

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

*Éves jelentés
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Pénzpiaci Alap (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 könyvvizsgálataért 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 felelőségünk 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 lényegesen 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 felelősége 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 közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelősége

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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói 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


.....
Binder Szilvia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003801



OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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 Pénzpiaci Alap

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		16.245.955	9.713.506
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		3.903.929	2.996.564
15. 1. Értékpapírok		3.898.500	2.984.757
16. 2. Értékpapírok értékelési különbözete		5.429	11.807
17. a) kamatokból, osztalékból		2.429	0
18. b) egyéb piaci megítélésből		3.000	11.807
19. III. Pénzeszközök		12.342.026	6.716.942
20. 1. Pénzeszközök		12.342.026	6.716.942
21. 2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete		0	0
22. C. Aktív időbeli elhatárolások		11.361	5.215
23. 1. Aktív időbeli elhatárolás		11.361	5.215
24. 2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)		0	0
25. D. Származékos ügyletek értékelési különbözete		0	0
26. ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:		16.257.316	9.718.721
27. E. Saját tőke		15.382.840	9.678.493
28. I. Induló tőke		14.982.290	9.429.723
29. 1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke		213.654.652	216.242.240
30. 2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)		-198.672.362	-206.812.517
31. II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)		400.550	248.770
32. 1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülkülönözete		-4.299.604	-4.510.580
33. 1.b) Eladott befektetési jegyek értékülkülönözete		3.550.527	3.617.176
34. 2. Értékelési különbözeti tartaléka		5.429	11.807
35. 3. Előző év(ek) eredménye		869.076	1.144.198
36. 4. Üzleti év eredménye		275.122	-13.831
37. F. Céltartalékok		0	0
38. G. Kötelezettségek		874.476	40.228
39. I. Hosszú lejáratú kötelezettségek		0	0
40. II. Rövid lejáratú kötelezettségek		874.476	40.228
41. III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
42. H. Passzív időbeli elhatárolások		0	0
43. FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:		16.257.316	9.718.721

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		473.689	25.870
02. II. Pénzügyi műveletek ráfordításai		88.763	5.444
03. III. Egyéb bevételek		0	0
04. IV. Működési költségek		98.392	28.040
05. V. Egyéb ráfordítások		11.412	6.217
06. VI. Fizetett, fizetendő hozamok		0	0
07. VII. Tárgyévi eredmény		275.122	-13.831

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 Pénzpiaci Alap

Tájékoztató adatok:

Az Alap neve: OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-534, 2013. szeptember 19.

Az Alap típusa: nyilvános

Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap

Az Alap futamideje: 2013. szeptember 19-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 Binder Szilvia, kamarai tagsági száma: 003801.

Az Alap 2018. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.241 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 értékkülönbszeteiként 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 Pénzpiaci Alap

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 árfolyamkülönbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 20.426 eFt, amely 25.870 eFt bevétel és 5.444 eFt ráfordítás különbsége. 28.040 eFt működési költség és 6.217 eFt egyéb ráfordítás után a veszteség 13.831 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 Pénzpiaci Alap

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	folyszámla		42.026		16.942	0,18%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10		2.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10		1.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.10.12 - 2018.04.12		1.300.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.10.12 - 2018.04.12		1.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.09.20 - 2018.03.21		1.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10		2.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10		2.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10		2.000.000		0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.12.04 - 2019.01.16		0		1.700.000	17,49%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.10.19 - 2019.01.18		0		500.000	5,14%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.11.05 - 2019.05.06		0		1.000.000	10,29%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.08.29 - 2019.02.27		0		1.000.000	10,29%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.08.29 - 2019.02.27		0		1.500.000	15,43%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.07.26 - 2019.01.24		0		1.000.000	10,29%
Banki egyenlegek összesen:			12.342.026		6.716.942	69,11%
Átruházható értékpapírok						
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	
Államkötvények:		188.258		0		0,00%
BMÁK 2018/O	2014.06.03 - 2018.04.20	188.258		0		0,00%
Diszkont kincstárjegyek:		3.715.671		2.996.564		30,84%
D180228	2017.03.01 - 2018.02.28	726.403		0		0,00%
D180411	2017.04.26 - 2018.04.11	1.981.667		0		0,00%
D180523	2017.06.07 - 2018.05.23	7.690		0		0,00%
D181121	2017.11.22 - 2018.11.21	999.911		0		0,00%
D190424	2018.04.25 - 2019.04.24	0		604.240		6,22%
D190731	2018.08.01 - 2019.07.31	0		1.399.715		14,41%
D190925	2018.09.26 - 2019.09.25	0		992.609		10,21%
Átruházható értékpapírok összesen:		3.903.929	0	2.996.564	0	30,84%
Egyéb eszközök						
Követelések			0		0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások			11.361		5.215	0,05%
Származékos ügyletek értékelési különbözete			0		0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:			11.361		5.215	0,05%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:			16.257.316		9.718.721	100,00%
Kötelezettségek						
1. Hitelállomány:			0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:						
Alapkezelői díj			2.029		1.284	3,19%
Letétkezelői díj			1.702		1.074	2,67%
Költségként elszámolt egyéb tétel			2.355		1.908	4,74%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség			868.390		35.962	89,40%
3. Céltartalékok:			0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:			0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:			874.476		40.228	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:			15.382.840		9.678.493	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	14.982.289.756	9.429.723.142
---	----------------	---------------

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

	2017.12.31	2018.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,026735	1,026381
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,026527	1,026370

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

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2018.01.01	Megoszl.(%)	2018.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	3.903.929	24,01%	2.996.564	30,84%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	3.715.671	22,86%	2.996.564	30,84%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	3.903.929	24,01%	2.996.564	30,84%

*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:	384.926	20.426
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-82.234	-18.645
d) a letétkezelő díjai:	-9.120	-4.972
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-63	-62
felügyeleti díj:	-5.676	-4.361
egyéb költség és ráfordítás:	-12.711	-6.217
f) nettó jövedelem:	275.122	-13.831
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	275.122	-13.831
h) a tőkeszámla változása:	-16.520.051	-5.696.894
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	-512.635	6.378
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 Pénzpiaci Alap

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

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

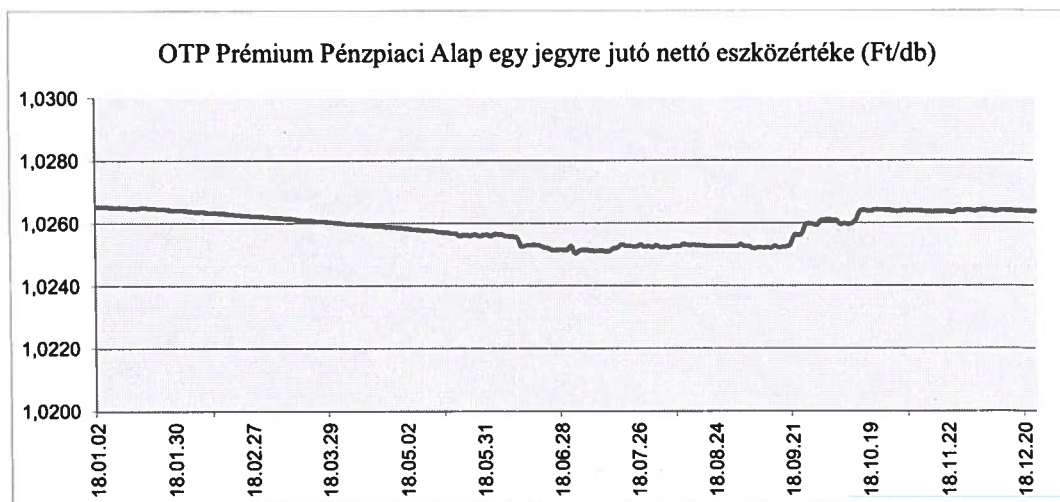
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2014. december 31.		66.257.029.227	67.781.287.824	1,023005
2015. december 31.	0,30%	49.849.512.478	51.151.827.860	1,026125
2016. december 31.	0,82%	31.066.102.398	32.140.404.184	1,034581
2017. december 31.	-0,76%	14.982.289.756	15.382.839.653	1,026735
2018. január 31.		14.143.001.709		1,026421
2018. február 28.		13.690.531.074		1,026224
2018. március 29.		13.279.419.114		1,026033
2018. április 27.		12.766.154.630		1,025820
2018. május 31.		12.344.288.711		1,025589
2018. június 29.		11.998.329.175		1,025023
2018. július 31.		11.539.983.881		1,025283
2018. augusztus 31.		10.989.596.377		1,025243
2018. szeptember 28.		11.005.021.279		1,026097
2018. október 31.		10.646.916.219		1,026389
2018. november 30.		10.069.366.003		1,026398
2018. december 31.	-0,03%	9.429.723.142	9.678.492.915	1,026381

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap 2018. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után -0,03 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2018. január	197.403.494	1.036.691.541
2018. február	201.409.472	653.880.107
2018. március	128.762.244	539.874.204
2018. április	128.069.941	641.334.425
2018. május	283.798.364	705.664.283
2018. június	296.798.899	642.758.435
2018. július	187.572.479	645.917.773
2018. augusztus	206.698.531	757.086.035
2018. szeptember	490.824.769	475.399.867
2018. október	160.791.287	518.896.347
2018. november	164.046.022	741.596.238
2018. december	141.412.599	781.055.460
Összesen:	2.587.588.101	8.140.154.715

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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/bemutatkozas.jsp

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

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

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	11	16
Nyerésrészesezés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	198.369	339.451	537.820

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

X. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

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

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegű 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 kitettsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

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

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

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, 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

	2017.12.31	2018.12.31	Változás 2018/2017
Tőkeáttétel *	16.211.838.349	9.773.496.201	-39,7138%

* 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.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	Értékpapír futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Diszkont kincstárjegyek:		2.984.757	0	11.807	2.996.564
D190424	2018.04.25 - 2019.04.24	602.538	0	1.702	604.240
D190731	2018.08.01 - 2019.07.31	1.393.335	0	6.380	1.399.715
D190925	2018.09.26 - 2019.09.25	988.884	0	3.725	992.609
MINDÖSSZESEN:		2.984.757	0	11.807	2.996.564

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 Pénzpiaci Alap

XV. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	14.982.290	2.587.588	-8.140.155	9.429.723
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	-749.077	66.649	-210.976	-893.404
Értékelési különbözet:	5.429	11.807	-5.429	11.807
Eredménytartalék:	869.076	275.122	0	1.144.198
Tárgyévi eredmény:	275.122	-13.831	-275.122	-13.831
Tőkenövekmény összesen:	400.550	339.747	-491.527	248.770
Saját tőke összesen:	15.382.840	2.927.335	-8.631.682	9.678.493

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	82.233.832	80.204.939	18.645.225	17.361.278
Letétkezelői díj	9.119.822	7.417.463	4.972.075	3.898.089
Bankköltség	62.798	62.798	62.372	62.372
Felügyeleti díj	5.676.000	4.621.000	4.360.790	3.693.790
Könyvvizsgálat díja	1.300.000	0	0	-1.240.790
Összesen:	98.392.452	92.306.200	28.040.462	23.774.739

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2017.01.01- 2017.12.31.	2018.01.01- 2018.12.31.
I. Működési cash flow	596.205	-881.263
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-146.370	-42.740
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	-512.635	6.378
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-73.738	-10.421
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	512.635	-6.378
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	821.829	-834.248
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-5.516	6.146
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	22.179.276	953.073
17. Értékpapírok beszerzése -	-48.651.398	-19.527.616
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	70.409.182	20.451.780
19. Kapott hozamok +	421.492	28.909
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-16.520.051	-5.696.894
20. Befektetési jegy kibocsátás +	3.971.485	2.654.237
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-20.491.536	-8.351.131
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	6.255.430	-5.625.084
Pénzeszközök nyitó értéke	6.086.596	12.342.026
Pénzeszközök záró értéke	12.342.026	6.716.942

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.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve: OTP Prémium Pénzpiaci Alap
 Alap lajstromszáma: 1111-534
 Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt.
 Nettó Eszközérték számítás típusa: T Ft

Tárgynap (T):	2018.12.31
Saját tőke:	9.678.492.915
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,026381
Darabszám:	9.429.723.142

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

		adatok eFt-ban	
I. KÖTELEZETTSÉGEK		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		40.228	100,00
Alapkezelői díj		1.284	3,19
Letétkezelői díj		1.074	2,67
Költségment elszámolt egyéb tétel		1.908	4,74
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		35.962	89,40
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		40.228	100,00

II. ESZKÖZÖK		Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):		16.942	0,18
II/2. Egyéb követelés:		0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank Futamidő	6.700.000	68,93
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:		2.200.000	22,63
	OTP 18.12.04 - 19.01.16	1.700.000	17,49
	OTP 18.10.19 - 19.01.18	500.000	5,14
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű bankbetétek:		4.500.000	46,30
	OTP 18.11.05 - 19.05.06	1.000.000	10,29
	OTP 18.08.29 - 19.02.27	1.000.000	10,29
	OTP 18.08.29 - 19.02.27	1.500.000	15,43
	OTP 18.07.26 - 19.01.24	1.000.000	10,29
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem Névérték devizában	2.996.564	30,84
II/4.1. Állampapírok (összes):		2.996.564	30,84
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):		2.996.564	30,84
D190424 diszkont kincstárjegy	HUF 604.240	604.240	6,22
D190731 diszkont kincstárjegy	HUF 1.400.690	1.399.715	14,41
D190925 diszkont kincstárjegy	HUF 993.850	992.609	10,21
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):		5.215	0,05
Eszközök összesen:		9.718.721	100,00

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.



.....
 az Alapkezelő vezetője

Kelt:

BUDAPEST, 2019. március 31.