

OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

*Éves jelentés
és független könyvvizsgálói jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap (az „Alap”) 2017. évi éves jelentésének I - XV. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2017. 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.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az OTP Alapkezelő Zrt.-től 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

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

Az éves jelentés általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentésben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben közölt számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban 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 közvéltégye 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 szerezní 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

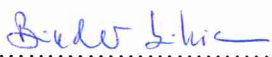
kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell 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.

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, 2018. április 27.


.....
Gion 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 Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Éves jelentés a 2017. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2017. január 1-től
2017. 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 Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2016. december 31.	Tárgyév 2017. 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	32.187.206	16.245.955
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	26.100.610	3.903.929
15.	1. Értékpapírok	25.582.546	3.898.500
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	518.064	5.429
17.	a) kamatokból, osztalékból	295.171	2.429
18.	b) egyéb piaci megítélésből	222.893	3.000
19.	III. Pénzeszközök	6.086.596	12.342.026
20.	1. Pénzeszközök	6.086.596	12.342.026
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	5.845	11.361
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	5.845	11.361
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	32.193.051	16.257.316
27.	E. Saját tőke	32.140.404	15.382.840
28.	I. Induló tőke	31.066.102	14.982.290
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	209.788.638	213.654.652
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-178.722.536	-198.672.362
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	1.074.302	400.550
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-3.757.894	-4.299.604
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	3.445.056	3.550.527
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	518.064	5.429
35.	3. Előző év(ek) eredménye	979.160	869.076
36.	4. Üzleti év eredménye	-110.084	275.122
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	52.647	874.476
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	52.647	874.476
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	32.193.051	16.257.316

Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2016.01.01-2016.12.31.	Tárgyév 2017.01.01-2017.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	216.384	473.689
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1.284	88.763
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	305.371	98.392
05.	V. Egyéb ráfordítások	19.813	11.412
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény	-110.084	275.122

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

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2.

Kelt: BUDAPEST, 2018. március 30.

.....
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 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 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 2017. évi éves jelentésének 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1.300 eFt.

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 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 384.926 eFt, amely 473.689 eFt bevétel és 88.763 eFt ráfordítás különbsége. 98.392 eFt működési költség és 11.412 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 275.122 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a "pénzügyileg realizált oszlop" tartalmazza az 2017. 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. Vagyongkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2017.01.01		Időszak záró állománya 2017.12.31		Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	86.596	42.026	0,26%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.02 - 2017.05.03	2.500.000	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.12.21 - 2017.03.22	1.000.000	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.10.26 - 2017.01.25	500.000	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.30 - 2017.05.31	1.000.000	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2016.11.30 - 2017.05.31	1.000.000	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10	0	2.000.000	12,30%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.07.12 - 2018.01.10	0	1.000.000	6,15%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.10.12 - 2018.04.12	0	1.300.000	8,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.10.12 - 2018.04.12	0	1.000.000	6,15%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2017.09.20 - 2018.03.21	0	1.000.000	6,15%	
OTP Bank Nyrt. USD	2017.07.12 - 2018.01.10	0	2.000.000	12,30%	
OTP Bank Nyrt. USD	2017.07.12 - 2018.01.10	0	2.000.000	12,30%	
OTP Bank Nyrt. USD	2017.07.12 - 2018.01.10	0	2.000.000	12,30%	
Banki egyenlegek összesen:		6.086.596	12.342.026	75,91%	
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		6.050.604		188.258	1,16%
2017/B	2006.10.04 - 2017.02.24	5.578.559	0	0	0,00%
2017/C	2014.04.30 - 2017.12.20	200.418	0	0	0,00%
BMÁK 2018/O	2014.06.03 - 2018.04.20	0	0	188.258	1,16%
PMÁK 2017/K	2014.06.03 - 2017.05.10	271.627	0	0	0,00%
Diszkont kincstárjegyek:		20.050.006		3.715.671	22,86%
D170111	2016.10.12 - 2017.01.11	71.863	0	0	0,00%
D170222	2016.11.23 - 2017.02.22	1.491.131	0	0	0,00%
D170301	2016.11.30 - 2017.03.01	974.830	0	0	0,00%
D170316	2016.03.16 - 2017.03.16	8.352.850	0	0	0,00%
D170524	2016.05.25 - 2017.05.24	573.245	0	0	0,00%
D170719	2016.07.20 - 2017.07.19	5.534.630	0	0	0,00%
D170913	2016.09.14 - 2017.09.13	1.598.877	0	0	0,00%
D171025	2016.11.09 - 2017.10.25	1.452.580	0	0	0,00%
D180228	2017.03.01 - 2018.02.28	0	0	726.403	4,47%
D180411	2017.04.26 - 2018.04.11	0	0	1.981.667	12,19%
D180523	2017.06.07 - 2018.05.23	0	0	7.690	0,05%
D181121	2017.11.22 - 2018.11.21	0	0	999.911	6,15%
Átruházható értékpapírok összesen:		26.100.610	0	3.903.929	24,02%
Egyéb eszközök					
Követelések		0	0	0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások		5.845	0	11.361	0,07%
Származtatott ügyletek értékelési különbözete		0	0	0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:		5.845	0	11.361	0,07%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:		32.193.051	16.257.316	100,00%	
Kötelezettségek					
1. Hitelállomány:		0	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:					
Alapkezelői díj		18.955	0	2.029	0,23%
Letétkezelői díj		3.258	0	1.702	0,20%
Költségként elszámolt egyéb tétel		3.281	0	2.355	0,27%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		27.153	0	868.390	99,30%
3. Céltartalékok:		0	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:		52.647	0	874.476	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:		32.140.404	15.382.840		

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	31.066.102.398	14.982.289.756
--	-----------------------	-----------------------

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

	2016.12.31	2017.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,034581	1,026735
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,028289	1,026527

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	2017.01.01	Megoszl.(%)	2017.12.31	Megoszl.(%)
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	26.100.610	81,08%	3.903.929	24,01%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	20.050.006	62,28%	3.715.671	22,86%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	26.100.610	81,08%	3.903.929	24,01%

*A megoszlási viszonyszámok az Alap összes eszközértékéhez viszonyított arányokat mutatja (előző évi auditált jelentésben az arányszám az értékpapír portfólió összértéke alapján lett számszerűsítve).

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

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

V. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2016. december 31- el zárult üzleti év	2017. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	215.100	384.926
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-278.045	-82.234
d) a letétkezelő díjai:	-15.832	-9.120
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-349	-63
felügyeleti díj:	-9.909	-5.676
egyéb költség és ráfordítás:	-21.049	-12.711
f) nettó jövedelem:	-110.084	275.122
g)		
felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	-110.084	275.122
h) a tőkeszámla változása:	-19.288.412	-16.520.051
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értéksökkenése:	387.072	-512.635
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 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:

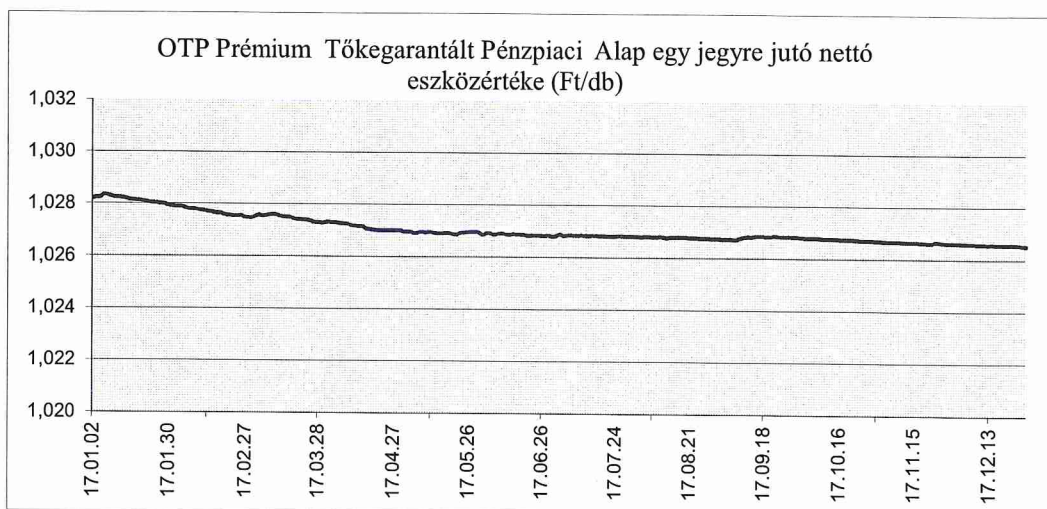
	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2013.december 31.		36.381.893.656	36.666.244.352	1,007816
2014.december 31.	1,51%	66.257.029.227	67.781.287.824	1,023005
2015.december 31.	0,30%	49.849.512.478	51.151.827.860	1,026125
2016.december 31.	0,82%	31.066.102.398	32.140.404.184	1,034581
2017. január 31.		29.242.588.632		1,027997
2017. február 28.		27.616.924.391		1,027490
2017. március 31.		26.177.614.000		1,027304
2017. április 28.		24.774.088.286		1,027007
2017. május 31.		22.900.396.379		1,026956
2017. június 30.		21.481.556.286		1,026810
2017. július 31.		20.122.489.181		1,026808
2017. augusztus 31.		19.024.036.810		1,026739
2017. szeptember 29.		17.685.878.344		1,026810
2017. október 31.		16.757.462.741		1,026698
2017. november 30.		15.866.317.923		1,026624
2017. december 31.	-0,76%	14.982.289.756	15.382.839.653	1,026735

Az OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap 2017. évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után -0,76 % lett.

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

(névérték 1 Ft.)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2017. január	722.870.439	2.546.384.205
2017. február	373.010.115	1.998.674.356
2017. március	597.819.980	2.037.130.371
2017. április	308.594.784	1.712.120.498
2017. május	432.310.367	2.306.002.274
2017. június	299.243.382	1.718.083.475
2017. július	223.998.913	1.583.066.018
2017. augusztus	271.926.737	1.370.379.108
2017. szeptember	101.948.756	1.440.107.222
2017. október	199.217.593	1.127.633.196
2017. november	127.163.594	1.018.308.412
2017. december	207.908.779	1.091.936.946
Összesen:	3.866.013.439	19.949.826.081

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/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 2017. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	407.509
Változó javadalmazás	346.605
Összesen	754.114

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2017. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettak száma	5	10	15
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	158.208	180.150	338.358

*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 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 kitétsége 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, 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

	2016.12.31	2017.12.31	Változás 2017/2016
Tőkeáttétel *	31.994.118.617	16.211.838.349	-49,3287%

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

XII. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddévált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddévált 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 értékkülönbségének részletezése, valamint a származtatott ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Beszerzési ár	Értékkülönbség		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			184.422	2.429	1.407	188.258
BMÁK 2018/O	2014.06.03 -	2018.04.20	184.422	2.429	1.407	188.258
Diszkont kincstárjegyek:			3.714.078	0	1.593	3.715.671
D180228	2017.03.01 -	2018.02.28	724.830	0	1.573	726.403
D180411	2017.04.26 -	2018.04.11	1.981.945	0	-278	1.981.667
D180523	2017.06.07 -	2018.05.23	7.682	0	8	7.690
D181121	2017.11.22 -	2018.11.21	999.621	0	290	999.911
MINDÖSSZESEN:			3.898.500	2.429	3.000	3.903.929

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:	31.066.102	3.866.014	-19.949.826	14.982.290
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	-312.838	105.471	-541.710	-749.077
Értékelési különbözet:	518.064	5.429	-518.064	5.429
Eredménytartalék:	979.160	0	-110.084	869.076
Tárgyévi eredmény:	-110.084	275.122	110.084	275.122
Tőkenövekmény összesen:	1.074.302	386.022	-1.059.774	400.550
Saját tőke összesen:	32.140.404	4.252.036	-21.009.600	15.382.840

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2016. évi költség	2016. évben pénzügyileg realizált	2017. évi költség	2017. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	278.044.791	259.089.727	82.233.832	80.204.939
Letétkezelői díj	15.832.105	12.573.975	9.119.822	7.417.463
Bankköltség	349.119	349.119	62.798	62.798
Felügyeleti díj	9.909.000	7.864.000	5.676.000	4.621.000
Könyvvizsgálat díja	1.236.066	0	1.300.000	0
Összesen:	305.371.081	279.876.821	98.392.452	92.306.200

Éves jelentés - OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap

Cash flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

	2016.01.01- 2016.12.31.	2017.01.01- 2017.12.31.
I. Működési cash flow	-727.350	596.205
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	-316.314	-146.370
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	387.072	-512.635
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-447.022	-73.738
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	34.470	0
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-387.072	512.635
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	4.416	821.829
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-2.900	-5.516
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
Származtatott ügyletek állományváltozása	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	16.916.226	22.179.276
17. Értékpapírok beszerzése -	-200.634.259	-48.651.398
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	217.344.255	70.409.182
19. Kapott hozamok +	206.230	421.492
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-19.288.412	-16.520.051
20. Befektetési jegy kibocsátás +	13.746.736	3.971.485
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-33.035.148	-20.491.536
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-3.099.536	6.255.430
Pénzeszközök nyitó értéke	9.186.132	6.086.596
Pénzeszközök záró értéke	6.086.596	12.342.026

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 "Származtatott 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
Tárgynap (T):	2017.12.31
Saját tőke:	15.382.839.653
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,026735
Darabszám:	14.982.289.756

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I. KÖTELEZETTSÉGEK

		adatok eFt-ban	
		Összeg	%
I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		874.476	100,00
Alapkezelői díj		2.029	0,23
Letétkezelői díj		1.702	0,20
Költségként elszámolt egyéb tétel		2.355	0,27
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		868.390	99,30
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00
Kötelezettségek összesen:		874.476	100,00

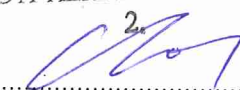
II. ESZKÖZÖK

			Összeg		%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			42.026		0,26
II/2. Egyéb követelés:			0		0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Futamidő	12.300.000		75,65
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű bankbetétek:			12.300.000		75,65
	OTP	17.07.12 - 18.01.10	2.000.000		12,30
	OTP	17.07.12 - 18.01.10	1.000.000		6,15
	OTP	17.10.12 - 18.04.12	1.300.000		8,00
	OTP	17.10.12 - 18.04.12	1.000.000		6,15
	OTP	17.09.20 - 18.03.21	1.000.000		6,15
	OTP	17.07.12 - 18.01.10	2.000.000		12,30
	OTP	17.07.12 - 18.01.10	2.000.000		12,30
	OTP	17.07.12 - 18.01.10	2.000.000		12,30
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában	3.903.929		24,02
II/4.1. Állampapírok (összes):			3.903.929		24,02
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):			188.258		1,16
BMÁK 2018/O államkötvény	HUF	182.235	188.258		1,16
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):			3.715.671		22,86
D180228 diszkont kincstárjegy	HUF	726.390	726.403		4,47
D180411 diszkont kincstárjegy	HUF	1.981.640	1.981.667		12,19
D180523 diszkont kincstárjegy	HUF	7.690	7.690		0,05
D181121 diszkont kincstárjegy	HUF	1.000.000	999.911		6,15
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):			11.361		0,07
Eszközők összesen:			16.257.316		100,00

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

Kelt: BUDAPEST, 2018. március 30.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.



 az Alapkezelő vezetője