OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés

2021. december 31.

Tartalom

Független könyvvizsgálói jelentés

Éves jelentés

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja (továbbiakban: „az Alap") mellékelt 2021. évi éves jelentés I-XV. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk") a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény"), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény") az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

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 könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt-től (továbbiakban: „az Alapkezelő") a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (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 kérdések

Az Alap 2020. évi számviteli információit más könyvvizsgáló auditálta, aki azokról 2021. április 27-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban: „vezetés") felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2021. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény, illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak 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 számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. 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 Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a számviteli információk 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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. 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.
- 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 az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott 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 számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2022. április 28.

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Mészáros Péter
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005805

A member firm of Ernst & Young Global Limited

OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés
a
2021. december 31-én
zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2021. január 1-től
2021. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó u.1-3.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor u.16.

OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2020. december 31.	Tárgyév 2021. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	**A) Befektetett eszközök**	**0**	**0**
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	**B. Forgóeszközök**	**25.000.098**	**59.425.196**
09.	I. Követelések	2.218.127	4.800.783
10.	1. Követelések	2.218.127	4.800.783
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzértékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	21.195.050	50.648.703
15.	1. Értékpapírok	19.707.848	49.818.300
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	1.487.202	830.403
17.	a) kamatokból, osztalékokból	25	0
18.	b) egyéb	1.487.177	830.403
19.	III. Pénzeszközök	1.586.921	3.975.710
20.	1. Pénzeszközök	1.586.921	3.975.710
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	**C. Aktív időbeli elhatárolások**	**0**	**0**
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	0	0
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	**D. Származékos ügyletek értékelési különbözete**	**-6.638**	**0**
26.	**ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:**	**24.993.460**	**59.425.196**
27.	**E. Saját tőke**	**24.900.511**	**59.245.564**
28.	I. Induló tőke	20.889.126	49.153.752
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	27.586.984	61.582.427
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-6.697.858	-12.428.675
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	4.011.385	10.091.812
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-710.664	-1.936.417
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	3.531.394	10.808.506
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	1.480.564	830.403
35.	3. Előző év(ek) eredménye	890	-289.909
36.	4. Tárgyévi eredmény	-290.799	679.229
37.	**F. Céltartalékok**	**0**	**0**
38.	**G. Kötelezettségek**	**92.949**	**179.632**
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	92.949	179.632
41.	III. Külföldi pénzértékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	**H. Passzív időbeli elhatárolások**	**0**	**0**
43.	**FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:**	**24.993.460**	**59.425.196**

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2020.01.01-2020.12.31.	Tárgyév 2021.01.01-2021.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	680.270	1.042.132
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	915.216	250.055
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	54.876	110.547
05.	V. Egyéb ráfordítások	977	2.301
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	**VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)**	**-290.799**	**679.229**

A kiegészítő melléklet a mérleg és az eredménykimutatás elválaszthatatlan részét képzi.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Kelt: BUDAPEST, 2022. április 28.

Köves Benedek Balázs
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-648, 2015. november 5.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2015. november 5-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2021.01.01-2021.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2022. április 28.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
12. Az Alap képviseletére jogosult személy Köves Benedek Balázs, lakóhelye 1029 Budapest, Uzsoki utca 3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.
13. Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Mészáros Péter, kamarai tagsági száma: 005805.
14. Az Alap 2021. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.080 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal

A beszámoló fordulónapja utáni események bemutatása:

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között. Az Alapkezelő vezetése a 2021-es év vonatkozásában értékelte az Ukrajnában kialakult fegyveres konfliktust és megállapította, hogy a 2021. december 31-i Éves jelentés adataira nincs hatása. Az Alapkezelő megvizsgálta a konfliktus hatását az Alap vonatkozásában és továbbra is úgy értékeli, hogy a vállalkozás folytatásának elve érvényesül.

Az Alap orosz kitettsége 2021.12.31-én 10% alatti, míg 2022.04.20-án 5% alatti.

A 2022-es évben az értékelési folyamat során – az Alapkezelő számára elérhető piaci árak hiányában – az Alapkezelő Értékelési Bizottsága a rendelkezésre álló információkat felhasználva valószínűségekkel súlyozott eszközértékelést alkalmaz. Nem zárható azonban ki, hogy az Alapban található orosz eszközök értéke az Alapkezelő által alkalmazott értékelési modellből adódó áraktól jelentősen eltér.

Az Alapkezelő menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbözeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbözete szerepel. Az elszámolt értékkülönbözeteket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbözet a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 792.077 eFt, amely 1.042.132 eFt bevétel és 250.055 eFt ráfordítás különbözete. 110.547 eFt működési költség és 2.301 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 679.229 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2021. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta		Időszak nyitó állománya 2021.01.01		Időszak záró állománya 2021.12.31		Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek						
Bank	**Lekötési idő**					
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	557.384		3.532.026		5,94%
OTP Bank Nyrt. EUR	folyószámla	840.078		441.362		0,74%
OTP Bank Nyrt. USD	folyószámla	189.459		2.322		0,01%
Banki egyenlegek összesen:		**1.586.921**		**3.975.710**		**6,69%**
Átruházható értékpapírok						
Értékpapír neve	**Futamidő**	**Tőzsdei értékpapír**	**Tőzsdén kívüli értékpapír**	**Tőzsdei értékpapír**	**Tőzsdén kívüli értékpapír**	
Államkötvények:		**136.356**		**0**		**0,00%**
2021/A	2015.02.24 - 2021.06.23	136.356		0		0,00%
Befektetési jegyek:		**0**	**21.058.694**	**0**	**50.648.703**	**85,23%**
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT			7.800.746		13.493.653	22,71%
OTP META I SOROZAT			820.043		874.792	1,47%
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY			12.437.905		36.280.258	61,05%
Átruházható értékpapírok összesen:		**136.356**	**21.058.694**	**0**	**50.648.703**	**85,23%**
Egyéb eszközök						
Követelések			2.218.127		4.800.783	8,08%
Aktív időbeli elhatárolások			0		0	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete			-6.638		0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:			**2.211.489**		**4.800.783**	**8,08%**
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		**24.993.460**		**59.425.196**		**100,00%**
Kötelezettségek						
1. Hitelállomány:			0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:						
Alapkezelői díj			4.043		9.885	5,50%
Letétkezelői díj			2.282		5.570	3,10%
Költségként elszámolt egyéb tétel			3.134		5.914	3,29%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség			83.490		158.263	88,11%
3. Céltartalékok:			0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:			0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:			**92.949**		**179.632**	**100,00%**
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		**24.900.511**		**59.245.564**		

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	**20.889.126.730**	**49.153.751.838**	

III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2020.12.31	**2021.12.31**
Jelen dokumentum alapján:	1,192032	1,205311
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,192584	1,204605

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2021.01.01	Megoszl.(%)	2021.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	136.356	0,55%	0	0,00%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	21.058.694	84,26%	50.648.703	85,23%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	136.356	0,55%	0	0,00%

A portfolió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. I.

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés		2020. december 31-el zárult üzleti év	2021. december 31-el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:		-234.946	792.077
b) egyéb bevétel:		0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):		-39.049	-79.524
d) a letétkezelő díjai:		-7.825	-15.942
e) egyéb díjak és adók:			
	bizományosi díj:	0	0
	bankköltség:	-93	-95
	felügyeleti díj:	-6.761	-13.906
	egyéb költség és ráfordítás:	-2.125	-3.381
f) nettó jövedelem:		-290.799	679.229
g)	felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
	újra befektetett jövedelem:	-290.799	679.229
h) a tőkeszámla változása:		12.591.775	34.315.985
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:		992.159	-650.161
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire:(*)		0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

VI. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

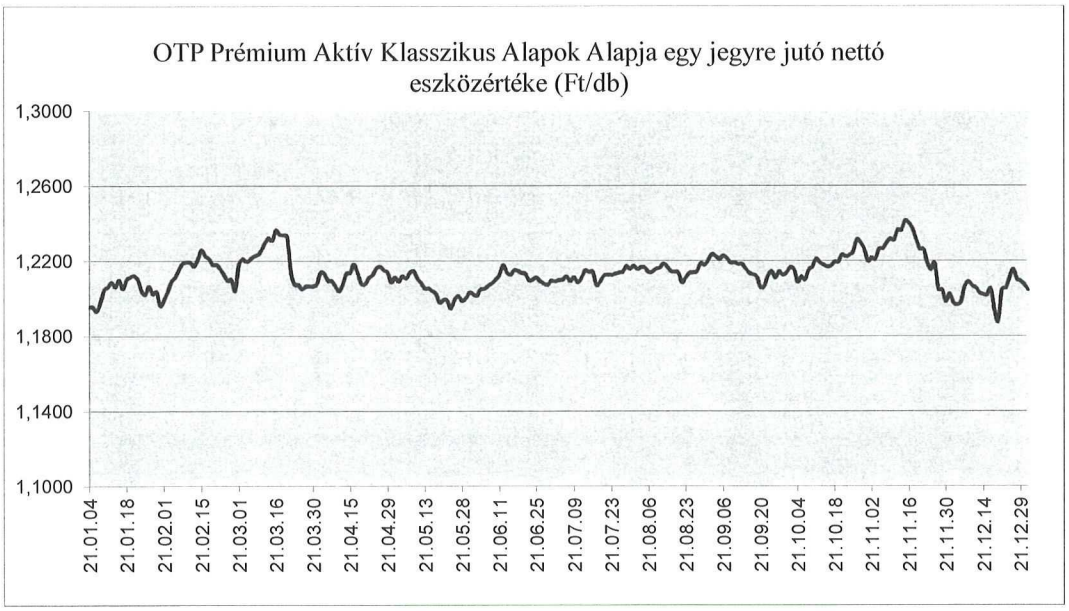
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2017. december 31.	6,07%	3.121.430.310	3.447.779.127	1,104551
2018. december 31.	-3,88%	6.180.917.672	6.562.266.885	1,061698
2019. december 31.	9,11%	10.019.650.825	11.607.375.995	1,158461
2020. december 31.	2,90%	20.889.126.730	24.900.511.307	1,192032
2021. január 29.		21.937.601.362		1,196245
2021. február 26.		22.879.024.644		1,204119
2021. március 31.		24.506.138.260		1,207693
2021. április 30.		25.877.899.432		1,208609
2021. május 31.		28.602.514.932		1,200048
2021. június 30.		32.008.567.292		1,207235
2021. július 30.		35.071.511.545		1,215663
2021. augusztus 31.		37.989.457.106		1,220471
2021. szeptember 30.		41.360.082.934		1,216513
2021. október 29.		44.296.757.482		1,219811
2021. november 30.		47.712.096.628		1,198473
2021. december 31.	1,11%	49.153.751.838	59.245.564.576	1,205311

Az OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja 2021. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 1,11 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2021. január	1.456.954.560	408.479.928
2021. február	1.305.617.839	364.194.557
2021. március	1.949.426.407	322.312.791
2021. április	1.626.748.958	254.987.786
2021. május	3.038.174.889	313.559.389
2021. június	3.786.263.273	380.210.913
2021. július	3.544.508.423	481.564.170
2021. augusztus	3.424.327.438	506.381.877
2021. szeptember	3.967.739.778	597.113.950
2021. október	3.546.878.863	610.204.315
2021. november	4.227.778.706	812.439.560
2021. december	2.121.023.258	679.368.048
Összesen:	**33.995.442.392**	**5.730.817.284**

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



VII. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XIII. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

VIII. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.
https://www.otpbank.hu/OTP ALAPKEZELO/hu/bemutatkozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

IX. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2021. évben kifizetett összes: **eFt.**

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	677.770
Változó javadalmazás	988.789
Összesen	1.666.560

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2021. évben kifizetett összes: **eFt.**

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	4	16	20
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	270.395	505.214	775.609

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

X. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegénél fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokban illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitettsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Az Alap kockázati profilja" c., a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei, valamint a Kiemelt Befektetői Információjának "Hozam és kockázat profit" c., illetve "Jelentős kockázati tényezők" pontjai tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet") 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet") 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XI. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Tőkeáttétel *	25.400.061.666	59.155.417.295	132,8948%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XII. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

XIII. Értékpapírok értékkülönbözetének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbözet kamatból, osztalékból	Értékkülönbözet egyéb piaci megítélésből	Piaci érték
Befektetési jegyek:		**49.818.300**	**0**	**830.403**	**50.648.703**
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		12.681.872	0	811.781	13.493.653
OTP META I SOROZAT		847.963	0	26.829	874.792
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY		36.288.465	0	-8.207	36.280.258
MINDÖSSZESEN:		**49.818.300**	**0**	**830.403**	**50.648.703**

Határidős deviza ügyletek bemutatása:

	adatok ezerben						
			határidős ügylet szerződés szerinti értéke		határidős ügylet diszkontált piaci értéke		
			devizában	forintban	devizás értéke forintban	forint értéke	eredmény
2020.12.31-én:	HUF / USD		-593.798	2.000	-593.798	587.160	-6.638
	Összesen:						***-6.638***

XIV. Értékpapír-finanszírozási és a teljeshozam-csereügyletek bemutatása:

Fordulónapon nyitott szállításos repo, fordított repo, sell & buy back és buy & sell back ügyletek bemutatása:

Nyitott 'sell & buy back' ügyletek:

Értékpapír adatai		Deviza	Eladás dátuma	Eladási érték	Vétel dátuma	Vételi érték	Ügylet ráfordítása
Megnevezése	Névértéke						
2020.12.31-én:							
VOLKSWAGEN AG	2.210	EUR	2020.12.14	380.768	2020.12.14	380.768	0
ROMANI 3.624 05/26/203	1.900.000	EUR	2020.12.30	844.174.032	2020.12.30	844.174.032	0
2031/A	1.000.000	eFt	2020.12.30	1.121.513	2020.12.30	1.121.513	0
REXEL SA	63.500	EUR	2020.12.08	150.360	2020.12.08	150.360	0
PRYSMIAN SPA	560	EUR	2020.12.08	149.672	2020.12.08	149.672	0
PROSUS	50	EUR	2020.11.24	92.537	2020.11.24	92.537	0
2021.12.31-én:							
LUKOIL PJSC-SPON ADR	1	eFt	2021.12.02	788.282	2022.03.03	788.282	0
X5 RETAIL GROUP GDR	31	eFt	2021.12.02	284.670	2022.03.03	284.670	0
20US/	36	eFt	2021.12.02	584.233	2022.03.03	584.233	0
TATNEFT ADR	57	eFt	2021.12.02	734.562	2022.03.03	734.562	0
ROSNEFT GDR	390	eFt	2021.12.02	977.799	2022.03.03	977.799	0
GAZPROM GDR	400	eFt	2021.12.02	1.208.291	2022.03.03	1.208.291	0
ETALON GROUP	500	eFt	2021.12.02	222.946	2022.03.03	222.946	0

Az ügyletekhez kapcsolódó óvadék nem került meghatározásra.

Az ügyleti kamat megállapítása az ügyletkötéskor érvényes, keretjellegű megállapodás szerinti referenciakamat (BUBOR) figyelembe vételével történt.

A fenti ügyleteken felül a fordulónapon az Alap nem rendelkezett egyéb nyitott értékpapír finanszírozási, illetve teljes hozamcsereügylettel.

Kiegészítő melléklet a tevékenységet záró beszámolóhoz

XV. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	**20.889.126**	**33.995.443**	**-5.730.817**	**49.153.752**
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	2.820.730	7.277.112	-1.225.753	8.872.089
Értékelési különbözet:	1.480.564	830.403	-1.480.564	830.403
Eredménytartalék:	890	0	-290.799	-289.909
Tárgyévi eredmény:	-290.799	679.229	290.799	679.229
Tőkenövekmény összesen:	**4.011.385**	**8.786.744**	**-2.706.317**	**10.091.812**
Saját tőke összesen:	**24.900.511**	**42.782.187**	**-8.437.134**	**59.245.564**

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárat ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2020. évi költség	2020. évben pénzügyileg realizált	2021. évi költség	2021. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	39.048.660	35.005.620	79.523.931	69.639.015
Letétkezelői díj	7.824.510	5.542.988	15.942.414	10.371.905
Bankköltség	92.618	92.618	95.400	95.400
Felügyeleti díj	6.761.000	4.776.000	13.906.000	9.072.000
Könyvvizsgálat díja	1.149.350	0	1.079.500	0
Összesen:	**54.876.138**	**45.417.226**	**110.547.245**	**89.178.320**

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

		2020.01.01- 2020.12.31.	2021.01.01- 2021.12.31.
I.	**Működési cash flow**	**-3.078.279**	**-2.856.325**
1.	Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-551.848	351.121
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	992.159	-650.161
5.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-207.282	-711.473
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1.	Követelések változása	-2.218.127	-2.582.656
9.2.	Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-998.797	656.799
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-101.024	86.683
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	2	0
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
	Származékos ügyletek állományváltozása	6.638	-6.638
II.	**Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás**	**-9.133.221**	**-29.070.871**
17.	Értékpapírok beszerzése -	-45.223.061	-85.364.141
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	35.828.791	55.965.162
19.	Kapott hozamok +	261.049	328.108
III.	**Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás**	**12.591.775**	**34.315.985**
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	16.397.831	41.272.555
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-3.806.056	-6.956.570
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV.	**Pénzeszközök változása**	**380.275**	**2.388.789**
	Pénzeszközök nyitó értéke	**1.206.646**	**1.586.921**
	Pénzeszközök záró értéke	**1.586.921**	**3.975.710**

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.
4. A megszűnés napján fennálló követelések/kötelezettségek a fordulónap után rendezésre kerültek.

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
Alap lajstromszáma:	1111-648
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

	Ft
Tárgynap (T):	2021.12.31
Saját tőke:	59.245.564.576
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,205311
Darabszám:	49.153.751.838

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása: **adatok eFt-ban**

I. KÖTELEZETTSÉGEK		**Összeg**	**%**
I/1. Hitelállomány:	**Futamidő**	**0**	**0,00**
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		**179.632**	**100,00**
Alapkezelői díj		9.885	5,50
Letétkezelői díj		5.570	3,10
Költségként elszámolt egyéb tétel		5.914	3,29
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		158.263	88,11
I/3. Céltartalékok:		**0**	**0,00**
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		**0**	**0,00**
Kötelezettségek összesen:		**179.632**	**100,00**

II. ESZKÖZÖK				**Összeg**	**%**
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				3.975.710	6,69
II/2. Egyéb követelés:				4.800.783	8,08
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	**Bank**	**Devizanem**	**Futamidő**	**0**	**0,00**
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				**0**	**0,00**
II/4. Értékpapírok (összes):		**Devizanem**	**Névérték devizában**	**50.648.703**	**85,23**
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				**50.648.703**	**85,23**
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				**50.648.703**	**85,23**
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		HUF	8.030.770	13.493.653	22,71
OTP META I SOROZAT		USD	2.750.982	874.792	1,47
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY		HUF	5.531.577	36.280.258	61,05
Eszközök összesen:				**59.425.196**	**100,00**

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt: BUDAPEST, 2022. április 28.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

.....

Köves Benedek Balázs
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviseletében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy
- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolói valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá
- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Kelt: BUDAPEST, 2022. április 28.

Köves Benedek Balázs
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.