

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

*Éves jelentés
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Pénzpiaci Alap (az „Alap”) 2019. évi éves jelentésének I - XV. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2019. 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 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 közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot 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:

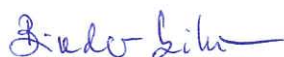
- Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot 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 véleményyt 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, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgáljuk az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

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

Budapest, 2020. április 29.



Molnár Gábor
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 2019. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2019. január 1-től
2019. 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 2018. december 31.	Tárgyév 2019. 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	9.713.506	5.718.025
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	2.996.564	4.851.457
15.	1. Értékpapírok	2.984.757	4.852.688
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	11.807	-1.231
17.	a) kamatokból, osztalékból	0	1.035
18.	b) egyéb piaci megítélésből	11.807	-2.266
19.	III. Pénzeszközök	6.716.942	866.568
20.	1. Pénzeszközök	6.716.942	866.568
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	5.215	1
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	5.215	1
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	9.718.721	5.718.026
27.	E. Saját tőke	9.678.493	5.706.899
28.	I. Induló tőke	9.429.723	5.571.452
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	216.242.240	217.882.093
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-206.812.517	-212.310.641
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	248.770	135.447
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-4.510.580	-4.653.354
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	3.617.176	3.659.823
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	11.807	-1.231
35.	3. Előző év(ek) eredménye	1.144.198	1.130.367
36.	4. Üzleti év eredménye	-13.831	-158
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	40.228	11.127
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	40.228	11.127
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	9.718.721	5.718.026

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2018.01.01-2018.12.31.	Tárgyév 2019.01.01-2019.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	25.870	32.636
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	5.444	11.542
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	28.040	17.486
05.	V. Egyéb ráfordítások	6.217	3.766
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény	-13.831	-158

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

Kelt: BUDAPEST, 2020. április 20.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.
5.

.....
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 elnevezése 2019-ben megváltozott, az Alap korábbi neve: OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap volt.

Az Alapkezelő a változásról közleményében tájékoztatta a befektetőket.

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 2019. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFA-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.278 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 értékkülönbségeként 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.

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 különbözete 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 21.094 eFt, amely 32.636 eFt bevétel és 11.542 eFt ráfordítás különbözete. 17.486 eFt működési költség és 3.766 eFt egyéb ráfordítás után a veszteség 158 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2019. 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 2019.01.01		Időszak záró állománya 2019.12.31		Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	16.942	8		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.12.04 - 2019.01.16	1.700.000	0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.10.19 - 2019.01.18	500.000	0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.11.05 - 2019.05.06	1.000.000	0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.08.29 - 2019.02.27	1.000.000	0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.08.29 - 2019.02.27	1.500.000	0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF	2018.07.26 - 2019.01.24	1.000.000	0		0,00%
ING Bank Nyrt. HUF	2019.12.30 - 2020.01.06	0	15.000		0,26%
OTP Bank Nyrt. HUF	2019.12.31 - 2020.01.02	0	851.560		14,89%
Banki egyenlegek összesen:		6.716.942	866.568		15,15%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Magyar államkötvények:		0		313.994	5,50%
2020/B	2014.09.24 - 2020.06.24	0		23.989	0,42%
2020/C	2017.01.11 - 2020.09.23	0		223.929	3,92%
2021/A	2015.02.24 - 2021.06.23	0		66.076	1,16%
Diszkont kincstárjegyek:		2.996.564		4.537.463	79,35%
D190424	2018.04.25 - 2019.04.24	604.240		0	0,00%
D190731	2018.08.01 - 2019.07.31	1.399.715		0	0,00%
D190925	2018.09.26 - 2019.09.25	992.609		0	0,00%
D200226	2019.03.13 - 2020.02.26	0		1.065.264	18,63%
D200429	2019.05.08 - 2020.04.29	0		1.440.318	25,19%
D200624	2019.07.03 - 2020.06.24	0		1.434.931	25,09%
D200826	2019.08.28 - 2020.08.28	0		596.950	10,44%
Átruházható értékpapírok összesen:		2.996.564	0	4.851.457	84,85%
Egyéb eszközök					
Követelések		0		0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások		5.215		1	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete		0		0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:		5.215		1	0,00%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:					
		9.718.721		5.718.026	100,00%
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:		0		0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Alapkezelői díj		1.284		751	6,75%
Letétkezelői díj		1.074		625	5,62%
Költségként elszámolt egyéb tétel		1.908		1.667	14,98%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		35.962		8.084	72,65%
3. Céltartalékok:		0		0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0		0	0,00%
Kötelezettségek összesen:		40.228		11.127	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:					
		9.678.493		5.706.899	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	9.429.723.142	5.571.452.098	
--	----------------------	----------------------	--

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

	2018.12.31	2019.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,026381	1,024311
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,026370	1,025424

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.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2019.01.01	Megoszl.(%)	2019.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	2.996.564	30,83%	4.851.457	84,83%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	2.996.564	30,83%	4.537.463	79,35%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	2.996.564	30,83%	4.851.457	84,84%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2018. december 31- el zárult üzleti év	2019. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	20.426	21.094
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-18.645	-11.262
d) a letétkezelő díjai:	-4.972	-3.009
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-62	-55
felügyeleti díj:	-4.361	-1.882
egyéb költség és ráfordítás:	-6.217	-5.044
f) nettó jövedelem:	-13.831	-158
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-13.831	-158
h) a tőkeszámla változása:	-5.696.894	-3.958.398
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	6.378	-13.038
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:

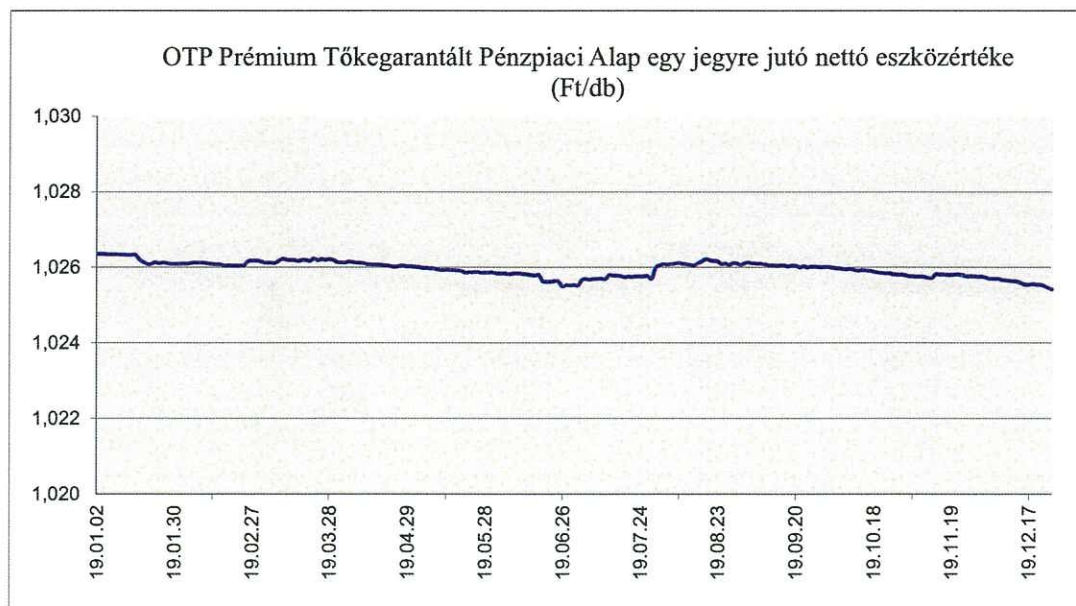
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2015. december 31.		49.849.512.478	51.151.827.860	1,026125
2016. december 31.	0,82%	31.066.102.398	32.140.404.184	1,034581
2017. december 31.	-0,76%	14.982.289.756	15.382.839.653	1,026735
2018. december 31.	-0,03%	9.429.723.142	9.678.492.915	1,026381
2019. január 31.		8.741.819.792		1,026097
2019. február 28.		8.460.972.829		1,026189
2019. március 29.		8.163.391.560		1,026207
2019. április 30.		8.057.181.667		1,026028
2019. május 31.		7.671.815.280		1,025853
2019. június 28.		6.994.485.399		1,025526
2019. július 31.		6.712.048.591		1,026052
2019. augusztus 30.		6.695.721.415		1,026112
2019. szeptember 30.		6.500.949.762		1,026012
2019. október 31.		6.124.825.683		1,025804
2019. november 29.		5.921.385.609		1,025762
2019. december 31.	-0,20%	5.571.452.098	5.706.898.595	1,024311

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap 2019. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után -0,2 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2019. január	107.802.721	795.706.071
2019. február	153.290.454	434.137.417
2019. március	88.458.819	386.040.088
2019. április	232.769.311	338.979.204
2019. május	131.740.632	517.107.019
2019. június	76.694.870	754.024.751
2019. július	125.019.643	407.456.451
2019. augusztus	231.012.183	247.339.359
2019. szeptember	165.628.087	360.399.740
2019. október	77.022.725	453.146.804
2019. november	175.097.332	378.537.406
2019. december	75.316.345	425.249.856
Összesen:	1.639.853.122	5.498.124.166

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 értékkülönbözetének 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 2019. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	581.793
Változó javadalmazás	535.007
Összesen	1.116.800

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2019. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	12	17
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	189.978	337.901	527.879

*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 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, 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

	2018.12.31	2019.12.31	Változás 2019/2018
Tőkeáttétel *	9.773.496.201	5.748.332.872	-41,1845%

* 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) A fordulónap utáni események bemutatása

Az új év első hónapjában annak ellenére teljesített gyengén a hazai állampapírpiac, hogy a fejlett piaci állampapírhozamok az USA-ban és az euró-zónában is csökkentek. A visszaesés oka elsősorban a Kínában kirobbant koronavírus-járvány, illetve annak potenciális negatív hatása a globális növekedésre. A befektetők elfordultak a kockázatos eszközöktől és a fejlett országok állampapírjaiban kerestek menedéket. Februárban folytatódott a hozamok emelkedése az állampapírpiacra, a gyengülés oka elsősorban a hazai infláció megugrása. Márciusban a járvány robbanásszerű terjedése miatt a feltörekvő piaci eszközöktől végképp elfordultak a befektetők, kitágultak a spreadek, tovább emelkedtek a magyar állampapírpiaci hozamszintek és időlegesen szinte teljesen eltűnt a likviditás a piacról. A forint árfolyama történelmi mélypontra zuhant a kulcsdevizákkal szemben. Az első negyedév végéig a hazai hosszú lejáratú állampapírok teljesítményét bemutató MAX index értéke 2,77%-kal csökkent.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

A részvénytőzsiacokon jól indult az év, január első felében még volt a befektetői érdeklődés, ami egyrészt az úgynevezett első körös kínai-amerikai kereskedelmi egyezmény sikeres letárgyalásának, másrészt a laza és az alacsony infláció miatt fenntarthatónak látszó jegybanki kamatpolitikának volt köszönhető. A hónap második felében azonban korrekciót láthatunk a Kínából érkező, a koronavírus járvánnyal kapcsolatos rossz hírek következtében. A vírus további terjedése február közepétől piaci pánikot okozott, amikor a szaporodó olaszországi esetek világméretű járvány rémét vetítették előre. A részvénytőzsiacok a januári visszaesést még kiheverték és az S&P500 újabb csúcsot döntött február 19-én, de ezután meredeken lefordult, és a kockázatos eszközök rég nem látott rossz hónapot produkáltak. Márciusban folytatódott a mélyrepülés. A Fed és az ECB által bejelentett óriási monetáris csomagok, illetve a kormányok fiskális intézkedései csak ideig-óráig tudták megnyugtatni a piacokat, az egy-két napos pozitív korrekciókat újabb mélypontok követték. Az irányadó globális részvénytőzsiac indexek közül dollárban számítva az MSCI World fejlett piaci mutató március végéig 21,05%-kal, míg a feltörekvő piaci MSCI MXEF 23,60%-kal esett. A hazai BUX értéke 28,10%-kal, a közép-európai CETOP20 index pedig euróban számítva 32,42%-ot zuhant.

A megnövekedett piaci volatilitás és a rendkívüli mértékű árfolyamcsökkenések miatt a piaci árak jelentősen változtak a fordulónaphoz képest, amit az Alap portfóliójának év végi értéke még nem tükröz. A fordulónap után jelentős változás következett be a nettó eszközértékben. A megnövekedett kockázatok miatt az Alapkezelő folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági és piaci hatásokat, ezeknek az Alap portfóliójára gyakorolt befolyását. A Befektetési Bizottság szükség esetén rendkívüli megbeszélésen értékeli a helyzetet. A Kockázatkezelés folyamatosan nyomon követi és értékeli az Alap likviditási kockázatát, és biztosítja, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap befektetési stratégiája, likviditási profilja és a visszaváltási politika összhangban álljon egymással. A Kockázatkezelés a rendkívüli helyzetben rendszeresen stressz teszteteket végez.

Az Alap portfóliójának összetétele továbbra is a benchmarkot tükrözi, a befektetési politika hosszú távra került kialakításra. Az Alapkezelő taktikai súlyozással törekszik a rendkívüli helyzet okozta veszteségek mérséklésére. A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján nehezen becsülhető a koronavírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatás, de az Alapkezelő továbbra is elkötelezett az Alap további működtetése mellett.

A fordulónap utáni eseményekre vonatkozó információk a beszámoló készítésének napján rendelkezésre álló információk alapján készült.

Az elmúlt időszak rendkívüli eseményei okán az alábbi táblázatban bemutatásra kerül az Alap nettó eszközértékének és egy jegyre jutó árfolyamának a változása a fordulónapot követően:

Dátum	Sorozat	Nettó eszközérték	Egy jegyre jutó nettó eszközérték
2019.12.31.	'A' (Ft)	5.744.311.854	1,025424
2020.04.20.	'A' (Ft)	5.035.448.365	1,023380

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Beszerzési ár	Értékkülönbözet		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Magyar államkötvények:			313.434	1.035	-475	313.994
2020/B	2014.09.24 -	2020.06.24	23.783	425	-219	23.989
2020/C	2017.01.11 -	2020.09.23	223.902	607	-580	223.929
2021/A	2015.02.24 -	2021.06.23	65.749	3	324	66.076
Diszkont kincstárjegyek:			4.539.254	0	-1.791	4.537.463
D200226	2019.03.13 -	2020.02.26	1.070.706	0	-5.442	1.065.264
D200429	2019.05.08 -	2020.04.29	1.438.568	0	1.750	1.440.318
D200624	2019.07.03 -	2020.06.24	1.433.281	0	1.650	1.434.931
D200826	2019.08.28 -	2020.08.28	596.699	0	251	596.950
MINDÖSSZESEN:			4.852.688	1.035	-2.266	4.851.457

XIV. Értékpapír-finanszírozási és a teljes hozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljes hozam-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:	9.429.723	1.639.853	-5.498.124	5.571.452
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	-893.404	42.647	-142.774	-993.531
Értékelési különbözet:	11.807	-1.231	-11.807	-1.231
Eredménytartalék:	1.144.198	0	-13.831	1.130.367
Tárgyévi eredmény:	-13.831	-158	13.831	-158
Tőkenövekmény összesen:	248.770	41.258	-154.581	135.447
Saját tőke összesen:	9.678.493	1.681.111	-5.652.705	5.706.899

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2018. évi költség	2018. évben pénzügyileg realizált	2019. évi költség	2019. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	18.645.225	17.361.278	11.261.804	10.510.631
Letétkezelői díj	4.972.075	3.898.089	3.009.422	2.384.025
Bankköltség	62.372	62.372	54.850	54.850
Felügyeleti díj	4.360.790	3.693.790	1.882.000	1.493.000
Könyvvizsgálat díja	0	-1.240.790	1.277.620	0
Összesen:	28.040.462	23.774.739	17.485.696	14.442.506

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2018.01.01- 2018.12.31.	2019.01.01- 2019.12.31.
I. Működési cash flow	-881.263	-102.916
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-42.740	-60.327
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	6.378	-13.038
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-10.421	-18.702
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	0	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-6.378	13.038
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-834.248	-29.101
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	6.146	5.214
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	953.073	-1.789.060
17. Értékpapírok beszerzése -	-19.527.616	-39.325.034
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	20.451.780	37.475.805
19. Kapott hozamok +	28.909	60.169
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-5.696.894	-3.958.398
20. Befektetési jegy kibocsátás +	2.654.237	1.682.500
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-8.351.131	-5.640.898
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-5.625.084	-5.850.374
Pénzeszközök nyitó értéke	12.342.026	6.716.942
Pénzeszközök záró értéke	6.716.942	866.568

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):	2019.12.31
Saját tőke:	5.706.898.595
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,024311
Darabszám:	5.571.452.098

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

I. KÖTELEZETTSÉGEK

	Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:	11.127	100,00
Alapkezelői díj	751	6,75
Letétkezelői díj	625	5,62
Költségmentesített egyéb tétel	1.667	14,98
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	8.084	72,65
I/3. Céltartalékok:	0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0,00

Kötelezettségek összesen:	11.127	100,00
----------------------------------	---------------	---------------

II. ESZKÖZÖK

			Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			8	0,00
II/2. Egyéb követelés:			0	0,00
II/3. Lекötött bankbetétek (összes):	Bank	Futamidő	866.560	15,15
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:			866.560	15,15
	ING	19.12.30 - 20.01.06	15.000	0,26
	OTP	19.12.31 - 20.01.02	851.560	14,89
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában	4.851.457	84,85
II/4.1. Állampapírok (összes):			4.851.457	84,85
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):			313.994	5,50
2020/B államkötvény	HUF	23.180	23.989	0,42
2020/C államkötvény	HUF	221.730	223.929	3,92
2021/A államkötvény	HUF	66.000	66.076	1,16
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):			4.537.463	79,35
D200226 diszkont kincstárjegy	HUF	1.071.470	1.065.264	18,63
D200429 diszkont kincstárjegy	HUF	1.440.270	1.440.318	25,19
D200624 diszkont kincstárjegy	HUF	1.435.000	1.434.931	25,09
D200826 diszkont kincstárjegy	HUF	596.930	596.950	10,44
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):			1	0,00

Eszközök összesen:	5.718.026	100,00
---------------------------	------------------	---------------

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.
5.

Kelt:

BUDAPEST, 2020. április 20.

.....
az Alapkezelő vezetője