,042	2,701,664	2,366,795	1.141486	USD
	3,807,820,493				

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I.	KÖTELEZETTSÉGEK	Összeg/Érték	Devizanem	(%)
I/1.	Hitelállomány (összes):	0 Ft		
	hitel1	0 Ft		
	hitel2	0 Ft		
I/2.	Egyéb kötelezettségek (összes):	0 Ft		
	Alapkezelői díj miatt	0 Ft		
	Letétkezelői díj miatt	0 Ft		
	Bizományosi díj miatt	0 Ft		
	Közzétételi költség miatt	0 Ft		
	Reklám költség miatt	0 Ft		
	Forgalmazói díj miatt	0 Ft		
	Költségként elszámolt egyéb tétel (Felügyeleti díj)	0 Ft		
	Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	0 Ft		
I/3.	Céltartalékok (összes):	0 Ft		
	Marketing	0 Ft		
	jogcím2	0 Ft		
I/4.	Passzív időbeli elhatárolások (összes):	4,936,664 Ft		
	Könyvvizsgálat	325,284 Ft		6.59%
	Könyvelés	190,004 Ft		3.85%
	Alapkezelői díj HUF sorozat	3,951,922 Ft		80.05%
	Letétkezelői díj	111,966 Ft		2.27%
	Értékelési díj	0 Ft		
	Sikerdíj	0 Ft		
	Felügyeleti díj	346,301 Ft		7.01%
	Befektetési alapok különadója	11,187 Ft		0.23%
	Határidős veszteség	0 Ft		
	Kötelezettségek összesen:	4,936,664 Ft		100.00%

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

II.	ESZKÖZÖK	Összeg/Érték	Devizanem	(%)	
II/1.	Folyószámla, készpénz (összes):	229,198,210	Ft		
	Elszámolási betétszámla HUF	94,965,224	Ft	2.49%	
	Devizabetétszámla - USD	10,112,681	Ft	0.27%	
	Devizabetétszámla - GBP	0	Ft		
	Devizabetétszámla - EUR	27,305	Ft	0.00%	
	Devizabetétszámla - CHF	0	Ft		
	Devizabetétszámla - CAD	0	Ft		
	Devizabetétszámla - CZK	0	Ft		
	Devizabetétszámla - PLN	0	Ft		
	Devizabetétszámla - RON	0	Ft		
	Devizabetétszámla - TRY	0	Ft		
	Devizabetétszámla - HRK	0	Ft		
	Devizabetétszámla - RUB	0	Ft		
	SAXO számla - USD	0	Ft		
	SAXO számla - EUR	0	Ft		
	OTP Margin számla HUF	124,093,000	Ft	3.25%	
	Valuta, deviza betétek értékelési különbözete	0	Ft		
	USD bank értékkülönbözete	0	Ft		
	GBP bank értékkülönbözete	0	Ft		
	EUR bank értékkülönbözete	0	Ft		
	CHF bank értékkülönbözete	0	Ft		
	CZK bank értékkülönbözete	0	Ft		
	PLN bank értékkülönbözete	0	Ft		
	RON bank értékkülönbözete	0	Ft		
	HRK bank értékkülönbözete	0	Ft		
	RUB bank értékkülönbözete	0	Ft		
II/2.	Egyéb követelés (összes):	2,569,998	Ft		
	Értékpapír kölcsön követelés	0	Ft		
	Erste váltózó letét - HUF	0	Ft		
	Erste váltózó letét - USD	0	Ft		
	Erste váltózó letét - GBP	0	Ft		
	Erste váltózó letét - EUR	0	Ft		
	Követelés SBFJ értékesítésből	2,569,998	Ft	0.07%	
	Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	Ft		
	Határidős ügyletek változó letét	0	Ft		
	Egyéb követelés eszközérték	0	Ft		
II/2.1.	Származtatott ügyletek értékelési különb	-296,682,462	Ft	-7.78%	
II/3.	Lekötött bankbetétek (összes):	0	Ft		
II/3.1.	Max. 3 hó lekötésű (összes):	0	Ft		
	Lekötött betétszámla	0	Ft		
	Lekötött betét USD	0	Ft		
	Lekötött betét EUR	0	Ft		
II/3.2.	3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes):	0	Ft		
	Bankszámla1	0	Ft		
		névérték	Összeg/Érték	Devizanem	(%)
II/4.	Értékpapírok (összes):	2,763,316,728	3,876,183,212	Ft	
II/4.1.	Állampapírok (összes):	0	0	Ft	
II/4.1.1.	Kötvények (összes):	0	0	Ft	
II/4.1.2.	Kincstárjegyek (összes):	0	0	Ft	
II/4.1.3.	Egyéb jegybankképes ép. (összes):	0	0	Ft	

Accorde Prémium Alapok Alapja 2022.

II/4.1.4.	Külföldi állampapírok (összes):	0	0 Ft	
II/4.2.	Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő	0	0 Ft	
II/4.2.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0 Ft	
II/4.2.2.	Külföldi kötvények (összes):	0	0 Ft	
II/4.2.3.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0 Ft	
II/4.3.	Részvények (összes):	0	0 Ft	
II/4.3.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0 Ft	
II/4.3.2.	Külföldi részvények (összes):	0	0 Ft	
II/4.3.3.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0 Ft	
II/4.4.	Jelzáloglevelek (összes):	0	0 Ft	
II/4.4.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0 Ft	
II/4.4.2.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0 Ft	
II/4.5.	Befektetési jegyek (összes):	2,763,316,728	3,876,183,212 Ft	
II/4.5.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0 Ft	
II/4.5.2.	Tőzsdén kívüli (összes):	2,763,316,728	3,876,183,212 Ft	
	Accorde Trezor Euró Részalap Bef.jegy	25,000	9,994,022 Ft	0.26%
	Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	463,790,411	612,547,475 Ft	16.07%
	Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	606,753,422	646,102,595 Ft	16.95%
	Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	492,230,342	635,846,420 Ft	16.68%
	Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	583,305,320	632,063,812 Ft	16.58%
	Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	221,666,704	552,156,243 Ft	14.48%
	Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	106,820,026	103,692,870 Ft	2.72%
	Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap Befektetési jegy	68,801,183	100,530,362 Ft	2.64%
	HOLD Columbus Globális Értékalapú Szárm.Befektetési Alap	219,924,320	583,249,413 Ft	15.30%
II/4.6.	Kárpótlási jegy (összes):	0	0 Ft	
II/4.7	ETF (összesen):	0	0 Ft	
II/4.8	CFD (összesen)	0	0 Ft	
II/4.9	Opció (összesen)	0	0 Ft	
II/5.	Aktív időbeli elhatárolások (összes):	0	1,488,148 Ft	
	AIEH		1,488,148 Ft	0.04%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:		2,763,316,728	3,812,757,106 Ft	100.00%

Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prémium Alapok Alapja Üzleti jelentés 2022

Gazdasági környezet

Globális gazdasági környezet

2022-es év rendkívül nehéz év volt a tőkepiacok történetében, hiszen meglehetősen ritkán fordul elő, hogy a befektetők egyszerre a részvénytőzsdéken és a kötvénytőzsdéken is kétszámjegyű veszteséget legyenek kénytelenek realizálni. Az infláció messze a vártnál nagyobb mértékű emelkedése, az erre adott jegybanki reakciók valójában váratlanul érték a piaci szereplőket. Azok, akik az évek óta nulla kamatpolitikához szoktak és bátran ismételték az infláció átmenetiségét - korábban halálát - igazán nagyot bukkantak a 2022-es évben.

Az infláció melynek halálát oly sokan elhitték, ugyanakkor óriási erővel tért vissza 2022-ben, és bár egyszerűnek tűnik letörése mindez ideig makacsosan magasban ragadt. A dilemma, amivel a 2022-es év után szembesülnek a befektetők és jegybankok közel sem egyszerű. Egyfelől látható, hogy az év végéig bekövetkezett kamatemelések, az inflációra gyakorolt hatásukat tekintve nem biztos, hogy elegendőek lesznek. Másfelől a globális eszközárak tavalyi összezuhanása annak adott esetbeli tovább folytatódása fájdalmas műtétnek ígérkezik. A jegybank az eszközárak további összezuhanása és az infláció elengedése közül választhat, ha ragaszkodik az infláció letöréséhez, akkor nehéz azt gondolni, hogy a globális piacok már kinn vannak a vízből. További dilemma, hogy eközben a ciklikus részvények a nyersanyagok árai már komoly lassulást vagy adott esetben recessziót áraznak, eközben a hozam-érzékeny mániapapírok árai bár érdemileg korrigáltak 2022-ben azért a konzervatív árazástól még fényévekre állnak.

Ha önmagában ez a dilemma nem lenne elég, akkor nem hagyhatjuk szó nélkül azt sem, hogy a régióink közvetlen közelségében a második világháború óta a legnagyobb európai katonai konfliktus robbant ki, Ukrajna és Oroszország között. A fenti események, az orosz tőkepiac egy hétvége alatt történő leválasztása a nyugati bankrendszeréről önmagában is korábban elképzelhetetlen súlyos esemény. Régióink szempontjából a fentiek a kockázati felárak drasztikus emelkedésével, a régiós devizák leértékelődésével a finanszírozási költségek megdrágulásával járt automatikusan. Ha ez nem lett volna elég, akkor Európa eddig egyik legmegbízhatóbbnak tartott szállítója Oroszország, amely korábban a régió gázellátásának a 40 százalékáért felelt, úgy döntött, hogy drasztikusan csökkenti a régió gázellátását, amivel bár úgy fest csak időlegesen komoly drágulást és egy mini-energiaválságot is összehozott.

Magyar gazdasági környezet

A fent említett energiaválság azonban a lehető legrosszabban Magyarországot érintette. Hazánknak az elmúlt 30 évben nem sikerült érdemben diversifikálnia energiaellátását. Valójában a háztartások gázfüggése tovább nőtt. A hazai háztartások Európában arányosan a harmadik legnagyobb gázfelhasználók, miközben a hazai gáztermelés a fogyasztások töredékét képes csak fedezni. A gázimportunk lényegi 100 százalékos orosz függése mellett, az olajimportunk több mint 70 százaléka is orosz forrásból érkezik és hazánk egyetlen atomerőműve amely a hazai energiatermelés 40 százalékáért felel szintén orosz technológiával Oroszországból

származó fűtőelemeket használ. Áramtermelésünk tekintetében 20-30 százalékos importra szorulunk. Ilyen mértékű példátlan kiszolgáltatottság mellett érte hazánkat a békeidőkhöz képest a nyár végére hússzoros szintre emelkedő gázár, amelyet 6-8-10 szeres áramárak követtek. Az év végére a piaci folyamatoknak köszönhetően az energiapiaci helyzet konszolidálódott, ugyanakkor hazánk elképesztő energetikai kiszolgáltatottsága továbbra és metsző tény, megoldatlan feladatként vár a döntéshozókra.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

Globális bankválság

A mérleg fordulónapját követően március elején érkeztek először hírek arról, hogy a jegybanki kamatemelések miatt a kisebb méretű amerikai bankok komoly, a tőkéjük mértékét meghaladó nem realizált veszteséget szenvedtek állampapír portfóliójukon. Ezzel párhuzamosan a svájci Credit Suisse iránt is megingott a befektetők bizalma, amelyet csak úgy tudtak kezelni a hatóságok, hogy a szintén svájci UBS-el kényszerházasság kötött.

A banki likviditás kezelésére az amerikai FED már bejelentett egy intézkedéscsomagot. A kisebb bankokra a jövőben vélhetően szigorúbb szabályozás fog vonatkozni. Ezzel egy időben a betétekre vonatkozó garanciák kiterjesztése és terítéseken van.

Az Accorde Alapkezelő Zrt-nek sem a Credit Suisse-el sem kisebb méretű amerikai bankokkal szemben sem volt kitettsége.

Az alap főbb jellemzői

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban forintban denominált befektetési alapokat (többek közt, Accorde Abacus Alap, Aegon Alfa Származtatott Befektetési alap, HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap, Platina Pí Származtatott Befektetési Alap, Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap, Accorde Prizma Alap), vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen.

Mivel az Alap származtatott alapokba is fektet, ebből kifolyólag azok árának extrém változása az Alap nettó eszközértékének erőteljes ingadozását okozhatja.

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (legalább 80 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek.

Az Alapkezelő az Alap eszközeit a nettó eszközérték 20 százalékát meghaladó mértékben az Accorde Abacus Alap és az Accorde Prizma Befektetési Jegyeibe fektetheti.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitettséggel.

Benchmark (Referenciahozam)

A benchmark az RMAX index teljesítménye.

A vezető forgalmazó: Concorde Értékpapírt Zrt.

Az alaphoz kapcsolódó letétkezelési tevékenységet az Raiffeisen Bank Zrt. látja el.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között a mérlegre, illetve az eredményre lényeges befolyású esemény nem történt.

Budapest, 2023. április 11.

Gyurcsik Attila
Befektetési igazgató

Mezei Magdolna
Ügyvezető igazgató

Jelen dokumentum saját kezű aláírásképet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.