

Accorde Alapkezelő Zrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Accorde Alapkezelő Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az Accorde Alapkezelő Zrt. (a „Társaság”) 2019. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 679.596 E Ft, az adózott eredmény 466.860 E Ft nyereség –, 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 a Társaság 2019. 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 Könyvvizsgálati 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 a Társaságtól 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés 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 beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk 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 a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról 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 vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, 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 beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló 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 a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősége

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 Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés 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 a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság 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 Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2020. március 25.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005313

2	5	3	0	7	5	8	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Cégjegyzék száma: Cg. 01-10-048486

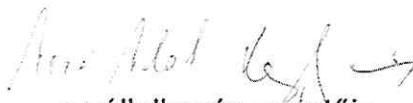
Accorde Alapkezelő Zrt.
a vállalkozás megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. (489-2299)
a vállalkozás címe, telefonszáma

2019. é v

Éves beszámoló

Keltezés: Budapest, 2020. március 16.


a vállalkozás vezetője

MÉRLEG
 Eszközök (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2018. év	Előző évre vonatkozó önellátása	2019 IV. név
a	b	c	d	e
A.	Befektetett eszközök	4,520	0	16,459
I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	2	0	0
01	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0
02	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0
03	Vagyoni értékű jogok	0	0	0
04	Szellemi termékek	2	0	0
05	Üzleti vagy cégérték	0	0	0
06	Immateriális javakra adott előleg	0	0	0
07	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0
II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	4,518	0	16,459
01	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	2,016
02	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0
03	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	4,518	0	14,443
04	Beruházások, felújítások	0	0	0
05	Beruházásokra adott előlegek	0	0	0
06	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0
III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
01	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
02	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
03	Egyéb tartós részesedés	0	0	0
04	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0	0
05	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0
06	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	0
07	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0
B.	Forgóeszközök	368,381	0	657,678
I.	KÉSZLETEK	0	0	0
01	Anyagok	0	0	0
02	Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0	0
03	Késztermékek	0	0	0
04	Áruk	0	0	0
05	Készletekre adott előlegek	0	0	0
II.	KÖVETELÉSEK	19,805	0	439,361
01	Vevőkövetelések	0	0	425,759
02	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
03	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
04	Váltókövetelések	0	0	0
05	Egyéb követelések	19,805	0	13,602
III.	ÉRTÉKPAPÍROK	0	0	0
01	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	0
02	Egyéb részesedés	0	0	0
03	Saját részvények, saját üzletrészek	0	0	0
04	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
IV.	PÉNZESZKÖZÖK	348,576	0	218,317
01	Pénztár, csekkek	0	0	0
02	Bankbetétek	348,576	0	218,317
C.	Aktív időbeli elhatárolások	136,780	0	5,459
01	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	132,495	0	4,022
02	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4,285	0	1,437
03	Halasztott ráfordítások	0	0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	509,681	0	679,596

MÉRLEG
Források (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2018. év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2019 IV.név
a	b	c	d	e
D.	Saját tőke	481,366	0	642,226
I.	JEGYZETT TŐKE	100,000	0	100,000
	ebből: Visszavásárolt saját tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0
II.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0	0
III.	TŐKETARTALÉK	0	0	0
IV.	EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	26,261	0	75,366
V.	LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0	0
VI.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	0
VII.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	0	0	0
VII.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-)	355,105	0	466,860
E.	Céltartalékok	0	0	0
01	Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0	0
02	Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0	0
03	Egyéb céltartalék	0	0	0
F.	Kötelezettségek	26,853	0	28,148
I.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0
01	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
02	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
03	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0	0
II.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	0
01	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	0
02	Átváltoztatható kötvények	0	0	0
03	Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0	0
04	Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	0
05	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0	0
06	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
07	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
08	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0
III.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	26,853	0	28,148
01	Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	0
	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	0
02	Rövid lejáratú hitelek	0	0	0
03	Vevőtől kapott előlegek	0	0	0
04	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2,082	0	3,628
05	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
06	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0
07	Váltótartozások	0	0	0
08	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24,771	0	24,520
G	Passzív időbeli elhatárolások	1,462	0	9,222
01	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0
02	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1,462	0	9,222
03	Halasztott bevételek	0	0	0
	FORRÁSOK ÖSSZESEN	509,681	0	679,596

Keltetés: Budapest, 2020. március 16.

Am. Aboltefcis
a vállalkozás vezetője

Accorde Alapkezelő Zrt.

időpontja: 2019. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2018. év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2019 IV.név
a	b	c	d	e
01	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	567,474	0	737,401
02	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	0
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	567,474	0	737,401
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0
III.	Egyéb bevételek	617	0	3,850
	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	0	0
03	Anyagköltség	1,147	0	1,447
04	Igénybe vett szolgáltatások értéke	45,416	0	65,714
05	Egyéb szolgáltatások értéke	1,384	0	2,257
06	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
07	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	100	0	0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (03+04+05+06+07)	48,047	0	69,418
08	Béreköltség	76,138	0	104,033
09	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3,011	0	1,771
10	Bérrárlékok	17,043	0	21,001
V.	Személyi jellegű ráfordítások (08+09+10)	96,192	0	126,805
VI.	Értécsökkenési leírás	6,937	0	2,881
VII.	Egyéb ráfordítások	27,082	0	32,858
	Ebből: értékvesztés	0	0	0
A.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (+I+II+III-IV-V-VI-VII)	389,833	0	509,289
11	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
12	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
13	Befektetett eszközöknek minősülő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamnyeresége	0	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
14	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	469	0	469
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
15	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	300	0	143
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (11+12+13+14+15)	769	0	612
16	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
17	Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések	0	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
18	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	0
19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	377	0	203
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (16+17+18+19)	377	0	203
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	392	0	409
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A+B)	390,225	0	509,698
X.	Rendkívüli bevételek	0	0	0
XI.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	0	0
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+C+D)	390,225	0	509,698
XII.	Adófizetési kötelezettség	35,120	0	42,838
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (+E-XII)	355,105	0	466,860

Keltezés: Budapest, 2020. március 16.


a vállalkozás vezetője

2	5	3	0	7	5	8	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

Cégjegyzék száma: Cg. 01-10-048486

Accorde Alapkezelő Zrt.

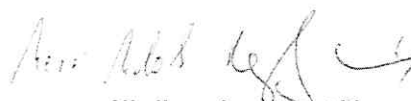
a vállalkozás megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. (489-2299)

a vállalkozás címe, telefonszáma

Kiegészítő Melléklet a 2019. évi éves beszámolóhoz

Keltezés: Budapest, 2020. március 16.



a vállalkozás vezetője

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	7
A Társaság főbb adatai	7
A számviteli politika fő vonásai	9
Kimutatás a részesedési viszonyban álló vállalkozásokról és kapcsolt felekkel szembeni tranzakciókról.....	9
II. SPECIFIKUS RÉSZ.....	10
Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	10
1. Bevételek.....	10
2. Költségek és ráfordítások	12
A Mérleghez kapcsolódó kiegészítések	14
1. Immateriális javak és tárgyi eszközök	14
2. Értékpapírok.....	16
3. Elhatárolások.....	16
4. Saját tőke	17
5. Követelések és kötelezettségek	18
Egyéb kiegészítések.....	19
1. Társasági adó.....	19
2. Adózott eredmény.....	20
3. A vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzet elemzése.....	20
4. Jelentős beszámolási időszak utáni események.....	21
III. MELLÉKLETEK.....	22
1.sz. Melléklet – Cash Flow Kimutatás.....	22

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A Társaság főbb adatai

A cég neve: Accorde Alapkezelő Zrt. ("Alapkezelő") vagy "Társaság"
Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
KSH-száma: 25307586-6630-114-01
Társasági szerződés kelte: 2015. június 04.

Tulajdonosai:

Részvényes neve	Képviselője	Címe	Céggjegyzéks zám	Tulajdoni és szavazati hányad (%)
Concorde Értékpapír Zrt.	Régely Károly	1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.	01-10-043521	50%
Concorde Befektetési és Eszközkezelő Zrt.	Borda Gábor	1123 Budapest, Alkotás u. 55-61	01-10-047032	27%
Gyurcsik Attila		1037 Budapest, Iglice utca 9. fsz/3		5%
Kovács Krisztián		1029 Budapest, Cserge utca 4		1%
Mezei Magdolna Laura		2094 Nagykovácsi, Szent Anna utca 13		4%
Móro Tamás		1125 Budapest, Dániel út 54-60 C ép 1/7		2%
Olasz Róbert		1063 Budapest, Munkácsy M u 34 6/20		2%
Régely Károly		1026 Budapest, Páfrány út 31		6%
Tabányi Mónika		1025 Budapest, Csévi utca 17/B		1%
Veverán Mónika Krisztina		1029 Budapest, Csatlós utca 5 1/3		2%

Jegyzett tőkéje: 100.000.000 Ft
Cégjegyzékszám: Cg.01-10-048486
Cégbíróság bej. kelte: 2015. június 26.

Tevékenységi köre:

- Főtevékenység: 6630 Alapkezelés
- Főtevékenység: 6612 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- Főtevékenység: 6619 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

PSZÁF engedély száma: H-EN-III-170/2015

Engedély kelte: 2015. november 27.

Képviselőre jogosult személyek:

Név	Lakcím	Aláírás
Régely Károly	1026 Budapest, Páfrány u. 31	együttes
Mezei Magdolna	2094 Nagykovácsi, Szent Anna utca 13.	együttes
Gyurcsik Attila	1037 Budapest, Iglice utca 1 fszt.3.	együttes

Az Alapkezelő könyvvizsgálatra kötelezett.

A cég könyvvizsgálója: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Felelős könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

A 2019. évi üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálati szolgáltatások díja 1.500.000 HUF + ÁFA.

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

A Társaság az éves beszámolóját az internetes honlapján is közzéteszi.
A honlap elérhetősége: <http://www.accorde.hu/kozlemenyek/>

A Társaság a Concorde Értékpapír Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”-ek) szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásaiba is bevonásra kerül. A konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Concorde Értékpapír Zrt. készíti, székhelye 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

A számviteli politika fő vonásai

A Társaság számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) rendelkezéseinek figyelembevételével készült: kettős könyvvitelt alkalmaz, éves beszámolót készít december 31-i fordulónapra, az eredményt összköltségeljárással állapítja meg.

A mérlegkészítés dátuma 2020. január 22.

A befektetett eszközök nettó értéken (a bruttó érték halmozott értékcsökkenéssel, halmozott értékvesztéssel csökkentett és értékvesztés visszairással növelt) értéken szerepelnek a mérlegben. A terv eszerinti értékcsökkenés elszámolása a használat várható ideje alatt lineárisan történik. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek és tárgyi eszközök (az általános rendeltetésű számítástechnikai eszközök és egyéb műszaki irodai gépek, berendezések, felszerelések) használatba vételkor egy összegben kerülnek elszámolásra.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési kulcsok megállapítása a hasznos élettartam figyelembe vételével történt, amely alapján nincs eltérés a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXVI. törvény ("Tao.") szerint megállapított értékcsökkenési kulcsoktól.

Az értékpapírok nyilvántartása bekerülési áron, állománycsökkenése értékesítéskor FIFO elszámolás szerint történik.

Jelentős hiba a mérlegfőösszeg 2%-a, illetve az 20 millió Ft feletti hiba.

Kimutatás a részesedési viszonyban álló vállalkozásokról és kapcsolt felekkel szembeni tranzakciókról

Az Accorde Alapkezelő Zrt. nem áll kapcsolt vállalkozási viszonyban más vállalkozásokkal.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

Az Alapkezelő a 2019-es év gazdálkodási időszakát 679.596 eFt mérleg-főösszeggel és 466.860 eFt adózott eredménnyel zárta.

1. Bevételek

A bevételek részletezését az alábbi táblázat szemlélteti:

(adatok eFt-ban)

	2018.év	2019.év
a) A belföldi értékesítés árbevétele	567,474	737,401
ebből:		
Befektetési alapkezelési díjbevételek	539,995	414,720
Sikerdíj	-	304,768
Egyéb belföldi értékesítés árbevétele	27,479	17,913
Portfóliókezelési és egyéb díjbevételek	-	-
ebből:		
Nyugdíjpénztárak részére végzett	-	-
Egészségpénztárak részére végzett	-	-
Önsegélyező pénztárak részére végzett	-	-
Biztosítók részére végzett	-	-
Egyéb portfóliókezelés	-	-
b) Kapott kamatbevételek összege	469	469
c) A kapott osztalék	-	-
d) Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	300	143
e) Egyéb bevétel	617	3,850

A Társaság portfólió kezelési tevékenységet nem végez.

Alapkezelői tevékenység

Az Alapkezelő az éves beszámoló fordulónapján a következő befektetési alapokat kezeli:

Befektetési Alap	2019. év végi nettó eszközérték forintban
Accorde Abacus Alap	1,984,813,031
Accorde Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja	7,365,563,958
Accorde Cuvée Alap	501,881,587
Accorde CVK2 Alapok Alapja	1,918,798,121
Accorde CVK3 Alapok Alapja	1,419,367,950
Accorde Elso Román Részvényalap	4,418,658,920
Accorde Global Alap	1,812,951,513
Accorde Közép-Európai Részvényalap	1,054,888,171
Accorde Omega Származtatott Részalap	498,035,898
Accorde Prémium Alapok Alapja	9,817,816,587
Accorde Prizma Alap	8,458,728,602
Accorde Selection Részvény Alap	1,265,613,246
Accorde Sharp Származtatott Részalap	1,360,160,170
Accorde Spartan Görög Részvényalap	1,613,136,092
Accorde Techno Származtatott Részalap	307,702,648
Accorde USD Rövid Kötvény Alap	3,846,010,256
Aforizma Származtatott Részalap	978,276,639
White Befektetési Alap	256,167,068

Egyéb és pénzügyi bevételek

adatok eFt-ban

	2018.év	2019.év
Egyéb bevételek	617	3,850
<i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	469	469
<i>Pénzügyi műveletek egyéb bevételei</i>	300	143
Pénzügyi műveletek bevételei	769	612

2. Költségek és ráfordítások

Üzleti tevékenység költségei és ráfordításai

	2018.év	2019.év
Anyagjellegű ráfordítások (adatok eFt-ban)	48,047	69,418
<i>Anyagköltség</i>	1,147	1,447
<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	45,416	65,714
Bérleti díj	-	-
Irodai takarítás	379	420
Warp díj	4,439	2,556
Továbbképzés	246	158
Bisz	968	992
Szakértői díjak	14,542	15,527
Tagsági díjak	46	98
Jelentések, külső kapcsolattartás	166	159
Adatszolgáltatás	15,588	16,592
Számítástechnikai szolgáltatás	1,314	2,747
Gépkocsi szervíz	126	1,932
Egyéb szolgáltatások	-	20,122
Egyéb igénybe vett szolgáltatás	5,530	3,102
Autópálya díj	76	94
Külföldi szállás	1,955	1,173
LEI Kód használati díj	41	42
<i>Egyéb szolgáltatások</i>	1,384	2,257
<i>Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke</i>	100	-
	2018.év	2019.év
Személyi jellegű ráfordítások (adatok eFt-ban)	96,192	126,805
<i>Béreköltség</i>	76,138	104,033
<i>Személyi jellegű kifizetések</i>	3,011	1,771
<i>Bérráulékok</i>	17,043	21,001
 A Társaságnál a tárgyévben foglalkoztatottak átlagos létszáma	 10 fő	 12 fő

	2018. év	2019. év
Értékcsökkenési leírás (adatok eFt-ban)	6,937	2,881

Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében a Társaságnál sem tárgyévben, sem előző évben nem történt terven felüli értékcsökkenés elszámolása.

	2018. év	2019. év
Egyéb ráfordítások	27,082	32,858
ebből:		
Alapítványi támogatás	1,000	6,153

Pénzügyi ráfordítások

	2018. év	2019. év
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	377	203
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-

A Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

1. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Immateriális javak

Bruttó érték

adatok eFtban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró
Szoftver termékek	18,142	0	0	0	18,142
Összesen	18,142	0	0	0	18,142

Halmozott értékcsökkenés

adatok eFtban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró
Szellemi termékek	18,140	2	0	0	18,142
Összesen	18,140	2	0	0	18,142

Nettó érték

adatok eFtban

	Nyitó	Záró
Szellemi termékek	2	0
Összesen	2	0

Tárgyi eszközök

Bruttó érték

adatok eFt-ban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	-	2,019	-	-	2,019
Számítástechnikai eszközök	2,306	1,445	-	-	3,751
Személygépjárművek	10,000	14,186	10,000	-	14,186
Kis értékű számítástechnikai eszközök	89	54	-	-	143
Egyéb berendezések, felszerelések	70	-	-	-	70
Összesen	12,465	17,704	10,000	-	20,169

Halmazott értékcsökkenés

adatok eFt-ban

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	-	3	-	-	3
Számítástechnikai eszközök	1,873	447	-	-	2,320
Személygépjárművek	5,924	2,364	7,114	-	1,174
Kis értékű számítástechnikai eszközök	89	54	-	-	143
Egyéb berendezések, felszerelések	61	9	-	-	70
Összesen	7,948	2,877	7,114	-	3,710

Nettó érték

adatok eFt-ban

	Nyitó	Záró
Idégen ingatlanon végzett beruházás	-	2,016
Számítástechnikai eszközök	433	1,431
Személygépjárművek	4,076	13,012
Kis értékű számítástechnikai eszközök	-	-
Egyéb berendezések, felszerelések	9	-
Összesen	4,518	16,459

2. Értékpapírok

A Társaság 2019. december 31.-én nem rendelkezett értékpapírokkal.

3. Elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások (adatok eFt-ban)

	2018/12/31	2019/12/31
Sikerdíj	0	0
Alapkezelői díj	125,948	0
Különadó	3,177	0
Hitel kamata	469	469
Kölcsön közvetítői díj	2,901	3,553
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	132,495	4,022
Biztosítási díj	5	209
Adatszolgáltatás	4,280	1,228
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4,285	1,437
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	136,780	5,459

Passzív időbeli elhatárolások (adatok eFt-ban)

	2018/12/31	2019/12/31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Üzemorvos	33	0
Elemzés	0	0
Egyéb szolgáltatás	0	7,317
Belföldi utazás	0	0
Könyvvizsgálói díj	1,429	1,905
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1,462	9,222
Összesen	1,462	9,222

4. Saját tőke

A Társaság saját tőkéje 2019. év végén 642.226 ezer Ft, ami az előző évhez viszonyítva 33%-kal növekedett.

A saját tőke változásának összetevői (ezer Ft-ban):

	2018/12/31	Növekedés	Csökkenés	2019/12/31
Jegyzett tőke	100,000	0	0	100,000
Tőketartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	26,261	355,105	306,000	75,366
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Adózott eredmény	355,105	466,860	355,105	466,860
Saját tőke	481,366	821,965	661,105	642,226

Eredménytartalék változásának összetevői:

- Megelőző időszak eredményének átvezetése (355,105 eFt)
- Tulajdonosok részére történő osztalékfizetés (306,000 eFt)

A részvények száma, névértéke, típusa, fajtái:

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 10.000 db egyenként 10.000,- Ft azaz Tízezer forint névértékű névre szóló részvényből áll, amelyből:

- 7.000 darab „A” sorozatú törzsrészvény (ISIN: HU0000138888)
- 1.000 darab „B” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény (ISIN: HU0000146956)
- 2.000 darab „C” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény (ISIN: HU0000146964)

A Társaságnál 3 tagú felügyelő bizottság működik.

A Társaság vezető tisztségviselői külön javadalmazásban nem részesülnek. Feladataikat munkaviszony keretében végzik.

5. Követelések és kötelezettségek

Követelések

	12/31/2018	12/31/2019
Vevőkövetelések	-	425,759
Alapkezelési díj	-	118,028
Alapoknak továbbszámlázott különadó	-	2,963
Sikerdíj	-	304,768
Egyéb követelések	19,805	13,602
Munkavállalói kölcsönök	13,000	13,000
Adó-, járulékfizetésből eredő követelések	5,767	136
Egyéb	1,038	466
Összesen	19,805	439,361

A követelések kapcsán tárgyévben nem történt értékvesztés (illetve értékvesztés visszaírás) elszámolása.

Kötelezettségek

	2018.12.31.	2019.12.31.
Szállítók	2,082	3,628
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24,771	24,520
Munkabérfizetési kötelezettség	10,441	4,912
Személyi jövedelemadó kötelezettség	3,046	4,717
Nyugdíj, és egészségbiztosítási járulékfizetési kötelezettség	4,267	5,804
Szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség	3,945	5,540
Egyéb adó- és járulékfizetési kötelezettségek, egyéb	3,072	3,547
Összesen	26,853	28,148

Egyéb kiegészítések

1. Társasági adó

A társasági adóalapot csökkentő és növelő tételek (adatok eFt)

<i>Időszak</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	390,225	509,698
<u>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</u>		
Előző évek elhatárolt veszteségéből az adóévben leírt összeg	-	-
Adóévben elszámolt előző évi céltartalék, és a figyelembe vett céltartalék	-	-
Adótv. szerint figyelembe vett értékcsökk.leírás összege	6,937	2,881
Kapott (járó) osztalék, részesedés összege	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-
Visszatérített adó összege	-	-
Közhasznú alapítványnak átadott összeg 20%-a	200	590
Értékesített, apportált és selejtezett eszközök bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésének különbsége	-	-
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként vagy aktivált teljesítményértékként elszámolt összeg	-	-
Egyéb adózás előtti eredményt csökkentő tételek	-	-
ÖSSZESEN	7,137	3,471
<u>Adózás előtti eredményt növelő tételek</u>		
Szt. alapján egyéb ráfordításként elszámolt céltartalék	-	-
Szt. alapján költségként elszámolt értékcsökk. leírás összege	6,937	2,881
Magánszemély részére kedvezményes kamat mellett nyújtott kölcsön miatt	-	-
Nem vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos költség miatt	-	-
Hitelezési veszteség	-	-
Adóhiány, valamint bírság, büntetés	77	-
Ellenérték nélkül vagy nyilvántartási érték alatti áron átadott saját részvény nem térített összege	-	-
Lízingbe vett eszköz költségként elszámolt bérleti díjának meghatározott része	-	-
Vagyontárgyak értékesítések, apportálásakor, selejtezésekor ráfordításként elszámolt érték	-	-
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összege	-	-
Egyéb adózás előtti eredményt növelő tételek	-	203
ÖSSZESEN	7,014	3,084
ADÓALAP	390,102	509,311
Kalkulált adó	35,120	45,838
Adó kedvezmény	-	3,000
ADÓFIZETÉSI KÖTELETTÉSÉG	35,120	42,838
ADÓZOTT EREDMÉNY	355,105	466,860

2. Adózott eredmény

Adatok eFt-ban

	2018. év	2019. év
Adózás előtti eredmény	390,225	509,698
Fizetendő társasági adó	35,120	42,838
Adózott eredmény	355,105	466,860

3. A vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzet elemzése

VAGYONI HELYZET (e Ft)

Tőkeerősség

Saját tőke		642,226		
<hr/>				
Források összesen	*100=	679,596	*100=	94.50%

Saját tőke növekedésének mértéke

Adózott eredmény		466,860		
<hr/>				
Saját tőke	*100=	642,226	*100=	72.69%

PÉNZÜGYI HELYZET (e Ft)

Likviditási gyorsráta

Forgóeszk - Készletek		657,678		
<hr/>				
Rövid lej. köt	*100=	28,148	*100=	2336.50%

JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZET(e Ft)

Vagyonarányos jövedelmezőség

Adózott eredmény		466,860		
<hr/>				
Saját tőke	*100=	642,226	*100=	72.69%

ROE

Adózás előtti eredmény		509,698		
<hr/>				
Saját tőke	*100=	642,226	*100=	79.36%

4. Jelentős beszámolási időszak utáni események

Az Alapkezelő a COVID-19 koronavírus gazdasági hatásai kapcsán kiemelt figyelmet fordít a kockázatkezelési és likviditáskezelési tevékenységére annak érdekében, hogy a kezelt befektetési alapok folyamatos likviditását, valamint a napi üzletmenetet biztosítsa. Az Alapkezelő működési kockázatai kapcsán a BCP-ben foglalt eljárásrendeket alkalmazza a zökkenőmentes munkavégzés biztosítása érdekében.

A Társaság felkészült a COVID-19 koronavírus terjedése miatt extrém körülményekre, operációink akár országos karantén esetén is teljes mértékben működőképes maradna. A háttérfolyamatokat érintő munkaterületeken dolgozó kollégáink többsége immár harmadik hete élesben alkalmazza az otthonaikba kitelepített munkaállomásokat, munkafolyamataink zökkenőmentesen zajlanak a megváltozott környezetben is.

A Társaság vezetése jelen éves beszámoló kiadásáig nem tapasztalt nagyobb tőke kivonást az általa kezelt befektetési alapokból és rövid távon sem számít erre. Hosszabb távon az alacsony árazási szintek miatt vonzó belépési pontok adódhatnak a részvény alapok esetében.

III. MELLÉKLETEK

1.sz. Melléklet – Cash Flow Kimutatás

Sor-szám	A tétel megnevezése	2018.01.01- 2018.12.31	2019.01.01- 2019.12.31
a	b	c	e
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás	46,732	(115,554)
1	Adózás előtti eredmény	390,225	509,698
2	Elszámolt amortizáció	6,937	2,881
3	Elszámolt értékvesztés	0	0
4	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
5	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	(115)
6	Vevőkövetelések állományváltozása	0	(425,759)
7	Egyéb követelések állományváltozása	(5,297)	6,203
8	Értékpapírok állományváltozása	0	0
9	Aktív időbeli elhatárolások változása	108,977	131,321
10	Szállítói kötelezettség állományváltozása	(179)	1,546
11	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12	Rövidlejáratú kötelezettségek állományváltozása	7,682	(251)
13	Passzív időbeli elhatárolás állományváltozása	508	7,760
14	Fizetendő adó	(35,120)	(42,838)
15	Fizetett osztalék	(427,001)	(306,000)
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(268)	(14,705)
16	Befektetett eszközök beszerzése, növekedése	(268)	(17,705)
17	Befektetett eszközök eladása, csökkenése	0	3,000
18	Kapott osztalék, részesedés	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszközváltozás	0	0
19	Részvénykibocsátás bevétele (tőkebevonás)	0	0
20	Kötvénykibocsátás bevétele	0	0
21	Hitelfelvétel	0	0
22	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsön megszüntetése	0	0
23	Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
24	Részvénybevonás (tőkeleszállítás)	0	0
25	Kötvényvisszafizetés	0	0
26	Hiteltörlesztés, -visszafizetés	0	0
27	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsön	0	0
28	Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
29	Alapítókkal szembeni ill. egyéb hosszú lej.köt.	0	0
IV.	Pénzeszköz változása (± I. ± II. ± III. sorok)	46,464	(130,259)