



OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Éves jelentés a 2025. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2025. január 1-től
2025. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor utca 16.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap

I. Mérleg

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024. december 31.	Tárgyév 2025. 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	343 322 433	281 977 112
09.	I. Követelések	4 668 606	0
10.	1. Követelések	4 668 606	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	269 403 018	246 365 598
15.	1. Értékpapírok	259 856 978	239 349 361
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	9 546 040	7 016 237
17.	a) kamatokból, osztalékokból	997	1 714 684
18.	b) egyéb	9 545 043	5 301 553
19.	III. Pénzeszközök	69 250 809	35 611 514
20.	1. Pénzeszközök	69 250 809	35 611 514
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	11 892	6 097
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	11 892	6 097
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	-3 847 131	1 280 717
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN:	339 487 194	283 263 926
27.	E. Saját tőke	339 033 557	281 686 279
28.	I. Induló tőke	255 913 015	202 039 247
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 520 327 980	1 790 402 387
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-1 264 414 965	-1 588 363 140
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	83 120 542	79 647 032
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-234 787 478	-349 480 266
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	232 686 705	328 040 853
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	5 698 909	8 296 954
35.	3. Előző év(ek) eredménye	48 661 528	79 522 406
36.	4. Tárgyévi eredmény	30 860 878	13 267 085
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	453 637	1 329 801
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	453 637	1 329 801
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	247 846
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	339 487 194	283 263 926

II. Eredménykimutatás

adatok ezer Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év 2024.01.01-2024.12.31.	Tárgyév 2025.01.01-2025.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	36 045 354	19 910 075
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	255 572	3 528 910
03.	III. Egyéb bevételek	0	69
04.	IV. Működési költségek	4 698 501	2 961 206
05.	V. Egyéb ráfordítások	230 403	152 943
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	30 860 878	13 267 085

Kelt: BUDAPEST, 2026. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Prémium Pénzpiaci Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-534, 2013. szeptember 19.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2013. szeptember 19-től határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2025.01.01-2025.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2026. január 31.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 5-11.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 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 2025. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt nettó könyvvizsgálati díja 2 794 eFt.
15. A VI. bekezdés részben vagy egészben a tárgyévre vonatkozóan utolsóként publikált nettó eszközérték-kimutatás alapján készült, amelyet nem tekintjük számviteli információnak.

Az I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. bekezdések részben vagy egészben a főkönyvi adatok alapján kerültek összeállításra, ezért számviteli információkat tartalmaznak.

A IX., X., XII., XIII. és XIV. bekezdések egyéb, a működésre vonatkozó információkat tartalmaznak, így nem tekintjük számviteli információnak. A 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet által elvárt kötelező tartalmi elemeken felül közzétételre került a XVIII. bekezdés.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpalapkezelo.hu/hu/nyito>

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 értékkülönbsözeteként 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 különbséget a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 16 381 165 eFt, amely 19 910 075 eFt bevétel és 3 528 910 eFt ráfordítás különbsége. 69 eFt egyéb bevétel, 2 961 206 eFt működési költség és 152 943 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 13 267 085 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2025. 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 2025.01.01	Időszak záró állománya 2025.12.31	Megoszlás (%)	
Készpénzállomány - banki egyenlegek					
Bank	Lekötési idő				
OTP Bank Nyrt. HUF	folyószámla	33	56	0,00%	
OTP Bank Nyrt. EUR	folyószámla	2 428	2 256	0,00%	
OTP Bank Nyrt. USD	folyószámla	502	419	0,00%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2024.12.31 - 2025.01.02	25 266 028	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. EUR	2024.12.31 - 2025.01.02	43 444 600	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. EUR	2024.12.31 - 2025.01.02	537 218	0	0,00%	
OTP Bank Nyrt. EUR	2025.12.31 - 2026.01.05	0	178 826	0,06%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2025.12.31 - 2026.01.05	0	10 169 600	3,59%	
OTP Bank Nyrt. HUF	2025.12.31 - 2026.01.05	0	25 260 357	8,92%	
Banki egyenlegek összesen:		69 250 809	35 611 514	12,57%	
Átruházható értékpapírok					
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		113 863 260		13 439 630	4,75%
2027/B	2020.01.15 - 2027.04.22	0		13 052 202	4,61%
REPHUN 1.125 04/28/2026	2020.04.28 - 2026.04.28	0		387 428	0,14%
REPHUN 1.25 10/22/25	2018.10.02 - 2025.10.22	406 941		0	0,00%
BGTB 0 01/09/2025	2024.01.11 - 2025.01.09	8 198 068		0	0,00%
BTF 0 01/02/2025	2024.01.04 - 2025.01.02	20 262 378		0	0,00%
BTF 0 01/08/2025	2024.10.02 - 2025.01.08	4 098 973		0	0,00%
BTF 0 01/15/2025	2024.07.03 - 2025.01.15	3 195 503		0	0,00%
BTF 0 01/29/2025	2024.01.31 - 2025.01.29	2 046 267		0	0,00%
BTF 0 02/05/2025	2024.10.30 - 2025.02.05	4 090 176		0	0,00%
BTF 0 04/09/2025	2024.09.25 - 2025.04.09	10 179 869		0	0,00%
BTF 0 05/07/2025	2024.10.23 - 2025.05.07	6 096 910		0	0,00%
BTF 0 05/21/2025	2024.05.23 - 2025.05.21	10 153 470		0	0,00%
BTF 0 07/02/2025	2024.12.18 - 2025.07.02	8 100 836		0	0,00%
BTF 0 07/17/2025	2024.07.17 - 2025.07.17	8 093 536		0	0,00%
CZTB 0 03/14/2025	2024.09.13 - 2025.03.14	8 561 683		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 06	2024.12.06 - 2025.06.06	40 565		0	0,00%
RFTB 0 04/15/2025	2024.10.03 - 2025.04.15	12 209 200		0	0,00%
SGLT 0 05/09/2025	2024.05.10 - 2025.05.09	8 128 885		0	0,00%
Diszkont kincstárjegyek:		155 539 758		154 493 353	54,54%
BOTS 0 01/31/2025	2024.07.31 - 2025.01.31	8 183 263		0	0,00%
BOTS 0 02/13/26	2025.02.14 - 2026.02.13	0		14 073 620	4,97%
D250219	2024.02.21 - 2025.02.19	485 141		0	0,00%
D250430	2024.04.30 - 2025.04.30	57 162 788		0	0,00%
D250625	2024.06.26 - 2025.06.25	32 557 368		0	0,00%
D251029	2024.10.30 - 2025.10.29	958		0	0,00%
D260218	2025.02.19 - 2026.02.18	0		78 048 627	27,55%
D260429	2025.04.30 - 2026.04.29	0		46 680 817	16,48%
D260624	2025.06.25 - 2026.06.24	0		15 650 800	5,53%
D260819	2025.08.21 - 2026.08.19	0		963	0,00%
ESM TBILL 0 04/17/2025	2024.10.17 - 2025.04.17	12 208 707		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 01	2025.01.10 - 2026.01.09	0		38 526	0,01%
EUROPEAN UNION BILL 0 01	2024.07.05 - 2025.01.10	40 984		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 02	2024.08.09 - 2025.02.07	20 447 190		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 03	2024.09.06 - 2025.03.07	12 244 139		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 04	2024.10.04 - 2025.04.04	8 145 905		0	0,00%
EUROPEAN UNION BILL 0 05	2024.11.08 - 2025.05.09	4 063 315		0	0,00%
MNB Kötvények:		0		25 047 470	8,84%
MNB260108	2025.12.18 - 2026.01.08	0		25 047 470	8,84%
Vállalati kötvények:		0		53 385 145	18,85%
MAEXIM 6 02/18/2026	2025.02.19 - 2026.02.18	0		4 203 481	1,48%
MAEXIM 6 03/18/2026	2025.03.19 - 2026.03.18	0		4 182 510	1,48%
MAEXIM 6 04/15/2026	2025.04.16 - 2026.04.15	0		14 043 776	4,96%
MAEXIM 6 07/15/2026	2025.07.16 - 2026.07.15	0		5 121 179	1,81%
MAEXIM 6 08/26/2026	2025.08.27 - 2026.08.26	0		12 753 147	4,50%
MAEXIM 6 09/23/2026	2025.09.24 - 2026.09.23	0		5 058 695	1,79%
MAEXIM 6 10/26/2026	2025.10.27 - 2026.10.26	0		5 022 996	1,77%
MAGYAR 1.9 04/22/2026	2020.10.21 - 2026.04.22	0		2 999 361	1,06%

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

III. Vagyonkimutatás - folytatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2025.01.01	Időszak záró állománya 2025.12.31	Megoszlás (%)
Átruházható értékpapírok összesen:	269 403 018	246 365 598	86,98%
Egyéb eszközök			
Követelések	4 668 606	0	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások	11 892	6 097	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	-3 847 131	1 280 717	0,45%
Egyéb eszközök összesen:	833 367	1 286 814	0,45%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	339 487 194	283 263 926	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	319 137	211 612	13,41%
Letétkezelői díj	49 487	34 837	2,21%
Költségként elszámolt egyéb tétel	35 797	25 584	1,62%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	49 216	1 305 614	82,76%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	453 637	1 577 647	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	339 033 557	281 686 279	

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	255 913 015 334	202 039 246 939
---	-----------------	-----------------

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

	2024.12.31	2025.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,324800	1,394216
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,324837	1,393417 *

*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 2026.01.05-én kalkulált és 2025.12.31-i értéknappra (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2025.12.30) záró készlettel, T-1 napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2025.12.31-ére vonatkozik.

	eFt	
	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves jelentés
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	59 639 759	0
Értékpapírok	221 835 731	246 365 598
Pénzeszközök	2 680	35 611 514
Aktív időbeli elhatárolások	0	6 097
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	1 246 029	1 280 717
Eszközök összesen	282 724 199	283 263 926
Kötelezettségek	3 658 898	1 329 801
Passzív elhatárolások	0	247 846
Nettó eszközérték / Saját tőke	279 065 301	281 686 279

További eltérést okoz, hogy közzétett nettó eszközérték jelentés a lekötések járó kamatát a pénzeszközök növelt értékeként mutatja ki, míg az éves jelentés ezt időbeli elhatárolás soron tartalmazza.

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2025.01.01	Megoszl.(%)	2025.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	269 403 018	79,35%	246 365 598	86,98%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
<i>a fentiekből:</i>				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	155 539 758	45,82%	179 540 823	63,38%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	269 403 018	79,35%	246 365 598	86,98%

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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	2024. december 31- el zárult üzleti év	2025. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	35 789 782	16 381 165
b) egyéb bevétel:	0	69
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-4 303 449	-2 698 342
d) a letétkezelő díjai:	-230 988	-152 785
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	0	0
bankköltség:	-37	-306
felügyeleti díj:	-161 311	-106 958
egyéb költség és ráfordítás:	-233 119	-155 758
f) nettó jövedelem:	30 860 878	13 267 085
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	30 860 878	13 267 085
h) a tőkeszámla változása:	-174 189 615	-73 212 408
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése:	-1 175 625	2 598 045
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)
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. december 31.	6,17%	255 913 015 334	339 033 557 443	1,324800
2025. jan.. 31.		254 021 748 725		1,329531
2025. febr.. 28.		240 350 508 040		1,334238
2025. márc.. 31.		243 169 559 873		1,340180
2025. ápr.. 30.		241 274 365 827		1,346738
2025. máj.. 30.		236 295 973 911		1,352460
2025. jún.. 30.		226 415 448 980		1,358985
2025. júl.. 31.		220 537 018 642		1,364612
2025. aug.. 29.		218 435 869 303		1,370654
2025. szept.. 30.		210 451 622 711		1,376134
2025. okt.. 31.		211 138 045 224		1,382322
2025. nov.. 28.		210 120 198 745		1,386691
2025. december 31.	5,24%	202 039 246 939		281 686 278 126

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 2025.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

5,24%

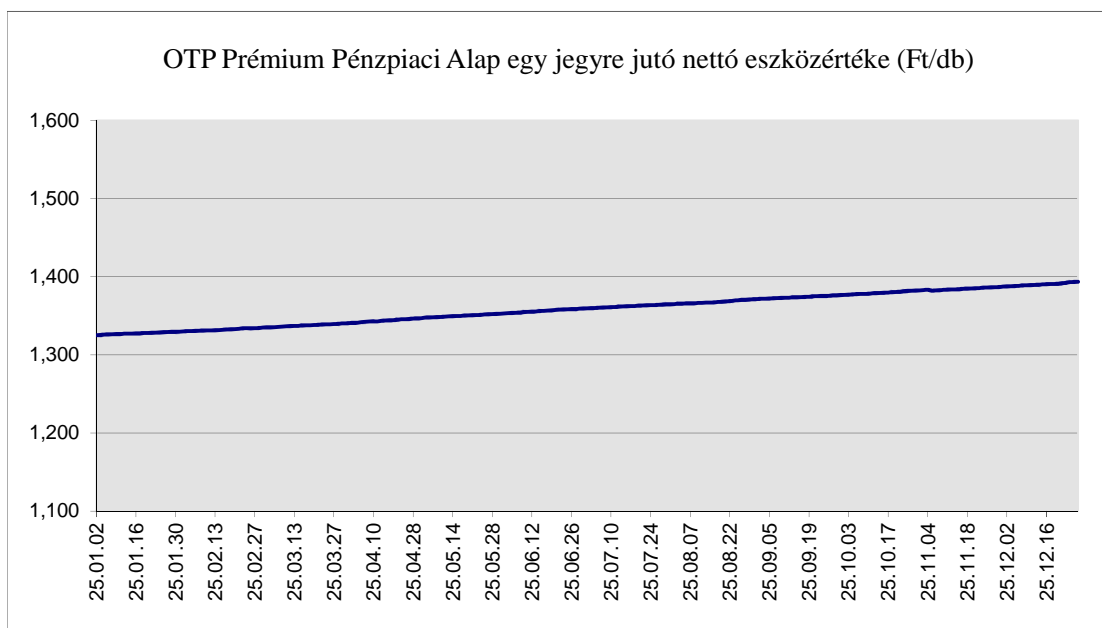
Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2025. évi nyitó	226 235 504 426	
2025. január	25 263 651 598	27 154 918 207
2025. február	20 658 360 919	34 329 601 604
2025. március	31 643 919 219	28 824 867 386
2025. április	27 402 843 132	29 298 037 178
2025. május	25 325 769 714	30 304 161 630
2025. június	22 727 427 402	32 607 952 333
2025. július	20 905 120 593	26 783 550 931
2025. augusztus	15 477 800 452	17 578 949 791
2025. szeptember	14 596 082 878	22 580 329 470
2025. október	17 015 167 903	16 328 745 390
2025. november	17 319 012 041	18 336 858 520
2025. december	31 739 251 537	26 406 592 505
Összesen:	270 074 407 388	310 534 564 945
2025. évi záró	185 775 346 869	

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

I sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2025. évi nyitó	29 677 510 908	
2025. július	0	3 625 756 946
2025. augusztus	0	2 736 005 885
2025. november	0	7 051 848 007
Összesen:	0	13 413 610 838
2025. évi záró	16 263 900 070	

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 értékkülönbségének 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.otpalapkezelolo.hu/hu/nvito>

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 2025. évben kifizetett összes: eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 454 720
Változó javadalmazás	1 509 402
Összesen	2 964 122

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2025. évben kifizetett összes: eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezetttek száma	3	25	28
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	349 713	1 030 475	1 380 188

*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 jellegű fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokban illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó 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

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

	2024.12.31	2025.12.31	Változás 2025/2024
Tőkeáttétel *	343 813 930 603	281 686 278 126	-18,0701%

* 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.

d) Az éves jelentés fordulónapja utáni események bemutatása:

Irán – általános, országhoz nem rendelt esemény:

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között emelkedett az energiahordozók világpiaci ára és gyengült a forint.

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

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

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	Értékkülönbözlet		Piaci érték
			kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:		12 602 600	165 402	671 628	13 439 630
2027/B	2020.01.15 - 2027.04.22	12 216 645	162 456	673 101	13 052 202
REPHUN 1.125 04/28/2026	2020.04.28 - 2026.04.28	385 955	2 946	-1 473	387 428
Diszkont kincstárjegyek:		150 229 389	0	4 263 964	154 493 353
BOTS 0 02/13/26	2025.02.14 - 2026.02.13	14 348 809	0	-275 189	14 073 620
D260218	2025.02.19 - 2026.02.18	75 219 980	0	2 828 647	78 048 627
D260429	2025.04.30 - 2026.04.29	45 293 757	0	1 387 060	46 680 817
D260624	2025.06.25 - 2026.06.24	15 325 656	0	325 144	15 650 800
D260819	2025.08.21 - 2026.08.19	952	0	11	963
EUROPEAN UNION BILL	2025.01.10 - 2026.01.09	40 235	0	-1 709	38 526
MNB Kötvények:		25 024 014	0	23 456	25 047 470
MNB260108	2025.12.18 - 2026.01.08	25 024 014	0	23 456	25 047 470
Vállalati kötvények:		51 493 358	1 549 282	342 505	53 385 145
MAEXIM 6 02/18/2026	2025.02.19 - 2026.02.18	3 973 960	207 781	21 740	4 203 481
MAEXIM 6 03/18/2026	2025.03.19 - 2026.03.18	3 963 360	189 370	29 780	4 182 510
MAEXIM 6 04/15/2026	2025.04.16 - 2026.04.15	13 368 219	576 986	98 571	14 043 776
MAEXIM 6 07/15/2026	2025.07.16 - 2026.07.15	4 966 164	138 904	16 111	5 121 179
MAEXIM 6 08/26/2026	2025.08.27 - 2026.08.26	12 425 028	260 959	67 160	12 753 147
MAEXIM 6 09/23/2026	2025.09.24 - 2026.09.23	4 970 870	81 370	6 455	5 058 695
MAEXIM 6 10/26/2026	2025.10.27 - 2026.10.26	4 969 130	54 246	-380	5 022 996
MAGYAR 1.9 04/22/2026	2020.10.21 - 2026.04.22	2 856 627	39 666	103 068	2 999 361
MINDÖSSZESEN:		239 349 361	1 714 684	5 301 553	246 365 598

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	
		2024.12.31-én:	EUR / HUF	-40 000	15 971 000	
	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
2025.12.31-én:	HUF / EUR	-3 726 417	9 550	-3 707 006	3 674 845	-32 161
	EUR / HUF	-2 880	1 131 090	-1 108 225	1 125 198	16 973
	EUR / HUF	-3 820	1 502 198	-1 469 938	1 494 373	24 435
	EUR / HUF	-36 597	15 454 547	-14 073 485	15 340 981	1 267 496
	EUR / HUF	-1 004	396 716	-384 503	388 477	3 974
	Összesen:					1 280 717

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

Fordulónapon nyitott szállítós repo, fordított repo, sell & buy back és buy & sell back ügyletek bemutatása:

Nyitott szállítós passzív repo ügyletek:

Értékpapír adatai Megnevezése	Névértéke	Devi- za	Vétel dátuma	Vételi érték	Eladás dátuma	Eladási érték	Ügylet hozama
2025.12.31-én:							
2027/B	11 548 630	eFt	2025.10.31	10 981 231	2026.02.27	11 119 287	138 056

Az ügyletekhez kapcsolódó óvadék nem került meghatározásra.

Az ügyleti kamat megállapítása az ügyletkötéskor érvényes, keretjellegű megállapodás szerinti referenciakamat (BUBOR) figyelembe vételével történt.

A fenti ügyleteken felül a fordulónapon az Alap nem rendelkezett egyéb nyitott értékpapír finanszírozási, illetve teljes hozamcsereügylettel.

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:	255 913 015	270 074 407	-323 948 175	202 039 247
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	-2 100 773	95 354 148	-114 692 788	-21 439 413
Értékelési különbözet:	5 698 909	8 296 954	-5 698 909	8 296 954
Eredménytartalék:	48 661 528	30 860 878	0	79 522 406
Tárgyévi eredmény:	30 860 878	13 267 085	-30 860 878	13 267 085
Tőkenövekmény összesen:	83 120 542	147 779 065	-151 252 575	79 647 032
Saját tőke összesen:	339 033 557	417 853 472	-475 200 750	281 686 279

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

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

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált	2025. évi költség	2025. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	4 303 449 187	3 984 311 926	2 698 341 501	2 486 728 854
Letétkezelői díj	230 988 258	181 501 908	152 784 855	117 948 029
Bankköltség	37 407	37 407	306 356	306 356
Felügyeleti díj	161 311 000	126 860 000	106 958 000	82 771 000
Könyvvizsgálat díja	2 692 400	1 346 200	2 794 000	1 397 000
Egyéb	22 512	22 512	21 320	21 320
Összesen:	4 698 500 764	4 294 079 953	2 961 206 032	2 689 172 559

Éves jelentés - OTP Prémium Pénzpiaci Alap

XVIII. Cash flow kimutatás	adatok ezer Ft-ban	
	2024.01.01- 2024.12.31.	2025.01.01- 2025.12.31.
I. Működési cash flow	-5 408 750	4 586 800
1. Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	29 452 468	11 859 945
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4. Elszámolt értékelési különbözet	-1 175 625	2 598 045
5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7. Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-26 447 043	-13 071 556
8. Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1. Követelések változása	-4 668 606	4 668 606
9.2. Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-4 257 077	2 529 803
10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-3 747 817	876 164
11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 248	5 795
13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	247 846
Származékos ügyletek állományváltozása	5 432 702	-5 127 848
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	203 917 380	34 986 313
17. Értékpapírok beszerzése -	-653 887 887	-1 644 945 366
18. Értékpapírok eladása, beváltása +	856 396 857	1 678 524 539
19. Kapott hozamok +	1 408 410	1 407 140
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	-174 189 615	-73 212 408
20. Befektetési jegy kibocsátás +	416 182 517	365 428 555
22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-590 372 132	-438 640 963
23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV. Pénzeszközök változása	24 319 015	-33 639 295
Pénzeszközök nyitó értéke	44 931 794	69 250 809
Pénzeszközök záró értéke	69 250 809	35 611 514

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 beiktatásra "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámzás 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):	2025.12.31
Saját tőke:	281 686 278 126
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,394216
Darabszám:	202 039 246 939

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

adatok eFt-ban

I. KÖTELEZETTSÉGEK

	Futamidó	Összeg	%
I/1. Hitelállomány:		0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		1 577 647	100,00
Alapkezelői díj		211 612	13,41
Letétkezelői díj		34 837	2,21
Költségként elszámolt egyéb tétel		25 584	1,62
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		1 305 614	82,76
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00

Kötelezettségek összesen:		1 577 647	100,00
----------------------------------	--	------------------	---------------

II. ESZKÖZÖK

	Bank	Devizanem	Futamidó	Összeg	%
II/1. Folyószámla, készpénz (összes):				2 731	0,00
II/2. Egyéb követelés:				0	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek (összes):				35 608 783	12,57
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				35 608 783	12,57
	OTP	EUR	25.12.31 - 26.01.05	178 826	0,06
	OTP	HUF	25.12.31 - 26.01.05	10 169 600	3,59
	OTP	HUF	25.12.31 - 26.01.05	25 260 357	8,92
II/4. Értékpapírok (összes):		Devizanem	Névérték devizában	246 365 598	86,98
II/4.1. Állampapírok (összes):				192 980 453	68,13
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				13 439 630	4,75
2027/B államkötvény		HUF	12 848 630	13 052 202	4,61
REPHUN 1.125 04/28/2026 államkötvény		EUR	1 000 000	387 428	0,14
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				154 493 353	54,54
BOTS 0 02/13/26 diszkont kincstárjegy		EUR	36 600 000	14 073 620	4,97
D260218 diszkont kincstárjegy		HUF	79 252 070	78 048 627	27,55
D260429 diszkont kincstárjegy		HUF	47 572 420	46 680 817	16,48
D260624 diszkont kincstárjegy		HUF	16 093 830	15 650 800	5,53
D260819 diszkont kincstárjegy		HUF	1 000	963	0,00
EUROPEAN UNION BILL 0 01/09/2026 diszkont kir		EUR	100 000	38 526	0,01
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):				25 047 470	8,84
MNB260108 diszkont kötvény		HUF	25 060 000	25 047 470	8,84
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép.:				53 385 145	18,85
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				53 385 145	18,85
MAEXIM 6 02/18/2026 kötvény		HUF	4 000 000	4 203 481	1,48
MAEXIM 6 03/18/2026 kötvény		HUF	4 000 000	4 182 510	1,48
MAEXIM 6 04/15/2026 kötvény		HUF	13 500 000	14 043 776	4,96
MAEXIM 6 07/15/2026 kötvény		HUF	5 000 000	5 121 179	1,81
MAEXIM 6 08/26/2026 kötvény		HUF	12 500 000	12 753 147	4,50
MAEXIM 6 09/23/2026 kötvény		HUF	5 000 000	5 058 695	1,79
MAEXIM 6 10/26/2026 kötvény		HUF	5 000 000	5 022 996	1,77
MAGYAR 1.9 04/22/2026 kötvény		HUF	3 000 000	2 999 361	1,06

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra

II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):	6 097	0,00
II/6. Származékos ügyletek értékelési különbözete	1 280 717	0,45
Eszközök összesen:	283 263 926	100,00

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

Kelt:

BUDAPEST, 2026. 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 5-11.; 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, 2026. április 29.

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



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Prémium Pénzpiaci Alap („az Alap”) mellékelt OTP Prémium Pénzpiaci Alap_éves_jelentés_2025_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2025. 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 2025. 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 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 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 és 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
521F6D1BD810F8F8214177660E7DA51F45C83C11865AD7F6B10098C0E4BD4F29



Shape the future
with confidence

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 2025. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

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



Shape the future
with confidence

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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.



**Shape the future
with confidence**

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, 2026. április 29.

Molnár Balázs Kolos
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Varga János
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007319