

OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

*Éves jelentés
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja (az „Alap”) 2018. évi éves jelentésének I - XIV. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2018. 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 OTP Alapkezelő Zrt.-től (az „Alapkezelő”) 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. Az OTP Alapkezelő Zrt. vezetése (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 lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban lényegesen ellentmondás vagy lényegesen 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 lényegesen 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 lényegesen hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényegesen hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesen minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott 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 hívunk a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink 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, 2019. április 29.



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



.....
Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Éves jelentés a 2018. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2018. január 1-től
2018. 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	Tárgyév
a.	b.	2017. december 31.	2018. december 31.
		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		16.285.933	13.151.529
09. I. Követelések		0	0
10. 1. Követelések		0	0
11. 2. Követelések értékvesztése (-)		0	0
12. 3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete		0	0
13. 4. Forintkövetelések értékelési különbözete		0	0
14. II. Értékpapírok		14.364.806	13.108.873
15. 1. Értékpapírok		12.930.157	12.854.350
16. 2. Értékpapírok értékelési különbözete		1.434.649	254.523
17. a) kamatokból, osztalékból		0	0
18. b) egyéb piaci megítélésből		1.434.649	254.523
19. III. Pénzeszközök		1.921.127	42.656
20. 1. Pénzeszközök		1.921.127	42.656
21. 2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete		0	0
22. C. Aktív időbeli elhatárolások		0	0
23. 1. Aktív időbeli elhatárolás		0	0
24. 2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)		0	0
25. D. Származékos ügyletek értékelési különbözete		0	0
26. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:		16.285.933	13.151.529
27. E. Saját tőke		16.257.575	13.089.277
28. I. Induló tőke		8.175.768	6.764.368
29. 1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke		24.528.969	25.615.768
30. 2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)		-16.353.201	-18.851.400
31. II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)		8.081.807	6.324.909
32. 1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülkülönözete		-5.420.781	-7.808.110
33. 1.b) Eladott befektetési jegyek értékülkülönözete		10.801.310	11.852.152
34. 2. Értékelési különbözet tartaléka		1.434.649	254.523
35. 3. Előző év(ek) eredménye		1.236.889	1.266.629
36. 4. Üzleti év eredménye		29.740	759.715
37. F. Céltartalékok		0	0
38. G. Kötelezettségek		28.358	62.252
39. I. Hosszú lejáratú kötelezettségek		0	0
40. II. Rövid lejáratú kötelezettségek		28.358	62.252
41. III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
42. H. Passzív időbeli elhatárolások		0	0
43. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:		16.285.933	13.151.529

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a.	b.	2017.01.01-2017.12.31.	2018.01.01-2018.12.31.
		c.	d.
01. I. Pénzügyi műveletek bevételei		55.734	947.001
02. II. Pénzügyi műveletek ráfordításai		15.152	137.263
03. III. Egyéb bevételek		0	0
04. IV. Működési költségek		9.925	49.627
05. V. Egyéb ráfordítások		917	396
06. VI. Fizetett, fizetendő hozamok		0	0
07. VII. Tárgyévi eredmény		29.740	759.715

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2019. március 31.

.....
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 ÁÉKBV 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 Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

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 Mádi-Szabó Zoltán, kamarai tagsági száma: 003247.

Az Alap 2018. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.000 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

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

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

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

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.

- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbszeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

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

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

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

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

Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

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 értékkülönbségeket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

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

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 809.738 eFt, amely 947.001 eFt bevétel és 137.263 eFt ráfordítás különbsége. 49.627 eFt működési költség és 396 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 759.715 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2018. 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 2018.01.01		Időszak záró állománya 2018.12.31		Megosztás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	1.921.127		42.656		0,33%
Banki egyenlegek összesen:	1.921.127		42.656		0,33%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Befektetési jegyek:		14.364.806		13.108.873	99,67%
OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap "B" sorozat		947.560		839.224	6,38%
OTP EMDA Származtatott Alap "I" sorozat		452.240		417.067	3,17%
OTP EMEA Kötvény Alap "I" sorozat		317.367		316.573	2,41%
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja		992.380		759.127	5,77%
OTP Fundman Részvény Alap "B" sorozat		166.828		133.471	1,01%
OTP G10 Euró Származtatott Alap "I" sorozat		455.705		431.141	3,28%
OTP Maxima Kötvény Alap		1.999.168		2.384.494	18,13%
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap		5.639.143		5.045.282	38,36%
OTP Orosz Részvény Alap "B" sorozat		168.259		0	0,00%
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap "I" sorozat		648.601		545.145	4,15%
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap "I" sorozat		49.048		69.126	0,53%
OTP Supra Származtatott Befektetési Alap "I" sorozat		953.877		778.428	5,92%
OTP Tőkegarantált Pénzüiaci Alap		294.273		293.111	2,23%
OTP Török Részvény Alap "B" sorozat		156.764		137.413	1,04%
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap "I" s		1.123.593		959.271	7,29%
Átruházható értékpapírok összesen:		14.364.806	0	13.108.873	99,67%
Egyéb eszközök					
Követelések		0		0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások		0		0	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete		0		0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:		0		0	0,00%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		16.285.933		13.151.529	100,00%
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Alapkezelői díj		0		4.149	6,66%
Letétkezelői díj		1.601		1.365	2,19%
Költségként elszámolt egyéb tétel		1.993		1.846	2,97%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		24.764		54.892	88,18%
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:		28.358		62.252	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		16.257.575		13.089.277	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	8.175.767.613	6.764.367.908
---	---------------	---------------

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

	2017.12.31	2018.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,988507	1,935033
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,988515	1,9351

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

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2018.01.01	Megoszl.(%)	2018.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	14.364.806	88,20%	13.108.873	99,67%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%

*A megoszlási viszonyszámok az Alap összes eszközértékéhez viszonyított arányokat mutatja (előző évi auditált jelentésben az arányszám az értékpapír portfólió összértéke 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	2017. december 31- el zárult üzleti év	2018. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	40.582	809.738
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	0	-38.808
d) a letétkezelő díjai:	-5.467	-6.007
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-35	-61
felügyeleti díj:	-3.423	-3.751
egyéb költség és ráfordítás:	-1.917	-1.396
f) nettó jövedelem:	29.740	759.715
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	29.740	759.715
h) a tőkezámla változása:	6.714.333	-2.747.887
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	281.387	-1.180.126
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:

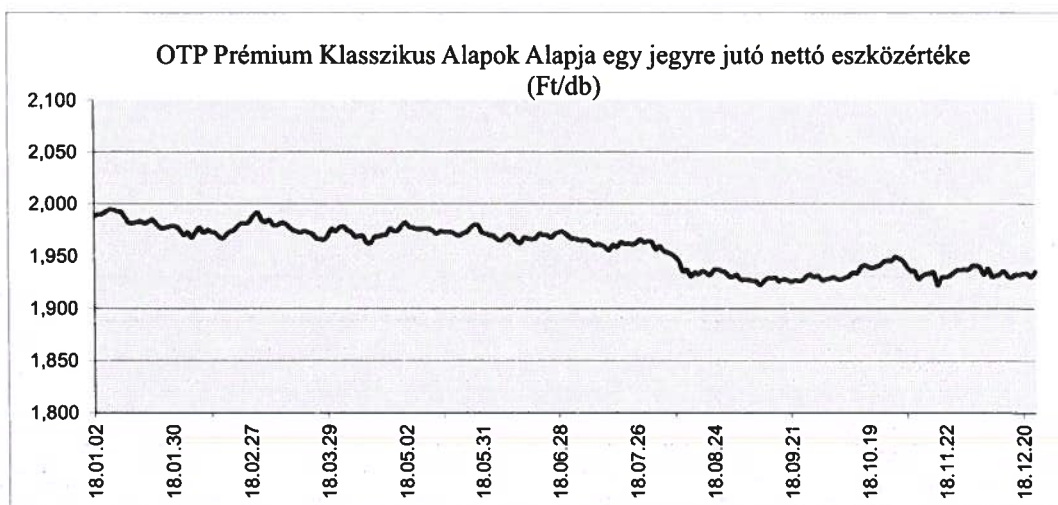
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2014. december 31.		5.024.738.909	8.984.708.422	1,788095
2015. december 31.	0,89%	4.531.025.870	8.174.149.460	1,804039
2016. december 31.	7,65%	4.753.855.085	9.232.114.636	1,942027
2017. december 31.	2,39%	8.175.767.613	16.257.575.102	1,988507
2018. január 31.		8.178.744.295		1,977688
2018. február 28.		8.108.278.921		1,983959
2018. március 29.		8.089.564.239		1,969655
2018. április 27.		8.003.237.296		1,977949
2018. május 31.		7.836.369.305		1,969610
2018. június 29.		7.766.394.266		1,966486
2018. július 31.		7.686.047.819		1,956269
2018. augusztus 31.		7.500.201.595		1,927199
2018. szeptember 28.		7.241.459.618		1,928404
2018. október 31.		7.034.843.010		1,939859
2018. november 30.		6.865.019.657		1,938035
2018. december 31.	-2,69%	6.764.367.908	13.089.276.700	1,935033

Az OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja 2018. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után -2,69 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2018. január	152.766.798	149.790.116
2018. február	84.411.809	154.877.183
2018. március	159.285.438	178.000.120
2018. április	139.267.435	225.594.378
2018. május	117.906.701	284.774.692
2018. június	137.935.192	207.910.231
2018. július	109.480.760	189.827.207
2018. augusztus	49.827.225	235.673.449
2018. szeptember	35.218.290	293.960.267
2018. október	18.217.447	224.834.055
2018. november	24.643.001	194.466.354
2018. december	57.839.320	158.491.069
Összesen:	1.086.799.416	2.498.199.121

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

VII. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos 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 tárgyidőszak 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 2018. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	521.801
Változó javadalmazás	573.190
Összesen	1.094.991

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2018. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	10	15
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	198.369	189.232	387.601

*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 tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegűknél fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

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

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

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

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus 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, összeférhetetlenségi, 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

	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018/2017
Tőkeáttétel *	16.257.395.756	13.111.067.611	-19,3532%

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

XII. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

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

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

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

c) Egyéb információk

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

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

XIII. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
		kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Befektetési jegyek:	12.854.350	0	254.523	13.108.873
OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap "B" sorozat	799.281	0	39.943	839.224
OTP EMDA Származtatott Alap "I" sorozat	366.724	0	50.343	417.067
OTP EMEA Kötvény Alap "I" sorozat	319.241	0	-2.668	316.573
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja	883.523	0	-124.396	759.127
OTP Fundman Részvény Alap "B" sorozat	140.759	0	-7.288	133.471
OTP G10 Euró Származtatott Alap "I" sorozat	391.807	0	39.334	431.141
OTP Maxima Kötvény Alap	2.210.631	0	173.863	2.384.494
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap	4.821.323	0	223.959	5.045.282
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap "I" sorozat	585.529	0	-40.384	545.145
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap "I" sorozat	76.200	0	-7.074	69.126
OTP Supra Származtatott Befektetési Alap "I" sorozat	818.924	0	-40.496	778.428
OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap	278.876	0	14.235	293.111
OTP Török Részvény Alap "B" sorozat	149.541	0	-12.128	137.413
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap "I" sorozat	1.011.991	0	-52.720	959.271
MINDÖSSZESEN:	12.854.350	0	254.523	13.108.873

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:	8.175.768	1.086.799	-2.498.199	6.764.368
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	5.380.529	1.050.842	-2.387.329	4.044.042
Értékelési különbözet:	1.434.649	254.523	-1.434.649	254.523
Eredménytartalék:	1.236.889	29.740	0	1.266.629
Tárgyévi eredmény:	29.740	759.715	-29.740	759.715
Tőkenövekmény összesen:	8.081.807	2.094.820	-3.851.718	6.324.909
Saját tőke összesen:	16.257.575	3.181.619	-6.349.917	13.089.277

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2017. évi költség	2017. évben pénzügyileg realizált	2018. évi költség	2018. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	0	0	38.807.923	34.658.999
Letétkezelői díj	5.467.380	3.866.077	6.007.180	4.642.554
Bankköltség	34.731	34.731	61.123	61.123
Felügyeleti díj	3.423.000	2.430.000	3.751.000	2.905.000
Könyvvizsgálat díja	999.999	0	1.000.000	0
Összesen:	9.925.110	6.330.808	49.627.226	42.267.676

Éves jelentés - OTP Prémium Klasszikus Alapok Alapja

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2017.01.01- 2017.12.31.	2018.01.01- 2018.12.31.
I. Működési cash flow	-108.037	-153.278
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-103.921	759.715
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	281.387	-1.180.126
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-3.674	-946.887
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	34.559	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-281.387	1.180.126
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-35.402	33.894
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	401	0
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-4.933.189	1.022.694
17. Értékpapírok beszerzése -	-13.131.949	-7.562.222
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	8.065.099	8.584.916
19. Kapott hozamok +	133.661	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	6.714.333	-2.747.887
20. Befektetési jegy kibocsátás +	8.919.046	2.137.641
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-2.204.713	-4.885.528
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	1.673.107	-1.878.471
Pénzeszközök nyitó értéke	248.020	1.921.127
Pénzeszközök záró értéke	1.921.127	42.656

Megjegyzések:

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

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 Ft

Tárgynap (T):	2018.12.31
Saját tőke:	13.089.276.700
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,935033
Darabszám:	6.764.367.908

A tárgy napi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
I. KÖTELEZETTSÉGEK		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		62.252	100,00
Alapkezelői díj		4.149	6,66
Letétkezelői díj		1.365	2,19
Költségként elszámolt egyéb tétel		1.846	2,97
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		54.892	88,18
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		62.252	100,00

II. ESZKÖZÖK		Összeg	%	
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):		42.656	0,33	
II/2. Egyéb követelés:		0	0,00	
II/3. Lекötött bankbetétek (összes):	Bank Futamidő	0	0,00	
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:		0	0,00	
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem Névérték devizában	13.108.873	99,67	
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):		13.108.873	99,67	
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):		13.108.873	99,67	
OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap "B"	HUF	466.925	839.224	6,38
OTP EMDA Származtatott Alap "I" sorozat	HUF	107.119	417.067	3,17
OTP EMEA Kötvény Alap "I" sorozat	HUF	217.952	316.573	2,41
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja	HUF	452.246	759.127	5,77
OTP Fundman Részvény Alap "B" sorozat	HUF	121.811	133.471	1,01
OTP G10 Euró Származtatott Alap "I" sorozat	HUF	234.472	431.141	3,28
OTP Maxima Kötvény Alap	HUF	638.560	2.384.494	18,13
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap	HUF	793.412	5.045.282	38,36
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap "I" sorozat	HUF	122.228	545.145	4,15
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap "I" sorozat	HUF	78.413	69.126	0,53
OTP Supra Származtatott Befektetési Alap "I" sorozat	HUF	183.578	778.428	5,92
OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap	HUF	179.684	293.111	2,23
OTP Török Részvény Alap "B" sorozat	HUF	241.364	137.413	1,04
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Ala	HUF	584.078	959.271	7,29
Eszközök összesen:		13.151.529	100,00	

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt:

BUDAPEST, 2019. március 31.

.....
az Alapkezelő vezetője