

**Alapítvány az OTP Munkavállalók
Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért**

**Független könyvvizsgálói jelentés
és**

**Egyszerűsített éves beszámoló és
Közhasznúsági melléklet**

2024. december 31.

Tartalomjegyzék

- I. Független könyvvizsgálói jelentés

- II. Egyszerűsített Éves Beszámoló
 - Egyszerűsített Mérleg
 - Egyszerűsített Eredménykimutatás
 - Kiegészítő melléklet

- III. Közhasznúsági melléklet

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért alapítóinak

Az egyszerűsített éves beszámolóról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért alapítvány („az Alapítvány”) 2024. évi egyszerűsített éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely egyszerűsített éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 75.000 eFt, a tárgyévi eredmény 287 eFt (nyereség) -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt egyszerűsített éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alapítvány 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

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 könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az alapítványtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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: A közhasznúsági melléklet

Az egyéb információk az Alapítvány 2024. évi közhasznúsági mellékletéből állnak. A vezetés felelős a közhasznúsági mellékletnek a 350/2011. (XII.30.) Kormányrendelet vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyszerűsített éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a közhasznúsági mellékletre, és a közhasznúsági mellékletre vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az egyszerűsített éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a közhasznúsági melléklet átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a közhasznúsági mellékletben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyszerűsített éves beszámolónak 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 jutottunk, hogy a közhasznúsági melléklet lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyszerűsített éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyszerűsített éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyszerűsített éves beszámoló elkészítése.

Az egyszerűsített éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapítványnak 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 egyszerűsített éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alapítvány pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyszerűsített éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyszerűsített éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyszerűsített éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyszerűsített éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapítvány belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyszerűsített éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alapítvány vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a

következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyszerűsített éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alapítvány nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyszerűsített éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyszerűsített éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapítvány által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2025. május 26.



Benedek Zoltán László
Partner, ügyvezető



Benedek Zoltán László
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007317



Dr. H. Nagy Dániel
Partner, cégvezető

Forvis Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.
Nyilvántartási szám: 000220

(1/A)

**ALAPÍTVÁNY AZ OTP MUNKAVÁLLALÓK
KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI
RÉSZTULAJDONOSI PROGRAMJÁÉRT**

egyszerűsített éves beszámoló

2024. december 31.

19316516-6420-567-01

Statisztikai számjel

01-01-0013213

Nyilvántartási szám

OTP KMRP Alapítvány

2024.12.31.

EGYSZERŰSÍTETT MÉRLEG

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
01.	A. Befektetett eszközök	-	-
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	-	-
03.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	-	-
04.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	-	-
05.	B. Forgóeszközök	12 539	72 886
06.	I. KÉSZLETEK	-	-
07.	II. KÖVETELÉSEK	2 173	13 790
08.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	-	56 857
09.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	10 366	2 239
10.	C. Aktív időbeli elhatárolások	2 292	2 114
11.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (A+B+C)	14 831	75 000
12.	D. Saját tőke	10 000	10 287
13.	I. INDULÓ TŐKE/JEGYZETT TŐKE	10 000	10 000
14.	II. TŐKEVÁLTOZÁS/EREDMÉNY	-	-
15.	III. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
16.	IV. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	-	-
17.	V. TÁRGYÉVI EREDMÉNY ALAPTEVÉKENYSÉGBŐL (KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉGBŐL)	-	-
18.	VI. TÁRGYÉVI EREDMÉNY VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL	-	287
19.	E. Céltartalékok	-	-
20.	F. Kötelezettségek	2 539	62 721
21.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	-	-
22.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	-	-
23.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 539	62 721
24.	G. Passzív időbeli elhatárolások	2 292	1 992
25.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (D+E+F+G)	14 831	75 000

Budapest, 2025. május 26.

Cégszerű aláírás

P. H.

19316516-6420-567-01

Statisztikai számjel

OTP KMRP Alapítvány

01-01-0013213

Nyilvántartási szám

2024.12.31.

EGYSZERŰSÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁS

(össz költség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.01.01 – 2023.12.31.	2024.01.01. – 2024.12.31.
01.	1. Értékesítés nettó árbevétele	-	-
02.	2. Aktivált saját teljesítmények értéke	-	-
03.	3. Egyéb bevételek	40 890	41 317
04.	ebből:		
05.	- tagdíj	-	-
06.	- alapítótól kapott befizetés	-	-
07.	- támogatások	-	-
08.	4. Pénzügyi műveletek bevételei	-	288
09.	A. Összes bevétel (1+2+3+4)	40 890	41 605
10.	ebből: közhasznú tevékenység bevételei	-	-
11.	5. Anyagjellegű ráfordítások	10 975	11 365
12.	6. Személyi jellegű ráfordítások	29 915	29 952
13.	ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	25 560	25 685
14.	7. Értékcsökkenési leírás	-	-
15.	8. Egyéb ráfordítások	-	-
16.	9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	-	1
17.	B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	40 890	41 318
18.	ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	-	-
19.	C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-	287
20.	10. Adófizetési kötelezettség	-	-
21.	D. Tárgyévi eredmény (C-10)	-	287

Budapest, 2025. május 26.



Cégszerű aláírás

P. H.

**ALAPÍTVÁNY AZ OTP MUNKAVÁLLALÓK
KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI
RÉSZTULAJDONOSI PROGRAMJÁÉRT**

*Kiegészítő melléklet
a 2024. évi egyszerűsített éves beszámolóhoz*

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	9
I.1.	Az Alapítvány bemutatása.....	9
I.1.1.	Általános adatok.....	9
I.1.2.	A tulajdonosi struktúra.....	10
I.1.3.	Tevékenységi kör.....	10
I.1.4.	Jelentős események.....	10
I.2.	A számviteli politika főbb elemei.....	10
I.2.1.	A beszámoló összeállítása.....	11
I.2.2.	Alkalmazott értékelési szabályok.....	11
I.2.2.1.	Készletvezetés.....	11
I.2.2.2.	Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai.....	12
I.2.2.3.	Értékcsökkenés elszámolási szabályok.....	12
I.2.2.4.	Az időbeli elhatárolás szabályai.....	13
I.2.2.5.	Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok.....	13
I.2.2.6.	Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam.....	13
I.2.2.7.	Értékhelyesbítés és értékelési tartalék.....	14
I.2.2.8.	Valós értékelés.....	14
I.2.3.	Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.....	14
I.2.4.	Ellenőrzés, önellenőrzés.....	14
II.	SPECIÁLIS RÉSZ.....	15
II.1.	A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA.....	15
II.1.1.	Az eszközök és források összetételének alakulása.....	15
II.1.2.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok.....	16
II.2.	A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	17
II.2.1.	Befektetett eszközök.....	17
II.2.1.1.	A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása.....	17
II.2.1.2.	Befektetett pénzügyi eszközök.....	17
II.2.2.	Forgóeszközök.....	17
II.2.2.1.	Készletek.....	17
II.2.2.2.	Követelések.....	17
II.2.2.3.	Értékpapírok.....	18
II.2.2.4.	Pénzeszközök.....	18
II.2.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	18
II.2.4.	Saját tőke.....	19

II.2.5. Céltartalékok.....	19
II.2.6. Kötelezettségek	19
II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek	19
II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek	20
II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek	20
II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások.....	21
II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	21
II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye	21
II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele	21
II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények értéke	21
II.3.1.3. Egyéb bevételek	21
II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások	21
II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások.....	22
II.3.1.6. Értécsökkenési leírás	22
II.3.1.7. Egyéb ráfordítások	22
II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye	23
II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei.....	23
II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai	23
II.3.3. Adófizetési kötelezettség	23
III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	24
IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	24
V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	24

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért (továbbiakban: Alapítvány) a beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), valamint a 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (továbbiakban: Korm. rendelet) alapján állította össze.

I.1. Az Alapítvány bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. munkavállalói KMRP Szervezeteket alakítottak, mely KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedésük kezelésére a vagyonkezelő alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény szerinti vagyonkezelő alapítványt létesítettek.

Az Alapítványt a Fővárosi Törvényszék 2021. november 27-én kelt jogerős végzésével, 01-01-0013213 nyilvántartási számon nyilvántartásba vette.

I.1.1. Általános adatok

Hosszú elnevezés:	Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért
Alapítvány típusa:	vagyonkezelő alapítvány
Közhasznúsági fokozat:	nem közhasznú
Székhely:	1131 Budapest, Babér u. 7.
Adószám:	19316516-2-41
Statisztikai számjel:	19316516-6420-567-01
Induló tőke:	10 millió forint

Az Alapítvány beszámolójának aláírói: Michnai András (1172 Budapest, XIX utca 34.), Bánfi Attila (1113 Budapest, Edömer utca 2. 4. em. 3.) és Postásy Csaba (1021 Budapest, Tárogató út 83.) az Alapítvány vezető tisztségviselői.

Az Alapítvány beszámolóját a MONICOMP Zrt-vel kötött Megbízási szerződésben foglaltak szerint a MONICOMP Zrt. készíti.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: dr. Frenyóné Lőrincz Erzsébet, PM regisztrációs szám: 142273.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint az Alapítvány könyvvizsgálatra kötelezett.

A választott könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló cég neve:	Forvis Mazars Kft.
Címe:	1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. em.
Bejegyzés helye:	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Bejegyzés száma:	01 09 078412
MKVK regisztrációs száma:	000220
A személyében felelős könyvvizsgáló:	Benedek Zoltán László
Regisztrációs szám:	007317

I.1.2. A tulajdonosi struktúra

Az Alapítvány első alapítói az OTP Bank Nyrt. azon munkavállalói, akik a KMRP Szervezeteket résztvevőként megalakították.

Az Alapítvány kedvezményezettjei az Alapítvány mindenkori magánszemély alapítói (ideértve a mindenkori származékos alapítókat is).

I.1.3. Tevékenységi kör

Az Alapítvány főtevékenysége: egyéb tevékenység.

Az Alapítvány célja: az alapítók által az Alapítvány létesítéséhez az Alapítvány javára rendelt vagyonnak és az alapítók, mint vagyonrendelők által az Alapítvány bizalmi vagyonkezelésébe rendelt és az Alapítvány által bizalmi vagyonkezelésbe vett KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedéseknek, mint vagyonnak, és az ezekből származó jövedelemnek a feladatok megvalósítása útján történő kezelése és vagyoni juttatás az Alapítvány kedvezményezettjei javára.

Az Alapítvány vállalkozási tevékenységet nem végez.

I.1.4. Jelentős események

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem volt hatással az Alapítvány tevékenységére, működésére.

2024. évben az Alapítvány az OTP Munkavállalók I. és II. Szervezeteiktől összesen 60 millió forint szívességi kölcsönt kapott likviditásának fedezésére. Az Alapítvány szabad pénzeszközeit 2024. év decemberétől rövid lejáratú MNB diszkont kötvénybe, illetve lekötött betétbe fektette, amely révén kamatbevételeket (288 ezer Ft) realizált.

Egyéb jelentős esemény nem történt a 2024. évben.

I.2. A számviteli politika főbb elemei

Az Alapítvány a számviteli politikáját és számlarendjét az Alapítvány működési, szervezeti sajátosságainak figyelembevételével a Számviteli törvényben és a Korm. rendeletben meghatározott követelmények szerint alakította ki.

A Számviteli törvény értelmében az Alapítvány számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

Az Alapítvány **kettős könyvvitelt** vezet.

Az Alapítvány által bizalmi vagyonkezelésbe vett vagyon a Számviteli törvény értelmében kezelt vagyonnak minősül, ezért arra a Számviteli törvény vállalkozóra vonatkozó szabályait

kell megfelelően alkalmazni. A kezelt vagyon beszámolási és könyvvézetési kötelezettségét az Alapítvány- kezelt vagyononként elkülönítve – teljesíti, így a kezelt vagyon nem kerül megjelenítésre az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolójában.

I.2.1. A beszámoló összeállítása

A beszámoló fordulónapja: 2024. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2025. április 30.

Az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolót készít (továbbiakban: éves beszámoló) a Korm. rendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, ezer forintban.

Az egyszerűsített éves beszámoló a 2024. január 1. - 2024. december 31. közötti évre vonatkozóan mutatja be az Alapítvány vagyoni és jövedelmi helyzetét.

Az Alapítvány a Számviteli törvény és a Korm. rendelet előírásaitól nem tért el. Sem a mérleg, sem pedig az eredménykimutatás vonatkozásában nem él a sorok összevonásának, illetve új sorok felvételének lehetőségével.

Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit.

Az Alapítvány eredményét a Korm. rendelet 4. mellékletének megfelelően készített eredménykimutatással mutatja be. Az egyes eszközöket, kötelezettségeket, valamint saját tőkét bemutató mérleget az Alapítvány a Korm. rendelet 3. melléklete előírásainak megfelelően készíti el.

Az Alapítvány a letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének a beszámoló Országos Bírósági Hivatal (OBH) részére történő elektronikus megküldésével tesz eleget.

I.2.2. Alkalmazott értékelési szabályok

Az Alapítvány a Számviteli törvénnyel összhangban elkészítette az alábbi szabályzatokat:

- Számviteli politika
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat

Az Alapítvány a tevékenységét közvetlenül és közvetett módon szolgáló eszközeit bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéken értékeli, csökkentve az elszámolt értékcsökkenéssel és értékvesztéssel.

I.2.2.1. Készletvezetés

Az Alapítvány év közben az üzemviteli tevékenységhez kapcsolódó készletekkel kapcsolatban sem mennyiségi, sem értékbeli nyilvántartást nem vezet. A készletek között nyilvántartandó anyagokat (irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer) nem veszi raktárra, hanem azt a beszerzéskor közvetlenül anyagként számolja el.

I.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai

Az Alapítvány a mérlegtételek értékelése során figyelembe vesz minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, és amely a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

Egy adott eszköz könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbség akkor minősül tartósnak, ha az múltbeli tények vagy jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbség tartósnak minősül – fennállásának időtartamától függetlenül – akkor is, ha az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

Értékvesztést számol el az Alapítvány az értékpapírok, részesedések, követelések, készletek könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbség összegében, ha ez a különbség tartósnak mutatkozik.

Káresemény, selejtezés, leltárhiány esetén az Alapítvány terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jószágok, illetve tárgyi eszközök vonatkozásában.

A terven felüli értékcsökkenés/értékvesztés összege a mérlegben eszközcsökkentő tételként kerül elszámolásra.

Követelések értékvesztése

Az Alapítvány az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében a vevő/adós minősítése alapján értékvesztést számol el, ha a követelés könyv szerinti értéke és a várhatóan megtérülő összeg közötti – veszteségjellegű – különbség tartósnak mutatkozik.

A követelések után az értékvesztések elszámolása évente – minden év végén – történik.

Az Alapítvány vevőnként/adósonként egyedi minősítést alkalmaz.

A határidőn túli követeléseket az értékvesztés maximális mértékének meghatározása mellett az Alapítvány az alábbi csoportokba sorolja:

90-180 nap	25%
181-360 nap	50%
360 napon túli	100%

A behajthatatlan követeléseket, melyekről bizonyítható, hogy pénzügyileg nem fognak realizálódni, hitelezési veszteségként le kell írni.

I.2.2.3. Értékcsökkenés elszámolási szabályok

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható, maradványértékkel csökkentett bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéke azokra az évekre kerül felosztásra, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják (az értékcsökkenés elszámolása).

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Az Alapítvány – a Számviteli törvény alapján – a 200 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolja.

Az Alapítvány nem rendelkezik immateriális javakkal és tárgyi eszközzel.

I.2.2.4. Az időbeli elhatárolás szabályai

Az Alapítvány aktív és passzív időbeli elhatárolást számol el az éves mérlegkészítéskor, annak érdekében, hogy a több időszakot érintő gazdasági események bevételekre és ráfordításra gyakorolt hatásai az érintett időszakok között arányosan megosztásra kerüljenek. Az adott elszámolási időszakra csak az arányos bevétel, vagy költség kerül elszámolásra.

I.2.2.5. Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok

Az Alapítvány az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot képez – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek – a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint – várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérleg készítésekor még bizonytalan, és azokra az Alapítvány a szükséges fedezetet nem biztosította.

A kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a céltartalék összege kivezetésre kerül.

A le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre, az Alapítvány az alábbi szabályoknak megfelelően képez céltartalékot:

- amennyiben a peresztés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, az Alapítvány a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresztés esélye kisebb, mint 50%, az Alapítvány nem képez céltartalékot.

I.2.2.6. Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam

A valutakészlet, illetve a devizában felmerült követelés, kötelezettség bekerüléskori forintértéke:

- belföldi szállító esetén a bruttó számlaérték számlán feltüntetett árfolyamon számított összege,
- külföldi szállító esetén, amennyiben fordított ÁFA elszámolási kötelezettség merül fel,
 - a nettó számlaérték teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) OTP középárfolyamon számított összege,
 - a számla ÁFA-tartalmának teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) OTP deviza eladási árfolyamon számított összege,
 - vevőszámlák esetén a bruttó számlaérték teljesítés napi OTP deviza eladási árfolyamon számított összege,
 - egyéb esetben a tárgynapi OTP középárfolyamon számított összeg.

A külföldi pénzügyi eszközök, illetve kötelezettségek átértékelésére az Alapítvány a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

I.2.2.7. Értékhelyesbítés és értékelési tartalék

Az Alapítvány a befektetett eszközöknél alkalmazható értékhelyesbítési lehetőséggel nem él.

I.2.2.8. Valós értékelés

Az Alapítvány nem alkalmazza a valós értékelés szabályait a pénzügyi instrumentumok fordulónapi értékelésére.

I.2.3. Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások

Kivételes előfordulású bevételeknek, költségeknek és ráfordításoknak az Alapítványnál azok az eredmény-tételek tekintendők, amelyek előfordulása egyedi, nem rendszeres, függetlenek a tevékenységtől, az Alapítvány rendes üzletmenetén kívül esnek, a szokásos tevékenységgel nem állnak közvetlen kapcsolatban.

Kivételes nagyságú bevételnek, költségnek, ráfordításnak az Alapítvány azt az eredménytételt tekinti, amely eléri vagy meghaladja az Alapítvány előző évi összes bevételeinek a 10%-át, de legalább a 10 millió forintot.

Az Alapítványnál a tárgyidőszakban nem volt kivételes előfordulású tétel.

I.2.4. Ellenőrzés, önellenőrzés

Az Alapítványnál adóellenőrzés, önellenőrzés során előző évi tételként könyvelendők azok a hibakorrekciók, ahol az elkövetett hiba összege (eredményre gyakorolt hatása) eléri a 10 ezer forintot.

Az összeghatárnál a hibás tételek összegét - egyedi hibakorrekciók esetén - cégenként/ügyletenként együttesen kell számításba venni. Több évet érintő hiba esetén nem az évenkénti, hanem a teljes összeget kell figyelembe venni.

A meghatározott összeghatárt el nem érő, korábbi évek eredményét módosító korrekciók tárgyévi tételként kerülnek elszámolásra.

Az Alapítvány esetében minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) abszolút értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA

II.1.1. Az eszközök és források összetételének alakulása

Megnevezés	2023.12.31.		2024.12.31.		Változás	Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	%
Befektetett eszközök	0	0,00	0	0,00	0	-
Immateriális javak	0	0,00	0	0,00	0	-
Tárgyi eszközök	0	0,00	0	0,00	0	-
Befektetett pénzügyi eszközök	0	0,00	0	0,00	0	-
Forgóeszközök	12 539	84,55	72 886	97,18	60 347	481,27
Készletek	0	0,00	0	0,00	0	-
Követelések	2 173	14,65	13 790	13,39	11 617	534,61
Értékpapírok	0	0,00	56 857	75,81	56 857	-
Pénzeszközök	10 366	69,90	2 239	2,99	-8 127	-78,40
Aktív időbeli elhatárolások	2 292	15,45	2 114	2,81	-178	-7,77
Eszközök összesen	14 831	100,00	75 000	100,00	60 169	405,70
Saját tőke	10 000	67,43	10 287	67,43	287	2,87
Induló tőke/Jegyzett tőke	10 000	67,43	10 000	67,43	0	-
Tőkeváltozás/Eredmény	0	0,00	0	0,00	0	-
Lekötött tartalék	0	0,00	0	0,00	0	-
Értékelési tartalék	0	0,00	0	0,00	0	-
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	0	0,00	0	0,00	0	-
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0,00	287	0,00	287	-
Céltartalékok	0	0,00	0	0,00	0	-
Kötelezettségek	2 539	17,12	62 721	83,63	60 182	2 370,30
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	-
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	-
Rövid lejáratú kötelezettségek	2 539	17,12	62 721	83,63	60 182	2 370,30
Passzív időbeli elhatárolások	2 292	15,45	1 992	2,67	-300	-13,09
Források összesen	14 831	100,00	75 000	100,00	60 169	405,70

II.1.2. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok

adatok %-ban

Mutató megnevezése	Számítási mód	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás
Eszközarányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Eszközök összesen	0,00	0,00	0,00
Saját tőke aránya	<u>Saját tőke</u> Források összesen	67,43	13,72	-53,71
Befektetett eszközök aránya	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	0,00	0,00	0,00
Befektetett eszközök fedezete I.	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök	0,00	0,00	0,00
Azonnali likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	408,27	3,57	-404,70
Éves likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	493,86	116,21	-377,65
Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	17,12	83,63	66,51
Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	25,39	609,71	584,32
Nettó eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek-Követelések</u> Saját tőke	3,66	475,66	472,00
Tőkearányos nyereség	<u>Adózott eredmény</u> Saját tőke	0,00	2,79	2,79
Tőkeerősség	<u>Saját tőke</u> Eszközök összesen	67,43	13,72	-53,71

II.2. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.2.1. Befektetett eszközök

II.2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása

Az Alapítvány nem rendelkezett tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök

Az Alapítvány nem rendelkezett befektetett pénzügyi eszközökkel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

Az Alapítvány nem rendelkezett készlettel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.2.2. Követelések

A követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.12.31	2024.12.31
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) bruttó értéke	0	0
Egyéb követelések bruttó értéke	2 173	13 790
Bruttó érték összesen	2 173	13 790
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztése	0	0
Egyéb követelések értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	0	0
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
Egyéb követelések	2 173	13 790
Nettó érték összesen	2 173	13 790

Egyéb követelések között az elkülönítetten nyilvántartott kezelt vagyonokkal szembeni követelések kerülnek kimutatásra.

II.2.2.3. Értékpapírok

adatok millió forintban		
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Értékpapírok bruttó értéke		
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	56 857
Bruttó érték összesen	0	56 857
Értékpapírokra képzett értékvesztés		
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztés	-	-
Értékvesztés összesen	0	0
Nettó érték összesen	0	56 857

Az Alapítvány szabad pénzeszközéből vásárolt rövid lejáratú MNB diszkont kötvény bekerülési értékét mutatja ki mérlegében a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között.

Az Alapítvány nem rendelkezett értékpapírokkal 2023. december 31-én.

II.2.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Pénzeszközök bruttó értéke		
Bankbetétek	10 366	2 239
Bruttó érték összesen	10 366	2 239
Pénzeszközökre képzett értékvesztés	0	0
Pénzeszközök nettó értéke	10 366	2 239

II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 292	2 114
<i>MNB diszkont kötvény kamatbevételének elhatárolása</i>	<i>0</i>	<i>122</i>
<i>Egyéb bevételek elhatárolása</i>	<i>2 292</i>	<i>1 992</i>
Költségek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen	2 292	2 114

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023. december 31-ei egyenleg	2023. évi eredmény átvezetése	Tárgyévi eredmény	2024. december 31-ei egyenleg
Induló tőke/ Jegyzett tőke	10 000	0	0	10 000
Tőkeváltozás/ Eredmény	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0	0	287	287
Saját tőke	10 000	0	287	10 287

Az Alapítványnak 2024-ben 287 ezer forint eredménye keletkezett az MNB diszkont kötvények után, és a lekötött betétek után elszámolt kamatbevételek miatt.

Tőkeminimum teljesülése:

Az 1992. évi XLIV. törvény 24/S. § (2) alapján a KMRP keretében létesített vagyonkezelő alapítvány létesítéséhez az alapítvány javára legalább 10 millió forintot kell rendelni. A vagyonkezelő alapítvány nyilvántartásba vételét követő egy éven belül az alapítványi vagyonnak el kell érnie a 2019. évi XIII. törvény a vagyonkezelő alapítványokról 3. § (1) pontja alapján meghatározott összeget, 600 millió forintot azzal, hogy abba a bizalmi vagyonkezelésbe vett vagyon is beleszámít.

Az Alapítvány megfelel a tőkeminimumra előírt követelményeknek. Az Alapítvány alapítására és működésére az alapítók által rendelkezésre bocsátott 10 millió forint induló tőkén felül, az alapítók által 10-10 milliárd forint értékű vagyon (OTP KMRP I Kezelt vagyon és OTP KMRP II Kezelt vagyon) került bizalmi vagyonkezelésbe rendelésre.

II.2.5. Céltartalékok

Az Alapítvány nem rendelkezett céltartalék állománnyal 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

Az Alapítvány nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az Alapítvány nem rendelkezett hosszú lejáratú kötelezettséggel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Rövid lejáratú kölcsön	0	60 000
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 858	2 015
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	681	706
Összesen	2 539	62 721

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Adótartozások és költségvetési kötelezettségek	681	706
Bér és bérjellegű kötelezettségek	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0
Összesen	681	706

Rövid lejáratú kölcsönként az OTP Munkavállalók I. és II. Szervezetektől az Alapítvány likviditásának fedezésére kapott 30 - 30 millió forint szívességi kölcsön került kimutatásra.

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.12.31.	2024.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 292	1 992
Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás	2 292	1 992
Halasztott bevételek	0	0
Összesen	2 292	1 992

A passzív időbeli elhatárolások legjelentősebb tétele a könyvvizsgálati díj elhatárolt összege.

II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye

II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele

Az Alapítványnál nem merült fel értékesítés nettó árbevétele 2023. és 2024. évek során.

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények értéke

Az Alapítványnál nem merültek fel aktivált saját teljesítmények 2023. és 2024. évek során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.01.01 - 2023.12.31	2024.01.01 - 2024.12.31
Egyéb bevétel	40 890	41 317
Összesen	40 890	41 317

Egyéb bevételként a kezelt vagyonokból az Alapítványnál felmerült költségek megtérítésére kapott (járó) összeg kerül kimutatásra.

II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.01.01 - 2023.12.31	2024.01.01 - 2024.12.31
Igénybe vett szolgáltatások értéke	10 832	11 132
Egyéb szolgáltatások értéke	143	233
Összesen	10 975	11 365

1. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01 - 2023.12.31	2024.01.01 - 2024.12.31
Szakértői díjak (ügyvédi díj, könyvvizsgálat, számviteli szolgáltatás)	8 913	9 398
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 651	1 420
Ingatlan bérleti díjak	268	314
Összesen	10 832	11 132

Az Alapítvány és a kezelt vagyonok könyvvizsgálati díja a 2024. évben 1 950 ezer forint + ÁFA. A könyvvizsgáló nem nyújtott a könyvvizsgálaton felüli egyéb tanácsadási szolgáltatásokat.

2. Egyéb szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01 - 2023.12.31	2024.01.01 - 2024.12.31
Bankköltség	133	172
Engedélyezési és hatósági díjak	10	61
Összesen	143	233

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01 - 2023.12.31	2024.01.01 - 2024.12.31
Béreköltség	28 200	28 200
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0
Bérráfordítások	1 715	1 752
Összesen	29 915	29 952

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

Az Alapítványnál nem merült fel értékcsökkenési leírás 2023. és 2024. években.

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

Az Alapítványnál nem merült fel egyéb ráfordítás 2023. és 2024. években.

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	-	288
<i>MNB diszkont kötvény kamatbevétele</i>	-	267
<i>Lekötött bankbetét kamatbevétele</i>	-	21
Összesen	0	288

Az Alapítványnál a pénzügyi műveletek bevétele (bankszámla kamat) 2023. évben a kerekítés szabályai szerint nem éri el az 1 millió forintot.

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

Az Alapítványnál 1 ezer Ft értékben merült fel pénzügyi műveletek ráfordítása (deviza árfolyamveszteség) 2024-ben. 2023. évben nem merültek fel pénzügyi műveletekhez kapcsolódó ráfordítások.

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

adatok ezer Ft-ban	
Adózás előtti eredmény	287
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	0
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	0
Adóalap	287
Társasági adó (9%)	26
Adómentesség [Tao. tv. 20. § (1) b) pont]	26
Fizetendő adó	0

A Tao tv. 20. § (1) bek. b) pontjának 2022. november 24-től hatályos rendelkezései szerint a vagyonkezelő alapítványt személyes adómentesség illeti meg, ha az adóévben csak befektetett pénzügyi eszköz, követelés, értékpapír vagy pénzeszközök átvétele, birtoklása, hasznainak szedése vagy ilyen eszközzel kapcsolatos rendelkezési joga gyakorlása révén szerzett bevételt. Az Alapítvány működése során megfelelt az idézett rendelkezésnek.

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Az Alapítványnál a tárgyévben a személyi jellegű ráfordítások a vezető tisztségviselők, a vagyonellenőr, valamint 1 fő részmunkaidős munkavállaló részére kifizetett összegeket tartalmazzák.

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Az Alapítványnál mérlegen kívüli tétel nem merült fel 2023. és 2024. években.

V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény az Alapítványnál, amely módosítást vagy további bemutatást tenne szükségessé az egyszerűsített éves beszámolóban.

Budapest, 2025. május 26.

  
.....
az Alapítvány vezető tisztségviselői



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégek)

Wittmann Katalin

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjért

Nyilvántartási szám: 01 — 01 — 0013213

Tárgyév: 2024

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐ 2024 — 01 — 01 2024 — 12 — 31
időszak kezdete időszak vége

A beszámolót az alábbi devizanemben készítjük el: forint

Külföldi devizanem alkalmazása esetén a beszámoló készítésekor érvényes MNB árfolyam



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 2 4

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐

2 0 2 4 – 0 1 – 0 1

időszak kezdete

2 0 2 4 – 1 2 – 3 1

időszak vége

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet

☒

b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)

☐

Szervezet neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 1 1 3 1

Település: Budapest

Közterület neve: Babér

Közterület jellege: utca

Házszám: 7

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

0 1 – 0 1 – 0 0 1 3 2 1 3

Ügyszám:

0 1 0 0 / P k . 6 0 6 0 0 / 2 0 2 1

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

1 9 3 1 6 5 1 6 – 2 – 4 1

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Michnai András, Bánfi Attila

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 2 5 – 0 5 – 2 6



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege				Adatok ezer forintban
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév	
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)				
A. Befektetett eszközök				
I. Immateriális javak				
II. Tárgyi eszközök				
III. Befektetett pénzügyi eszközök				
B. Forgóeszközök	12 539		72 886	
I. Készletek				
II. Követelések	2 173		13 790	
III. Értékpapírok			56 857	
IV. Pénzeszközök	10 366		2 239	
C. Aktív időbeli elhatárolások	2 292		2 114	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14 831		75 000	
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)				
D. Saját tőke	10 000		10 287	
I. Induló tőke/jegyzett tőke	10 000		10 000	
II. Tőkeváltozás/eredmény				
III. Lekötött tartalék				
IV. Értékelési tartalék				
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)			287	
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből				
E. Céltartalékok				
F. Kötelezettségek	2 539		62 721	
I. Hátrasorolt kötelezettségek				
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek				
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 539		62 721	
G. Passzív időbeli elhatárolások	2 292		1 992	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	14 831		75 000	

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	40 890		41 317				40 890		41 317
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei			288						288
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	40 890		41 605				40 890		41 605
ebből: közhasznú tevékenység bevételei									
5. Anyagjellegű ráfordítások	10 975		11 365				10 975		11 365
6. Személyi jellegű ráfordítások	29 915		29 952				29 915		29 952
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	25 560		25 685				25 560		25 685
7. Értékcsökkenési leírás									
8. Egyéb ráfordítások									
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai			1						1
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	40 890		41 318				40 890		41 318
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai									
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	0		287				0		287
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	0		287				0		287

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2024. év	PK-1042
--	---	---------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI.törvény alapján átutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.	☒ Igen ☐ Nem
--	---



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

1.2 Székhely

Irányítószám: 1131 Település: Budapest
Községi neve: Babér Községi jellege: utca
Házszám: 7 Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Községi neve: Községi jellege:
Házszám: Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.3 Ügyszám:

0100 / Pk-606000 / 2021

1.4 Nyilvántartási szám:

01 - 01 - 0013213

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

19316516 - 2 - 41

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Michnai András, Bánfi Attila

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Az Alapítvány célja: Az Alapítók által az Alapítvány létesítéséhez az Alapítvány javára rendelt vagyonnak és az Alapítók, mint vagyonrendelők által az Alapítvány bizalmi vagyonkezelésbe rendelt és az Alapítvány által bizalmi vagyonkezelésbe vett KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedéseknek, mint vagyonnak és az ezekből származó jövedelemnek a feladatok megvalósítása útján történő kezelése és vagyoni juttatás az Alapítvány kedvezményezettjei javára.
Az Alapítvány közhasznú tevékenységet nem végez.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

nemleges

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2024. év	PK-1042
--	--	---------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása		<i>Adatok ezer forintban</i>	
5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)		
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)		

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás			
6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
		25 560	25 685
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):	25 560	25 685



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

Adatok ezer forintban

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	40 890	41 605
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közzolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	40 890	41 605
H. Összes ráfordítás (kiadás)	40 890	41 318
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	29 915	29 952
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai		
K. Adózott eredmény	0	287
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		0
Erőforrás ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
Ectv. 32. § (4) a) $[(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]$	☒	☐
Ectv. 32. § (4) b) $[K1+K2 \geq 0]$	☒	☐
Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$	☐	☒
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$	☐	☒
Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$	☐	☒
Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]$	☐	☒



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-1042-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☒
PK-1042-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☒
PK-1042-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	☐
	Eredetivel rendelkezik:	☒

2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-1042-04 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	☐
jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Céglapján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyféllapján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló	Eredetivel rendelkezik:	☒

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért

Szöveges beszámoló a 2024. évi egyszerűsített beszámolóhoz

Az Alapítvány első alapítói az OTP Bank Nyrt. azon munkavállalói, akik az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezetet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezetet (továbbiakban: KMRP Szervezetek) résztvevőként megalakították. Az Alapítvány a Vtv. 2. §-a alapján alapított vagyongazdálkodó alapítvány.

Az Alapítvány kedvezményezettjei az Alapítvány mindenkor magánszemély alapítói (ideértve a mindenkor származékos alapítókat is).

Az Alapítvány célja az alapítók által az Alapítvány létesítéséhez az Alapítvány javára rendelt vagyonnak és az alapítók, mint vagyonrendelők által az Alapítvány bizalmi vagyongazdálkodásába rendelt és az Alapítvány által bizalmi vagyongazdálkodásba vett KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedéseknek, mint vagyonnak, és az ezekből származó jövedelemnek a feladatok megvalósítása útján történő kezelése és vagyoni juttatás az Alapítvány kedvezményezettjei javára.

Az 1992. évi XLIV. törvény 24/S. § (2) alapján a KMRP keretében létesített vagyongazdálkodó alapítvány létesítéséhez az alapítvány javára legalább 10 millió forintot kell rendelni. A vagyongazdálkodó alapítvány nyilvántartásba vételét követő egy éven belül az alapítványi vagyonnak el kell érnie a 2019. évi XIII. törvény a vagyongazdálkodó alapítványokról 3. § (1) pontja alapján meghatározott összeget, 600 millió forintot azzal, hogy abba a bizalmi vagyongazdálkodásba vett vagyon is beleszámít.

Az Alapítvány megfelel a tőkeminimumra előírt követelményeknek. Az Alapítvány alapítására és működésére az alapítók által rendelkezésre bocsátott 10 millió forint induló tőkén felül, az alapítók által 10-10 milliárd forint értékű vagyon (OTP KMRP I Kezelt vagyon és OTP KMRP II Kezelt vagyon) került bizalmi vagyongazdálkodásba rendelésre.

Az Alapítványnál 2024. évben - ellentétben a korábbi évekhez - az alapító tagok számában változás következett be, mivel hét alapító tag 2024. év folyamán 100%-ban átruházta tagi részesedését más alapító tagok számára. 2023. évben egy fő alapító tag, 2024 évben pedig további egy fő alapító tag elhunyt, ahol a kedvezményezetti várományt az örökösök öröklik a 10. év végén. Így az Alapítvány Alapító tagjainak a létszáma 2024. december 31.-én 1240 fő volt.

2024. évben az Alapítvány az OTP Munkavállalók I. és II. Szervezetektől összesen 60 mFt szívességi kölcsönt kapott likviditásának, költségeinek, kiadásainak fedezésére. Az Alapítvány szabad pénzeszközeit 2024. év decemberétől kezdődően rövid lejáratú, MNB diszkont kötvénybe, illetve lekötött betétbe fektette, amely révén kamatbevételeket (288 eFt) realizált.

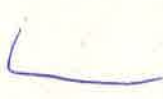
Egyéb jelentős esemény nem történt a 2024. évben.

Az Alapítvány a bizalmi vagyongazdálkodásába rendelt és az Alapítvány által bizalmi vagyongazdálkodásba vett KMRP Szervezetekben fennálló tagi részesedéseknek, mint vagyonnak, és az ezekből származó jövedelemnek a feladatok megvalósítása útján történő kezelését végezte 2024. évben, a KMRP Szervezetek alapszabályaiban foglalt céloknak megfelelően.

Budapest, 2025. május 26.



Michnai András



Bánfi Attila
Kuratériumi tagok



Postásy Csaba

Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programjáért