



OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Éves jelentés a 2024. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2024. január 1-től
2024. 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

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban			
	A tétel megnevezése	Előző év 2023. december 31.	Tárgyév 2024. 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	486 139 662	343 322 433
09.	I. Követelések	0	4 668 606
10.	1. Követelések	0	4 668 606
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	441 207 868	269 403 018
15.	1. Értékpapírok	435 918 905	259 856 978
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	5 288 963	9 546 040
17.	a) kamatokból, osztalékokból	344 933	997
18.	b) egyéb	4 944 030	9 545 043
19.	III. Pénzeszközök	44 931 794	69 250 809
20.	1. Pénzeszközök	44 931 794	69 250 809
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	14 140	11 892
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	14 140	11 892
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	1 585 571	-3 847 131
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	487 739 373	339 487 194
27.	E. Saját tőke	483 537 919	339 033 557
28.	I. Induló tőke	387 502 589	255 913 015
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 196 398 319	1 520 327 980
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-808 895 730	-1 264 414 965
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	96 035 330	83 120 542
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-99 934 581	-234 787 478
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	140 433 849	232 686 705
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	6 874 534	5 698 909
35.	3. Előző év(ek) eredménye	9 733 501	48 661 528
36.	4. Tárgyévi eredmény	38 928 027	30 860 878
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	4 201 454	453 637
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	4 201 454	453 637
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	487 739 373	339 487 194

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban			
	A tétel megnevezése	Előző év 2023.01.01-2023.12.31.	Tárgyév 2024.01.01-2024.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	61 250 024	36 045 354
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	17 143 398	255 572
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	4 989 834	4 698 501
05.	V. Egyéb ráfordítások	188 765	230 403
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	38 928 027	30 860 878

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

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: 2024.01.01-2024.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2025. április 29.
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 Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. 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 2024. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 2 692 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/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 könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbségeként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár 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 értékpapírain 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 35 789 782 eFt, amely 36 045 354 eFt bevétel és 255 572 eFt ráfordítás különbsége. 4 698 501 eFt működési költség és 230 403 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 30 860 878 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2024. 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

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2024.01.01		Időszak záró állománya 2024.12.31		Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank Lekötési idő					
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	20		33		0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	606		2 428		0,00%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	3		502		0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR 2023.12.29 - 2024.01.02	38 278 000		0		0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR 2023.12.29 - 2024.01.02	3 827 800		0		0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR 2023.12.29 - 2024.01.02	427 565		0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02	2 397 800		0		0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.31 - 2025.01.31	0		25 266 028		7,44%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.31 - 2025.01.02	0		43 444 600		12,80%
OTP Bank Nyrt. EUR 2024.12.31 - 2025.01.02	0		537 218		0,16%
Banki egyenlegek összesen:	44 931 794		69 250 809		20,40%
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	
Államkötvények:	295 018 751		113 863 260		33,53%
REPHUN 1.25 10/22/25 2018.10.02 - 2025.10.22	0		406 941		0,12%
REPHUN 5.375 03/25/24 2014.03.25 - 2024.03.25	10 545 320		0		0,00%
BGB 2.6 06/22/2024 2014.01.21 - 2024.06.22	19 309		0		0,00%
BGTB 0 01/09/2025 2024.01.11 - 2025.01.09	0		8 198 068		2,41%
BGTB 0 01/11/2024 2023.01.12 - 2024.01.11	1 912 388		0		0,00%
BGTB 0 03/07/2024 2023.03.09 - 2024.03.07	5 704 379		0		0,00%
BGTB 0 05/09/2024 2023.05.11 - 2024.05.09	11 336 413		0		0,00%
BGTB 0 07/11/2024 2023.07.13 - 2024.07.11	187 909		0		0,00%
BTF 0 01/02/2025 2024.01.04 - 2025.01.02	0		20 262 378		5,97%
BTF 0 01/04/2024 2023.10.04 - 2024.01.04	19 137 278		0		0,00%
BTF 0 01/08/2025 2024.10.02 - 2025.01.08	0		4 098 973		1,21%
BTF 0 01/15/2025 2024.07.03 - 2025.01.15	0		3 195 503		0,94%
BTF 0 01/24/2024 2023.02.01 - 2024.01.24	2 861 202		0		0,00%
BTF 0 01/29/2025 2024.01.31 - 2025.01.29	0		2 046 267		0,60%
BTF 0 02/05/2025 2024.10.30 - 2025.02.05	0		4 090 176		1,20%
BTF 0 02/07/2024 2023.08.30 - 2024.02.07	15 257 917		0		0,00%
BTF 0 02/21/2024 2023.03.01 - 2024.02.21	7 617 781		0		0,00%
BTF 0 02/28/2024 2023.11.29 - 2024.02.28	7 612 269		0		0,00%
BTF 0 03/06/2024 2023.09.27 - 2024.03.06	3 803 762		0		0,00%
BTF 0 04/04/2024 2023.10.25 - 2024.04.04	4 550 917		0		0,00%
BTF 0 04/09/2025 2024.09.25 - 2025.04.09	0		10 179 869		3,00%
BTF 0 04/17/2024 2023.04.26 - 2024.04.17	17 043 203		0		0,00%
BTF 0 05/07/2025 2024.10.23 - 2025.05.07	0		6 096 910		1,80%
BTF 0 05/21/2025 2024.05.23 - 2025.05.21	0		10 153 470		2,99%
BTF 0 06/12/2024 2023.06.21 - 2024.06.12	1 884 253		0		0,00%
BTF 0 07/02/2025 2024.12.18 - 2025.07.02	0		8 100 836		2,39%
BTF 0 07/10/2024 2023.07.19 - 2024.07.10	11 274 632		0		0,00%
BTF 0 07/17/2025 2024.07.17 - 2025.07.17	0		8 093 536		2,38%
BTF 0 09/04/2024 2023.09.13 - 2024.09.04	14 962 257		0		0,00%
BTF 0 10/02/2024 2023.10.11 - 2024.10.02	3 732 066		0		0,00%
BTPS 0 01/30/2024 2021.07.29 - 2024.01.30	7 634 700		0		0,00%
CROATI 6 01/26/24 2013.11.26 - 2024.01.26	7 650 738		0		0,00%
CZTB 0 03/14/2025 2024.09.13 - 2025.03.14	0		8 561 683		2,52%
CZTB 0 06/07/2024 2023.12.08 - 2024.06.07	7 533 723		0		0,00%
DUTCH TREASURY CERT 0 0 2023.09.06 - 2024.02.28	9 515 911		0		0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 06 2024.12.06 - 2025.06.06	0		40 565		0,01%
GERMAN TREASURY BILL 0 2023.03.22 - 2024.03.20	11 396 930		0		0,00%
GERMAN TREASURY BILL 0 2023.04.19 - 2024.04.17	1 893 957		0		0,00%
GERMAN TREASURY BILL 0 2023.09.20 - 2024.09.18	7 476 842		0		0,00%
GTB 0 01/05/2024 2023.10.06 - 2024.01.05	15 295 583		0		0,00%
GTB 0 01/26/2024 2023.07.28 - 2024.01.26	3 818 422		0		0,00%
GTB 0 02/02/2024 2023.11.03 - 2024.02.02	7 631 025		0		0,00%
GTB 0 09/06/2024 2023.09.08 - 2024.09.06	7 471 866		0		0,00%
RATB 0 01/25/2024 2023.06.29 - 2024.01.25	34 373 720		0		0,00%
RATB 0 04/25/2024 2023.09.28 - 2024.04.25	3 783 742		0		0,00%
RFTB 0 04/15/2025 2024.10.03 - 2025.04.15	0		12 209 200		3,60%

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

III. Vagyonkimutatás - folytatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2024.01.01	Időszak záró állománya 2024.12.31	Megoszlás (%)
SGLT 0 05/09/2025 2024.05.10 - 2025.05.09	0	8 128 886	2,39%
SGLT 0 05/10/2024 2023.05.12 - 2024.05.10	5 669 584	0	0,00%
SGLT 0 06/07/2024 2023.06.09 - 2024.06.07	7 539 618	0	0,00%
SGLT 0 07/05/2024 2023.07.07 - 2024.07.05	7 518 489	-1	0,00%
SGLT 0 08/09/2024 2023.08.11 - 2024.08.09	9 370 646	0	0,00%
Diszkont kincstárjegyek:	146 189 117	155 539 758	45,82%
BOTS 0 01/12/2024 2023.01.13 - 2024.01.12	5 927 809	0	0,00%
BOTS 0 01/31/2024 2023.07.31 - 2024.01.31	7 634 088	0	0,00%
BOTS 0 01/31/2025 2024.07.31 - 2025.01.31	0	8 183 263	2,41%
BOTS 0 02/14/2024 2023.02.14 - 2024.02.14	3 621 283	0	0,00%
BOTS 0 03/28/2024 2023.09.29 - 2024.03.28	15 180 749	0	0,00%
BOTS 0 04/12/2024 2023.04.14 - 2024.04.12	7 580 192	0	0,00%
BOTS 0 05/14/2024 2023.05.12 - 2024.05.14	11 412 335	0	0,00%
BOTS 0 07/12/2024 2023.07.14 - 2024.07.12	187 932	0	0,00%
BOTS 0 08/14/2024 2023.08.14 - 2024.08.14	7 492 765	0	0,00%
BOTS 0 09/13/2024 2023.09.14 - 2024.09.13	7 480 976	0	0,00%
D250219 2024.02.21 - 2025.02.19	0	485 141	0,14%
D250430 2024.04.30 - 2025.04.30	0	57 162 788	16,84%
D250625 2024.06.26 - 2025.06.25	0	32 557 368	9,59%
D251029 2024.10.30 - 2025.10.29	0	958	0,00%
ESM TBILL 0 01/25/2024 2023.07.20 - 2024.01.25	3 819 226	0	0,00%
ESM TBILL 0 02/22/2024 2023.08.18 - 2024.02.22	5 712 245	0	0,00%
ESM TBILL 0 03/07/2024 2023.12.07 - 2024.03.07	3 802 498	0	0,00%
ESM TBILL 0 03/21/2024 2023.09.21 - 2024.03.21	13 288 380	0	0,00%
ESM TBILL 0 04/17/2025 2024.10.17 - 2025.04.17	0	12 208 707	3,60%
ESM TBILL 0 04/18/2024 2023.10.19 - 2024.04.18	11 358 001	0	0,00%
ESM TBILL 0 05/23/2024 2023.11.23 - 2024.05.23	11 320 106	0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 01. 2024.07.05 - 2025.01.10	0	40 984	0,01%
EUROPEAN UNION BILL 0 01. 2023.07.07 - 2024.01.12	19 121	0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 02. 2024.08.09 - 2025.02.07	0	20 447 190	6,02%
EUROPEAN UNION BILL 0 02. 2023.08.04 - 2024.02.09	7 626 049	0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 03. 2024.09.06 - 2025.03.07	0	12 244 139	3,61%
EUROPEAN UNION BILL 0 03. 2023.09.08 - 2024.03.08	5 703 403	0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 04. 2024.10.04 - 2025.04.04	0	8 145 905	2,40%
EUROPEAN UNION BILL 0 04. 2023.10.06 - 2024.04.05	5 687 039	0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 05. 2024.11.08 - 2025.05.09	0	4 063 315	1,20%
EUROPEAN UNION BILL 0 05. 2023.11.10 - 2024.05.10	11 334 920	0	0,00%
Átruházható értékpapírok összesen:	441 207 868	269 403 018	79,35%
Egyéb eszközök			
Követelések	0	4 668 606	1,38%
Aktív időbeli elhatárolások	14 140	11 892	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	1 585 571	-3 847 131	-1,13%
Egyéb eszközök összesen:	1 599 711	833 367	0,25%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	487 739 373	339 487 194	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	399 229	319 137	70,35%
Letétkezelői díj	59 145	49 487	10,91%
Költségként elszámolt egyéb tétel	42 954	35 797	7,89%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	3 700 126	49 216	10,85%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	4 201 454	453 637	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	483 537 919	339 033 557	

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	387 502 588 685	255 913 015 334
---	-----------------	-----------------

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

	2023.12.31	2024.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,247831	1,324800
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,246856	1,324837 *

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

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.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2025.01.02-án kalkulált és 2024.12.31-i értéknapi (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2024.12.30) záró készlettel, T napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2024.12.31-ére vonatkozik."

	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	78 810 309	4 668 606
Értékpapírok	267 092 338	269 403 018
Pénzeszközök	2 865	69 250 809
Aktív időbeli elhatárolások	0	11 892
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	-4 326 044	-3 847 131
Eszközök összesen	341 579 468	339 487 194
Kötelezettségek	2 286 669	453 637
Passzív elhatárolások	0	0
Nettó eszközérték / Saját tőke	339 292 799	339 033 557

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2024.01.01	Megoszl.(%)	2024.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	441 207 868	90,45%	269 403 018	79,35%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	146 189 117	29,96%	155 539 758	45,82%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	441 207 868	90,45%	269 403 018	79,35%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2023. december 31- el zárult üzleti év	2024. december 31- el zárult üzleti év
a) befektésekből származó jövedelem:	44 106 626	35 789 782
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-4 666 923	-4 303 449
d) a letétkezelő díjai:	-188 757	-230 988
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-49	-37
felügyeleti díj:	-132 243	-161 311
egyéb költség és ráfordítás:	-190 627	-233 119
f) nettó jövedelem:	38 928 027	30 860 878
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	38 928 027	30 860 878
h) a tőkeszámla változása:	148 102 242	-174 189 615
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	6 751 929	-1 175 625
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

VIII. 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)
2020. december 31.	0,34%	5 264 038 523	5 410 130 436	1,027753
2021. december 31.	0,23%	4 149 354 979	4 274 466 509	1,030152
2022. december 31.	6,92%	263 075 339 224	289 755 720 884	1,101417
2023. december 31.	13,29%	387 502 588 685	483 537 919 057	1,247831
2024. jan.. 31.		385 790 866 228		1,256847
2024. febr.. 29.		390 129 618 983		1,264898
2024. márc.. 28.		400 399 713 853		1,272604
2024. ápr.. 30.		389 423 567 619		1,279688
2024. máj.. 31.		358 660 813 823		1,286667
2024. jún.. 28.		372 829 221 746		1,294065
2024. júl.. 31.		371 195 473 873		1,301505
2024. aug.. 30.		370 118 247 810		1,307039
2024. szept.. 30.		365 884 999 253		1,312427
2024. okt.. 31.		366 765 755 349		1,317188
2024. nov.. 29.		365 430 626 084		1,320456
2024. december 31.	6,17%	255 913 015 334	339 033 557 443	1,324800

A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

Az OTP Prémium Pénzpiaci Alap 2024.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

6,17%

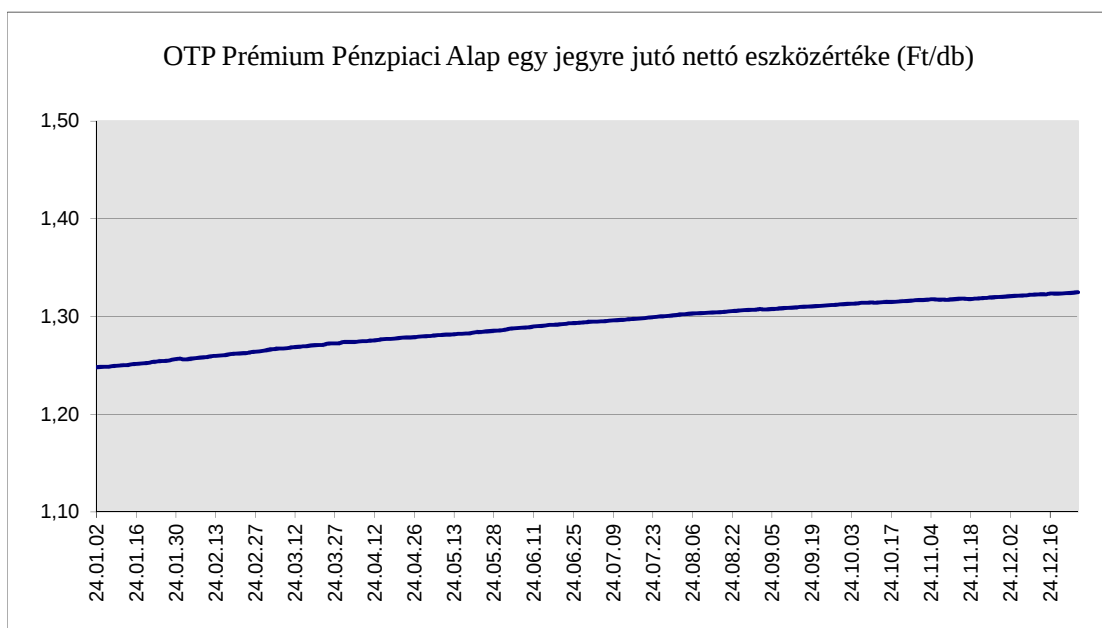
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	24 430 428 210	26 142 150 667
2024. február	33 768 929 389	29 430 176 634
2024. március	36 522 825 961	26 252 731 091
2024. április	26 407 829 595	37 383 975 829
2024. május	25 336 231 086	56 098 984 882
2024. június	36 181 691 749	22 013 283 826
2024. július	25 506 014 775	27 139 762 648
2024. augusztus	21 769 267 401	22 846 493 464
2024. szeptember	16 761 817 526	20 995 066 083
2024. október	25 120 522 420	24 239 766 324
2024. november	21 703 764 781	23 038 894 046
2024. december	28 429 928 316	34 643 748 228
Összesen:	321 939 251 209	350 225 033 722

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

'I' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	43 038 492	96 462 352
2024. február	112 320 406	0
2024. március	230 270 015	1 100 146
2024. május	1 506 410 356	552 043 280
2024. augusztus	0	31 498 015 909
2024. szeptember	98 370 308	7 539 428 460
2024. október	0	19 386 184 365
2024. november	0	16 741 068 805
2024. december	0	29 479 897 098
Összesen:	1 990 409 577	105 294 200 415

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. 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.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 248 787
Változó javadalmazás	1 442 483
Összesen	2 691 270

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettak száma	4	20	24
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	409 377	658 377	1 067 754

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

XII. 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 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 "Jelentős kockázati tényezők" c., illetve a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei 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.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2023.12.31	2024.12.31	Változás 2024/2023
Tőkeáttétel *	486 197 999 824	343 813 930 603	-29,2852%

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

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 1.5%-a.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

XV. Értékpapírok értékkülönbszétének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Beszerzési ár	Értékkülönbözlet		Piaci érték
megnevezése	futamideje			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			109 699 698	997	4 162 565	113 863 260
REPUN 1.25 10/22/25	2018.10.02 -	2025.10.22	398 003	997	7 941	406 941
BGTB 0 01/09/2025	2024.01.11 -	2025.01.09	7 816 221	0	381 847	8 198 068
BTF 0 01/02/2025	2024.01.04 -	2025.01.02	19 072 851	0	1 189 527	20 262 378
BTF 0 01/08/2025	2024.10.02 -	2025.01.08	3 940 895	0	158 078	4 098 973
BTF 0 01/15/2025	2024.07.03 -	2025.01.15	3 184 226	0	11 277	3 195 503
BTF 0 01/29/2025	2024.01.31 -	2025.01.29	1 958 248	0	88 019	2 046 267
BTF 0 02/05/2025	2024.10.30 -	2025.02.05	4 011 033	0	79 143	4 090 176
BTF 0 04/09/2025	2024.09.25 -	2025.04.09	9 878 506	0	301 363	10 179 869
BTF 0 05/07/2025	2024.10.23 -	2025.05.07	5 978 520	0	118 390	6 096 910
BTF 0 05/21/2025	2024.05.23 -	2025.05.21	9 850 849	0	302 621	10 153 470
BTF 0 07/02/2025	2024.12.18 -	2025.07.02	8 059 176	0	41 660	8 100 836
BTF 0 07/17/2025	2024.07.17 -	2025.07.17	7 590 738	0	502 798	8 093 536
CZTB 0 03/14/2025	2024.09.13 -	2025.03.14	8 306 357	0	255 326	8 561 683
EUROPEAN UNION BILL	2024.12.06 -	2025.06.06	40 549	0	16	40 565
RFTB 0 04/15/2025	2024.10.03 -	2025.04.15	11 728 458	0	480 742	12 209 200
SGLT 0 05/09/2025	2024.05.10 -	2025.05.09	7 885 068	0	243 818	8 128 886
Diszkont kincstárjegyek:			150 157 280	0	5 382 478	155 539 758
BOTS 0 01/31/2025	2024.07.31 -	2025.01.31	7 830 057	0	353 206	8 183 263
D250219	2024.02.21 -	2025.02.19	482 873	0	2 268	485 141
D250430	2024.04.30 -	2025.04.30	55 225 039	0	1 937 749	57 162 788
D250625	2024.06.26 -	2025.06.25	31 609 121	0	948 247	32 557 368
D251029	2024.10.30 -	2025.10.29	949	0	9	958
ESM TBILL 0 04/17/2025	2024.10.17 -	2025.04.17	11 832 242	0	376 465	12 208 707
EUROPEAN UNION BILL	2024.07.05 -	2025.01.10	39 121	0	1 863	40 984
EUROPEAN UNION BILL	2024.08.09 -	2025.02.07	19 528 503	0	918 687	20 447 190
EUROPEAN UNION BILL	2024.09.06 -	2025.03.07	11 657 298	0	586 841	12 244 139
EUROPEAN UNION BILL	2024.10.04 -	2025.04.04	7 901 350	0	244 555	8 145 905
EUROPEAN UNION BILL	2024.11.08 -	2025.05.09	4 050 727	0	12 588	4 063 315
MINDÖSSZESEN:			259 856 978	997	9 545 043	269 403 018

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

XV. Értékpapírok értékkülönbözetének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása - folytatás

Határidős deviza ügyletek bemutatása:

	adatok ezerben	határidős ügylet szerződés szerinti értéke		határidős ügylet diszkontált piaci értéke		eredmény
		deviza 1	deviza 2	deviza 1 értéke forintban	deviza 2 értéke forintban	
2023.12.31-én:	USD / HUF	-18 000	6 670 980	-6 158 757	6 517 706	358 949
	EUR / HUF	-33 000	13 261 380	-12 550 110	13 031 163	481 053
	EUR / HUF	-114 000	43 984 620	-43 533 100	43 697 552	164 452
	EUR / HUF	-57 000	22 301 820	-21 506 270	21 498 838	-7 432
	EUR / HUF	-114 000	44 507 880	-42 894 286	42 590 470	-303 816
	USD / HUF	-17 111	6 011 351	-5 911 303	5 977 437	66 134
	EUR / HUF	-57 000	21 900 255	-21 766 550	21 757 321	-9 229
	EUR / HUF	-114 000	43 821 600	-43 533 100	43 535 595	2 495
	EUR / HUF	-28 500	10 851 090	-10 887 985	10 793 077	-94 908
	EUR / HUF	-42 750	16 276 635	-16 331 977	16 189 616	-142 361
	EUR / HUF	-28 500	10 861 920	-10 886 807	10 800 641	-86 166
	EUR / HUF	-565 500	217 432 205	-216 391 718	217 237 597	845 879
	USD / HUF	-15 400	5 686 758	-5 314 692	5 643 553	328 861
	HUF / EUR	-9 560 000	25 000	-9 560 000	9 569 500	9 500
	EUR / HUF	-25 000	9 561 550	-9 569 500	9 561 550	-7 950
	EUR / HUF	-30 000	11 463 510	-11 483 400	11 463 510	-19 890
	Összesen:					1 585 571
2024.12.31-én:	EUR / HUF	-40 000	15 971 000	-16 325 612	15 802 658	-522 954
	EUR / HUF	-21 000	8 550 360	-8 552 248	8 407 663	-144 585
	EUR / HUF	-20 000	8 147 977	-8 124 050	7 962 517	-161 533
	EUR / HUF	-41 800	17 489 956	-16 828 897	16 595 001	-233 896
	EUR / HUF	-16 080	6 629 377	-6 532 696	6 480 769	-51 927
	EUR / HUF	-20 000	8 079 000	-8 095 562	7 800 973	-294 589
	EUR / HUF	-50 000	19 896 000	-20 501 181	19 888 818	-612 363
	EUR / HUF	-25 000	10 157 500	-10 177 499	9 979 123	-198 376
	EUR / HUF	-10 000	4 085 650	-4 088 981	4 059 265	-29 716
	EUR / HUF	-10 000	4 167 429	-4 051 757	4 034 532	-17 225
	EUR / HUF	-10 000	4 175 400	-4 051 757	4 042 248	-9 509
	EUR / HUF	-126 000	50 655 830	-51 500 378	50 283 592	-1 216 786
	EUR / HUF	-20 000	8 125 300	-8 157 620	8 019 597	-138 023
	EUR / HUF	-25 000	10 194 000	-10 157 328	9 941 680	-215 648
	Összesen:					-3 847 130

XVI. Értékpapír-finanszírozási és a teljeshozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljeshozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	387 502 589	323 929 661	-455 519 235	255 913 015
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	40 499 268	92 252 856	-134 852 897	-2 100 773
Értékelési különbözet:	6 874 534	5 698 909	-6 874 534	5 698 909
Eredménytartalék:	9 733 501	38 928 027	0	48 661 528
Tárgyévi eredmény:	38 928 027	30 860 878	-38 928 027	30 860 878
Tőkenövekmény összesen:	96 035 330	167 740 670	-180 655 458	83 120 542
Saját tőke összesen:	483 537 919	491 670 331	-636 174 693	339 033 557

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2023. évi költség	2023. évben pénzügyileg realizált	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	4 666 923 153	4 267 694 295	4 303 449 187	3 984 311 926
Letétkezelői díj	188 756 594	129 611 192	230 988 258	181 501 908
Bankköltség	49 464	49 464	37 407	37 407
Felügyeleti díj	132 243 000	91 151 000	161 311 000	126 860 000
Könyvvizsgálat díja	1 861 502	0	2 692 400	1 346 200
Egyéb	0	0	22 512	22 512
Összesen:	4 989 833 713	4 488 505 951	4 698 500 764	4 294 079 953

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

XVIII. Cash flow kimutatás		adatok ezer Ft-ban	
		2023.01.01- 2023.12.31.	2024.01.01- 2024.12.31.
I.	Működési cash flow	29 501 584	-5 408 750
1.	Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	38 057 811	29 452 468
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	6 751 929	-1 175 625
5.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-10 582 469	-26 447 043
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1.	Követelések változása	1 114 937	-4 668 606
9.2.	Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-9 631 219	-4 257 077
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	599 610	-3 747 817
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	311 695	2 248
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
	Származékos ügyletek állományváltozása	2 879 290	5 432 702
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-224 382 831	203 917 380
17.	Értékpapírok beszerzése -	-1 058 540 460	-653 887 887
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	833 287 413	856 396 857
19.	Kapott hozamok +	870 216	1 408 410
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	148 102 242	-174 189 615
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	716 902 156	416 182 517
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-568 799 914	-590 372 132
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása	-46 779 005	24 319 015
	Pénzeszközök nyitó értéke	91 710 799	44 931 794
	Pénzeszközök záró értéke	44 931 794	69 250 809

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.

XIX. 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):	2024.12.31
Saját tőke:	339 033 557 443
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,3248
Darabszám:	255 913 015 334

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:		453 637	100,00
Alapkezelői díj		319 137	70,35
Letétkezelői díj		49 487	10,91
Költségként elszámolt egyéb tétel		35 797	7,89
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		49 216	10,85
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00

Kötelezettségek összesen:	453 637	100,00
----------------------------------	----------------	---------------

II. ESZKÖZÖK

Összeg %

II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				2 963	0,00
II/2. Egyéb követelés:				4 668 606	1,38
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	69 247 846	20,40
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				69 247 846	20,40
	OTP	HUF	24.12.31 - 25.01.31	25 266 028	7,44
	OTP	HUF	24.12.31 - 25.01.02	43 444 600	12,80
	OTP	EUR	24.12.31 - 25.01.02	537 218	0,16
II/4. Értékpapírok (összes):		Devizanem	Névérték devizában	269 403 018	79,35
II/4.1. Állampapírok (összes):				269 403 018	79,35
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				406 941	0,12
REPHUN 1.25 10/22/25 államkötvény		EUR	1 000 000	406 941	0,12
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				155 539 758	45,82
BOTS 0 01/31/2025 diszkont kincstárjegy		EUR	20 000 000	8 183 263	2,41
D250219 diszkont kincstárjegy		HUF	494 160	485 141	0,14
D250430 diszkont kincstárjegy		HUF	58 136 280	57 162 788	16,84
D250625 diszkont kincstárjegy		HUF	33 397 550	32 557 368	9,59
D251029 diszkont kincstárjegy		HUF	1 000	958	0,00
ESM TBILL 0 04/17/2025 diszkont kincstárjegy		EUR	30 000 000	12 208 707	3,60
EUROPEAN UNION BILL 0 01/10/2025 diszkont kir		EUR	100 000	40 984	0,01
EUROPEAN UNION BILL 0 02/07/2025 diszkont kir		EUR	50 000 000	20 447 190	6,02
EUROPEAN UNION BILL 0 03/07/2025 diszkont kir		EUR	30 000 000	12 244 139	3,61
EUROPEAN UNION BILL 0 04/04/2025 diszkont kir		EUR	20 000 000	8 145 905	2,40
EUROPEAN UNION BILL 0 05/09/2025 diszkont kir		EUR	10 000 000	4 063 315	1,20
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):				113 456 319	33,41
BGTB 0 01/09/2025 államkötvény		EUR	20 000 000	8 198 068	2,41
BTF 0 01/02/2025 államkötvény		EUR	49 417 000	20 262 378	5,97
BTF 0 01/08/2025 államkötvény		EUR	10 000 000	4 098 973	1,21
BTF 0 01/15/2025 államkötvény		EUR	7 800 000	3 195 503	0,94
BTF 0 01/29/2025 államkötvény		EUR	5 000 000	2 046 267	0,60

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra

BTF 0 02/05/2025	államkötvény	EUR	10 000 000	4 090 176	1,20
BTF 0 04/09/2025	államkötvény	EUR	25 000 000	10 179 869	3,00
BTF 0 05/07/2025	államkötvény	EUR	15 000 000	6 096 910	1,80
BTF 0 05/21/2025	államkötvény	EUR	25 000 000	10 153 470	2,99
BTF 0 07/02/2025	államkötvény	EUR	20 000 000	8 100 836	2,39
BTF 0 07/17/2025	államkötvény	EUR	20 000 000	8 093 536	2,38
CZTB 0 03/14/2025	államkötvény	EUR	21 000 000	8 561 683	2,52
EUROPEAN UNION BILL 0 06/06/2025	államkötvér	EUR	100 000	40 565	0,01
RFTB 0 04/15/2025	államkötvény	EUR	30 000 000	12 209 200	3,60
SGLT 0 05/09/2025	államkötvény	EUR	20 000 000	8 128 886	2,39
SGLT 0 07/05/2024	államkötvény	EUR	0	-1	0,00
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				11 892	0,00
II/6. Származékos ügyletek értékelési különbözete				-3 847 131	-1,13
Eszközök összesen:				339 487 194	100,00

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

Kelt:

BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
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, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

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 OTP Prémium Pénzpiaci Alap_éves jelentés_2024_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2024. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2024. 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 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 2024. 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.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
49DC21E333B5A8CCD5EBA1806C14775C28EDEF65631E75256B1B42E5391CB8E9

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 könyvvizsgálataért 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 felelősségünk 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, 2025. április 29.

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

Varga János
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007319