



OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Éves jelentés a 2025. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2025. január 1-től
2025. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor utca 16.

OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024. december 31.	Tárgyév 2025. 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	96 013 915	110 759 486
09.	I. Követelések	0	0
10.	1. Követelések	0	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	95 449 062	110 542 593
15.	1. Értékpapírok	84 063 813	94 788 561
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	11 385 249	15 754 032
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	67 611
18.	b) egyéb	11 385 249	15 686 421
19.	III. Pénzeszközök	564 853	216 893
20.	1. Pénzeszközök	564 853	216 893
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	97	36
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	97	36
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	26 912	28 076
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN:	96 040 924	110 787 598
27.	E. Saját tőke	95 761 127	110 510 916
28.	I. Induló tőke	34 383 623	37 536 035
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	79 276 528	89 772 801
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-44 892 905	-52 236 766
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	61 377 504	72 974 881
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete	-40 311 105	-54 009 066
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete	84 459 732	104 077 136
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	11 412 161	15 782 108
35.	3. Előző év(ek) eredménye	4 282 081	5 816 716
36.	4. Tárgyévi eredmény	1 534 635	1 307 987
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	279 797	227 467
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	279 797	227 467
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	49 215
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	96 040 924	110 787 598

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024.01.01-2024.12.31.	Tárgyév 2025.01.01-2025.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	2 484 782	2 045 559
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	571 761	262 308
03.	III. Egyéb bevételek	1	27
04.	IV. Működési költségek	376 062	470 740
05.	V. Egyéb ráfordítások	2 325	4 551
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	1 534 635	1 307 987

Kelt: BUDAPEST, 2026. április 30.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Klasszikus Vegyes 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: 2025.01.01-2025.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2026. január 31.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 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 2025. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díja 1 861 eFt.

15. A VI. bekezdés részben vagy egészben a tárgyévre vonatkozóan utolsóként publikált nettó eszközérték-kimutatás alapján készült, amelyet nem tekintjük számviteli információnak.

Az I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. bekezdések részben vagy egészben a főkönyvi adatok alapján kerültek összeállításra, ezért számviteli információkat tartalmaznak.

A IX., X., XII., XIII. és XIV. bekezdések egyéb, a működésre vonatkozó információkat tartalmaznak, így nem tekintjük számviteli információnak. A 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet által elvárt kötelező tartalmi elemeken felül közzétételre került a XVIII. bekezdés.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito>

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 értékkülönbszeteként 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 1 783 251 eFt, amely 2 045 559 eFt bevétel és 262 308 eFt ráfordítás különbsége. 27 eFt egyéb bevétel, 470 740 eFt működési költség és 4 551 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 1 307 987 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2025. 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 Vegyes Alapok Alapja

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2025.01.01		Időszak záró állománya 2025.12.31		Megosztás (%)	
Készpénzállomány - banki egyenlegek						
Bank	Lekötési idő					
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	56		44	0,00%	
OTP Bank Nyrt. EUR	folyószámla	597		176	0,00%	
OTP Bank Nyrt. USD	folyószámla	0		73	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2024.12.31 - 2025.01.02	564 200		0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2025.12.31 - 2026.01.05	0		216 600	0,20%	
Banki egyenlegek összesen:		564 853		216 893	0,20%	
Átruházható értékpapírok						
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	
Államkötvények:		7 771 334		6 187 497	5,58%	
2027/B	2020.01.15 - 2027.04.22	0		3 260 859	2,94%	
2028/A	2011.03.02 - 2028.10.22	0		1 682 651	1,52%	
2032/B	2022.10.19 - 2032.08.25	0		842 499	0,76%	
BTF 0 02/05/2025	2024.10.30 - 2025.02.05	7 771 334		0	0,00%	
BTF 0 05/20/2026	2025.05.21 - 2026.05.20	0		401 488	0,36%	
Diszkont kincstárjegyek:		59 877		3 201 528	2,89%	
D260121	2025.09.24 - 2026.01.21	0		455 086	0,41%	
D260429	2025.04.30 - 2026.04.29	0		1 117 329	1,01%	
D260624	2025.06.25 - 2026.06.24	0		404 986	0,37%	
D260819	2025.08.21 - 2026.08.19	0		1 224 127	1,10%	
D250219	2024.02.21 - 2025.02.19	59 877		0	0,00%	
Befektetési jegyek:		0	87 617 851	0	101 153 568	91,30%
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT		0	5 708 817	0	6 292 937	5,68%
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT		0	5 247 376	0	5 976 824	5,39%
OTP EMDA EURÓ ALAP B SOROZAT		0	261 587	0	0	0,00%
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT		0	2 838 908	0	4 277 638	3,86%
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY		0	5 691 738	0	5 298 475	4,78%
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		0	928 061	0	1 054 904	0,95%
OTP MAXIMA BEFJEGY		0	18 951 590	0	20 860 559	18,83%
OTP META I SOROZAT		0	1 307 649	0	2 435 011	2,20%
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT		0	943 081	0	1 553 894	1,40%
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY		0	19 995 084	0	20 790 401	18,77%
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT		0	0	0	1 450 391	1,31%
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT		0	14 574	0	16 986	0,01%
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT		0	5 747 836	0	6 578 072	5,94%
OTP QUALITY B SOROZAT		0	0	0	582 554	0,53%
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT		0	5 713 068	0	6 501 772	5,87%
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT		0	2 392 407	0	4 269 850	3,85%
OTP SUPRA I SOROZAT		0	5 727 300	0	6 148 874	5,55%
OTP TŐKEG RÖV KÖTV BEFJEGY		0	385 503	0	0	0,00%
OTP TREND B SOROZAT		0	0	0	150 778	0,14%
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT		0	5 763 272	0	6 349 249	5,73%
OTP-PLANÉTA A SOROZAT		0	0	0	564 399	0,51%
Átruházható értékpapírok összesen:		7 831 211	87 617 851	9 389 025	101 153 568	99,77%
Egyéb eszközök						
Követelések		0		0	0,00%	
Aktív időbeli elhatárolások		97		36	0,00%	
Származékos ügyletek értékelési különbözete		26 912		28 076	0,03%	
Egyéb eszközök összesen:		27 009		28 112	0,03%	
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		96 040 924		110 787 598	100,00%	
Kötelezettségek						
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%	
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:						
Alapkezelői díj		29 844		34 481	12,46%	
Letétkezelői díj		11 843		13 804	4,99%	
Költségként elszámolt egyéb tétel		9 007		10 514	3,80%	
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		229 103		217 883	78,75%	
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%	
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%	
Kötelezettségek összesen:		279 797		276 682	100,00%	
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		95 761 127		110 510 916		

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	34 383 622 733	37 536 035 423
---	----------------	----------------

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

	2024.12.31	2025.12.31
Jelen dokumentum alapján:	2,785080	2,944129
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	2,785103	2,944195

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.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2026.01.05-én kalkulált és 2025.12.31-i értéknappra (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2025.12.30) záró készlettel, T-1 napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2025.12.31-ére vonatkozik.

	eFt	
	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves jelentés
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	140 973	0
Értékpapírok	110 544 943	110 542 593
Pénzeszközök	286	216 893
Aktív időbeli elhatárolások	0	36
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	28 077	28 076
Eszközök összesen	110 714 279	110 787 598
Kötelezettségek	322 149	227 467
Passzív elhatárolások	0	49 215
Nettó eszközérték / Saját tőke	110 392 130	110 510 916

További eltérést okoz, hogy közzétett nettó eszközérték jelentés a lekötések járó kamatát a pénzeszközök növelt értékeként mutatja ki, míg az éves jelentés ezt időbeli elhatárolás soron tartalmazza.

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2025.01.01	Megoszl.(%)	2025.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	7 831 211	8,15%	9 389 025	8,47%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	87 617 851	91,23%	101 153 568	91,30%
<i>a fentiékből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	59 877	0,06%	3 201 528	2,89%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	7 831 211	8,15%	9 389 025	8,47%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2024. december 31- el zárult üzleti év	2025. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	1 913 021	1 783 251
b) egyéb bevétel:	1	27
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-304 363	-381 095
d) a letétkezelő díjai:	-41 261	-51 520
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-69	-177
felügyeleti díj:	-28 824	-36 066
egyéb költség és ráfordítás:	-3 870	-6 433
f) nettó jövedelem:	1 534 635	1 307 987
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	1 534 635	1 307 987
h) a tőkeszámla változása:	30 050 782	9 071 855
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	3 816 310	4 369 947
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.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

VIII. 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)
2021. december 31.	-1,53%	23 229 398 394	48 934 014 532	2,106555
2022. december 31.	4,23%	16 200 650 455	35 570 203 967	2,195603
2023. december 31.	18,66%	23 166 950 674	60 359 398 497	2,605410
2024. december 31.	6,90%	34 383 622 733	95 761 127 045	2,785080
2025. jan.. 31.		34 258 987 820		2,803379
2025. febr.. 28.		34 261 562 324		2,816027
2025. márc.. 31.		34 522 266 173		2,820760
2025. ápr.. 30.		34 785 805 425		2,854967
2025. máj.. 30.		35 259 690 271		2,868412
2025. jún.. 30.		35 888 132 740		2,867872
2025. júl.. 31.		36 525 387 694		2,897004
2025. aug.. 29.		36 984 113 350		2,911203
2025. szept.. 30.		37 435 620 629		2,907653
2025. okt.. 31.		37 474 845 205		2,926044
2025. nov.. 28.		37 533 560 825		2,916267
2025. december 31.	5,71%	37 536 035 423	110 510 916 649	2,944129

A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

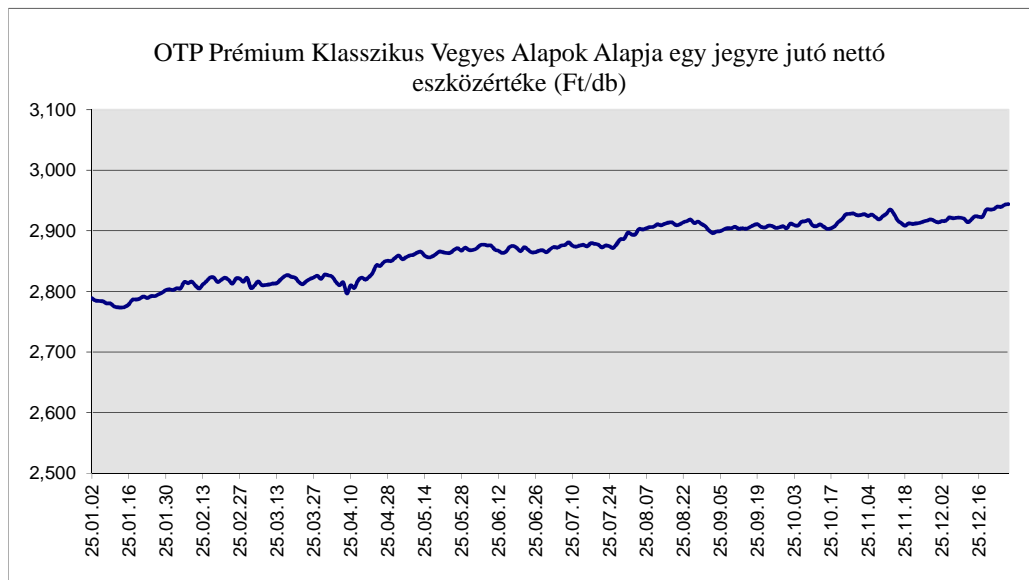
Az OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja 2025.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

5,71%

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2025. évi nyitó	34 383 622 733	
2025. január	736 522 834	861 157 747
2025. február	721 957 951	719 383 447
2025. március	857 219 645	596 515 796
2025. április	863 466 508	599 927 256
2025. május	1 031 498 566	557 613 720
2025. június	1 088 221 622	459 779 153
2025. július	1 173 725 952	536 470 998
2025. augusztus	1 011 959 959	553 234 303
2025. szeptember	1 024 842 698	573 335 419
2025. október	742 446 894	703 222 318
2025. november	655 149 478	596 433 858
2025. december	589 261 429	586 786 831
Összesen:	10 496 273 536	7 343 860 846
2025. évi záró	37 536 035 423	

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékülönözésének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. 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.otpalapkezelolo.hu/hu/nvito>

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.

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

Az Alapkezelő által 2025. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 454 720
Változó javadalmazás	1 509 402
Összesen	2 964 122

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2025. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezetttek száma	3	25	28
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	349 713	1 056 188	1 405 901

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

XII. 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 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 kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

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

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.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2024.12.31	2025.12.31	Változás 2025/2024
Tőkeáttétel *	95 513 586 814	110 425 247 695	15,6121%

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

XIV. 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 1.5%-a.

d) Az éves jelentés fordulónapja utáni események bemutatása:

Irán – általános, országhoz nem rendelt esemény:

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között emelkedett az energiahordozók világpiaci ára és gyengült a forint.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

XV. 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	
Államkötvények:		6 118 010	67 611	1 876	6 187 497
2027/B	2020.01.15 - 2027.04.22	3 214 230	40 587	6 042	3 260 859
2028/A	2011.03.02 - 2028.10.22	1 654 950	21 533	6 168	1 682 651
2032/B	2022.10.19 - 2032.08.25	834 867	5 491	2 141	842 499
BTF 0 05/20/2026	2025.05.21 - 2026.05.20	413 963	0	-12 475	401 488
Diszkont kincstárjegyek:		3 149 099	0	52 429	3 201 528
D260121	2025.09.24 - 2026.01.21	452 854	0	2 232	455 086
D260429	2025.04.30 - 2026.04.29	1 096 651	0	20 678	1 117 329
D260624	2025.06.25 - 2026.06.24	398 227	0	6 759	404 986
D260819	2025.08.21 - 2026.08.19	1 201 367	0	22 760	1 224 127
Befektetési jegyek:		85 521 452	0	15 632 116	101 153 568
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT		5 264 349	0	1 028 588	6 292 937
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT		4 709 082	0	1 267 742	5 976 824
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT		3 689 325	0	588 313	4 277 638
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY		4 735 702	0	562 773	5 298 475
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT		778 374	0	276 530	1 054 904
OTP MAXIMA BEFJEGY		18 406 556	0	2 454 003	20 860 559
OTP META I SOROZAT		2 401 922	0	33 089	2 435 011
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT		1 308 815	0	245 079	1 553 894
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY		18 423 510	0	2 366 891	20 790 401
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT		1 408 049	0	42 342	1 450 391
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT		281 275	0	-264 289	16 986
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT		4 824 324	0	1 753 748	6 578 072
OTP QUALITY B SOROZAT		530 000	0	52 554	582 554
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT		4 340 131	0	2 161 641	6 501 772
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT		4 269 012	0	838	4 269 850
OTP SUPRA I SOROZAT		4 575 409	0	1 573 465	6 148 874
OTP TREND B SOROZAT		149 932	0	846	150 778
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT		4 875 685	0	1 473 564	6 349 249
OTP-PLANÉTA A SOROZAT		550 000	0	14 399	564 399
MINDÖSSZESEN:		94 788 561	67 611	15 686 421	110 542 593

Határidős deviza ügyletek bemutatása:

	adatok ezerben	határidős ügylet szerződés szerinti értéke		határidős ügylet diszkontált piaci értéke		eredmény
		deviza 1	deviza 2	deviza 1 értéke	deviza 2 értéke	
				forintban	forintban	
2024.12.31-én:	EUR / HUF	-23 774	9 805 626	-9 721 149	9 742 302	21 153
	EUR / HUF	-1 160	483 201	-474 322	480 080	5 758
	Összesen:					26 911
2025.12.31-én:	EUR / HUF	-11 960	4 655 064	-4 597 528	4 615 067	17 539
	USD / HUF	-3 277	1 089 846	-1 071 048	1 080 481	9 433
	USD / HUF	-604	201 022	-197 410	199 294	1 884
	EUR / HUF	-268	103 129	-103 022	102 243	-779
	Összesen:					28 077

XVI. 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 Vegyes Alapok Alapja

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	34 383 623	10 496 273	-7 343 861	37 536 035
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	44 148 627	19 617 404	-13 697 961	50 068 070
Értékelési különbözet:	11 412 161	15 782 108	-11 412 161	15 782 108
Eredménytartalék:	4 282 081	1 534 635	0	5 816 716
Tárgyévi eredmény:	1 534 635	1 307 987	-1 534 635	1 307 987
Tőkenövekmény összesen:	61 377 504	38 242 134	-26 644 757	72 974 881
Saját tőke összesen:	95 761 127	48 738 407	-33 988 618	110 510 916

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált	2025. évi költség	2025. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	304 362 566	274 518 576	381 094 988	346 613 833
Letétkezelői díj	41 260 878	29 417 399	51 519 731	37 716 193
Bankköltség	68 866	68 866	176 802	176 802
Felügyeleti díj	28 824 000	20 579 000	36 066 000	26 482 000
Könyvvizsgálat díja	1 524 000	762 000	1 860 550	930 275
Egyéb	21 430	21 430	22 294	22 294
Összesen:	376 061 740	325 367 271	470 740 365	411 941 397

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

XVIII. Cash flow kimutatás	adatok ezer Ft-ban	
	2024.01.01- 2024.12.31.	2025.01.01- 2025.12.31.
I. Működési cash flow	-853 455	199 058
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	1 521 336	1 093 447
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	3 816 310	4 369 947
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-2 216 169	-891 335
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-3 786 725	-4 368 783
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-159 321	-52 330
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	699	61
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	49 215
Származékos ügyletek állományváltozása	-29 585	-1 164
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-30 876 746	-9 618 873
17. Értékpapírok beszerzése -	-54 073 926	-47 415 147
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	23 183 881	37 581 734
19. Kapott hozamok +	13 299	214 540
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	30 050 782	9 071 855
20. Befektetési jegy kibocsátás +	44 596 279	30 113 677
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-14 545 497	-21 041 822
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-1 679 419	-347 960
Pénzeszközök nyitó értéke	2 244 272	564 853
Pénzeszközök záró értéke	564 853	216 893

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 beiktatásra "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámzás nélkül.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

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

	Ft
Tárgynap (T):	2025.12.31
Saját tőke:	110 510 916 649
Egy jegyre jutó NEÉ:	2,944129
Darabszám:	37 536 035 423

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

I. KÖTELEZETTSÉGEK

		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidó	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		276 682	100,00
Alapkezelői díj		34 481	12,46
Letétkezelői díj		13 804	4,99
Költségként elszámolt egyéb tétel		10 514	3,80
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		217 883	78,75
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00

Kötelezettségek összesen:	276 682	100,00
----------------------------------	----------------	---------------

II. ESZKÖZÖK

			Összeg	%	
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			293	0,00	
II/2. Egyéb követelés:			0	0,00	
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidó	Összeg	%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:	OTP	HUF	25.12.31 - 26.01.05	216 600	0,20
				216 600	0,20
II/4. Értékpapírok (összes):		Devizanem	Névérték devizában	110 542 593	99,77
II/4.1. Állampapírok (összes):				9 389 025	8,47
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				5 786 009	5,22
2027/B államkötvény		HUF	3 210 000	3 260 859	2,94
2028/A államkötvény		HUF	1 640 000	1 682 651	1,52
2032/B államkötvény		HUF	833 300	842 499	0,76
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				3 201 528	2,89
D260121 diszkont kincstárjegy		HUF	462 000	455 086	0,41
D260429 diszkont kincstárjegy		HUF	1 138 670	1 117 329	1,01
D260624 diszkont kincstárjegy		HUF	416 450	404 986	0,37
D260819 diszkont kincstárjegy		HUF	1 270 490	1 224 127	1,10
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):				401 488	0,36
BTF 0 05/20/2026 államkötvény		EUR	1 050 000	401 488	0,36

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra

II/4.5. Befektetési jegyek (összes):			101 153 568	91,30
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):			101 153 568	91,30
OTP ABSZOLÚT HOZAM B SOROZAT	HUF	2 364 946	6 292 937	5,68
OTP EMDA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	699 553	5 976 824	5,39
OTP EMEA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	1 840 817	4 277 638	3,86
OTP FÖLD KINCSEI I BEFJEGY	HUF	1 410 510	5 298 475	4,78
OTP FUNDMAN ALAP B SOROZAT	HUF	488 629	1 054 904	0,95
OTP MAXIMA BEFJEGY	HUF	4 653 189	20 860 559	18,83
OTP META I SOROZAT	USD	6 783 272	2 435 011	2,20
OTP NYUGAT-EURÓPAI RV I SOROZAT	EUR	3 123 102	1 553 894	1,40
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY	HUF	2 324 109	20 790 401	18,77
OTP OPTIMA NY. BEFJEGY B SOROZAT	HUF	151 263	1 450 391	1,31
OTP OROSZ RÉSZVÉNY IL B SOROZAT	HUF	167 435	16 986	0,01
OTP PALETTA NY BEFJEGY I SOROZAT	HUF	770 655	6 578 072	5,94
OTP QUALITY B SOROZAT	HUF	50 966	582 554	0,53
OTP SIGMA BEFJEGY I SOROZAT	HUF	3 117 567	6 501 772	5,87
OTP STRATÉGIAI EURÓ KV A SOROZAT	EUR	10 033 590	4 269 850	3,85
OTP SUPRA I SOROZAT	HUF	1 157 990	6 148 874	5,55
OTP TREND B SOROZAT	HUF	29 660	150 778	0,14
OTP ÚJ EURÓPA I SOROZAT	HUF	2 232 801	6 349 249	5,73
OTP-PLANÉTA A SOROZAT	HUF	229 742	564 399	0,51
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):			36	0,00
II/6. Származékos ügyletek értékelési különbözete			28 076	0,03
Eszközök összesen:			110 787 598	100,00

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

Kelt:

BUDAPEST, 2026. április 30.

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

OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 5-11.; 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, 2026. április 30.

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



Shape the future
with confidence

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 Klasszikus Vegyes Alapok Alapja (továbbiakban „az Alap”) mellékelt OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja_éves jelentés_2025_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2025. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2025. 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 és 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.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
2872DC4C4F91711B2A9561996950C5F81CE40ECADB43B447C08A966B54146B64



Shape the future
with confidence

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 2025. 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.



Shape the future
with confidence

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért 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 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.



Shape the future
with confidence

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 felelőségünk 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, 2026. április 30.

Molnár Balázs Kolos
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611