

Az

EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja
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 Alapok Alapja Származtatott Részalap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja 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 könyvvizsgálataért 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 Alapok Alapja

Származtatott 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 Alapok Alapja Származtatott 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	47 388 907	5,62%	47 541 257	5,64%
Átruházható értékpapírok	801 362 446	95,05%	801 362 447	95,05%
Egyéb eszközök	171 427	0,02%	0	0,00%
Összes eszköz	848 922 780	100,69%	848 903 704	100,69%
Kötelezettségek	-5 829 014	-0,69%	-5 816 957	-0,69%
Nettó Eszközérték	843 093 766	100,00%	843 086 749	100,00%

	2024.12.31*		2024.13.31**	
	HUF	NEÉ %-ában	HUF	NEÉ %-ában
Banki egyenlegek	264 153 539	11,96%	290 059 793	13,14%
Átruházható értékpapírok	1 923 939 062	87,13%	1 923 939 060	87,13%
Egyéb eszközök	25 906 254	1,17%	37 000	0,00%
Összes eszköz	2 213 998 856	100,27%	2 214 035 853	100,27%
Kötelezettségek	-5 903 060	-0,27%	-5 860 364	-0,27%
Nettó Eszközérték	2 208 095 796	100,00%	2 208 175 487	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):	686 852 856	2 892 792	417 071

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:	795 227 314	3 046 693,84	415 471,28
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,157784	1,053202	0,996164

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	660 016 212	68,75%	1 681 725 747	76,16%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	141 346 235	16,77%	175 506 350	7,95%

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 76,16% körül, míg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 7,95% körül voltak a teljes portfólióhoz viszonyított részarányban.

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

a) befektetésekből származó jövedelem	37 298
b) egyéb bevétel	0
c) kezelési költségek	5 307
d) a letétkezelő díjai	511
e) egyéb díjak és adók	4 414
f) nettó jövedelem	27 066
g) felosztott és újra befektetett jövedelem	0
h) a tőkeszámla változásai	241 954
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése	126 300
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 (HUF)	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.	304 570 046	1,0721	990 132,15	1,0403	460 437,36	1,042898
2024.12.31.	795 227 314	1,157784	3 046 693,84	1,053202	415 471,28	0,996164

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
2024.08.06	2024.09.20	HWAU4 Index Vétel	4 450 814	HWAU4 Index	5 158,75
2024.08.06	2024.09.23	MESU4 Index Vétel	1 683 733	MESU4 Index	1 005,00
2024.08.06	2024.09.20	SXOU4 Index Vétel	1 641 110	SXOU4 Index	484,10
2024.09.25	2024.12.13	EUR/PLN 24.12.13 Forward Eladás	-1 078 501	EUR/PLN	4,29
2024.09.25	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	41 600	UOZ4 Index	75 100,00
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	1 011 209	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.18	2024.12.20	MESZ4 Index Vétel	1 220 546	MESZ4 Index	1 103,90
2024.09.18	2024.12.20	SXOZ4 Index Vétel	308 507	SXOZ4 Index	518,14
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	284 200	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	359 368	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.18	2024.12.20	MESZ4 Index Vétel	424 665	MESZ4 Index	1 103,90
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	75 400	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.25	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	-16 000	UOZ4 Index	75 100,00
2024.10.29	2024.12.20	SXOZ4 Index Vétel	-727 005	SXOZ4 Index	524,10
2024.09.18	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	3 436 103	HWAZ4 Index	5 700,25
2024.09.18	2024.12.20	MESZ4 Index Vétel	-260 215	MESZ4 Index	1 103,90
2024.09.23	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	1 267 300	UOZ4 Index	74 640,00
2024.09.25	2024.12.20	UOZ4 Index Vétel	312 800	UOZ4 Index	75 100,00
2024.10.29	2024.12.20	SXOZ4 Index Vétel	-532 938	SXOZ4 Index	524,10
2024.11.15	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	296 410	HWAZ4 Index	5 900,00
2024.11.15	2024.12.20	HWAZ4 Index Vétel	270 975	HWAZ4 Index	5 913,00
2024.11.19	2024.12.20	KRSZ4 Index Vétel	3 993 943	KRSZ4 Index	2 105,41
2024.11.20	2024.12.20	MESZ4 Index Vétel	-324 779	MESZ4 Index	1 098,90
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	37 000	UOZ5 Index	85 040
2024.12.18	2025.03.21	HWAH5 Index Vétel	-316 848	HWAH5 Index	6 144,25
2024.12.18	2025.03.21	KRSH5 Index Vétel	0	KRSH5 Index	2 265,63
2024.12.18	2025.03.21	MESH5 Index Vétel	-188 928	MESH5 Index	1 109,67
2024.12.18	2025.03.21	SXOH5 Index Vétel	0	SXOH5 Index	516,74
2024.12.18	2025.12.19	UOZ5 Index Vétel	0	UOZ5 Index	85 050,00

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:

Az Alap befektetési célja, hogy a pénz- és tőkepiacok adta lehetőségeket kihasználva – magasabb kockázatvállalás mellett – a bankbetétek hozamát meghaladó hozamot érjen el úgy, hogy eszközeinek legalább 85%-át kollektív befektetési értékpapírba fekteti. Az Alapkezelő aktívan kezelt portfólió kialakítását tűzte ki célul.

- 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:	4 559 589 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 érzékenysége 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: 283 150 462 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	4 960
Teljesítménydíj	347
Letétkezelői díj	511
Megbízási díj	1 594
Felügyeleti díj	448
Könyvvizsgálói díj	254
Bankköltség	94
Forgalmazási díj	300
Egyéb költség	103
Könyvelési díj	1 466
Működési költség összesen	10 077

Befektetési alapokra, egyéb kollektív befektetési formákra vonatkozó információ:

Az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott 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:	2,0%
---	------

.....
Equilor Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap befektetőinek

Az éves beszámolóról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja 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 2.214.000 E Ft, az üzleti év eredménye 27.066 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 közzétegye 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, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a 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 Alapok Alapja 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 Alapok Alapja 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)	848 751	0	2 213 965
08.	I. KÖVETELÉSEK (09.+10.+11.+12. sor)	0	0	25 872
09.	1. Követelések	0		24 826
10.	2. Követelések értékvesztése (-)			
11.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete			1 046
12.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete			
13.	II. ÉRTÉKPAPIROK (14.+15. sor)	801 362	0	1 923 939
14.	1. Értékpapírok	753 009	0	1 799 234
15.	2. Értékpapírok értékelési különbözete (16.+17. sor)	48 353	0	124 705
16.	a) kamatokból, osztalékokból	2 745		3 129
17.	b) egyéb	45 608		121 576
18.	III. PÉNZESZKÖZÖK (19.+20. sor)	47 389		264 154
19.	1. Pénzeszközök	47 351		263 605
20.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	38		549
21.	C. Aktív időbeli elhatárolások (22.+23. sor)	171	0	35
22.	1. Aktív időbeli elhatárolások	171		35
23.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)			
24.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete			
25.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+07.+17.+21.+24. sor)	848 922	0	2 214 000
26.	E. Saját tőke (27.+30. sor)	843 093	0	2 208 096
27.	I. INDULÓ TŐKE (28.+29. sor)	784 686	0	1 966 142
28.	a) kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 011 279		2 468 459
29.	b) visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-226 593		-502 317
30.	II. TŐKEVÁLTOZÁS (TŐKENÖVEKMÉNY)(31.+32.+33.+34. sor)	58 407	0	241 954
31.	a) visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	5 398		83 970
32.	b) értékelési különbözet tartaléka	48 391		126 300
33.	c) előző év(ek) eredménye	0		4 618
34.	d) üzleti év eredménye	4 618		27 066
35.	F. Céltartalékok			
36.	G. Kötelezettségek (37.+38.+39. sor)	985	0	5 029
37.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
38.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	985		5 029
39.	III. KÜLFÖLDI PÉNZÜRTÉKRE SZÓLÓ KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE			
40.	H. Passzív időbeli elhatárolások	4 844		875
41.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (26.+35.+36.+40. sor)	848 922	0	2 214 000

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 Alapok Alapja 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	20 992		96 290
II.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	782		58 992
III.	EGYÉB BEVÉTELEK	0		0
IV.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	15 531		10 077
V.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	61		155
VI.	FIZETETT, FIZETENDŐ HOZAMOK	0		0
VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	4 618	0	27 066

Budapest, 2025. április 28.

P.H.

Equilor Alapkezelő Zrt.

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 Alapok Alapja 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)		
Határidős ügylet elszámolási számla	0	
Forgalmazási számlák		
Értékpapírforgalmazók pénzszámla	0	
Alapletét követelés		25 872
Követelések értékvesztése		
Összes követelés	0	25 872

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 Alapok Alapja Származtatott Részalap

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Elszámolási számla kamat	171	35
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	171	35

HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

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

RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
Kapott előlegek		
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	985	4 560
Rövid lejáratú kötelezettségek az alapkezelővel szemben		
ÁFA kötelezettség		
Határidős ügylet kötelezettségek		469
Összes rövid lejáratú kötelezettség	985	5 029

ESZKÖZ/FORRÁS ÁTCSOPORTOSÍTÁS

	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
Határidős ügylet kötelezettségek		469
Átcsoportosítás az egyéb kötelezettségek közé összesen:	0	469

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

	2023.12.31 eFt	2024.12.31 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	1 011 279	1 457 180	0	2 468 459
Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke	-226 593	0	275 724	-502 317
Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	5 398	78 572	0	83 970
Értékelési különbözet tartaléka	48 391	77 909	0	126 300
Előző év (évek) eredménye	0	4 618	0	4 618
Üzleti év eredménye	4 618	-4 618	-27 066	27 066
SAJÁT TŐKE	843 093	1 613 661	248 658	2 208 096

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Alapkezelői díj	0	0
Teljesítménydíj	4212	0
Felügyeleti díj	71	158
Letétkezelői díj	27	74
Könyvvizsgálói díj	254	254
Könyvelési díj	184	216
Különadó	21	50
Bankköltség HUF számla	0	48
Forgalmazási díj	75	75
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	4 844	875

PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

Megnevezés	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
Árfolyamnyereség	5 479	5 093
Kapott kamat	10 092	18 646
Kapott osztalék	0	91
Határidős ügyletek bevételei	0	60 127
Egyéb pénzügyi műveletek bevételei	5 421	12 333
Pénzügyi műveletek bevételei összesen	20 992	96 290

PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
	eFt	eFt
Árfolyamveszteség	0	3 237
Fizetett, fizetendő kamat	0	0
Határidős ügyletek ráfordításai	0	55 358
Egyéb pénzügyi műveletek ráfordításai	782	397
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen	782	58 992

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

Megnevezés	2023.12.31 eFt	2024.12.31 eFt
Alapkezelői díj	7 464	4 960
Teljesítménydíj	4 212	347
Letétkezelői díj	199	511
Megbízási díj	1635	1 594
Felügyeleti díj	177	448
Könyvvizsgálói díj	254	254
Bankköltség	82	94
Forgalmazási díj	225	300
Egyéb költség	362	103
Könyvelési díj	921	1 466
Működési költség összesen	15 531	10 077

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)	Értékkülönbözet (eFt)	Piaci érték (eFt)
Befektetési jegy				
Optimus USD sorozat USD	274	117	-1	116
Optimus EUR sorozat EUR	257	122	-2	120
Progresszív HUF	98 252 581	114 064	-1 416	112 648
Artemisz Digital Assets Részalap C sorozat HUF	100 000	100	23	123
Artemisz Elite Alapok Alapja Részalap C sorozat HUF	100 000	100	1	101
Artemisz Megatrend Származtatott Részalap C sorozat HUF	100 000	100	20	120
Artemisz Nemzetközi Tőzsdei Guruk Alapja Részalap HUF	100 000	100	10	110
BUX ETF HUF	5 864	16 341	1 606	17 947
Direxion Nasdaq100 Eq Weigh USD	1 380	45 534	3 226	48 760
EQFREGATT HUF	364 303 747	493 798	54 620	548 418
EQHYDRA HUF	58 162 089	73 064	754	73 818
EQKOZEP HUF	54 707 174	108 039	7 251	115 290
EQOPTIMUS HUF	70 407 567	99 976	-278	99 698
EQUILOR Ingatlan Trend Befektetési Alap B sorozat HUF	88 464	99	-3	96
EQUILOR Likviditási Befektetési Alap befektetési jegy HUF	289 739 531	384 634	42 248	426 882
EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési Alap Befektetési Jegy HUF	28 416 737	74 976	914	75 890
EQUILOR Telekom Trend Befektetési Alap B sorozat HUF	80 826	99	-3	96
EWO Részvény Részalap HUF sorozat HUF	76 318 575	100 000	10 571	110 571
Középeurópai EUR sorozat EUR	58 835	40 060	1 570	41 630
LIVING II. Ingatlanfejles HUF	75 762 258	76 000	0	76 000
Államkötvény				
A270422B20 HUF	37 200 000	37 442	576	38 018
A290822B21 HUF	38 000 000	38 142	610	38 752
A261021H23 HUF	30 310 000	32 064	492	32 556
A250624B14 HUF	64 320 000	64 263	1 916	66 179
Értékpapír összesen				
Értékpapír összes HUF		1 713 401	119 912	1 833 313
Értékpapír összes USD		45 651	3 225	48 876
Értékpapír összes EUR		40 182	1 568	41 750

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

2024

	Előző évi realizált eredmény (eFt)		Tárgyévi realizált eredmény (eFt)	
	nyereség	veszteség	nyereség	veszteség
Forward ügyletek	0	0	575	2 065
Futures ügyletek	0	0	59 552	53 293
ÖSSZESEN :	0	0	60 127	55 358

EQUILOR Wealth Office Alapok Alapja Származtatott Részalap

PORTFÓLIÓ JELENTÉS

Alapadatok:

Alap neve: EQUILOR Wealth Office Származtatott Részalap (lajstromszám: 1111-869-2)

Alapkezelő neve: Equilor Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő neve: Raiffeisen Bank Zrt.

NEÉ számítás típusa: Napi

Tárgynap (T):	2024.12.31
Saját tőke (Ft):	2 208 175 487
Egy jegyre jutó NEÉ:	1.1578
Darabszám (db):	686 852 856

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I.	KÖTELEZETTSÉGEK			Összeg/Érték (eFt)	(%)
I/1.	Hitelállomány (összes):	Hitelező	Futamidő	0	0%
I/2.	Egyéb kötelezettségek (összes):			5 029	85%
	Alapkezelői díj miatt			0	0%
	Letétkezelői díj miatt			0	-
	Bizományosi díj miatt			0	-
	Forgalmazási költség miatt			0	-
	Könyvelési díj miatt			0	-
	Teljesítménydíj miatt			4 560	91%
	Költségként elszámolt egyéb tétel miatt			0	-
	Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség			469	-
I/3.	Céltartalékok (összes):			0	-
I/4.	Passzív időbeli elhatárolások (összes):			875	15%
	Kötelezettségek összesen:			5 904	100%

II.	ESZKÖZÖK				(%)
II/1.	Folyószámla, készpénz (összes):			264 154	11,93%
II/2.	Egyéb követelés (összes):			25 872	1,17%
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	1 923 939	86,90%
II/4.1.	Állampapírok (összes):			175 505	9%
II/4.1.1.	Kötvények (összes):	HUF	169 830 000	175 505	100%
II/4.1.2.	Kincstárjegyek (összes):				
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):				
II/4.3.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):				
II/4.3.2.	Külföldi részvények (összes):				
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):			1 748 434	91%
II/4.5.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):			1 748 434	100%
		HUF	1 541 490	1 657 808	95%
		USD	1 654	48 876	3%
		EUR	40 182	41 750	2%
II/4.5.2.	Tőzsdén kívüli (összes):				
II/4.6.	Kárpótlási jegy (összes):				
II/5.	Aktív időbeli elhatárolások (összes):			35	0,00%
II/6.	Származtatott ügylet			0	0,00%
	Eszközök összesen:			2 214 000	100%

Az alapnál kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírok, hozamra és tőke megővására 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)	-5 295	-15 669
01.	Tárgyévi eredmény (befolyt bérleti díjak,kapott hozamok nélkül) +-	1 674	21 275
02.	Elszámolt amortizáció +		
03.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +-		
04.	Elszámolt értékelési különbözet +-	-48 391	-126 300
05.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete +-		
06.	Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye +-		
07.	Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye +-	-12 627	-12 329
08.	Befektetett eszközök állományváltozása +-		
09.	Forgóeszközök állományváltozása +-	0	-24 826
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása +-	985	4 044
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása +-		
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása +-	-171	136
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása +-	4 844	-3 969
14.	Értékelési különbözet	48 391	126 300
II.	Befektetési cash flow (14.-19. sorok)	-737 438	-1 028 105
14.	Ingatlanok beszerzése -		
15.	Ingatlanok eladása +		
16.	Befolyt bérleti díjak +		
17.	Értékpapírok beszerzése -	-887 797	-1 703 976
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	147 415	670 080
19.	Kapott hozamok +	2 944	5 791
III.	Finanszírozási cash flow (20.-27. sorok)	714 614	1 260 539
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	935 771	1 457 180
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport -		
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-226 593	-275 724
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	5 398	78 572
24.	Hitel, illetve kölcsön felvétele +		
25.	Hitel, illetve kölcsön törlesztése -		
26.	Hitel, illetve kölcsön után fizetett kamat -		
27.	Devizás pénzeszközök ártértékelése +-	38	511
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA (I. +II. +III. sorok)	-28 119	216 765

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	1 799 234 254	2024.12.31	1 923 939 060,00	124 704 806
Értékkülönbözet	2024.12.31	124 704 809	2024.12.31	-	124 704 809
Értékpapírok összesen:		1 923 939 062		1 923 939 060	2
Pénzszámla egylegek	2024.12.31	264 153 539	2024.12.31	290 024 849	25 871 310
Pénzeszközök összesen:		264 153 539		290 024 849	25 871 310
Követelések / úton lévő tételek			2024.12.31		-
Folyószámla kamat	2024.12.31	34 946			34 946
Alapletét számla	2024.12.31	25 871 308	2024.12.31	-	25 871 308
Befektetési jegy forgalmazás	2024.12.31		2024.12.31		-
Kötelezettségek / úton lévő tételek	2024.12.31		2024.12.31	433 830	- 433 830
Határidős ügyletek kötelezettsége	2024.12.31	468 776	2024.12.31		
Szállítók	2024.12.31	4 559 589	2024.12.31		4 559 589
Passzív időbeli elhatárolás	2024.12.31	874 695	2024.12.31	5 354 592	- 4 479 897
Nettó eszközérték összesen:		2 208 095 796		2 208 175 487	79 691
Befektetési jegyek db HUF	2024.12.31	686 852 856	2024.12.31	686 852 856	-
Befektetési jegyek db EUR		2 892 792		2 892 792	
Befektetési jegyek db USD		417 071		417 071	
Egy befektetési jegy értéke HUF/db		1,1578		1,1578	
Egy befektetési jegy értéke EUR/db		1,0532		1,0532	
Egy befektetési jegy értéke USD/db		0,9962		0,9962	-

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.