

Szigorúan bizalmas!

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
Bajcsy-Zsilinszky út 78
1055 Budapest
Magyarország

Kalavszky Márton részére

2024. május 14.

Tisztelt Uram!

Jelen teljességi nyilatkozatunkat a FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt. („a Társaság”) 2023. december 31-i időponttal végződött üzleti évre vonatkozó éves beszámolójának („pénzügyi kimutatások”) könyvvizsgálatához kapcsolódóan tesszük, melynek célja, hogy Önök véleményt nyilváníthassanak arról, hogy a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak-e a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint megerősítjük az alábbi információkat:

A vezetés feladatainak elismerésével és megértésével kapcsolatos megerősítés

Megerősítjük, hogy elismerjük és megértettük a 2023. szeptember 25-én kelt könyvvizsgálatra vonatkozó megbízási szerződésben („Megbízási szerződés”) meghatározott feladatainkat.

Pénzügyi kimutatások

- Teljesítettük a Megbízási szerződésben rögzített feladatainkat, amelyek a pénzügyi kimutatások elkészítését és abban a pénzügyi, vagyoni és jövedelmi helyzet megbízható és valós bemutatását foglalják magukban.
- A számviteli nyilvántartások az összes tranzakciót tartalmazzák és ezek megjelennek a Társaság pénzügyi kimutatásaiban is.
- A számviteli becslések alapjául szolgáló módszerek, lényeges feltételezések és adatok, valamint az azokkal kapcsolatos közzétételek lehetővé teszik a számviteli törvénynek megfelelő megjelenítést, értékelést vagy közzétételt.
- A Társaság megfelelően egyeztetette a pénzügyi kimutatások alapjául szolgáló könyveit és nyilvántartásait (például a főkönyvi számlákat) a hozzájuk kapcsolódó alátámasztó információkkal (például analitika vagy harmadik féltől származó adat). Az összes lényegesnek tekintett egyeztetendő tételt azonosítottuk és belefoglaltuk az egyeztetésekbe, és szükség szerint módosítottuk a pénzügyi kimutatásokban. Nem voltak lényeges összeegyeztethetetlen különbségek vagy olyan lényeges főkönyvi függő számla tételek, amelyeket módosítani kellett volna, vagy át kellett volna sorolni egy másik számla egyenlegébe. Nem voltak olyan mérlegszámlán elszámolt lényeges főkönyvi függő számla tételek, amelyeket le kellett volna írni az eredmény terhére vagy javára.
- A befektetések és értékpapírok a Társaság számviteli politikájában szereplő értékelési szabályoknak megfelelő értéken kerültek kimutatásra a számviteli törvénnyel összhangban.
- Módosítottuk vagy közzétettük azokat az eseményeket, amelyek a pénzügyi kimutatások fordulónapja után történtek, és amelyekre vonatkozóan a számviteli törvény módosítást vagy közzétételt ír elő.
- A pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak nem javított hibákat.

Információszolgáltatás

Biztosítottuk az Önök számára:

- mindazon információkhoz, úgymint nyilvántartásokhoz, dokumentációkhoz és egyéb ügyekhez való hozzáférést, melyek a pénzügyi kimutatások elkészítése szempontjából tudomásunk szerint relevánsak;
- azokat a további információkat, melyeket Önök a könyvvizsgálat elvégzéséhez tőlünk kértek;

- a korlátozás nélküli hozzáférést a Társaság azon munkavállalóihoz, akiket Önök szükségesnek tartottak a könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzéséhez.

A pénzügyi kimutatások vállalkozás folytatásának elve alapján történő elkészítése

A pénzügyi kimutatásokban közzétettünk minden olyan tudomásunkra jutott ügyet, amely lényegesnek minősül abból a szempontból, hogy a Társaság képes-e folytatni tevékenységét, beleértve az összes jelentős körülményt és eseményt, az esetleges kockázatokat kompenzáló körülményeket, a Társaság terveit, többek között Oroszország ukrajnai katonai inváziójának potenciális következményeire válaszul tett lépéseket. Emellett a Társaság szándékszik, illetve képes is mindazokat a lépéseket megtenni, amelyek a tevékenység jövőbeni folytatásához szükségesek.

A számviteli politikák megválasztása és alkalmazása

A Társaság megfelelően választotta meg és alkalmazta a számviteli politikákat. A Társaság a számviteli törvénynek megfelelően jelenítette meg, értékelte, mutatta be vagy tette közzé az alábbiakat:

- az eszközök és források nyilvántartási értékét vagy besorolását esetlegesen befolyásoló tervek vagy szándékok;
- tényleges és függő kötelezettségek;
- eszközökhöz fűződő jogcím vagy eszközök fölötti ellenőrzés, eszközökkel kapcsolatos jelzőlogok vagy biztosítékok, biztosítékkul szolgáló eszközök; valamint
- törvények, jogszabályok és szerződéses megállapodások azon rendelkezései, melyek hatással lehetnek a pénzügyi kimutatásokra, beleértve a nemteljesítést is.

Számviteli becslések: értékelési eljárások, feltételezések, közzétételek, valamint a mérlegfordulónapot követő események hatásai

A pénzügyi kimutatásokra kiható egyes számviteli becslések esetében:

- A jelentős döntések meghozatala során figyelembe vettünk minden olyan releváns információt, ami tudomásunkra jutott.
- A megfelelő módszereket, feltételezéseket és adatokat alkalmaztuk annak érdekében, hogy a számviteli becslést a számviteli törvény előírásai szerint határozzuk meg.
- A módszereket, feltételezéseket és adatokat minden évben következetesen alkalmaztuk.
- A feltételezések megfelelően tükrözik azon szándékunkat és képességünket, miszerint a Társaság minden specifikus lépést megtesz azokban az esetekben, ahol erre szükség van a számviteli becslések és közzétételek szempontjából.
- A számviteli becsléseket megfelelő szakmai készségek vagy szakértelem birtokában tettük.
- A mérlegfordulónapot követően nem történt olyan esemény, ami miatt a pénzügyi kimutatásokban szereplő számviteli becslések vagy közzétételek módosítására lenne szükség.

Csalás, törvényi és jogszabályi előírások be nem tartása

- Elismerjük felelősségünket a csalások megelőzését és felderítését célzó belső ellenőrzés kialakításáért, bevezetéséért és fenntartásáért.
- Az Önök tudomására hoztuk kockázatfelmérésünk eredményét, amely során meghatároztuk annak kockázatát, hogy a pénzügyi kimutatásokban csalás következtében esetleg lényeges tévedések lehetnek.
- Nincs tudomásunk csalással vagy vélelmezett csalással kapcsolatos információról, amely a Társaságra hatással van, és a következőket érinti:
 - vezetés;
 - a belső ellenőrzésben fontos pozíciót betöltő munkavállalók; vagy
 - egyéb, olyan feladatköröket ellátó munkavállalók, ahol a csalás jelentős hatással lehet a pénzügyi kimutatásokra.
- Nincs tudomásunk csalással vagy vélelmezett csalással kapcsolatos információról, amely a Társaság pénzügyi kimutatásaira hatással lehet és amelyekről a Társaság munkavállalóitól, korábbi munkavállalóitól, elemzőktől, szabályozóktól vagy másoktól szereztünk tudomást.

- Nincs tudomásunk jogszabályok tényleges vagy vélelmezett be nem tartásáról.
- Felelőségünk különösen fennáll annak biztosításában, hogy a Társaság maradéktalanul teljesítette az adókkal, járulékokkal és illetékekkel kapcsolatos kötelezettségeit és megerősítjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a mai napig minden ilyen jellegű bevallást rendben elkészítettünk és leadtunk.
- Tudatában vagyunk annak, hogy a Társaságot nyilvántartási kötelezettség terheli a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló 32/2017. (X. 18.) NGM rendelet alapján. A 2023. december 31-i időpontban zárult évre vonatkozó nyilvántartás határidőben történő elkészítéséért a vezetés felelős, amelynek elmulasztása bírság kiszabásával járhat.
- Megerősítjük, hogy a pénzügyi kimutatások elkészítése során a Társaság betartotta a következő jogszabály(ok) előírásait is:
 - az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII.29.) számú kormányrendelet.
 - A Társaság a tárgyév során maradéktalanul betartotta a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény rá vonatkozó paragrafusait.

Kapcsolt vállalkozásokkal lebonyolított ügyletek

- Tájékoztatjuk Önöket a Társaság kapcsolt feleinek kilétéről, valamint minden olyan kapcsolt féllel fennálló kapcsolatáról, illetve velük lebonyolított ügyletről, amelyről tudomásunk van.
- A kapcsolt felekkel fennálló kapcsolatokat, illetve a velük lebonyolított ügyleteket megfelelően számoltuk el, valamint a számviteli törvény előírásainak megfelelően tettük közzé.
- A kapcsolt vállalkozással lebonyolított ügyletek nem tartalmaznak olyan kiegészítő megállapodásokat, amelyek nem kerültek bemutatásra.

Peres eljárások és követelések

Az Önök tudomására hoztunk minden olyan tényleges vagy lehetséges peres eljárást és követelést, amelyet figyelembe kell venni a pénzügyi kimutatások összeállítása során, és ezeknek az ügyeknek az elszámolása, illetve bemutatása szabályszerűen, a számviteli törvény előírásainak megfelelően történt.

Oroszország ukrajnai katonai inváziójának hatása

Az eszközök és kötelezettségek értékelése során figyelembe vettük Oroszország ukrajnai katonai inváziójának hatását a 2023. december 31-i és az ezen a napon végződő évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokban. Értékeljük továbbá a Társaságra gyakorolt lehetséges jövőbeli hatásait, és megfelelő közzétételeket foglaltunk bele a pénzügyi kimutatásokba, amelyek bemutatják mind a jelenlegi, mind a jövőbeni lehetséges hatásokat.

Értékvesztésre, terven felüli értékcsökkenésre utaló jelek felmérése

Megerősítjük, hogy a Társaság eszközeivel kapcsolatban minden szükséges lépést megtettünk annak érdekében, hogy feltárjuk az értékvesztés, terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szükségességére utaló jeleket. Az általunk végzett felmérés nem tárt fel semmilyen értékvesztésre vagy terven felüli értékcsökkenésre utaló jelet.

Lízingek

Megerősítjük, hogy megvizsgáltuk a Társaság szerződéseit, hogy azonosítsunk minden operatív vagy pénzügyi lízingnek minősülő szerződést, amelyeket a számviteli törvénynek megfelelően számoltuk el.

Környezetvédelmi ügyek

A pénzügyi kimutatásokban vagy a kiegészítő mellékletben bemutatottak kivételével nincs tudomásunk semmilyen környezetvédelmi ügyből származó lényeges kötelezettségről vagy függő kötelezettségről, beleértve a jogellenes vagy valószínűleg jogellenes cselekményekből eredő kötelezettségeket is, vagy bármilyen más környezetvédelmi ügyről, ami lényeges hatással lenne a pénzügyi kimutatásokra.

Egyéb információk

Nincs olyan dokumentum, amelyet várhatóan kibocsátunk és amely a pénzügyi kimutatásokat, illetve az arról kibocsátott könyvvizsgálói jelentést tartalmazni fogja vagy azokhoz csatolva lesz, vagy amelyet bármely egyéb módon kötelesek vagyunk kibocsátani a törvények, jogszabályok előírásai alapján és amely tartalmaz információkat a Társaság működésével, valamint a pénzügyi kimutatásokban szereplő pénzügyi eredményeivel és pénzügyi helyzetével kapcsolatban.

Karai Péter András és Nemes Rudolf

Igazgatósági tagok