

OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

*Éves jelentés
és független könyvvizsgálói jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja (az „Alap”) 2017. évi éves jelentésének I - XV. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2017. 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az OTP 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfeleltünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. Az OTP Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (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 jelentés 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 jelenteni valónk.

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

A vezetés 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 közzétegye 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 szerezni 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 és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

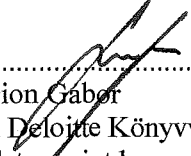
- Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen

kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap 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, 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.
- 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2018. április 27.


.....
Gion Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005252



OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés a 2017. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2017. január 1-től
2017. december 31-ig

Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.

Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év 2016. december 31.	Tárgyév 2017. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékból	0	0
06.	b) egyéb piaci megítélésből	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	9.295.474	16.285.933
09.	I. Követelések	34.559	0
10.	1. Követelések	34.559	0
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	9.012.895	14.364.806
15.	1. Értékpapírok	7.859.633	12.930.157
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	1.153.262	1.434.649
17.	a) kamatokból, osztalékból	36.171	0
18.	b) egyéb piaci megítélésből	1.117.091	1.434.649
19.	III. Pénzeszközök	248.020	1.921.127
20.	1. Pénzeszközök	248.020	1.921.127
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	401	0
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	401	0
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN:	9.295.875	16.285.933
27.	E. Saját tőke	9.232.115	16.257.575
28.	I. Induló tőke	4.753.855	8.175.768
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	19.988.708	24.528.969
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-15.234.853	-16.353.201
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	4.478.260	8.081.807
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülönbözete	-4.334.416	-5.420.781
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékülönbözete	6.422.525	10.801.310
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	1.153.262	1.434.649
35.	3. Előző év(ek) eredménye	960.992	1.236.889
36.	4. Üzleti év eredménye	275.897	29.740
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	63.760	28.358
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	63.760	28.358
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN:	9.295.875	16.285.933

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év 2016.01.01-2016.12.31.	Tárgyév 2017.01.01-2017.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	305.743	55.734
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4.847	15.152
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	24.845	9.925
05.	V. Egyéb ráfordítások	154	917
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény	275.897	29.740

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2018. március 30.

.....
az Alapkezelő vezetője

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Tájékoztató adatok:

Az Alap neve: OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-201, 2006. december 12.

Az Alap típusa: nyilvános

Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap

Az Alap futamideje: 2006. december 12-től határozatlan ideig.

Az Alap üzleti éve: megegyezik a naptári évvel.

Az Alap harmonizációja: nem ÁÉK BV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő január 31-e.

Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Köves Benedek Balázs, lakóhelye 1029 Budapest, Uzsoki utca 3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szabó Andrea, lakóhelye 2151 Fót, Németh Kálmán utca 72. mérlegképes igazolvány száma: MK 191836.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. A könyvvizsgálatért felelős személy Gion Gábor, kamarai tagsági száma: 005252.

Az Alap 2017. évi éves jelentésének 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.000 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/index.jsp

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönböként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbözeteket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 40.582 eFt, amely 55.734 eFt bevétel és 15.152 eFt ráfordítás különbsége. 9.925 eFt működési költség és 917 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 29.740 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2017. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2017.01.01		Időszak záró állománya 2017.12.31		Megosztás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla		48.020	1.921.127		11,80%
OTP Bank Nyrt. HUF 2016.10.12 - 2017.01.25		200.000	0		0,00%
Banki egyenlegek összesen:		248.020	1.921.127		11,80%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		701.485		0	0,00%
2017/B 2006.10.04 - 2017.02.24		701.485		0	0,00%
Diszkont kincstárjegyek:		128.232		0	0,00%
D170301 2016.11.30 - 2017.03.01		128.232		0	0,00%
Befektetési jegyek:		8.183.178		14.364.806	88,20%
OTP ABSZOLÚT HOZAM B		545.127		947.560	5,82%
OTP EMDA		275.193		452.240	2,78%
OTP EMEA		237.277		317.367	1,95%
OTP FÖLD KINCSEI A		550.314		992.380	6,09%
OTP FUNDMAN ALAP B		0		166.828	1,02%
OTP G10 EURÓ A		280.006		455.705	2,80%
OTP MAXIMA		606.374		1.999.168	12,28%
OTP OPTIMA		3.533.933		5.639.143	34,62%
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B		0		168.259	1,03%
OTP PALETTA		544.220		648.601	3,98%
OTP PÉNZPIACI		295.078		294.273	1,81%
OTP SIGMA I		48.920		49.048	0,30%
OTP SUPRA		548.052		953.877	5,86%
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B		81.801		156.764	0,96%
OTP ÚJ EURÓPA A		636.883		1.123.593	6,90%
Átruházható értékpapírok összesen:		9.012.895	0	14.364.806	88,20%
Egyéb eszközök					
Követelések		34.559		0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások		401		0	0,00%
Származtatott ügyletek értékelési különbözete		0		0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:		34.960		0	0,00%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		9.295.875		16.285.933	100,00%
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Letétkezelői díj		855		1.601	5,64%
Költségment elszámolt egyéb tétel		1.489		1.993	7,03%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		61.416		24.764	87,33%
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:		63.760		28.358	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		9.232.115		16.257.575	

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	4.753.855.085	8.175.767.613
--	----------------------	----------------------

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

	2016.12.31	2017.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,942027	1,988507
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,935703	1,988515

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2017.01.01	Megoszl.(%)	2017.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	9.012.895	96,96%	14.364.806	88,20%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	128.232	1,38%	0	0,00%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	829.717	8,93%	0	0,00%

*A megoszlási viszonyszámok az Alap összes eszközértékéhez viszonyított arányokat mutatja (előző évi auditált jelentésben az arányszám az értékpapír portfólió összetétele alapján lett számszerűsítve).

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2016. december 31- el zárult üzleti év	2017. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	300.896	40.582
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-18.511	0
d) a letétkezelő díjai:	-3.277	-5.467
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-51	-35
felügyeleti díj:	-2.054	-3.423
egyéb költség és ráfordítás:	-1.106	-1.917
f) nettó jövedelem:	275.897	29.740
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	275.897	29.740
h) a tőkeszámla változása:	455.647	6.714.333
i) a befektetések érték növekedése, illetve értékcsökkenése:	326.421	281.387
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

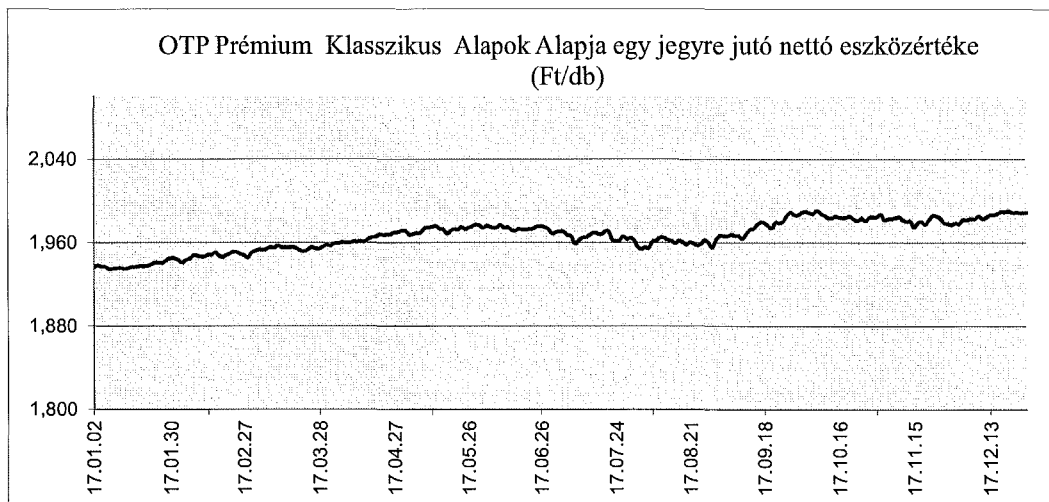
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2013. december 31.		3.846.657.806	6.672.502.020	1,734623
2014. december 31.	3,08%	5.024.738.909	8.984.708.422	1,788095
2015. december 31.	0,89%	4.531.025.870	8.174.149.460	1,804039
2016. december 31.	7,65%	4.753.855.085	9.232.114.636	1,942027
2017. január 31.		5.172.206.263		1,943777
2017. február 28.		5.548.005.008		1,948077
2017. március 31.		6.035.889.144		1,954255
2017. április 28.		6.386.644.830		1,969913
2017. május 31.		6.961.643.825		1,977050
2017. június 30.		7.517.436.006		1,969888
2017. július 31.		7.840.436.981		1,962119
2017. augusztus 31.		7.893.585.380		1,966679
2017. szeptember 29.		7.863.972.924		1,988514
2017. október 31.		7.954.963.745		1,984510
2017. november 30.		8.152.707.926		1,978725
2017. december 31.	2,39%	8.175.767.613	16.257.575.102	1,988507

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja 2017. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 2,39 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2017. január	462.113.007	43.761.829
2017. február	419.985.974	44.187.229
2017. március	542.502.294	54.618.158
2017. április	410.421.421	59.665.735
2017. május	678.174.112	103.175.117
2017. június	625.815.749	70.023.568
2017. július	411.497.670	88.496.695
2017. augusztus	191.806.815	138.658.416
2017. szeptember	140.013.891	169.626.347
2017. október	201.064.434	110.073.613
2017. november	296.352.281	98.608.100
2017. december	160.512.744	137.453.057
Összesen:	4.540.260.392	1.118.347.864

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

VII. A származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származtatott ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XIII. pontban az értékpapírok értékkülönbségének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

VIII. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgydőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/bemutakozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

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

Az Alapkezelő által 2017. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	407.509
Változó javadalmazás	346.605
Összesen	754.114

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2017. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	9	14
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	158.208	111.974	270.182

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

X. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

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

Az Alap portfóliója sem tárgydőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegűnek fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgydőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokban illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

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

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Az Alap kockázati profilja" c., a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei, valamint a Kiemelt Befektetői Információjának "Hozam és kockázat profit" c., illetve "Jelentős kockázati tényezők" pontjai tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XI. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2016.12.31	2017.12.31	Változás 2017/2016
Tőkeáttétel *	9.140.573.796	16.257.395.756	77,8597%

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

XII. Egyéb információk

a) Az Alap illikvidé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikvidé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 1.5%-a.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

XIII. Értékpapírok értékkülönbözetének részletezése, valamint a származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbözlet		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Befektetési jegyek:		12.930.157	0	1.434.649	14.364.806
OTP ABSZOLÚT HOZAM B		895.270	0	52.290	947.560
OTP EMDA		412.188	0	40.052	452.240
OTP EMEA		280.394	0	36.973	317.367
OTP FÖLD KINCSEI A		786.177	0	206.203	992.380
OTP FUNDMAN ALAP B		144.000	0	22.828	166.828
OTP G10 EURÓ A		498.804	0	-43.099	455.705
OTP MAXIMA		1.793.931	0	205.237	1.999.168
OTP OPTIMA		5.138.327	0	500.816	5.639.143
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B		157.000	0	11.259	168.259
OTP PALETTA		522.783	0	125.818	648.601
OTP PÉNZPIACI		278.876	0	15.397	294.273
OTP SIGMA I		50.000	0	-952	49.048
OTP SUPRA		819.114	0	134.763	953.877
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B		145.010	0	11.754	156.764
OTP ÚJ EURÓPA A		1.008.283	0	115.310	1.123.593
MINDÖSSZESEN:		12.930.157	0	1.434.649	14.364.806

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

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

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

XV. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	4.753.855	4.540.261	-1.118.348	8.175.768
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	2.088.109	4.378.785	-1.086.365	5.380.529
Értékelési különbözet:	1.153.262	1.434.649	-1.153.262	1.434.649
Eredménytartalék:	960.992	275.897	0	1.236.889
Tárgyévi eredmény:	275.897	29.740	-275.897	29.740
Tőkenövekmény összesen:	4.478.260	6.119.071	-2.515.524	8.081.807
Saját tőke összesen:	9.232.115	10.659.332	-3.633.872	16.257.575

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2016. évi költség	2016. évben pénzügyileg realizált	2017. évi költség	2017. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	18.511.039	18.511.039	0	0
Letétkezelői díj	3.277.425	2.421.885	5.467.380	3.866.077
Bankköltség	51.423	51.423	34.731	34.731
Felügyeleti díj	2.054.000	1.516.000	3.423.000	2.430.000
Könyvvizsgálat díja	950.820	0	999.999	0
Összesen:	24.844.707	22.500.347	9.925.110	6.330.808

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Cash flow kimutatás	adatok ezer Ft-ban	
	2016.01.01- 2016.12.31.	2017.01.01- 2017.12.31.
I. Működési cash flow	-75.539	-108.037
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	263.287	-103.921
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	326.421	281.387
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-339.760	-3.674
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	-34.559	34.559
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-326.421	-281.387
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	35.894	-35.402
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-401	401
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származtatott ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-132.118	-4.933.189
17. Értékpapírok beszerzése -	-3.490.990	-13.131.949
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	3.346.262	8.065.099
19. Kapott hozamok +	12.610	133.661
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	455.647	6.714.333
20. Befektetési jegy kibocsátás +	1.987.771	8.919.046
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-1.532.124	-2.204.713
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	247.990	1.673.107
Pénzeszközök nyitó értéke	30	248.020
Pénzeszközök záró értéke	248.020	1.921.127

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Szarmaztatott ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

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

T	Ft
Tárgnap (T):	2017.12.31
Saját tőke:	16.257.575.102
Egy jegyre jutó NEEÉ:	1,988507
Darabszám:	8.175.767.613

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

I. KÖTELEZETTSÉGEK

	Futamidő	Összeg	%
I/1. Hitelállomány:		0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		28.358	100,00
Letétkezelői díj		1.601	5,64
Költségment elszámolt egyéb tétel		1.993	7,03
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		24.764	87,33
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		28.358	100,00

II. ESZKÖZÖK

	Devizanem	Névérték devizában	Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			1.921.127	11,80
II/4. Értékpapírok (összes):			14.364.806	88,20
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):			14.364.806	88,20
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):			14.364.806	88,20
OTP ABSZOLÚT HOZAM B bef.jegy	HUF	528.012	947.560	5,82
OTP EMDA bef.jegy	HUF	128.328	452.240	2,78
OTP EMEA bef.jegy	HUF	215.556	317.367	1,95
OTP FÖLD KINCSEI A bef.jegy	HUF	534.326	992.380	6,09
OTP FUNDMAN ALAP B bef.jegy	HUF	124.427	166.828	1,02
OTP G10 EURÓ A bef.jegy	HUF	271.018	455.705	2,80
OTP MAXIMA bef.jegy	HUF	525.089	1.999.168	12,28
OTP OPTIMA bef.jegy	HUF	881.815	5.639.143	34,62
OTP OROSZ RÉSZVÉNY B bef.jegy	HUF	117.889	168.259	1,03
OTP PALETTA bef.jegy	HUF	129.718	648.601	3,98
OTP PÉNZPIACI bef.jegy	HUF	179.684	294.273	1,81
OTP SIGMA I bef.jegy	HUF	50.000	49.048	0,30
OTP SUPRA bef.jegy	HUF	215.041	953.877	5,86
OTP TÖRÖK RÉSZVÉNY B bef.jegy	HUF	161.597	156.764	0,96
OTP ÚJ EURÓPA A bef.jegy:	HUF	632.558	1.123.593	6,90
Eszközök összesen:			16.285.933	100,00

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2018. március 30.

.....
 az Alapkezelő vezetője