



OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

Éves jelentés a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2023. január 1-től
2023. 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 Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban

| | A tétel megnevezése | Előző év 2022. december 31. | Tárgyév 2023. 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 | 285 821 | 443 165 |
| 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 | 283 914 | 440 010 |
| 15. | 1. Értékpapírok | 261 435 | 366 894 |
| 16. | 2. Értékpapírok értékelési különbözete | 22 479 | 73 116 |
| 17. | a) kamatokból, osztalékokból | 0 | 0 |
| 18. | b) egyéb | 22 479 | 73 116 |
| 19. | III. Pénzeszközök | 1 907 | 3 155 |
| 20. | 1. Pénzeszközök | 1 907 | 3 155 |
| 21. | 2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 22. | C. Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 1 |
| 23. | 1. Aktív időbeli elhatárolás | 0 | 1 |
| 24. | 2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-) | 0 | 0 |
| 25. | D. Származékos ügyletek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 26. | ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN: | 285 821 | 443 166 |
| 27. | E. Saját tőke | 285 443 | 441 817 |
| 28. | I. Induló tőke | 256 105 | 350 100 |
| 29. | 1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke | 260 251 | 364 655 |
| 30. | 2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-) | -4 146 | -14 555 |
| 31. | II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény) | 29 338 | 91 717 |
| 32. | 1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönözete | -458 | -2 061 |
| 33. | 1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönözete | 7 339 | 25 199 |
| 34. | 2. Értékelési különbözet tartaléka | 22 479 | 73 116 |
| 35. | 3. Előző év(ek) eredménye | 2 137 | -22 |
| 36. | 4. Tárgyévi eredmény | -2 159 | -4 515 |
| 37. | F. Céltartalékok | 0 | 0 |
| 38. | G. Kötelezettségek | 378 | 1 349 |
| 39. | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 |
| 40. | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 378 | 1 349 |
| 41. | III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 42. | H. Passzív időbeli elhatárolások | 0 | 0 |
| 43. | FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN: | 285 821 | 443 166 |

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

| | A tétel megnevezése | Előző év 2022.01.01-2022.12.31. | Tárgyév 2023.01.01-2023.12.31. |
|------------|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| a. | b. | c. | d. |
| 01. | I. Pénzügyi műveletek bevételei | 2 301 | 2 091 |
| 02. | II. Pénzügyi műveletek ráfordításai | 1 755 | 2 239 |
| 03. | III. Egyéb bevételek | 0 | 0 |
| 04. | IV. Működési költségek | 2 588 | 4 221 |
| 05. | V. Egyéb ráfordítások | 117 | 146 |
| 06. | VI. Fizetett, fizetendő hozamok | 0 | 0 |
| 07. | VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI) | -2 159 | -4 515 |

Kelt: BUDAPEST, 2024. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-824, 2021. január 19.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2021. január 19-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2023.01.01-2023.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2024. április 29.
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 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. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005313.

14. Az Alap 2023. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díja 914 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 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 -148 eFt, amely 2 091 eFt bevétel és 2 239 eFt ráfordítás különbsége. 4 221 eFt működési költség és 146 eFt egyéb ráfordítás után a veszteség 4 515 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2023. 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 Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

| Vagyonelem, ill.értékpapír fajta | Időszak nyitó állománya 2023.01.01 | | Időszak záró állománya 2023.12.31 | | Megoszlás (%) |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Készpénzállomány - banki egyenlegek | | | | | |
| Bank | Lekötési idő | | | | |
| OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla | | 1 488 | | 40 | 0,01% |
| OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla | | 128 | | 27 | 0,01% |
| OTP Bank Nyrt. USD folyószámla | | 291 | | 188 | 0,04% |
| OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02 | | 0 | | 2 900 | 0,65% |
| Banki egyenlegek összesen: | | 1 907 | | 3 155 | 0,71% |
| Átruházható értékpapírok | | | | | |
| Értékpapír neve | Futamidő | Tőzsdei értékpapír | Tőzsdén kívüli értékpapír | Tőzsdei értékpapír | Tőzsdén kívüli értékpapír |
| Befektetési jegyek: | | | | | |
| | | 283 914 | | 440 010 | 99,29% |
| OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY | | 7 402 | | 10 039 | 2,27% |
| OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT | | 37 720 | | 53 681 | 12,11% |
| OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT | | 3 719 | | 8 567 | 1,93% |
| ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT | | 2 463 | | 6 238 | 1,41% |
| ISHARES JPM USD EM BND USD A | | 14 531 | | 21 322 | 4,81% |
| XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP | | 5 404 | | 7 935 | 1,79% |
| XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS | | 26 930 | | 41 062 | 9,27% |
| XTRACKERS MSCI WORLD 1C | | 177 035 | | 277 821 | 62,69% |
| XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND | | 8 710 | | 13 345 | 3,01% |
| Átruházható értékpapírok összesen: | | 283 914 | 0 | 440 010 | 0 |
| Egyéb eszközök | | | | | |
| Követelések | | 0 | | 0 | 0,00% |
| Aktív időbeli elhatárolások | | 0 | | 1 | 0,00% |
| Származékos ügyletek értékelési különbözete | | 0 | | 0 | 0,00% |
| Egyéb eszközök összesen: | | 0 | | 1 | 0,00% |
| ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN: | | 285 821 | | 443 166 | 100,00% |
| Kötelezettségek | | | | | |
| 1. Hitelállomány: | | 0 | | 0 | 0,00% |
| 2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek: | | | | | |
| Alapkezelői díj | | 207 | | 307 | 22,76% |
| Letétkezelői díj | | 36 | | 51 | 3,78% |
| Költségként elszámolt egyéb tétel | | 104 | | 949 | 70,35% |
| Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség | | 31 | | 42 | 3,11% |
| 3. Céltartalékok: | | 0 | | 0 | 0,00% |
| 4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás: | | 0 | | 0 | 0,00% |
| Kötelezettségek összesen: | | 378 | | 1 349 | 100,00% |
| NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK: | | 285 443 | | 441 817 | |

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| A forgalomban lévő befektetési jegyek száma : | 256 105 606 | 350 099 722 |
|--|--------------------|--------------------|

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

| | 2022.12.31 | 2023.12.31 |
|---|------------|------------|
| Jelen dokumentum alapján: | 1,114553 | 1,261977 |
| A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján: | 1,114581 | 1,262054 * |

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

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 2024.01.03-án kalkulált és 2024.01.02-i értéknappra (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2023.12.29) készlettel, T napi árfolyammal és T-1 naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2023.12.31-ére vonatkozik.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

| | eFt | |
|---|--------------------------------|-------------------|
| | Közzétett Nettó Eszközérték | Éves beszámoló |
| Hosszú lejáratú bankbetétek | 0 | 0 |
| Követelések | 0 | 0 |
| Értékpapírok | 440 010 | 440 010 |
| Pénzeszközök | 3 274 | 3 155 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 1 |
| Származtatott ügyletek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| Eszközök összesen | 443 284 | 443 166 |
| Kötelezettségek | 1 500 | 1 349 |
| Passzív elhatárolások | 0 | 0 |
| Nettó eszközérték / Saját tőke | 441 784 | 441 817 |

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

| Megnevezés | 2023.01.01 | Megoszl.(%) | 2023.12.31 | Megoszl.(%) |
|---|------------|-------------|------------|-------------|
| a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok: | 283 914 | 99,33% | 440 010 | 99,29% |
| b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok: | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| <i>a fentiekből:</i> | | | | |
| 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: | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

| Megnevezés | 2022. december 31- el zárult üzleti év | 2023. december 31- el zárult üzleti év |
|---|---|---|
| a) befektetésekből származó jövedelem: | 546 | -148 |
| b) egyéb bevétel: | 0 | 0 |
| c) kezelési költségek (alapkezelői díj): | -2 192 | -2 919 |
| d) a letétkezelő díjai: | -132 | -173 |
| e) egyéb díjak és adók: | | |
| bizományosi díj: | 0 | -1 |
| bankköltség: | -92 | -92 |
| felügyeleti díj: | -92 | -122 |
| egyéb költség és ráfordítás: | -197 | -1 060 |
| f) nettó jövedelem: | -2 159 | -4 515 |
| g) felosztott jövedelem (fizetett hozam): | 0 | 0 |
| újra befektetett jövedelem: | -2 159 | -4 515 |
| h) a tőkeszámla változása: | 43 306 | 110 252 |
| i) a befektetések értéknövekedése, illetve értéksökkenése: | -18 861 | 50 637 |
| 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 Cél dátum 2040 Alapba Fektető Alap

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. január 19. | | 200 000 000 | 200 000 000 | 1,000000 |
| 2021. december 31. | 20,22% | 218 897 406 | 263 156 709 | 1,202192 |
| 2022. december 31. | -7,29% | 256 105 606 | 285 443 386 | 1,114553 |
| 2023. jan.. 31. | | 258 839 593 | | 1,141068 |
| 2023. febr.. 28. | | 261 655 145 | | 1,115554 |
| 2023. márc.. 31. | | 264 904 787 | | 1,118291 |
| 2023. ápr.. 28. | | 268 478 014 | | 1,103665 |
| 2023. máj.. 31. | | 270 526 133 | | 1,120479 |
| 2023. jún.. 30. | | 272 505 850 | | 1,158005 |
| 2023. júl.. 31. | | 275 502 894 | | 1,219325 |
| 2023. aug.. 31. | | 278 456 432 | | 1,198766 |
| 2023. szept.. 29. | | 281 547 997 | | 1,213068 |
| 2023. okt.. 31. | | 285 285 017 | | 1,157413 |
| 2023. nov.. 30. | | 287 571 624 | | 1,207585 |
| 2023. december 31. | 13,23% | 350 099 722 | 441 817 622 | 1,261977 |

Az OTP Cél dátum 2040 Alapba Fektető Alap 2023. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

13,23%

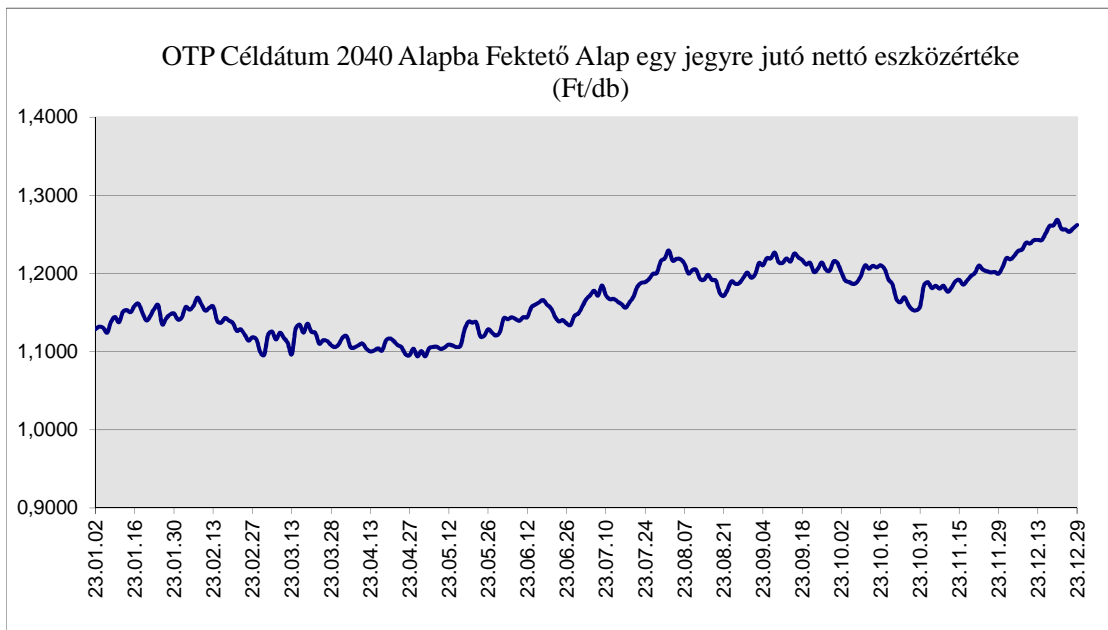
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

| 'A' sorozat (névérték 1 Ft) | Kibocsátás mennyisége (db) | Visszaváltás mennyisége (db) |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 2023. január | 3 045 287 | 311 300 |
| 2023. február | 3 320 458 | 504 906 |
| 2023. március | 3 748 234 | 498 592 |
| 2023. április | 3 684 904 | 111 677 |
| 2023. május | 3 826 771 | 1 778 652 |
| 2023. június | 3 758 780 | 1 779 063 |
| 2023. július | 3 833 453 | 836 409 |
| 2023. augusztus | 3 807 939 | 854 401 |
| 2023. szeptember | 3 790 617 | 699 052 |
| 2023. október | 4 060 963 | 323 943 |
| 2023. november | 4 215 788 | 1 929 181 |
| 2023. december | 4 197 836 | 782 737 |
| Összesen: | 45 291 030 | 10 409 913 |

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2040 Alapba Fektető Alap

| 'I' sorozat (névérték 1 Ft) | Kibocsátás mennyisége (db) | Visszaváltás mennyisége (db) |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 2023. január | 4 346 234 | 0 |
| 2023. március | 4 482 588 | 0 |
| 2023. április | 8 979 546 | 0 |
| 2023. július | 8 522 119 | 0 |
| 2023. augusztus | 4 138 952 | 0 |
| 2023. szeptember | 4 128 710 | 0 |
| 2023. november | 16 682 709 | 0 |
| 2023. december | 7 832 141 | 0 |
| Összesen: | 59 112 999 | 0 |

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XIII. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének 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.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.

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

Az Alapkezelő által 2023. évben kifizetett összes:

eFt.

| Megnevezés | Összeg |
|------------------------|------------------|
| Rögzített javadalmazás | 1 154 746 |
| Változó javadalmazás | 1 098 395 |
| Összesen | 2 253 141 |

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2023. évben kifizetett összes:

eFt.

| Megnevezés | Ügyvezetők | Egyéb munkavállalók | Összesen |
|-------------------------|------------|---------------------|----------|
| Kedvezményezettek száma | 5 | 20 | 25 |
| Nyereségrészesedés | 0 | 0 | 0 |
| Teljes javadalmazás * | 368 302 | 571 224 | 939 526 |

*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 jellegűnek 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 Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

| | 2022.12.31 | 2023.12.31 | Változás 2023/2022 |
|---------------|-------------|-------------|-----------------------|
| Tőkeáttétel * | 857 541 951 | 443 109 242 | -48,3280% |

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

XIV. 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 2%-a.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

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 | |
| Befektetési jegyek: | 366 894 | 0 | 73 116 | 440 010 |
| OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY | 7 250 | 0 | 2 789 | 10 039 |
| OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT | 44 808 | 0 | 8 873 | 53 681 |
| OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT | 8 364 | 0 | 203 | 8 567 |
| ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT | 6 467 | 0 | -229 | 6 238 |
| ISHARES JPM USD EM BND USD A | 20 295 | 0 | 1 027 | 21 322 |
| XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP | 7 939 | 0 | -4 | 7 935 |
| XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS | 42 580 | 0 | -1 518 | 41 062 |
| XTRACKERS MSCI WORLD 1C | 215 843 | 0 | 61 978 | 277 821 |
| XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND | 13 348 | 0 | -3 | 13 345 |
| MINDÖSSZESEN: | 366 894 | 0 | 73 116 | 440 010 |

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 Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Nyitó egyenleg | Növekedés | Csökkenés | Záró egyenleg |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Induló tőke változása: | 256 105 | 104 404 | -10 409 | 350 100 |
| Tőkenövekmény változásának levezetése: | | | | |
| Jegyforgalmazás értékkülönbözete: | 6 881 | 17 860 | -1 603 | 23 138 |
| Értékelési különbözet: | 22 479 | 73 116 | -22 479 | 73 116 |
| Eredménytartalék: | 2 137 | 0 | -2 159 | -22 |
| Tárgyévi eredmény: | -2 159 | -4 515 | 2 159 | -4 515 |
| Tőkenövekmény összesen: | 29 338 | 86 461 | -24 082 | 91 717 |
| Saját tőke összesen: | 285 443 | 190 865 | -34 491 | 441 817 |

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

| Költségelem megnevezése | 2022. évi költség | 2022. évben pénzügyileg realizált | 2023. évi költség | 2023. évben pénzügyileg realizált |
|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Alapkezelési díj | 2 192 485 | 1 985 458 | 2 918 985 | 2 611 889 |
| Letétkezelői díj | 132 386 | 96 326 | 172 819 | 122 574 |
| Bizományosi díj | 358 | 358 | 1 006 | 1 006 |
| Bankköltség | 91 795 | 91 795 | 91 591 | 91 591 |
| Felügyeleti díj | 92 000 | 67 000 | 122 000 | 87 000 |
| Könyvvizsgálat díja | 79 006 | 0 | 914 400 | -1 |
| Egyéb | 241 | 241 | 0 | 0 |
| Összesen: | 2 588 271 | 2 241 178 | 4 220 801 | 2 914 059 |

Éves jelentés - OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap

| XVIII. Cash flow kimutatás | adatok ezer Ft-ban | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | 2022.01.01- 2022.12.31. | 2023.01.01- 2023.12.31. |
| I. Működési cash flow | -3 458 | -5 362 |
| 1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül) | -2 808 | -5 400 |
| 3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás | 0 | 0 |
| 4. Elszámolt értékelési különbözet | -18 861 | 50 637 |
| 5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete | 0 | 0 |
| 7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye | -778 | -932 |
| 8. Befektetett eszközök állományváltozása | 0 | 0 |
| 9.1. Követelések változása | 0 | 0 |
| 9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása | 18 861 | -50 637 |
| 10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása | 128 | 971 |
| 11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása | 0 | 0 |
| 12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása | 0 | -1 |
| 13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása | 0 | 0 |
| Származékos ügyletek állományváltozása | 0 | 0 |
| II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás | -48 594 | -103 642 |
| 17. Értékpapírok beszerzése - | -88 047 | -188 684 |
| 18. Értékpapírok eladása, beváltása + | 38 804 | 84 157 |
| 19. Kapott hozamok + | 649 | 885 |
| III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás | 43 306 | 110 252 |
| 20. Befektetési jegy kibocsátás + | 47 900 | 122 264 |
| 22. Befektetési jegy visszavásárlása - | -4 594 | -12 012 |
| 23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok - | 0 | 0 |
| IV. Pénzeszközök változása | -8 746 | 1 248 |
| Pénzeszközök nyitó értéke | 10 653 | 1 907 |
| Pénzeszközök záró értéke | 1 907 | 3 155 |

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.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

| | |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| Alap neve: | OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap |
| Alap lajstromszáma: | 1111-824 |
| Alapkezelő neve: | OTP Alapkezelő Zrt. |
| Letétkezelő neve: | OTP Bank Nyrt. |
| Nettó Eszközérték számítás típusa: | T |

| | Ft |
|----------------------|-------------|
| Tárgynap (T): | 2023.12.31 |
| Saját tőke: | 441 817 622 |
| Egy jegyre jutó NEÉ: | 1,261977 |
| Darabszám: | 350 099 722 |

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

| | | | adatok eFt-ban | |
|--|-----------------|--|----------------|---------------|
| | | | Összeg | % |
| I. KÖTELEZETTSÉGEK | | | | |
| I/1. Hitelállomány: | Futamidó | | 0 | 0,00 |
| I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek: | | | 1 349 | 100,00 |
| Alapkezelői díj | | | 307 | 22,76 |
| Letétkezelői díj | | | 51 | 3,78 |
| Költségként elszámolt egyéb tétel | | | 949 | 70,35 |
| Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség | | | 42 | 3,11 |
| I/3. Céltartalékok: | | | 0 | 0,00 |
| I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás: | | | 0 | 0,00 |
| Kötelezettségek összesen: | | | 1 349 | 100,00 |

| | | | | Összeg | % |
|--|-------------|------------------|---------------------------|----------------|---------------|
| II. ESZKÖZÖK | | | | | |
| II/1. Folyószámla, készpénz (összes): | | | | 255 | 0,06 |
| II/2. Egyéb követelés: | | | | 0 | 0,00 |
| II/3. Lekötött bankbetétek (összes): | Bank | Devizanem | Futamidó | 2 900 | 0,65 |
| II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek: | | | | 2 900 | 0,65 |
| | OTP | HUF | 23.12.29 - 24.01.02 | 2 900 | 0,65 |
| II/4. Értékpapírok (összes): | | Devizanem | Névérték devizában | 440 010 | 99,29 |
| II/4.5. Befektetési jegyek (összes): | | | | 440 010 | 99,29 |
| II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes): | | | | 440 010 | 99,29 |
| OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY | | HUF | 4 287 | 10 039 | 2,27 |
| OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT | | HUF | 12 168 | 53 681 | 12,11 |
| OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT | | HUF | 6 845 | 8 567 | 1,93 |
| ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT | | USD | 115 | 6 238 | 1,41 |
| ISHARES JPM USD EM BND USD A | | USD | 11 404 | 21 322 | 4,81 |
| XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP | | EUR | 1 296 | 7 935 | 1,79 |
| XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS | | EUR | 2 260 | 41 062 | 9,27 |
| XTRACKERS MSCI WORLD 1C | | EUR | 8 068 | 277 821 | 62,69 |
| XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND | | USD | 2 987 | 13 345 | 3,01 |
| II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes): | | | | 1 | 0,00 |
| Eszközök összesen: | | | | 443 166 | 100,00 |

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

Kelt: BUDAPEST, 2024. április 29.

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

OTP Cél dátum 2040 Alapba Fektető Alap

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. paragrafusában 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, 2024. április 29.

.....
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 Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt 2023. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2023. 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 2023. 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényegesen hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhatja 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, 2024. április 29.

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

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313