

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Éves jelentés

2021. december 31.

Tartalom

Független könyvvizsgálói jelentés

Éves jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Pénzpiaci Alap (továbbiakban: „az Alap”) mellékelt 2021. évi éves jelentés I-XV. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

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 könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől az OTP Alapkezelő Zrt-től (továbbiakban: „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb kérdések

Az Alap 2020. évi számviteli információit más könyvvizsgáló auditálta, aki azokról 2021. április 27-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban: „vezetés”) felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2021. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a 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 ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény, illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A 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 számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. 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 Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a 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 számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának 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 tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

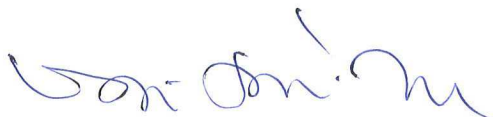
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelőségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk

szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2022. április 28.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Varga János
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007319



OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Éves jelentés a 2021. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2021. január 1-től
2021. 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 2020. december 31.	Tárgyév 2021. 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, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	5.411.801	4.277.182
09.	I. Követelések	5.285	10.389
10.	1. Követelések	5.285	10.389
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	4.105.613	3.048.427
15.	1. Értékpapírok	4.092.794	3.048.768
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	12.819	-341
17.	a) kamatokból, osztalékokból	2.365	2.797
18.	b) egyéb	10.454	-3.138
19.	III. Pénzeszközök	1.300.903	1.218.366
20.	1. Pénzeszközök	1.300.903	1.218.366
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	1.722	157
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	1.722	157
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	5.413.523	4.277.339
27.	E. Saját tőke	5.410.131	4.274.466
28.	I. Induló tőke	5.264.039	4.149.355
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	221.240.127	222.917.492
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-215.976.088	-218.768.137
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	146.092	125.111
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-4.746.987	-4.826.102
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	3.747.211	3.795.027
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	12.819	-341
35.	3. Előző év(ek) eredménye	1.130.209	1.133.049
36.	4. Tárgyévi eredmény	2.840	23.478
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	3.392	2.873
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3.392	2.873
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	5.413.523	4.277.339

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2020.01.01-2020.12.31.	Tárgyév 2021.01.01-2021.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	21.191	39.878
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	2.828	2.364
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	12.910	11.662
05.	V. Egyéb ráfordítások	2.613	2.374
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	2.840	23.478

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.



Köves Benedek Balázs
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Kelt: BUDAPEST, 2022. április 28.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Pénzpiaci Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-534, 2013. szeptember 19.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2013. szeptember 19-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2021.01.01-2021.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2022. április 28.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. 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
12. 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: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
13. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Varga János, kamarai tagsági száma: 007319.
14. Az Alap 2021. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 953 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.

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 különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 37.514 eFt, amely 39.878 eFt bevétel és 2.364 eFt ráfordítás különbözete. 11.662 eFt működési költség és 2.374 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 23.478 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2021. 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. Vagyongkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2021.01.01	Időszak záró állománya 2021.12.31	Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	800.903	355.231	8,31%
OTP Bank Nyrt. HUF 2021.12.31 - 2022.03.31	0	280.000	6,55%
UniCredit Bank. HUF 2021.12.30 - 2022.01.06	0	583.135	13,63%
OTP Bank Nyrt. HUF 2020.06.30 - 2021.02.03	500.000	0	0,00%
Banki egyenlegek összesen:	1.300.903	1.218.366	28,49%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		1.988.277	115.048
2021/A 2015.02.24 - 2021.06.23	1.381.899	0	0,00%
2021/C 2018.02.07 - 2021.04.21	606.378	0	0,00%
2022/A 2011.01.19 - 2022.06.24	0	74.266	1,74%
2022/C 2019.03.06 - 2022.08.24	0	40.782	0,95%
Diszkont kincstárjegyek:	2.117.336	2.933.379	68,58%
D210106 2020.10.07 - 2021.01.06	19.999	0	0,00%
D210303 2020.12.02 - 2021.03.03	134.925	0	0,00%
D210421 2020.04.22 - 2021.04.21	516.382	0	0,00%
D210630 2020.07.01 - 2021.06.30	1.055.983	0	0,00%
D211020 2020.10.21 - 2021.10.20	390.047	0	0,00%
D220112 2021.10.13 - 2022.01.12	0	824.196	19,27%
D220126 2021.10.27 - 2022.01.26	0	52.634	1,23%
D220209 2021.11.10 - 2022.02.09	0	99.226	2,32%
D220223 2021.11.24 - 2022.02.23	0	359.236	8,40%
D220629 2021.06.30 - 2022.06.29	0	493.559	11,54%
D220824 2021.08.25 - 2022.08.24	0	784.455	18,34%
D221019 2021.10.20 - 2022.10.19	0	320.073	7,48%
Átruházható értékpapírok összesen:	4.105.613	0	3.048.427
Egyéb eszközök			
Követelések	5.285	10.389	0,24%
Aktív időbeli elhatárolások	1.722	157	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:	7.007	10.546	0,24%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	5.413.523	4.277.339	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	651	549	19,11%
Letétkezelői díj	511	441	15,35%
Költségként elszámolt egyéb tétel	1.594	1.336	46,50%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	636	547	19,04%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	3.392	2.873	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	5.410.131	4.274.466	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	5.264.038.523	4.149.354.979
---	---------------	---------------

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

	2020.12.31	2021.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,027753	1,030152
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,027733	1,030510

Aismértékű 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	2021.01.01	Megoszl.(%)	2021.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	4.105.613	75,84%	3.048.427	71,27%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	2.117.336	39,11%	2.933.379	68,58%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	4.105.613	75,84%	3.048.427	71,27%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2020. december 31- el zárult üzleti év	2021. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	18.363	37.514
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-7.822	-7.104
d) a letétkezelő díjai:	-2.086	-1.893
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-54	-54
felügyeleti díj:	-1.799	-1.659
egyéb költség és ráfordítás:	-3.762	-3.326
f) nettó jövedelem:	2.840	23.478
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	2.840	23.478
h) a tőkeszámla változása:	-313.658	-1.145.983
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékesítése:	14.050	-13.160
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:

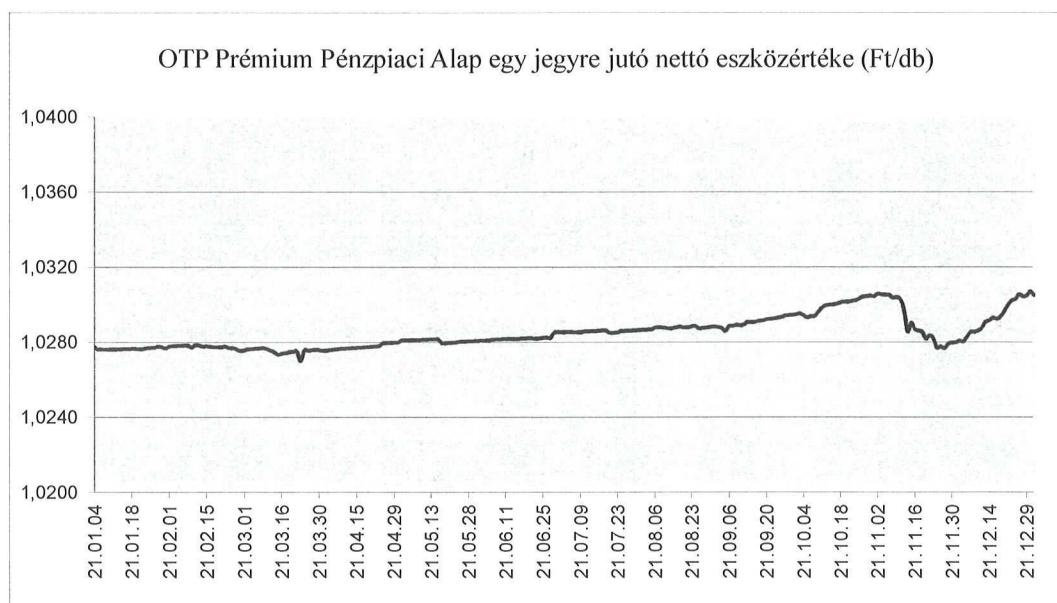
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2017. december 31.	-0,76%	14.982.289.756	15.382.839.653	1,026735
2018. december 31.	-0,03%	9.429.723.142	9.678.492.915	1,026381
2019. december 31.	-0,20%	5.571.452.098	5.706.898.595	1,024311
2020. december 31.	0,34%	5.264.038.523	5.410.130.436	1,027753
2021. január 29.		5.257.198.392		1,027689
2021. február 26.		5.153.310.099		1,027542
2021. március 31.		5.063.897.523		1,027553
2021. április 30.		4.606.813.130		1,027988
2021. május 31.		4.469.894.455		1,028069
2021. június 30.		4.423.420.904		1,028526
2021. július 30.		4.405.367.287		1,028633
2021. augusztus 31.		4.424.646.896		1,028833
2021. szeptember 30.		4.333.536.913		1,029481
2021. október 29.		4.235.777.165		1,030450
2021. november 30.		4.244.288.122		1,027979
2021. december 31.	0,23%	4.149.354.979	4.274.466.509	1,030152

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap 2021. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 0,23 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2021. január	199.717.461	206.557.592
2021. február	115.443.383	219.331.676
2021. március	122.239.064	211.651.640
2021. április	125.828.928	582.913.321
2021. május	74.905.409	211.824.084
2021. június	205.079.945	251.553.496
2021. július	141.515.871	159.569.488
2021. augusztus	144.845.212	125.565.603
2021. szeptember	116.073.296	207.183.279
2021. október	127.320.088	225.079.836
2021. november	157.477.170	148.966.213
2021. december	146.919.630	241.852.773
Összesen:	1.677.365.457	2.792.049.001

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/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 2021. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	677.770
Változó javadalmazás	988.789
Összesen	1.666.560

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2021. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	4	13	17
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	270.395	445.875	716.270

*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 jellegénél 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 állampapírokból 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

	2020.12.31	2021.12.31	Változás 2021/2020
Tőkeáttétel *	5.412.108.415	4.268.608.133	-21,1286%

* 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			Beszerzési ár	Értékkülönbözet		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			113.433	2.797	-1.182	115.048
2022/A	2011.01.19 -	2022.06.24	72.696	2.579	-1.009	74.266
2022/C	2019.03.06 -	2022.08.24	40.737	218	-173	40.782
Diszkont kincstárjegyek:			2.935.335	0	-1.956	2.933.379
D220112	2021.10.13 -	2022.01.12	822.197	0	1.999	824.196
D220126	2021.10.27 -	2022.01.26	52.833	0	-199	52.634
D220209	2021.11.10 -	2022.02.09	99.672	0	-446	99.226
D220223	2021.11.24 -	2022.02.23	358.389	0	847	359.236
D220629	2021.06.30 -	2022.06.29	495.652	0	-2.093	493.559
D220824	2021.08.25 -	2022.08.24	787.098	0	-2.643	784.455
D221019	2021.10.20 -	2022.10.19	319.494	0	579	320.073
MINDÖSSZESEN:			3.048.768	2.797	-3.138	3.048.427

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

Kiegészítő melléklet a tevékenységet záró beszámolóhoz

XV. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	5.264.039	1.677.365	-2.792.049	4.149.355
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	-999.776	47.816	-79.115	-1.031.075
Értékelési különbözet:	12.819	-341	-12.819	-341
Eredménytartálék:	1.130.209	2.840	0	1.133.049
Tárgyévi eredmény:	2.840	23.478	-2.840	23.478
Tőkenövekmény összesen:	146.092	73.793	-94.774	125.111
Saját tőke összesen:	5.410.131	1.751.158	-2.886.823	4.274.466

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2020. évi költség	2020. évben pénzügyileg realizált	2021. évi költség	2021. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	7.821.999	7.171.463	7.103.639	6.554.751
Letétkezelői díj	2.085.512	1.573.983	1.893.053	1.451.925
Bankköltség	54.136	54.136	53.785	53.785
Felügyeleti díj	1.799.000	1.354.000	1.659.000	1.276.000
Könyvvizsgálat díja	1.149.350	0	952.500	0
Összesen:	12.909.997	10.153.582	11.661.977	9.336.461

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2020.01.01- 2020.12.31.	2021.01.01- 2021.12.31.
I. Működési cash flow	-33.956	-31.844
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-7.665	-11.567
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	14.050	-13.160
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-11.550	-16.219
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	-5.285	-5.104
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-14.050	13.160
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-7.735	-519
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1.721	1.565
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	781.949	1.095.290
17. Értékpapírok beszerzése -	-13.966.420	-12.726.984
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	14.737.864	13.787.229
19. Kapott hozamok +	10.505	35.045
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-313.658	-1.145.983
20. Befektetési jegy kibocsátás +	3.445.422	1.725.181
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-3.759.080	-2.871.164
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	434.335	-82.537
Pénzeszközök nyitó értéke	866.568	1.300.903
Pénzeszközök záró értéke	1.300.903	1.218.366

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.
4. A megszűnés napján fennálló követelések/kötelezettségek a fordulónap után rendezésre kerültek.

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):	2021.12.31
Saját tőke:	4.274.466.509
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,030152
Darabszám:	4.149.354.979

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:

2.873 100,00

Alapkezelői díj

549 19,11

Letétkezelői díj

441 15,35

Költségként elszámolt egyéb tétel

1.336 46,50

Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség

547 19,04

I/3. Céltartalékok:

0 0,00

I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:

0 0,00

Kötelezettségek összesen:

2.873 100,00

II. ESZKÖZÖK

Összeg %

II/1. Folyószámla, készpénz (összes):

355.231 8,31

II/2. Egyéb követelés:

10.389 0,24

II/3. Lекötött bankbetétek (összes):

Bank Devizanem Futamidő 863.135 20,18

II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:

863.135 20,18

OTP HUF 21.12.31 - 22.03.31 280.000 6,55

Uni HUF 21.12.30 - 22.01.06 583.135 13,63

II/4. Értékpapírok (összes):

Devizanem Névérték devizában 3.048.427 71,27

II/4.1. Állampapírok (összes):

3.048.427 71,27

II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):

115.048 2,69

2022/A államkötvény

HUF 70.400 74.266 1,74

2022/C államkötvény

HUF 40.870 40.782 0,95

II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):

2.933.379 68,58

D220112 diszkont kincstárjegy

HUF 824.790 824.196 19,27

D220126 diszkont kincstárjegy

HUF 53.000 52.634 1,23

D220209 diszkont kincstárjegy

HUF 100.000 99.226 2,32

D220223 diszkont kincstárjegy

HUF 360.400 359.236 8,40

D220629 diszkont kincstárjegy

HUF 500.000 493.559 11,54

D220824 diszkont kincstárjegy

HUF 799.420 784.455 18,34

D221019 diszkont kincstárjegy

HUF 328.380 320.073 7,48

II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):

157 0,00

Eszközök összesen:

4.277.339 100,00

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Kelt:

BUDAPEST, 2022. április 28.

Köves Benedek Balázs

vezérigazgató

OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Kibocsátói Nyilatkozat :

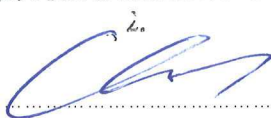
Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá
- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2022. április 28.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.



Köves Benedek Balázs
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.