

Az

EQUILOR Wealth Office Részvény
Származtatott Részalap

2024. évi
független könyvvizsgálói jelentése,
éves jelentése,
éves beszámolója

Tartalomjegyzék

- I. Független Könyvvizsgálói Jelentés az éves jelentésről
- II. Éves Jelentés
- III. Független Könyvvizsgálói Jelentés az éves beszámolóról
- IV. Éves Beszámoló
 - a. Mérleg
 - b. Eredménykimutatás
 - c. Kiegészítő melléklet

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A 2014. évi XVI. törvény szerinti éves jelentésről szóló könyvvizsgálati jelentés

Az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap (továbbiakban: „az Alap”) 2024. évi éves jelentésének I-VII. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2024. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

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 könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az EQUILOR Alapkezelő Zrt-től a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. Az EQUILOR Alapkezelő Zrt. igazgatósága (továbbiakban a „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért. Az éves jelentésben közölt számviteli információkra a független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentésben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben közölt számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a

következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott a tudomásunkra így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves jelentésben közölt számviteli információkért

A vezetés a felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállításáért. 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 irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves jelentésben közölt 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 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 éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- ✓ Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt 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 a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ✓ Értékeljük az Alapkezelő vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és az Alapkezelő vezetése által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ✓ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk 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 vállalkozást folytatni.
- ✓ Megvizsgáljuk az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2025. április 28.

Venilia Vellum Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Cgjsz: 01-09-566797

Nyilvántartásba-vételi száma: TBV000340

Címe: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79.

Eszenyiné Fekete Ágnes Zsuzsanna

Cégvezető

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: EBV003172

EQUILOR Wealth Office Részvény Részalap

2024. éves jelentése

Dátum: 2025. április 28.

Az éves beszámoló az éves jelentés részét képezi.

Készítette:
EQUILOR Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1026 Budapest
Pasaréti út 122-124.
Cégjegyzékszám: 01-10-047344



A EQUILOR Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124., Cg. 01-10-047344) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 132. § (1) bekezdése rendelkezéseinek megfelelően az alábbiakban tájékoztatja az EQUILOR Wealth Office Részvény Részalap (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeinek tulajdonosait a 2024. év működési eredményéről.

I. Vagyongkimutatás

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak tételes összetétele, a befektetési politikában meghatározott kategóriák szerint, a tárgyidőszak elején és végén, valamint az adott eszközök összes eszközön belüli aránya.

	2023.12.31*		2023.13.31**	
	HUF	NEÉ %-ában	HUF	NEÉ %-ában
Banki egyenlegek	32 886 473	8,92%	38 688 368	10,49%
Átruházható értékpapírok	326 222 423	88,47%	326 222 423	88,47%
Egyéb eszközök	5 644 442	1,53%	4 988 000	1,35%
Összes eszköz	369 741 338	100,27%	369 898 791	100,31%
Kötelezettségek	-986 031	-0,27%	-1 144 378	-0,31%
Nettó Eszközérték	368 755 307	100,00%	368 754 413	100,00%

	2024.12.31*		2024.13.31**	
	HUF	NEÉ %-ában	HUF	NEÉ %-ában
Banki egyenlegek	73 171 424	7,78%	87 458 314	9,30%
Átruházható értékpapírok	854 264 748	90,83%	854 264 745	90,82%
Egyéb eszközök	14 824 524	1,58%	559 634	0,06%
Összes eszköz	942 260 695	100,18%	942 282 693	100,17%
Kötelezettségek	-1 735 737	-0,18%	-1 645 812	-0,17%
Nettó Eszközérték	940 524 958	100,00%	940 636 875	100,00%

*Főkönyv szerinti értékek

**Időszak utolsó forgalmazási napjára készült nettó eszközérték szerinti értékek

II. A forgalomban levő befektetési jegyek száma

Tárgynap (T): 2024.12.31.	„A” sorozat (HUF)	„B” sorozat (EUR)	„C” sorozat (USD)
Darabszám (db):	299 486 962	740 667	234 981

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

III. Az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték

Tárgynap (T): 2024.12.31.	„A” sorozat (HUF)	„B” sorozat (EUR)	„C” sorozat (USD)
Nettó eszközérték:	430 442 162	965 052,92	290 742,28
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,437265	1,302951	1,237301

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

IV. A befektetési alap összetétele, az egyes eszközök összes eszközön belüli aránya

	2023.12.31		2024.12.31	
	HUF	A nettó eszközérték %-ában	HUF	A nettó eszközérték %-ában %
tőzsdén hivatalosan jegyzett, átruházható értékpapírok	-	-	-	-
más szabályozott piacon forgalmazott, átruházható értékpapírok	-	-	-	-
közelmúltban forgalomba hozott, átruházható értékpapírok	-	-	-	-
egyéb átruházható értékpapírok	253 505 104	68,75%	691 223 145	73,48%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	72 717 319	19,72%	133 880 539	14,23%

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

A fenti táblázatban feltüntetett befektetési kategóriák a befektetési alap összes eszközeihez viszonyított részarányváltozásáról elmondható, hogy év végére a portfólió elsősorban egyéb átruházható értékpapírok, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állt. A egyéb átruházható értékpapírok 73,48% körül, míg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 14,23% körül voltak a teljes portfólióhoz viszonyított részarányban.

V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban, ezer forintban

a) befektetésekből származó jövedelem	62 435
b) egyéb bevétel	0
c) kezelési költségek	2 478
d) a letétkezelő díjai	251
e) egyéb díjak és adók	4 751
f) nettó jövedelem	54 955
g) felosztott és újra befektetett jövedelem	0
h) a tőkeszámla változásai	266 533
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése	109 643
j) minden egyéb olyan változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire	nincs ilyen tétel

VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt üzleti évekről

Dátum	Nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték („A” sorozat)	Nettó eszközérték (EUR)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték („B” sorozat)	Nettó eszközérték (USD)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték („C” sorozat)
2023.12.31.	203 848 282	1,148517	226 726,15	1,115476	225 493,29	1,123321
2024.12.31.	430 442 162	1,437265	965 052,92	1,302951	290 742,28	1,237301

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

Az Alapot a Felügyelet 2023. április 20-án vette nyilvántartásba, ezért 2022. december 31-i adatok nem állnak rendelkezésre.

VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban, kategóriánkénti bontásban, feltüntetve az ezekből eredő kötelezettségvállalás összegét

Kötés dátuma	Lejárat	Instrumentum típus	Eszközérték	Instrumentum	Kötési árfolyam
2023.12.13	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	2 462 794	HWAH4 Index	4 697,47
2024.01.31	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	-128 992	HWAH4 Index	4 906,75
2023.12.13	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	2 949 569	HWAH4 Index	4 697,47
2024.01.31	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	715 110	HWAH4 Index	4 906,75
2024.02.02	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	809 944	HWAH4 Index	4 955,00
2024.02.08	2024.03.15	HWRH4 Index Vétel	153 731	HWRH4 Index	1 972,60
2024.02.22	2024.03.15	HWRH4 Index Vétel	229 448	HWRH4 Index	2 015,16
2024.02.29	2024.03.15	HWRH4 Index Vétel	-36 855	HWRH4 Index	2 064,07
2024.02.29	2024.03.15	HWRH4 Index Vétel	-55 176	HWRH4 Index	2 072,50
2024.02.29	2024.03.15	HWAH4 Index Vétel	2 723	HWAH4 Index	5 103,00
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	1 356 642	HWAM4 Index	5 241,35
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	421 511	HWAM4 Index	5 232,00
2024.03.21	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-39 488	HWAM4 Index	5 319,25
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-3 182 323	HWAM4 Index	5 241,35
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-903 499	HWAM4 Index	5 232,00
2024.03.21	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-920 839	HWAM4 Index	5 319,25
2024.04.04	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-419 808	HWAM4 Index	5 297,00
2024.04.25	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-114 078	HWAM4 Index	5 129,50
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	973 157	HWAM4 Index	5 241,35
2024.03.13	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	342 357	HWAM4 Index	5 232,00
2024.03.21	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-85 365	HWAM4 Index	5 319,25
2024.04.04	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	-2 696	HWAM4 Index	5 297,00
2024.04.25	2024.06.21	HWAM4 Index Vétel	298 327	HWAM4 Index	5 129,50
2024.06.18	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	-750 621	HWAU4 Index	5 546,90
2024.06.18	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	324 688	HWAU4 Index	5 546,90
2024.07.31	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	123 404	HWAU4 Index	5 535,50
2024.08.28	2024.09.27	USD/HUF 24.09.27 Forward Vétel	338 931	USD/HUF	354,12
2024.06.18	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	3 235 602	HWAU4 Index	5 546,90
2024.07.31	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	667 290	HWAU4 Index	5 535,50
2024.09.25	2024.12.13	USD/HUF 24.12.13 Forward Vétel	552 467	USD/HUF	353,17
2024.09.25	2024.12.13	EUR/PLN 24.12.13 Forward Eladás	-474 024	EUR/PLN	4,29
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	3 438 109	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	215 600	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.24	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	69 631	HWAZ4 Index	5 775,00
2024.09.25	2024.12.13	USD/HUF 24.12.13 Forward Vétel	7 976 549	USD/HUF	353,17
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	1 221 852	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	57 200	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.24	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	-68 585	HWAZ4 Index	5 775,00
2024.09.25	2024.12.13	USD/HUF 24.12.13 Forward Vétel	13 454 885	USD/HUF	353,17
2024.11.15	2024.12.13	USD/HUF 24.12.13 Forward Eladás	-419 250	USD/HUF	386,94
2024.11.19	2024.12.20	KRSZ4 Index Vétel	363 086	KRSZ4 Index	2 105,41
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	8 246 648	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	961 400	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.24	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	540 972	HWAZ4 Index	5 775,00

2024.12.11	2025.12.12	USD/HUF 25.12.12 Forward Vétel	537 634	USD/HUF	397,48
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	1 000	UOZ5 Index	84 970,00
2024.12.18	2025.03.21	HWAH5 Index Vétel	-588 432	HWAH5 Index	6 144,25
2024.12.18	2025.03.21	KRSH5 Index Vétel	0	KRSH5 Index	2 265,63
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	2 000	UOZ5 Index	84 990,00
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	2 000	UOZ5 Index	85 040,00
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	15 000	UOZ5 Index	84 980,00
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	1 000	UOZ5 Index	84 990,00
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	1 000	UOZ5 Index	85 040,00

VIII. A befektetési alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások:

Az Equilor Alapkezelő 2012. évi alapítása óta a legmagasabb kezelt vagyonnal zárta a 2024-es évet. Az alapkezelő által kezelt vagyon 33,95%-kal növekedett az év során, év végére – 111,1 milliárd Ft-os növekedés mellett - meghaladta a 438 milliárd forintot. Az alapkezelők kezelt vagyon alapú rangsorában 2024-ben a tizenötödik helyen zártunk. Tevékenységünk kiterjed mind az értékpapír, mind az ingatlan, mind pedig a magántőke alapok kezelésére, valamint az intézményi és magánszemélyek részére megvalósított portfóliókezelésre.

2024. végére az Equilor Alapkezelő alapjainak száma a 2023-ban kezelt 31-ről 35-re emelkedett, amely alapokból 22 nyilvános, 13 pedig zártkörű módon működött.

A befektetési politikára ható tényezők:

A tárgyidőszakban változás az Alap befektetési politikájában nem történt. Az Alap befektetési célja, hogy az Alapkezelő saját alapjait felhasználva alakítson ki jól teljesítő portfóliót. Az Alapban egyes kisebb fejlődő piaci régiók részvények is helyet kaphatnak. Az időszak során az alap részvénykitettségeivel szemben kötött származékos részvényindex határidős eladások mértékét a piaci körülményekhez igazodva változtatta az Alap kezelője.

IX. Az ABAK által az adott időszakra kifizetett javadalmazás teljes összege az ABAK alkalmazottainak kifizetett rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban, a kedvezményezettek száma és a kifizetett nyereségrészesedés, valamint a javadalmazás teljes összege az ABAK ügyvezetői és azon munkavállalói szerinti bontásban, akik az ABA kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroltak

Az Alapkezelő alkalmazottainak (az Alapkezelő teljes tevékenysége után) kifizetett javadalmazás teljes összege:		710 478 298 Ft
	Az Alapkezelő alkalmazottainak kifizetett rögzített javadalmazás összege:	428 771 110 Ft
	Az Alapkezelő alkalmazottainak kifizetett változó javadalmazás összege:	281 707 188 Ft
	Kedvezményezettek száma:	22 fő
Az alap által kifizetett nyereségrészesedés (sikerdíj) összege:		0 Ft
Az Alapkezelő által az alkalmazottak részére kifizetett nyereségrészesedés (sikerdíj) összege:		0 Ft
Az Alapkezelő ügyvezetőinek (az Alapkezelő teljes tevékenysége után) kifizetett javadalmazás teljes összege:		253 543 755 Ft
Az alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló munkavállalók* javadalmazása:		337 380 595 Ft

* teljes Befektetési Bizottság és a kockázatkezelő (9 fő)

X. Az ABA nem likvid eszközeinek aránya, likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodás, az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap portfóliójában a tárgyidőszakban nem volt olyan eszköz, amelyre illikvid jellegénél fogva különleges szabályok vonatkoztak volna. A tárgyidőszakban az Alap tekintetében a visszaváltást korlátozó rendelkezések bevezetésére nem került sor, a likviditással kapcsolatos rendelkezésekben változás nem következett be.

Az Alap összesített kockázati mutatója: 4 (az 1 – 7 közötti skálán)

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert az alap nem fogja tudni biztosítani a befektetők visszaváltási igényeit. Az 1. kategóriába történő besorolás nem jelenti azt, hogy kockázatmentes befektetésről van szó. A feltüntetett kockázati besorolás nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. A közepes kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap eszközeit hazai és külföldi részvényekbe, kötvényekbe, illetve határidős ügyletekbe fekteti.

A befektetési jegy valamely kockázati osztályba sorolásánál előfordulhat, hogy a számítási modell nem vesz figyelembe minden kockázatot.

Az Alap kockázati profiljának bemutatását az Alap Tájékoztatója tartalmazza. Az Alapkezelő biztosítja, hogy befektetési alap kockázati profilja megfelelően a befektetési alap méretének, portfóliószerkezetének, befektetési stratégiáinak és célkitűzéseinek, a befektetési alap kezelési szabályzatában, tájékoztatójában és az ajánlattételi dokumentumokban foglaltak szerint. Az Alapkezelő az Alap releváns kockázatokra való érzékenységeinek mérése érdekében a jogszabályi előírások és belső szabályzatai alapján forgatókönyv-elemzést és stressz tesztet hajt végre.

XI. Az ABAK által az ABA nevében alkalmazható tőkeáttétel mértékében bekövetkező változások, valamint a biztosíték vagy a tőkeáttételi megállapodás értelmében nyújtott garanciák újbóli felhasználási joga, és az adott ABA által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege

A tárgyidőszakban az Alap által alkalmazható tőkeáttétel mértékében változás nem következett be. Az Alap a tárgyidőszakban nem rendelkezett biztosíték vagy tőkeáttételi megállapodással.

Az Alap által alkalmazott tőkeáttétel teljes összege a tárgyidőszak végén: 282 751 927 Ft (A tőkeáttétellel növelt nettó eszközérték csökkentve a befektetési alap tényleges nettó eszközértékével az időszak végén)

Az Alap a tárgyidőszakban értékpapír-finanszírozási ügyletet és teljeshozam-csereügyletet nem kötött.

XII. Egyéb információk

Az Alap 2024. évi költségeinek tételes kimutatását az alábbi táblázat tartalmazza.

Megnevezés	2024.12.31
	eFt
Alapkezelői díj	2 478
Teljesítménydíj	0
Letétkezelői díj	251
Megbízási díj	1 812
Felügyeleti díj	221
Könyvvizsgálói díj	254
Bankköltség	97
Forgalmazási díj	300
Egyéb költség	503
Könyvelési díj	1 466
Működési költség összesen	7 382

Befektetési alapokra, egyéb kollektív befektetési formákra vonatkozó információ:

Az EQUILOR Wealth Office Részvény Részalap által felszámított alapkezelési díj mértéke évi 1,5%.

A tényleges befektetésként szereplő más befektetési alapokat, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak legnagyobb mértéke:	1,0%
---	------

.....
Equilor Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap befektetőinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap (továbbiakban „az Alap”) 2024. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 942.260 E Ft, az üzleti év eredménye 54.955 E Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) összhangban.

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 könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az EQUILOR Alapkezelő Zrt-től a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 egyéb információk az Alap 2024. éves jelentéséből és üzleti jelentéséből állnak. Az EQUILOR Alapkezelő Zrt. igazgatósága (továbbiakban a „vezetés”) felelős az egyéb információknak a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra. Az éves jelentésre vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint az Alap 2024. évi üzleti jelentése összhangban van az Alap 2024. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály az Alap számára nem ír elő további tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. 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 irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló 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 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 éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- ✓ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló 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 a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ✓ Értékeljük az Alapkezelő vezetése által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és az Alapkezelő vezetése által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ✓ 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 vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk 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 vállalkozást folytatni.
- ✓ Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2025. április 28.

Venilia Vellum Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Cgjsz: 01-09-566797

Nyilvántartásba-vételi száma: TBV000340

Címe: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79.

Eszenyiné Fekete Ágnes Zsuzsanna

Cégvezető

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: EBV003172

H	-	KE	-	III	-	1	7	9	/	2	0	2	3
---	---	----	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély száma

2	0	2	3	/	0	4	/	2	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély dátuma

Alapkezelő: Equilor Alapkezelő Zrt.

Forgalmazó: Raiffeisen Bank Zrt.

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

a vállalkozás megnevezése

1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

a vállalkozás címe

2024 . évi

Éves beszámoló

Budapest, 2025. április 28.

P.H.

Equilor Alapkezelő Zrt.

H	-	KE	-	III	-	1	7	9	/	2	0	2	3
---	---	----	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély száma

2	0	2	3	/	0	4	/	2	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély dátuma

2024 . évi

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

MÉRLEG

MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		adatok eFt-ban		
Sor-szám	A tétel megnevezése	2023.12.31	Előző év(ek) módosításai	2024.12.31
a	b	c	d	e
01.	A. Befektetett eszközök (02. sor)	0	0	0
02.	I. ÉRTÉKPAPIROK (03.+04. sor)	0	0	0
03.	1. Értékpapírok			
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete (05.+ 06. sor)	0	0	0
05.	a/ kamatokból, osztalékokból			
06.	b/ egyéb			
07.	B. Forgóeszközök (08.+13.+18. sor)	369 663	0	941 713
08.	I. KÖVETELÉSEK (09.+10.+11.+12. sor)	10 384	0	14 277
09.	1. Követelések	10 537		12 886
10.	2. Követelések értékvesztése (-)			
11.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	-153		1 391
12.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete			
13.	II. ÉRTÉKPAPIROK (14.+15. sor)	326 223	0	854 265
14.	1. Értékpapírok	295 942	0	747 173
15.	2. Értékpapírok értékelési különbözete (16.+17. sor)	30 281	0	107 092
16.	a) kamatokból, osztalékokból	1 175		1 777
17.	b) egyéb	29 106		105 315
18.	III. PÉNZESZKÖZÖK (19.+20. sor)	33 056		73 171
19.	1. Pénzeszközök	33 439		72 549
20.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	-383		622
21.	C. Aktív időbeli elhatárolások (22.+23. sor)	248	0	10
22.	1. Aktív időbeli elhatárolások	248		10
23.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)			
24.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete			537
25.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+07.+17.+21.+24. sor)	369 911	0	942 260
26.	E. Saját tőke (27.+30. sor)	368 755	0	940 525
27.	I. INDULÓ TŐKE (28.+29. sor)	322 976	0	673 992
28.	a) kibocsátott befektetési jegyek névértéke	342 554		907 033
29.	b) visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-19 578		-233 041
30.	II. TŐKEVÁLTOZÁS (TŐKENÖVEKMÉNY)(31.+32.+33.+34. sor)	45 779	0	266 533
31.	a) visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	11 702		97 603
32.	b) értékelési különbözet tartaléka	29 745		109 643
33.	c) előző év(ek) eredménye	0		4 332
34.	d) üzleti év eredménye	4 332		54 955
35.	F. Céltartalékok			
36.	G. Kötelezettségek (37.+38.+39. sor)	589	0	1 046
37.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
38.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	589		1 046
39.	III. KÜLFÖLDI PÉNZÜRTÉKRE SZÓLÓ KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE			
40.	H. Passzív időbeli elhatárolások	567		689
41.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (26.+35.+36.+40. sor)	369 911	0	942 260

H	-	KE	-	III	-	1	7	9	/	2	0	2	3
---	---	----	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély száma

2	0	2	3	/	0	4	/	2	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

PSZÁF engedély dátuma

2024 . évi

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2023.12.31	Előző év(ek) módosításai	2024.12.31
a	b	c	d	e
I.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	35 305		179 033
II.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	25 491		116 598
III.	EGYÉB BEVÉTELEK	0		0
IV.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	5 453		7 382
V.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	29		98
VI.	FIZETETT, FIZETENDŐ HOZAMOK	0		0
VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	4 332	0	54 955

Budapest, 2025. április 28.

P.H.

Equilor Alapkezelő Zrt.

2024

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

TARTALMA:

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

II. SPECIFIKUS ADATOK

- | | |
|--------|---|
| II./1. | KÖVETELÉSEK |
| II./2. | TÁRGYÉVBEN ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS |
| II./3. | AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK |
| II./4. | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK, RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK |
| II./5. | ESZKÖZ/FORRÁS ÁTCSOPORTOSÍTÁS |
| II./6. | SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA |
| II./7. | PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK |

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

- | | |
|---------|--|
| III./1. | PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI |
| III./2. | PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI |
| III./3. | MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK |
| III./4. | SPECIÁLIS ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK |
| III./5. | A MÉRLEG-FORDULÓNAPI ESZKÖZ-ÁLLOMÁNY |
| III./6. | SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK |
| III./7. | PORTFÓLIÓ JELENTÉS |
| III./8. | CASH FLOW |
| III./9. | EGYEZTETŐ TÁBLA |

Budapest, 2025. április 28.

P.H.

Equilor Alapkezelő Zrt.

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az alapot az Equilor Alapkezelő Zrt. kezeli és képviseli, amely 100 MFt jegyzett tőkével 2012. január 31-én alakult. A Társaság üzleti tevékenységét ténylegesen 2012. február 1-ével kezdte meg.

Székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

Cégjegyzék száma: 01-10-047344

Közzétételi hely: www.eqa.hu

Az alapkezelő képviseletében az alap beszámolójának aláírására jogosultak:

Vizkelety Gabriella Zsuzsa más munkavállaló 2096 Üröm, Gábor Áron sétány 35. 1.	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Schuck Tímea vezető tisztségviselő 2089 Telki, Zúzmara u. 33.	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Pillár Zsolt igazgatósági tag 1013 Budapest, Pauler utca 5.	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Szabó Attila más munkavállaló 1114 Budapest, Kanizsai utca 3/A 3. em. 14.	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Melis János István vezető tisztségviselő 1026 Budapest, Endrődi Sándor utca 70/B 1.	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Orosz Erika más munkavállaló 2330 Dunaharaszti, Szilágyi Erzsébet utca 35.	A képviselet módja: együttes
---	------------------------------

Dobó István Attila más munkavállaló 1119 Budapest, Solt u. 21.	A képviselet módja: együttes
---	------------------------------

Varga Csaba János más munkavállaló 1162 Budapest, Péterke utca 47. 3. ajtó	A képviselet módja: együttes
---	------------------------------

Svoób Ágnes más munkavállaló 2132 Göd, Thököly utca 5/A	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Major Tünde Emese más munkavállaló 1142 Budapest, Nagy Lajos király útja 209. 3. em. 11. ajtó	A képviselet módja: együttes
--	------------------------------

Eszenyiné Fekete Ágnes Zsuzsanna regisztrációs száma: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 003172 végezte.

Könyvvizsgáló által felszámított könyvvizsgálói díj 2024. évben 254.000 Ft.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Neve: Andrej Andrea

Lakeíme: 5700 Gyula, Kazinczy u. 15.

Regisztrálási száma: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 201605

Számviteli politika

A számviteli politika fő vonásai

Az Alap számviteli politikáját a számviteli törvény és a befektetési alapok beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) kormány rendelet alapján alakította ki.

Az Alap kettős könyvvitelt vezet, éves beszámolót készít, melynek része a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet és a Cash flow-kimutatás. Az Alap eszközeiről részletes nyilvántartást vezet, az értékpapírok értékelése az Alap kezelési szabályzatának megfelelően történik. Az értékpapírok nem realizált árfolyam különbözetét a tárgyévi eredmény nem tartalmazza, az közvetlenül a tőkenövekménnyel szemben kerül elszámolásra. A deviza, illetve valutakészletek ártérítelési különbözete a tárgyévi eredmény nem tartalmazza, az szintén közvetlenül a tőkenövekménnyel szemben kerül kimutatásra.

A befektetési jegyek napi folyóáron kerülnek eladásra, illetve visszavásárlásra. A forgalmazás névértékben az induló tőkét, a befektetési jegyek névértéke és folyóára közötti értékelésből adódó - különbözet a tőkenövekményt változtatja. Az összehasonlíthatóság elve érdekében a mérlegben és az eredménykimutatásban az előző évi adatok a rendelet előírásainak megfelelő bontásban szerepelnek.

A beszámoló szempontjából lényeges és jelentős hiba

Jelentős hiba - ami szükségessé teszi a háromhasábos beszámoló elkészítését - az a hiba, melyet ellenőrzés vagy önellenőrzés tár fel, és beszámolóval lezárt évre vonatkozik, a hibák és hibahatások előjeltől független együttes értéke pedig meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

A valuta és devizatételek évközi elszámolásának módja

Az Alap az évközi valuta és devizatételeket az MNB által közzétett a gazdasági esemény teljesítésének napjára szóló devizaárfolyamon számítja át forintra.

A valutában és devizában fennálló eszközök és kötelezettségek év végi értékelése

Az Alap a valutában és devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az év végi értékelés során az MNB által közzétett a mérleg fordulónapjára szóló devizaárfolyamon értékeli.

A mérleghez kapcsolódó kiegészítések:

A saját tőke induló tőkéből és tőkenövekményből áll. Az induló tőke az alakuláskori és a későbbi forgalmazásból származó befektetési jegyek kibocsátását tartalmazza névértéken.

A tőkenövekményt a tárgyévi eredménye, valamint az értékpapírok és a befektetési jegyek értékelési különbözete teszi ki.

A passzív időbeli elhatárolások a tárgyévet terhelő kötelezettségeket tartalmazza.

Az eszközök és források értékelése során a tárgyévet követő év január 7-ig rendelkezésre álló árfolyam adatok kerültek figyelembevételre.

Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés:

A pénzügyi műveletek bevételei a tárgyévben realizált és nem realizált kamatokat tartalmazza. Az elszámolt működési költségeket külön táblázat részletezi költségnemenként, a kimutatás a tárgyidőszak végéig pénzügyileg rendezett összegeket is tartalmazza.

Egyéb

Az Alap befektetési jegyeinek névértéke: 1 Ft, azaz egy forint.

Az alapnál kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, kapott és adott fedezetek, biztosítékok, óvadékok, garancia- és kezességvállalások mérlegfordulókor nem voltak.

Az alapnál peres ügyek vagy egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek nem voltak.

Az Alap a Kbtv. 67. § (1) e) bekezdése alapján elsődleges eszközkategóriáját tekintve értékpapíralapnak minősül. Az értékpapíralapok portfóliójában tartható eszközök között a 78/2014-es kormányrendelet 17. §-a alapján nem szerepelhet olyan eszköz, amelyhez környezetvédelmi rendelkezés kapcsolódik. Eerre való tekintettel az Alapnak környezetvédelmi kötelezettsége nincs, az Alap környezetvédelmi politikával nem rendelkezik, eszközei között nincs a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz, sem környezetre káros anyag.

II./1. KÖVETELÉSEK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	
Határidős ügylet elszámolási számla		
Forgalmazási számlák	4 988	
Értékpapírforgalmazók pénzszámla	0	
Alapletét követelés EUR	5 396	14 277
Követelések értékvesztése		
Összes követelés	10 384	14 277

II./2. TÁRGYÉVBEN ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Számvitelben elszámolt értékvesztés	0	0

Értékvesztés nem került elszámolásra.

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Elszámlási számla kamat	248	10
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	248	10

HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Hosszú lejáratú kötelezettségek az alapkezelővel szemben		
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek		
Összes hosszú lejáratú kötelezettség	0	0

RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Kapott előlegek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	419	480
Rövid lejáratú kötelezettségek az alapkezelővel szemben	170	
Határidős ügylet kötelezettség		566
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		
Összes rövid lejáratú kötelezettség	589	1 046

ESZKÖZ/FORRÁS ÁTCSOPORTOSÍTÁS

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Határidős elszámolási számla	170	566
Átcsoportosítás az egyéb kötelezettségek közé összesen:	0	566

**HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK KÖZÜL ÁTSOROLÁS
RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK KÖZÉ**

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Átsorolás rövid lejáratú kötelezettségek közé összesen:	0	0

SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA
2024 . évi eFt

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Növekedés	Csökkenés	
Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	342 554	564 479	0	907 033
Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke	-19 578	0	213 463	-233 041
Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	11 702	85 901	0	97 603
Értékelési különbözet tartaléka	29 745	79 898	0	109 643
Előző év (évek) eredménye	0	4 332	0	4 332
Üzleti év eredménye	4 332	-4 332	-54 955	54 955
SAJÁT TŐKE	368 755	730 278	158 508	940 525

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Alapkezelői díj	0	0
Teljesítménydíj	0	0
Felügyeleti díj	29	70
Letétkezelői díj	11	32
Könyvvizsgálói díj	254	254
Könyvelési díj	184	216
Különadó	14	28
Bankköltség HUF számla	0	14
Forgalmazási díj	75	75
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	567	689

PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Árfolyamnyereség	0	12 997
Kapott kamat	3 106	10 459
Kapott osztalék	0	0
Határidős ügyletek bevételei	30 972	148 106
Egyéb pénzügyi műveletek bevételei	1 227	7 471
Pénzügyi műveletek bevételei összesen	35 305	179 033

PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Árfolyamveszteség	1	958
Fizetett, fizetendő kamat	0	0
Határidős ügyletek ráfordításai	25 338	113 317
Egyéb pénzügyi műveletek ráfordításai	152	2 323
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen	25 491	116 598

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Megnevezés	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
Alapkezelői díj	2 622	2 478
Teljesítménydíj	0	0
Letétkezelői díj	70	251
Megbízási díj	990	1 812
Felügyeleti díj	62	221
Könyvvizsgálói díj	254	254
Bankköltség	27	97
Forgalmazási díj	225	300
Egyéb költség	282	503
Könyvelési díj	921	1 466
Működési költség összesen	5 453	7 382

SPECIÁLIS ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
5 évnél hosszabb lejáratú kötelezettségek	nincs	nincs
Zálogjoggal, vagy hasonló joggal biztosított kötelezettségek	nincs	nincs
Környezetvédelmi eszközök, jelenlegi és jövőbeni környezetvédelmi kötelezettségek	nincs	nincs
Jövőbeni bérleti díj fizetési kötelezettség (tartós bérlet)	nincs	nincs
Egyéb mérlegen kívüli tételek	nincs	nincs

A MÉRLEG-FORDULÓNAPI ESZKÖZ-ÁLLOMÁNY

2024 . évi

Értékpapír	Névérték / db eredeti devizában	Beszerzési érték/KSZÉ (eFT)	Értékkülönbözlet (eFt)	Piaci érték (eFt)
Befektetési jegy				
EQKOZEP HUF	166 870 900	300 154	51 510	351 664
EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési A	127 145 749	289 669	49 890	339 559
Államkötvény				
A290822B21 HUF	54 000 000	54 103	966	55 069
A270422B20 HUF	49 500 000	49 843	746	50 589
A250624B14 HUF	27 430 000	27 406	817	28 223
Részvény				0
PZU PW PLN	3 500	13 024	2 373	15 397
BANK PEKAO SA PLN	1 040	12 974	790	13 764
Értékpapír összesen				
Értékpapír összes HUF		747 173	107 092	854 265

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

2024

Tárgyévi eredmény	Nyitott mennyiség	Kötési árfolyam/ár	Kötésnap	Lejárat időpontja	Árfolyam/Ár 2024.12.31	Várható eredmény (eFt)
Deviza határidős ügylet						
USD/HUF 25.12.12 Forward Vétel	278 000,00	397,48	2024.12.11	2025.12.12	399,413934	537
ÖSSZESEN :						537

	Előző évi realizált eredmény (eFt)		Tárgyévi realizált eredmény (eFt)	
	nyereség	veszteség	nyereség	veszteség
Forward ügyletek	0	0	13 293	4 006
Futures ügyletek	30 973	25 338	134 813	109 311
ÖSSZESEN :	30 973	25 338	148 106	113 317

EQUILOR Wealth Office Részvény Származtatott Részalap

PORTFÓLIÓ JELENTÉS

Alapadatok:

Alap neve: EQUILOR Wealth Office Részvény Részalap (lajstromszám: 1111-869-1)

Alapkezelő neve: Equilor Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő neve: Raiffeisen Bank Zrt.

NEÉ számítás típusa: Napi

Tárgynap (T):	2024.12.31
Saját tőke (Ft):	940 636 875
Egy jegyre jutó NEÉ:	1.4373
Darabszám (db):	299 486 962

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I.	KÖTELEZETTSÉGEK			Összeg/Érték (eFt)	(%)
I/1.	Hitelállomány (összes):	Hitelező	Futamidő	0	0%
I/2.	Egyéb kötelezettségek (összes):			1 046	60%
	Alapkezelői díj miatt			480	28%
	Letétkezelői díj miatt			0	-
	Bizományosi díj miatt			0	-
	Forgalmazási költség miatt			0	-
	Könyvelési díj miatt			0	-
	Könyvvizsgálói költség miatt			0	-
	Költségként elszámolt egyéb tétel miatt			0	-
	Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség			566	54%
I/3.	Céltartalékok (összes):			0	-
I/4.	Passzív időbeli elhatárolások (összes):			689	40%
	Kötelezettségek összesen:			1 735	100%

II.	ESZKÖZÖK				(%)
II/1.	Folyószámla, készpénz (összes):			73 171	7,77%
II/2.	Egyéb követelés (összes):			14 277	1,52%
II/3.	Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Futamidő	0	
II/3.1.	Max 3 hó lekötésű (összes):			0	
II/3.2.	3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes):				
II/4.	Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték	854 265	90,66%
II/4.1.	Állampapírok (összes):			133 881	16%
II/4.1.1.	Kötvények (összes):	HUF	130 930 000	133 881	100%
II/4.1.2.	Kincstárjegyek (összes):				0%
II/4.1.3.	Egyéb jegybankképes ép. (összes):				
II/4.1.4.	Külföldi állampapírok (összes):				
II/4.2.	Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép.:				
II/4.2.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):				
II/4.2.2.	Külföldi kötvények (összes):				
II/4.2.3.	Tőzsdén kívüli (összes):				
II/4.3.	Résztvények (összes):			29 161	3%
II/4.3.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):				
II/4.3.2.	Külföldi részvények (összes):	PLN	4 540	29 161	100%
II/4.3.3.	Tőzsdén kívüli (összes):				
II/4.4.	Jelzáloglevelek (összes):				
II/4.4.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):				
II/4.4.2.	Tőzsdén kívüli (összes):				
II/4.5.	Befektetési jegyek (összes):			691 223	81%
II/4.5.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	HUF	294 016 649	691 223	100%
II/4.5.2.	Tőzsdén kívüli (összes):			691 223	100%
II/4.6.	Kárpótlási jegy (összes):				
II/5.	Aktív időbeli elhatárolások (összes):			10	0,00%
II/6.	Származtatott ügylet			537	0,06%
	Eszközök összesen:			942 260	100%

Az alapnál kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, hozamra és tőke megővésére tett ígéret, kapott és adott fedezetek, biztosítékok, óvadékok, garancia- és kezességvállalások mérlegfordulókor nem voltak.

CASH FLOW

		EFT	EFT
	A tétel megnevezése	2023.12.31	2024.12.31
I.	Működési cash flow (01.-13. sorok)	-8 402	30 414
01.	Tárgyévi eredmény (befolyt bérleti díjak,kapott hozamok nélkül) +-	1 718	50 210
02.	Elszámolt amortizáció +		
03.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +-		
04.	Elszámolt értékelési különbözet +-	-29 745	-109 643
05.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete +-		
06.	Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye +-		
07.	Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye +-	-491	-18 264
08.	Befektetett eszközök állományváltozása +-		
09.	Forgóeszközök állományváltozása +-	-10 537	-2 349
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása +-	589	457
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása +-		
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása +-	-248	238
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása +-	567	122
14.	Értékelési különbözet	29 745	109 643
II.	Befektetési cash flow (14.-19. sorok)	-292 837	-428 221
14.	Ingatlanok beszerzése -		
15.	Ingatlanok eladása +		
16.	Befolyt bérleti díjak +		
17.	Értékpapírok beszerzése -	-315 958	-539 969
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	20 507	107 003
19.	Kapott hozamok +	2 614	4 745
III.	Finanszírozási cash flow (20.-27. sorok)	258 074	437 922
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	266 333	564 479
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport -		
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-19 578	-213 463
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	11 702	85 901
24.	Hitel, illetve kölcsön felvétele +		
25.	Hitel, illetve kölcsön törlesztése -		
26.	Hitel, illetve kölcsön után fizetett kamat -		
27.	Devizás pénzeszközök ártértékelése +-	-383	1 005
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (I. +II. +III. sorok)	-43 165	40 115

Budapest, 2025. április 28.

P.H.

Equilor Alapkezelő Zrt.

EGYEZTETŐ TÁBLA

2024.12.31

Megnevezés	Főkönyv időpont	Főkönyv összeg (Ft)	NEÉ lista időpont	NEÉ lista összeg (Ft)	Eltérés (Ft)
Értékpapírok	2024.12.31	747 172 727	2024.12.31	854 264 745	107 092 018
Értékkülönbözet	2024.12.31	107 092 021	2024.12.31	-	107 092 021
Értékpapírok összesen:		854 264 748		854 264 745	- 3
Pénzeszközök egyenlegek	2024.12.31	73 171 424	2024.12.31	87 448 268	14 276 844
Pénzeszközök összesen:		73 171 424		87 448 268	14 276 844
Követelések / úton lévő tételek			2024.12.31		
Folyószámla kamat	2024.12.31	10 044			
Határidős ügylet elszámolási számla	2024.12.31	- 566 432			
Alapítót USD	2024.12.31	14 276 846			14 276 846
Értékpapír adásvétel	2024.12.31	-	2024.12.31		-
Befektetési jegy forgalmazás	2024.12.31	-	2024.12.31		-
Kötelezettségek / úton lévő tételek	2024.12.31		2024.12.31	970 463	- 970 463
Szállítók	2024.12.31	479 861	2024.12.31		479 861
Passzív időbeli elhatárolás	2024.12.31	689 444	2024.12.31	643 309	46 135
Származtatott ügylet ÉK	2024.12.31	537 634	2024.12.31	537 634	
Nettó eszközérték összesen:		940 524 958		940 636 875	111 917
Befektetési jegyek db HUF	2024.12.31	299 486 962	2024.12.31	299 486 962	-
Befektetési jegyek db EUR		740 667		740 667	
Befektetési jegyek db USD		234 981		234 981	
Egy befektetési jegy értéke HUF/db		1,4373		1,4373	
Egy befektetési jegy értéke EUR/db		1,3030		1,3030	
Egy befektetési jegy értéke USD/db		1,2373		1,2373	-

Az Alapkezelő által a forduló napra elkészített hivatalosan közzétett nettó eszközérték kimutatás nem minden tekintetben egyezik meg a Számviteli törvény alapján elkészített éves beszámolóban szereplő saját tőkével, mivel a nettó eszközérték egyes év végi kötelezettségek számításai nem tartalmazzák a kerekítéseket.

Az Alapkezelő által a forduló napra elkészített hivatalosan közzétett nettó eszközérték kimutatás és a Számviteli törvény alapján elkészített éves beszámolóban szereplő saját tőke közötti eltérés nem jelentős.