

OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

*Éves jelentés
és független könyvvizsgálói jelentés*

2016. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap (az „Alap”) 2016. évi éves jelentésének I - XIV. pontjaiban található számviteli információinak (a „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2016. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az OTP Alapkezelő Zrt.-től, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak, de nem tartalmazzák az éves jelentésben található számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. Az OTP Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (a „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves jelentésben közölt számviteli információkra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk 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 ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves jelentésben való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni az Alapot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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 Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

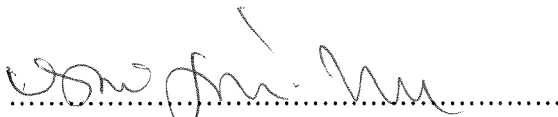
Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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.

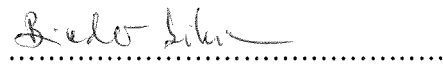
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, 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, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgáljuk az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

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

Budapest, 2017. április 27.



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



 Binder Szilvia
 Kamarai tag könyvvizsgáló
 Tagszám: 003801



OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Éves jelentés a 2016. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2016. január 1-től
2016. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1134 BUDAPEST, Váci út 33.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 BUDAPEST, Nádor u.16.

OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a.	b.	2015. december 31.	2016. 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	51.197.114	32.187.206
09.	I. Követelések	34.470	0
10.	1. Követelések	34.470	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	41.976.512	26.100.610
15.	1. Értékpapírok	41.845.520	25.582.546
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	130.992	518.064
17.	a) kamatokból, osztalékból	0	295.171
18.	b) egyéb piaci megítélésből	130.992	222.893
19.	III. Pénzeszközök	9.186.132	6.086.596
20.	1. Pénzeszközök	9.186.132	6.086.596
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	2.945	5.845
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	2.945	5.845
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	51.200.059	32.193.051
27.	E. Saját tőke	51.151.828	32.140.404
28.	I. Induló tőke	49.849.512	31.066.102
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	196.403.268	209.788.638
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-146.553.756	-178.722.536
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	1.302.316	1.074.302
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-2.891.526	-3.757.894
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	3.083.690	3.445.056
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	130.992	518.064
35.	3. Előző év(ek) eredménye	427.415	979.160
36.	4. Üzleti év eredménye	551.745	-110.084
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	48.231	52.647
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	48.231	52.647
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	51.200.059	32.193.051

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a.	b.	2015.01.01-2015.12.31.	2016.01.01-2016.12.31.
		c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	1.730.260	216.384
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	491.225	1.284
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	657.999	305.371
05.	V. Egyéb ráfordítások	29.291	19.813
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény	551.745	-110.084

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2017. március 31.

.....
az Alapkezelő vezetője

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Tájékoztató adatok:

Az Alap neve: OTP Prémium Tőkegarantált 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 tárgyévét követő január 31-e.

Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: Budapest, 1134 Váci út 33.

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

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

Az Alap képviselőjére jogosult személy Köves Benedek Balázs, lakóhelye 1126 Budapest, Márvány utca 27. fszt. 6. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szabó Andrea, lakóhelye 2151 Fót, Németh Kálmán utca 72. mérlegképes igazolvány száma: MK 191836.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. A könyvvizsgálatért felelős személy Binder Szilvia, kamarai tagsági száma: 003801.

Az Alap 2016. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díj 1.342 eFt. Ezt részben az Alapkezelő által számlázott alapkezelői díj tartalmazta, de a szerződéses konstrukció változása miatt 1.236 eFt már az Alapot közvetlenül terhelte.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

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

Az Alapkezelő által az Alap nevében a tőke és hozam megóvására tett fizetési ígéret:

A Befektetési Jegyekhez az Alapkezelő által az Alap nevében a tőke megóvására tett kötelezettségvállalás szerint tőkegarancia kapcsolódik, melyet az Alap létrehozatalától, azaz a Felügyelet általi nyilvántartásba vételétől kezdődően bankgarancia biztosít az OTP Bank Nyrt., mint Garanciavállaló által kibocsátott Garanciavállalási Nyilatkozat alapján, az abban foglalt feltételek szerint. A Garanciavállalási Nyilatkozat kiállítására az Alapkezelő mint a bankgarancia szolgáltatásnak az Alap részére való közvetítője megbízása alapján került sor.

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 becstült 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 Tőkegarantált 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 árfolyam különbsége a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 215.100 eFt, amely 216.384 eFt bevétel és 1.284 eFt ráfordítás különbsége. 305.371 eFt működési költség és 19.813 eFt egyéb ráfordítás után a veszteség 110.084 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2016. 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 Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2016.01.01	Időszak záró állománya 2016.12.31	Megosztás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	43	86.596
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.02.10	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.01.19	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.02.24	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.03.02	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.03.09	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.03.16	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.03.23	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.03.30	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.31 - 2016.01.04	3.686.089	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.10.28 - 2016.01.06	1.000.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2015.12.30 - 2016.01.19	500.000	0
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.02 - 2017.05.03	0	2.500.000
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.12.21 - 2017.03.22	0	1.000.000
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.10.26 - 2017.01.25	0	500.000
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.30 - 2017.05.31	0	1.000.000
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.30 - 2017.05.31	0	1.000.000
Banki egyenlegek összesen:		9.186.132	6.086.596
			18,91%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		0	6.050.604
2017/B	2006.10.04 - 2017.02.24	0	5.578.559
2017/C	2006.10.04 - 2017.02.24	0	200.418
PMÁK 2017/K	2014.06.03 - 2017.05.10	0	271.627
Diszkont kincstárjegyek:		41.976.512	20.050.006
D160120	2015.10.21 - 2016.01.20	1.999.272	0
D160203	2015.11.04 - 2016.02.03	2.393.975	0
D160217	2015.02.18 - 2016.02.17	3.801.183	0
D160224	2015.11.25 - 2016.02.24	998.965	0
D160302	2015.12.02 - 2016.03.02	5.549.404	0
D160309	2015.12.09 - 2016.03.09	2.880.471	0
D160413	2015.04.15 - 2016.04.13	10.626.918	0
D160608	2015.06.10 - 2016.06.08	496.940	0
D160803	2015.08.05 - 2016.08.03	7.672.122	0
D160928	2015.09.30 - 2016.09.28	5.557.262	0
D170111	2016.10.12 - 2017.01.11	0	71.863
D170222	2016.11.23 - 2017.02.22	0	1.491.131
D170301	2016.11.30 - 2017.03.01	0	974.830
D170316	2016.03.16 - 2017.03.16	0	8.352.850
D170405	2017.01.04 - 2017.04.05	0	0
D170524	2016.05.25 - 2017.05.24	0	573.245
D170719	2016.07.20 - 2017.07.19	0	5.534.630
D170913	2016.09.14 - 2017.09.13	0	1.598.877
D171025	2016.11.09 - 2017.10.25	0	1.452.580
D171220	2017.01.04 - 2017.12.20	0	0
Átruházható értékpapírok összesen:		41.976.512	0
			26.100.610
			0
			81,07%
Egyéb eszközök			
Követelések		34.470	0
Aktív időbeli elhatárolások		2.945	5.845
Származtatott ügyletek értékelési különbözete		0	0
Egyéb eszközök összesen:		37.415	5.845
			0,02%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		51.200.059	32.193.051
			100,00%

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

I. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2016.01.01	Időszak záró állománya 2016.12.31	Megoszlás (%)
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	31.163	18.955	36,00%
Letétkezelői díj	5.506	3.258	6,19%
Költségként elszámolt egyéb tétel	4.680	3.281	6,23%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	6.882	27.153	51,58%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	48.231	52.647	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	51.151.828	32.140.404	

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	49.849.512.478	31.066.102.398
--	-----------------------	-----------------------

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

	2015.12.31	2016.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,026125	1,034581
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,025958	1,028289

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

IV. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2016.01.01	Megoszl.(%)	2016.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	41.976.512	81,99%	26.100.610	81,08%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	41.976.512	81,99%	20.050.006	62,28%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	41.976.512	81,99%	26.100.610	81,08%

*A megoszlási viszonyszámok az Alap összes eszközértékéhez viszonyított arányokat mutatja (előző évi auditált jelentésben az arányszám az értékpapír portfólió összetételére 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	2015. december 31- el zárult üzleti év	2016. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	1.239.035	215.100
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-617.065	-278.045
d) a letétkezelői díjai:	-24.666	-15.832
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-445	-349
felügyeleti díj:	-14.557	-9.909
egyéb költség és ráfordítás:	-30.557	-21.049
f) nettó jövedelem:	551.745	-110.084
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	551.745	-110.084
h) a tőkeszámla változása:	-16.801.627	-19.288.412
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	-379.578	387.072
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

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

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált 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:

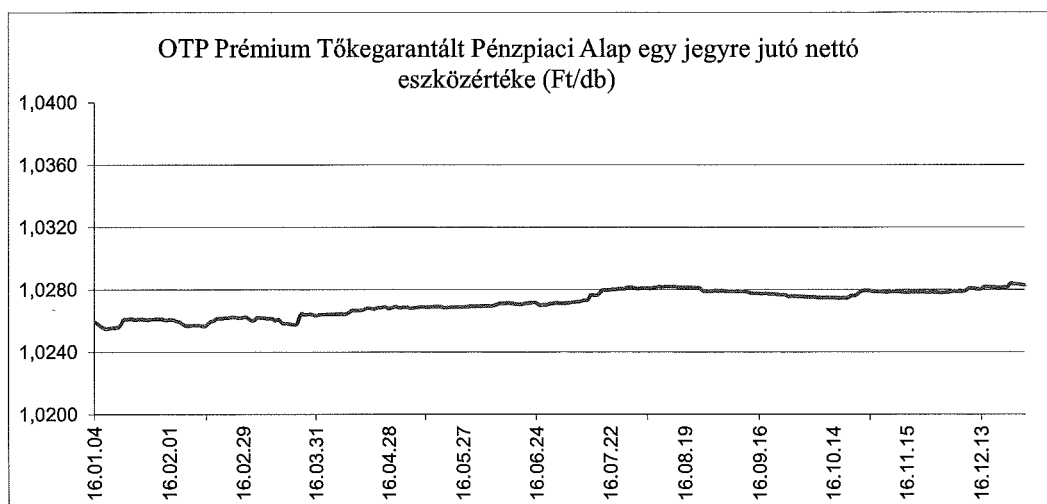
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2013.szeptember 9.		200.000.000	200.000.000	1,000000
2013. december 31.	0,78%	36.381.893.656	36.666.244.352	1,007816
2014. december 31.	1,51%	66.257.029.227	67.781.287.824	1,023005
2015. december 31.	0,30%	49.849.512.478	51.151.827.860	1,026125
2016. január 29.		47.473.517.651		1,026071
2016. február 29.		44.166.023.580		1,026217
2016. március 31.		42.683.403.067		1,026345
2016. április 29.		40.918.456.380		1,026857
2016. május 31.		39.706.470.767		1,026948
2016. június 30.		38.123.565.598		1,027111
2016. július 29.		36.545.863.713		1,028173
2016. augusztus 31.		35.238.873.911		1,027948
2016. szeptember 30.		33.280.205.652		1,027603
2016. október 28.		32.098.775.830		1,027966
2016. november 30.		31.269.185.736		1,027829
2016. december 31.	0,82%	31.066.102.398	32.140.404.184	1,034581

Az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap 2016. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után 0,82 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2016. január	1.811.186.904	4.187.181.731
2016. február	1.234.078.975	4.541.573.046
2016. március	1.542.099.435	3.024.719.948
2016. április	920.540.968	2.685.487.655
2016. május	1.263.079.404	2.475.065.017
2016. június	1.214.192.723	2.797.097.892
2016. július	796.258.443	2.373.960.328
2016. augusztus	1.042.321.165	2.349.310.967
2016. szeptember	550.762.075	2.509.430.334
2016. október	522.728.471	1.704.158.293
2016. november	872.778.434	1.702.368.528
2016. december	1.615.343.170	1.818.426.508
Összesen:	13.385.370.167	32.168.780.247

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

VII. A származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származtatott 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 2016. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	366.809
Változó javadalmazás	292.317
Összesen	659.126

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2016. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	5	6	11
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	168.098	98.572	266.670

*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 lejáráó 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 Tőkegarantált 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

	2015.12.31	2016.12.31	Változás 2016/2015
Tőkeáttétel	51.393.240.225	31.994.118.617	62,2536%

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 Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

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

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	Értékpapír futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbözlet		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:		5.511.839	295.171	243.594	6.050.604
2017/B	2006.10.04 - 2017.02.24	5.050.167	287.652	240.740	5.578.559
2017/C	2006.10.04 - 2017.02.24	199.200	138	1.080	200.418
PMÁK 2017/K	2014.06.03 - 2017.05.10	262.472	7.381	1.774	271.627
Diszkont kincstárjegyek:		20.070.707	0	-20.701	20.050.006
D170111	2016.10.12 - 2017.01.11	72.161	0	-298	71.863
D170222	2016.11.23 - 2017.02.22	1.498.838	0	-7.707	1.491.131
D170301	2016.11.30 - 2017.03.01	980.010	0	-5.180	974.830
D170316	2016.03.16 - 2017.03.16	8.399.557	0	-46.707	8.352.850
D170405	2017.01.04 - 2017.04.05	0	0	0	0
D170524	2016.05.25 - 2017.05.24	572.990	0	255	573.245
D170719	2016.07.20 - 2017.07.19	5.506.555	0	28.075	5.534.630
D170913	2016.09.14 - 2017.09.13	1.592.664	0	6.213	1.598.877
D171025	2016.11.09 - 2017.10.25	1.447.932	0	4.648	1.452.580
D171220	2017.01.04 - 2017.12.20	0	0	0	0
MINDÖSSZESEN:		25.582.546	295.171	222.893	26.100.610

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 Tőkegarantált 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:	49.849.512	13.385.370	-32.168.780	31.066.102
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	192.164	361.366	-866.368	-312.838
Értékelési különbözet:	130.992	518.064	-130.992	518.064
Eredménytartalék:	979.160	0	-110.084	869.076
Tőkenövekmény összesen:	1.302.316	879.430	-1.107.444	1.074.302
Saját tőke összesen:	51.151.828	14.264.800	-33.276.224	32.140.404

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2015. évi költség	2015. évben pénzügyileg realizált	2016. évi költség	2016. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	617.064.639	585.901.566	278.044.791	259.089.727
Letétkezelési díj	24.665.827	19.160.083	15.832.105	12.573.975
Bizományosi díj	0	0	0	0
Tanácsadó testület díja				
Bankköltség	444.906	444.906	349.119	349.119
Felügyeleti díj	14.557.000	11.143.000	9.909.000	7.864.000
Könyvvizsgálat díja	1.266.190	0	1.236.066	0
Tőkevisszafiz. garancia díja				
Tőzsdei díjak				
Tőke- és hozamfiz. jutalék				
Alapítási költségek				
jegyzési jutalék, szerv.díj				
reklám, hirdetés				
felügyeleti díj				
bef. jegy nyomtatása				
Egyéb	0	0	0	0
Összesen:	657.998.562	616.649.555	305.371.081	279.876.821

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Cash flow kimutatás		adatok ezer Ft-ban	
		2015.01.01- 2015.12.31.	2016.01.01- 2016.12.31.
I.	Működési cash flow	-9.204.899	-727.350
1.	Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-534.435	-316.314
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	-379.578	387.072
5.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-878.214	-447.022
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1.	Követelések változása	162.119	34.470
9.2.	Értékpapírok értékelési különbözetének változása	532.172	-387.072
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-7.952.207	4.416
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2.162	-2.900
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
	Származtatott ügyletek állományváltozása	-152.594	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	21.641.967	16.916.226
17.	Értékpapírok beszerzése -	-230.927.098	-200.634.259
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	251.482.885	217.344.255
19.	Kapott hozamok +	1.086.180	206.230
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-16.801.627	-19.288.412
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	42.835.131	13.746.736
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-59.636.758	-33.035.148
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása	-4.364.559	-3.099.536
	Pénzeszközök nyitó értéke	13.550.691	9.186.132
	Pénzeszközök záró értéke	9.186.132	6.086.596

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 "Számaztatott ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

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

	Ft
Tárgy nap (T):	2016.12.31
Saját tőke:	32.140.404.184
Egy jegyre jutó NEE:	1,034581
Darabszám:	31.066.102.398

A tárgy napi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

		Összeg	%
I. KÖTELEZETTSÉGEK			
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		52.647	100,00
Alapkezelői díj		18.955	36,00
Letétkezelői díj		3.258	6,19
Bizományosi díj		0	0,00
Forgalmi ktg.		0	0,00
Közzétételi ktg.		0	0,00
Reklám ktg.		0	0,00
Költségment elszámolt egyéb tétel		3.281	6,23
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		27.153	51,58
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		52.647	100,00

		Összeg	%
II. ESZKÖZÖK			
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):		86.596	0,27
II/2. Egyéb követelés:		0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Futamidő	Összeg
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:			0
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű bankbetétek:			6.000.000
			18,64
	OTP	16.11.02 - 17.05.03	2.500.000
	OTP	16.12.21 - 17.03.22	1.000.000
	OTP	16.10.26 - 17.01.25	500.000
	OTP	16.11.30 - 17.05.31	1.000.000
	OTP	16.11.30 - 17.05.31	1.000.000
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában	Összeg
II/4.1. Állampapírok (összes):			26.100.610
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):			6.050.604
2017/B államkötvény	HUF	4.985.420	5.578.559
2017/C államkötvény	HUF	200.000	200.418
PMÁK 2017/K államkötvény	HUF	260.000	271.627
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):			20.050.006
D170111 diszkont kincstárjegy	HUF	72.250	71.863
D170222 diszkont kincstárjegy	HUF	1.500.000	1.491.131
D170301 diszkont kincstárjegy	HUF	980.670	974.830
D170316 diszkont kincstárjegy	HUF	8.403.380	8.352.850
D170405 diszkont kincstárjegy	HUF	0	0
D170524 diszkont kincstárjegy	HUF	573.380	573.245

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Portfólió jelentés értékpapíralapra

D170719	diszkont kincstárjegy	HUF	5.537.050	5.534.630	17,19
D170913	diszkont kincstárjegy	HUF	1.600.000	1.598.877	4,97
D171025	diszkont kincstárjegy	HUF	1.454.900	1.452.580	4,51
D171220	diszkont kincstárjegy	HUF	0	0	0,00
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				5.845	0,02
Eszközök összesen:				32.193.051	100,00

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

Kelt:

BUDAPEST, 2017. március 31.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

.....
az Alapkezelő vezetője