



OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2022. január 1-től
2022. 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 Klasszikus Alapok Alapja

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2021. december 31.	Tárgyév 2022. 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	49.147.020	35.665.392
09.	I. Követelések	1.338.376	0
10.	1. Követelések	1.338.376	0
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	47.201.604	35.573.633
15.	1. Értékpapírok	45.892.995	34.141.446
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	1.308.609	1.432.187
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
18.	b) egyéb	1.308.609	1.432.187
19.	III. Pénzeszközök	607.040	91.759
20.	1. Pénzeszközök	607.040	91.759
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	0	73
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	0	73
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN:	49.147.020	35.665.465
27.	E. Saját tőke	48.934.015	35.570.204
28.	I. Induló tőke	23.229.399	16.200.650
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	50.445.399	51.622.237
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-27.216.000	-35.421.587
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	25.704.616	19.369.554
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-16.675.567	-25.432.304
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	38.910.267	40.202.382
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	1.308.609	1.432.187
35.	3. Előző év(ek) eredménye	2.445.170	2.161.307
36.	4. Tárgyévi eredmény	-283.863	1.005.982
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	213.005	95.261
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	213.005	95.261
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	49.147.020	35.665.465

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2021.01.01-2021.12.31.	Tárgyév 2022.01.01-2022.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	542.878	1.315.021
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	635.258	114.947
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	189.387	193.888
05.	V. Egyéb ráfordítások	2.096	204
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	-283.863	1.005.982

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

Kelt: BUDAPEST, 2023. április 27.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-201, 2006. december 12.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2006. december 12-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2022.01.01-2022.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2023. április 27.
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.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A 12. könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. 13. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Bertalan Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005611.

14. Az Alap 2022. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.270 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezeslo/hu/fooldal>

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 értékkülönböként 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 pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre 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 különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbségeket 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 különbséget a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 1.200.074 eFt, amely 1.315.021 eFt bevétel és 114.947 eFt ráfordítás különbsége. 193.888 eFt működési költség és 204 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 1.005.982 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2022. 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 Klasszikus Alapok Alapja

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2022.01.01		Időszak záró állománya 2022.12.31		Megoszlás (%)	
Készpénzállomány - banki egyenlegek						
Bank	Lekötési idő					
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla		607.040		59	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF 2022.12.30 - 2023.01.02		0		91.700	0,26%	
Banki egyenlegek összesen:		607.040		91.759	0,26%	
Átruházható értékpapírok						
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	
Diszkont kincstárjegyek:						
D220112	2021.10.13 - 2022.01.12	13.191		0	0,00%	
		13.191		0	0,00%	
Befektetési jegyek:		0	47.188.413	0	35.573.633	99,74%
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT		0	3.003.633	0	2.170.237	6,08%
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT		0	2.416.441	0	2.679.111	7,51%
OTP EMDA EURÓ ALAP B SOROZAT		0	435.345	0	565.494	1,59%
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT		0	971.459	0	926.640	2,60%
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY		0	3.189.522	0	2.534.314	7,11%
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		0	481.101	0	489.359	1,37%
OTP MAXIMA BEFJEGY		0	7.301.256	0	6.967.383	19,53%
OTP META I SOROZAT		0	1.007.989	0	1.090.523	3,06%
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY		0	17.307.835	0	6.791.631	19,04%
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B SOROZAT		0	474.878	0	18.959	0,05%
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT		0	2.927.466	0	2.796.372	7,84%
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI BEFJEGY		0	20.038	0	0	0,00%
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT		0	1.014.193	0	1.712.591	4,80%
OTP SUPRA I SOROZAT		0	2.919.152	0	2.878.347	8,07%
OTP TŐKEG RÖV KÖTV BEFJEGY		0	293.945	0	313.720	0,88%
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT		0	477.107	0	658.541	1,85%
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT		0	2.947.053	0	2.980.411	8,36%
Átruházható értékpapírok összesen:		13.191	47.188.413	0	35.573.633	99,74%
Egyéb eszközök						
Követelések			1.338.376	0	0,00%	
Aktív időbeli elhatárolások			0	73	0,00%	
Származékos ügyletek értékelési különbözete			0	0	0,00%	
Egyéb eszközök összesen:			1.338.376	73	0,00%	
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		49.147.020		35.665.465	100,00%	
Kötelezettségek						
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%	
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:						
Alapkezelői díj		15.427		11.331	11,89%	
Letétkezelői díj		4.988		4.510	4,73%	
Költségment elszámolt egyéb tétel		5.409		4.435	4,66%	
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		187.181		74.985	78,72%	
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%	
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%	
Kötelezettségek összesen:		213.005		95.261	100,00%	
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		48.934.015		35.570.204		

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	23.229.398.394	16.200.650.455
---	----------------	----------------

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

	2021.12.31	2022.12.31
Jelen dokumentum alapján:	2,106555	2,195603
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	2,106167	2,195798

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.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2022.01.01	Megoszl.(%)	2022.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	13.191	0,03%	0	99,74%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	47.188.413	96,01%	35.573.633	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	13.191	0,03%	0	0,00%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	13.191	0,03%	0	0,00%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2021. december 31- el zárult üzleti év	2022. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	-92.380	1.200.074
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-156.475	-152.194
d) a letétkezelő díjai:	-16.937	-20.245
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-98	-93
felügyleti díj:	-14.797	-14.415
egyéb költség és ráfordítás:	-3.176	-7.145
f) nettó jövedelem:	-283.863	1.005.982
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-283.863	1.005.982
h) a tőkeszámla változása:	19.257.297	-14.493.371
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	-447.579	123.578
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.

Az Alap az alábbi értékben tartalmaz szankcióval érintett értékpapírokat és egyéb eszközöket, melyek év végi értékelése az Értékelési Bizottság 2022.10.24-i döntése alapján történt:

adatok ezer Ft-ban

	Bekerülési érték	Értékelési különbség	Eszközérték
Szankciós papírok	0	0	0
Szankciós papírok után járó osztalék	0	0	0
OTP Orosz Részvény Alap befektetési jegy	396.725	-377.766	18.959

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

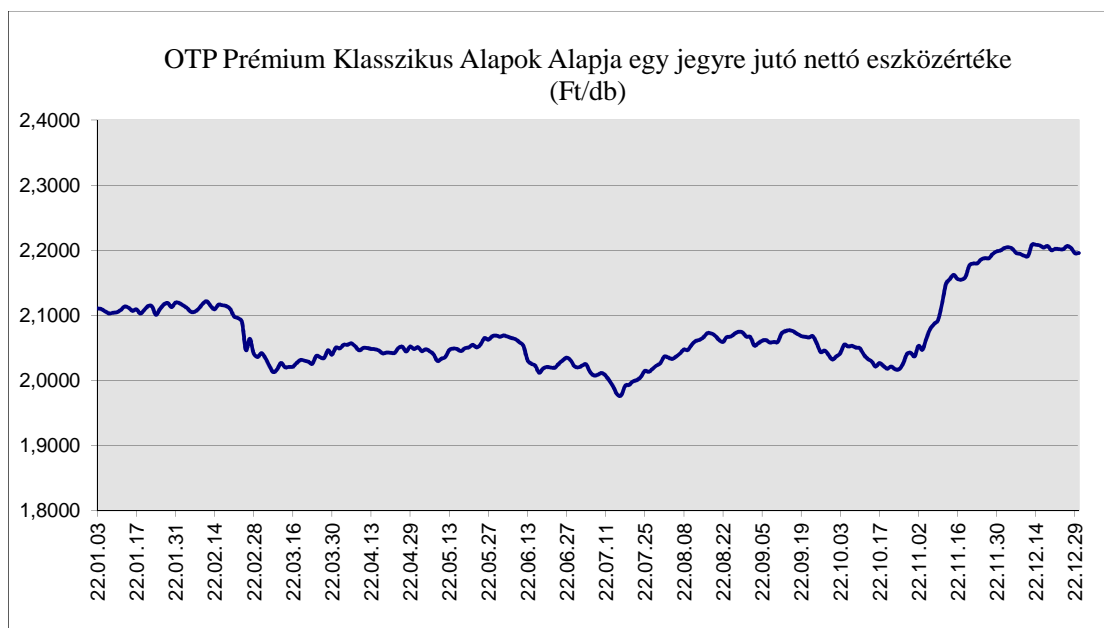
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)	
2018. december 31.	-2,69%	6.764.367.908	13.089.276.700	1,935033	
2019. december 31.	5,45%	10.052.162.721	20.512.326.899	2,040588	
2020. december 31.	4,84%	14.214.062.288	30.408.159.979	2,139301	
2021. december 31.	-1,53%	23.229.398.394	48.934.014.532	2,106555	
2022. január 31.		22.912.017.955		2,119676	
2022. február 28.		22.504.094.911		2,041591	
2022. március 31.		21.285.280.844		2,050616	
2022. április 29.		20.853.218.884		2,052142	
2022. május 31.		20.415.357.823		2,069189	
2022. június 30.		19.928.245.672		2,020154	
2022. július 29.		19.311.466.627		2,026807	
2022. augusztus 31.		18.720.345.369		2,066800	
2022. szeptember 30.		18.153.865.803		2,037124	
2022. október 28.		17.273.305.059		2,037184	
2022. november 30.		16.522.140.844		2,198335	
2022. december 31.	4,23%	16.200.650.455		35.570.203.967	2,195603

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja 2022. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 4,23 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2022. január	226.918.384	544.298.823
2022. február	261.550.439	669.473.483
2022. március	85.587.243	1.304.401.310
2022. április	76.857.926	508.919.886
2022. május	67.447.407	505.308.468
2022. június	77.813.659	564.925.810
2022. július	33.982.449	650.761.494
2022. augusztus	31.849.283	622.970.541
2022. szeptember	34.369.306	600.848.872
2022. október	29.864.796	910.425.540
2022. november	62.477.340	813.641.555
2022. december	188.120.213	509.610.602
Összesen:	1.176.838.445	8.205.586.384

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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 2022. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1.037.785
Változó javadalmazás	823.865
Összesen	1.861.650

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2022. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	6	15	21
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	344.331	396.973	741.304

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

X. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

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

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegű 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 állampapírokból 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 kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

	2021.12.31	2022.12.31	Változás 2022/2021
Tőkeáttétel *	49.002.775.029	106.945.303.932	118,2434%

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

XII. Egyéb információk

a) Az Alap illikvidé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikvidé 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 1.5%-a.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
		kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Befektetési jegyek:	34.141.446	0	1.432.187	35.573.633
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT	2.154.547	0	15.690	2.170.237
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT	1.948.576	0	730.535	2.679.111
OTP EMDA EURÓ ALAP B SOROZAT	424.810	0	140.684	565.494
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT	836.671	0	89.969	926.640
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY	1.781.610	0	752.704	2.534.314
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT	528.010	0	-38.651	489.359
OTP MAXIMA BEFJEGY	8.613.659	0	-1.646.276	6.967.383
OTP META I SOROZAT	966.197	0	124.326	1.090.523
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY	6.614.140	0	177.491	6.791.631
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B SOROZAT	396.725	0	-377.766	18.959
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT	2.553.453	0	242.919	2.796.372
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT	1.406.806	0	305.785	1.712.591
OTP SUPRA I SOROZAT	2.583.596	0	294.751	2.878.347
OTP TŐKEG RÖV KÖTV BEFJEGY	278.876	0	34.844	313.720
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT	319.786	0	338.755	658.541
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT	2.733.984	0	246.427	2.980.411
MINDÖSSZESEN:	34.141.446	0	1.432.187	35.573.633

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

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljeshozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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:	23.229.399	1.176.838	-8.205.587	16.200.650
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	22.234.700	1.292.115	-8.756.737	14.770.078
Értékelési különbözet:	1.308.609	1.432.187	-1.308.609	1.432.187
Eredménytartalék:	2.445.170	0	-283.863	2.161.307
Tárgyévi eredmény:	-283.863	1.005.982	283.863	1.005.982
Tőkenövekmény összesen:	25.704.616	3.730.284	-10.065.346	19.369.554
Saját tőke összesen:	48.934.015	4.907.122	-18.270.933	35.570.204

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2021. évi költség	2021. évben pénzügyileg realizált	2022. évi költség	2022. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	156.475.306	141.047.523	152.194.108	140.863.310
Letétkezelői díj	16.936.879	11.948.530	20.245.183	15.734.680
Bankköltség	98.259	98.259	92.848	92.848
Felügyeleti díj	14.797.000	10.468.000	14.415.000	11.250.000
Könyvvizsgálat díja	1.079.500	0	1.270.000	0
Egyéb	0	0	5.670.441	5.670.441
Összesen:	189.386.944	163.562.312	193.887.580	173.611.279

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Cash flow kimutatás	adatok ezer Ft-ban	
	2021.01.01- 2021.12.31.	2022.01.01- 2022.12.31.
I. Működési cash flow	-1.029.057	926.497
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-628.611	1.004.531
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	-447.579	123.578
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-497.646	-1.298.593
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	25.791	1.338.376
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	447.579	-123.578
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	71.409	-117.744
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	-73
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-20.428.458	13.051.593
17. Értékpapírok beszerzése -	-87.977.538	-4.675.376
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	67.204.332	17.725.518
19. Kapott hozamok +	344.748	1.451
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	19.257.297	-14.493.371
20. Befektetési jegy kibocsátás +	27.483.412	2.468.953
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-8.226.115	-16.962.324
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-2.200.218	-515.281
Pénzeszközök nyitó értéke	2.807.258	607.040
Pénzeszközök záró értéke	607.040	91.759

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.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja
Alap lajstromszáma:	1111-201
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

T	Ft
Tárgynap (T):	2022.12.31
Saját tőke:	35.570.203.967
Egy jegyre jutó NEÉ:	2,195603
Darabszám:	16.200.650.455

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
		Összeg	%
I. KÖTELEZETTSÉGEK			
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		95.261	100,00
Alapkezelői díj		11.331	11,89
Letétkezelői díj		4.510	4,73
Költségmentés elszámolt egyéb tétel		4.435	4,66
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		74.985	78,72
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		95.261	100,00

		Összeg		%	
II. ESZKÖZÖK					
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			59		0,00
II/2. Egyéb követelés:			0		0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	91.700	0,26
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				91.700	0,26
	OTP	HUF	22.12.30 - 23.01.02	91.700	0,26
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában	35.573.633	99,74	
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):			35.573.633	99,74	
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):			35.573.633	99,74	
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT	HUF	1.085.265	2.170.237	6,08	
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	409.141	2.679.111	7,51	
OTP EMDA EURÓ ALAP B SOROZAT	HUF	474.910	565.494	1,59	
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	532.770	926.640	2,60	
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY	HUF	741.772	2.534.314	7,11	
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT	HUF	352.576	489.359	1,37	
OTP MAXIMA BEFJEGY	HUF	2.208.843	6.967.383	19,53	
OTP META I SOROZAT	USD	3.169.856	1.090.523	3,06	
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY	HUF	999.379	6.791.631	19,04	
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B SOROZAT	HUF	167.435	18.959	0,05	
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT	HUF	480.796	2.796.372	7,84	
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	1.369.102	1.712.591	4,80	
OTP SUPRA I SOROZAT	HUF	759.076	2.878.347	8,07	
OTP TŐKEG RÖV KÖTV BEFJEGY	HUF	179.684	313.720	0,88	
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B SOROZAT	HUF	535.356	658.541	1,85	
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT	HUF	1.464.114	2.980.411	8,36	
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):			73	0,00	
Eszközök összesen:			35.665.465	100,00	

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

Kelt: BUDAPEST, 2023. április 27.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Prémium 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) képviselőjében, 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 beszámolóit 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.

Kelt: BUDAPEST, 2023. április 27.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja (továbbiakban „az Alap”) mellékelt 2022. évi éves jelentés I-XV. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2022. 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 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 2022. 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 lényegesen hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen 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, lényegesen 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 szereznünk arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen 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 lényegesen hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesen minősülnek, ha észszerű lehet az a 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 lényegesen 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 lényegesen hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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, minősíteniük 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 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, 2023. április 27.

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

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611