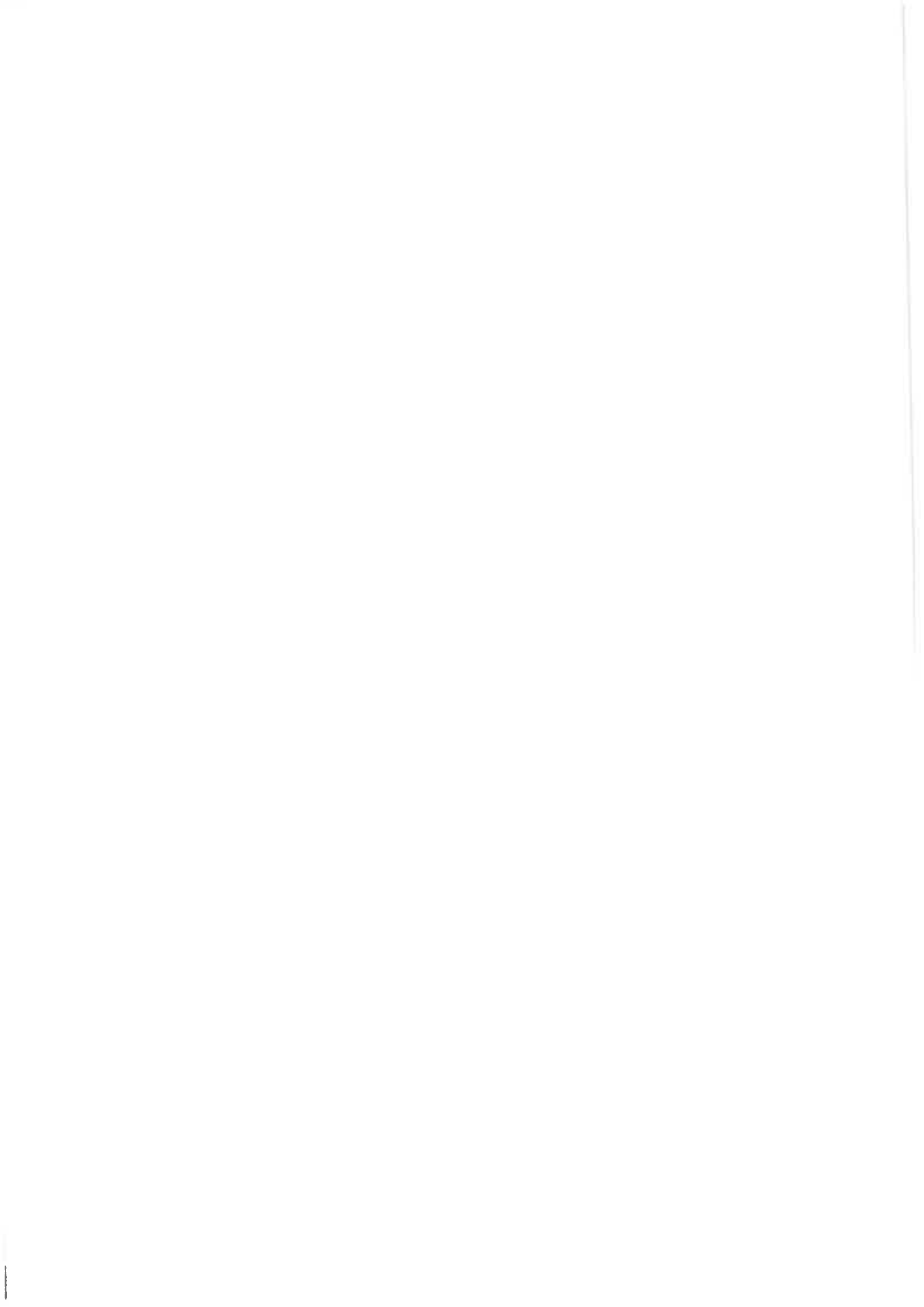


**ALAPÍTVÁNY AZ OTP MUNKAVÁLLALÓK
KÜLÖNLEGES MUNKAVÁLLALÓI
RÉSZTULAJDONOSI PROGRAMJÁÉRT**

*Kiegészítő melléklet
a 2025. 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 | 11 |
| I.2.1. | A beszámoló összeállítása | 11 |
| I.2.2. | Alkalmazott értékelési szabályok | 12 |
| I.2.2.1. | Készletvezetés | 12 |
| I.2.2.2. | Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai | 12 |
| I.2.2.3. | Értékcsökkenés elszámolási szabályok | 13 |
| 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 | 14 |
| 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 | 16 |
| II.1. | A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA | 16 |
| II.1.1. | Az eszközök és források összetételének alakulása | 16 |
| II.1.2. | A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok | 17 |
| II.2. | A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK | 18 |
| II.2.1. | Befektetett eszközök | 18 |
| II.2.1.1. | A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása | 18 |
| II.2.1.2. | Befektetett pénzügyi eszközök | 18 |
| II.2.2. | Forgóeszközök | 18 |
| II.2.2.1. | Készletek | 18 |
| II.2.2.2. | Követelések | 18 |
| II.2.2.3. | Értékpapírok | 19 |
| II.2.2.4. | Pénzeszközök | 19 |
| II.2.3. | Aktív időbeli elhatárolások | 19 |
| II.2.4. | Saját tőke | 20 |

| | |
|---|-----------|
| II.2.5. Céltartalékok..... | 20 |
| II.2.6. Kötelezettségek | 20 |
| II.2.6.1. Hátrасorolt kötelezettségek | 20 |
| II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 21 |
| II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek | 21 |
| II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások..... | 22 |
| II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK | 22 |
| II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye | 22 |
| II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele..... | 22 |
| II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények értéke | 22 |
| II.3.1.3. Egyéb bevételek | 22 |
| II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások | 22 |
| II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások..... | 23 |
| II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás | 23 |
| II.3.1.7. Egyéb ráfordítások | 23 |
| II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye | 24 |
| II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei..... | 24 |
| II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai | 24 |
| II.3.3. Adófizetési kötelezettség | 24 |
| III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK..... | 25 |
| IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK..... | 25 |
| V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK..... | 25 |

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 vagyongazdálkodó alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény szerinti vagyongazdálkodó 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: | vagyongazdálkodó 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 tartós vagyonkezelésébe rendelt és az Alapítvány által tartós vagyonkezelésbe¹ 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 operatív vállalkozási tevékenységet nem végez, azonban a saját vagyona (értékpapírok, pénzeszközök) után kapott (járó) hozamokat (kamatok, árfolyamnyereség) a vállalkozási tevékenység eredménye között mutatja ki az egyszerűsített beszámoló eredménykimutatásában.

I.1.4. Jelentős események

A világban zajló háborús konfliktusok nem voltak közvetlen hatással az Alapítvány tevékenységére, működésére és a vállalkozás folytatása elvének fennállását nem veszélyeztetik.

2025. június 10-én visszafizette az Alapítvány a 2024. évben az OTP Munkavállalók I. és II. Szervezetektől likviditásának fedezésére kapott összesen 60 millió forint szívességi kölcsönt.

Az Alapítvány szabad pénzeszközeit 2024. év decemberétől rövid lejáratú MNB diszkont kötvénybe, illetve lekötött betétbe fektette, amely révén kamatbevételeket realizált (2025. évben 1.838 ezer forint; 2024. évben 288 ezer forint).

Egyéb jelentős esemény nem történt a 2025. évben.

¹ Az igazságügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2025. évi XLIX. törvény 241.§ szerint a vagyonkezelő alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény 2. § (2) bekezdésében a „bizalmi” szövegrész helyébe a „tartós” szövegrész lép 2025. szeptember 1-i hatállyal, azaz a korábbi bizalmi vagyonkezelés tevékenységet tartós vagyonkezelési tevékenységnek kell (át)nevezni. Ez a változtatás a vagyonkezelő alapítvány már létező, működő bizalmi vagyonkezelési jogviszonyait érdemben nem érintette és nem érinti, sőt a törvénymódosítás hatálybalépése előtt a vagyonkezelő alapítvány ilyen módon kezelt vagyonára továbbra is a korábbi törvény rendelkezései az irányadóak.

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 vagyonezelésbe 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 könyvvezetési kötelezettségét az Alapítvány- kezelt vagyoneként elkülönítve – teljesíti, így a kezelt vagyon nem kerül megjelenítésre az Alapítvány egyszerűsített éves beszámolójában.

I.2.1. A beszámoló összeállítása

A beszámoló fordulónapja: 2025. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2026. 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 2025. január 1. - 2025. 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 anyagköltségként számolja el.

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

Az Alapítvány a mérlegkételemek 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, leltárhiany esetén az Alapítvány terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jóságok, 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 bevételeire 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 peresítés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, az Alapítvány a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresítés 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 pénzürtékre szóló 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 | 2024.12.31. | | 2025.12.31. | | 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 | 72 886 | 97,18 | 16 915 | 88,61 | -55 971 | -76,79 |
| Készletek | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | - |
| Követelések | 13 790 | 13,39 | 4 182 | 21,91 | -9 608 | -69,67 |
| Értékpapírok | 56 857 | 75,81 | 9 962 | 52,18 | -46 895 | -82,48 |
| Pénzeszközök | 2 239 | 2,99 | 2 771 | 14,52 | 532 | 23,76 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 2 114 | 2,81 | 2 175 | 11,39 | 61 | 2,89 |
| Eszközök összesen | 75 000 | 100,00 | 19 090 | 100,00 | -55 910 | -74,55 |
| Saját tőke | 10 287 | 67,43 | 12 125 | 63,51 | 1 838 | 17,87 |
| Induló tőke/Jegyzett tőke | 10 000 | 67,43 | 10 000 | 52,38 | 0 | - |
| Tőkeváltozás/Eredmény | 0 | 0,00 | 287 | 1,50 | 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 | 287 | 0,00 | 1 838 | 9,63 | 1 551 | 540,42 |
| Céltartalékok | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | - |
| Kötelezettségek | 62 721 | 83,63 | 4 831 | 25,31 | -57 890 | -92,30 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | - |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | - |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 62 721 | 83,63 | 4 831 | 25,31 | -57 890 | -92,30 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 1 992 | 2,67 | 2 134 | 11,18 | 142 | 7,13 |
| Források összesen | 75 000 | 100,00 | 19 090 | 100,00 | -55 910 | -74,55 |

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

| Mutató megnevezése | Számítási mód | 2024.12.31. | 2025.12.31. | adatok %-ban |
|----------------------------------|--|-------------|-------------|--------------|
| | | | | 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 | 13,72 | 63,52 | 49,80 |
| 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 kötelezettségek | 3,57 | 57,36 | 53,79 |
| Éves likviditási mutató | <u>Források</u> Rövid lejáratú kötelezettségek | 116,21 | 350,14 | 233,93 |
| Eladósodottság foka | <u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen | 83,63 | 25,31 | -58,32 |
| Eladósodottság mértéke | <u>Kötelezettségek</u> Saját tőke | 609,71 | 39,84 | -569,87 |
| Nettó eladósodottság mértéke | <u>Kötelezettségek</u> <u>Követelések</u> Saját tőke | 475,66 | 5,35 | -470,31 |
| Tőkearányos nyereség | <u>Adózott eredmény</u> Saját tőke | 2,79 | 15,16 | 12,37 |
| Tőkeerősség | <u>Saját tőke</u> Eszközök összesen | 13,72 | 63,52 | 49,80 |

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 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök

Az Alapítvány nem rendelkezett befektetett pénzügyi eszközökkel 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

Az Alapítvány nem rendelkezett készlettel 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.2.2. Követelések

A követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|--|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31 | 2025.12.31 |
| Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) bruttó értéke | 0 | 0 |
| Egyéb követelések bruttó értéke | 13 790 | 4 182 |
| Bruttó érték összesen | 13 790 | 4 182 |
| 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 | 13 790 | 4 182 |
| Nettó érték összesen | 13 790 | 4 182 |

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

II.2.2.3. Értékpapírok

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|---|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31 | 2025.12.31 |
| Értékpapírok bruttó értéke | | |
| Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 56 857 | 9 962 |
| Bruttó érték összesen | 56 857 | 9 962 |
| Értékpapírokra képzett értékvesztés | | |
| Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztés | - | - |
| Értékvesztés összesen | 0 | 0 |
| Nettó érték összesen | 56 857 | 9 962 |

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

II.2.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|--|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31 | 2025.12.31 |
| Pénzeszközök bruttó értéke | | |
| Bankbetétek | 2 239 | 2 771 |
| Bruttó érték összesen | 2 239 | 2 771 |
| Pénzeszközökre képzett értékvesztés | | |
| | 0 | 0 |
| Pénzeszközök nettó értéke | 2 239 | 2 771 |

II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|---|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31 | 2025.12.31 |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | | |
| <i>MNB diszkont kötvény kamatbevételének elhatárolása</i> | 2 114 | 2 157 |
| <i>Egyéb bevételek elhatárolása</i> | 122 | 23 |
| | 1 992 | 2 134 |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása | | |
| Halasztott ráfordítások | 0 | 18 |
| | 0 | 0 |
| Összesen | 2 114 | 2 175 |

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

| Megnevezés | 2024. december 31-ei egyenleg | 2024. évi eredmény átvezetése | Tárgyévi eredmény | 2025. december 31-ei egyenleg |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Induló tőke/ Jegyzett tőke | 10 000 | 0 | 0 | 10 000 |
| Tőkeváltozás/ Eredmény | 0 | 287 | 0 | 287 |
| Lekötött tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény alaptevékenységből | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből | 287 | -287 | 1 838 | 1 838 |
| Saját tőke | 10 287 | 0 | 1 838 | 12 125 |

Az Alapítványnak 2025-ben 1.838 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 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.

II.2.5. Céltartalékok

Az Alapítvány nem rendelkezett céltartalék állománnyal 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

Az Alapítvány nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az Alapítvány nem rendelkezett hosszú lejáratú kötelezettséggel 2024. és 2025. december 31-én.

II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|--|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31. | 2025.12.31. |
| Rövid lejáratú kölcsön | 60 000 | 0 |
| Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 2 015 | 4 034 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 706 | 797 |
| Összesen | 62 721 | 4 831 |

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|--|--------------------|-------------|
| | 2024.12.31. | 2025.12.31. |
| Adótartozások és költségvetési kötelezettségek | 706 | 797 |
| Bér és bérjellegű kötelezettségek | 0 | 0 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 |
| Összesen | 706 | 797 |

Rövid lejáratú kölcsönként az OTP Munkavállalók I. és II. Szervezetektől az Alapítvány likviditásának fedezésére kapott 30 - 30 millió forint szívességi kölcsön került kimutatásra 2024. december 31-én, amely összeg visszafizetése 2025. június 10-én történt meg.

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|---|--------------------|--------------|
| | 2024.12.31. | 2025.12.31. |
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 0 | 0 |
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 1 992 | 2 134 |
| Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás | 1 992 | 2 134 |
| Halasztott bevételek | 0 | 0 |
| Összesen | 1 992 | 2 134 |

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 2024. és 2025. évek során.

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények értéke

Az Alapítványnál nem merültek fel aktivált saját teljesítmények 2024. és 2025. évek során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2024.01.01 - 2024.12.31 | 2025.01.01 - 2025.12.31 |
| Egyéb bevétel | 41 317 | 52 334 |
| Összesen | 41 317 | 52 334 |

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 | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2024.01.01 - 2024.12.31 | 2025.01.01 - 2025.12.31 |
| Igénybe vett szolgáltatások értéke | 11 132 | 18 149 |
| Egyéb szolgáltatások értéke | 233 | 365 |
| Összesen | 11 365 | 18 514 |

1. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 2024.01.01 - 2024.12.31 | 2025.01.01 - 2025.12.31 |
| Szakértői díjak (ügyvédi díj, könyvvizsgálat, számviteli szolgáltatás) | 9 398 | 17 679 |
| Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei | 1 420 | 144 |
| Ingyatlan bérleti díjak | 314 | 326 |
| Összesen | 11 132 | 18 149 |

Az Alapítvány és a kezelt vagyonok könyvvizsgálati díja a 2025. évben 2.100 ezer forint + ÁFA. A könyvvizsgáló nem nyújtott a könyvvizsgálaton felüli egyéb tanácsadási szolgáltatásokat.

2. Egyéb szolgáltatások értékének részletezése

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2024.01.01 - 2024.12.31 | 2025.01.01 - 2025.12.31 |
| Bankköltség | 172 | 263 |
| Engedélyezési és hatósági díjak | 61 | 102 |
| Összesen | 233 | 365 |

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2024.01.01 - 2024.12.31 | 2025.01.01 - 2025.12.31 |
| Béreköltség | 28 200 | 31 960 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 0 | 0 |
| Bérfelárulások | 1 752 | 1 860 |
| Összesen | 29 952 | 33 820 |

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

Az Alapítványnál nem merült fel értékcsökkenési leírás 2024. és 2025. években.

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

Az Alapítványnál nem merült fel egyéb ráfordítás 2024. és 2025. években.

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

| Megnevezés | adatok ezer Ft-ban | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2024.01.01- 2024.12.31 | 2025.01.01- 2025.12.31 |
| Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek | 288 | 1 838 |
| <i>MNB diszkont kötvény kamatbevétele</i> | 267 | 1 825 |
| <i>Lekötött bankbetét kamatbevétele</i> | 21 | 13 |
| Összesen | 288 | 1 838 |

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

Az Alapítványnál nem merült fel pénzügyi műveletek ráfordítása 2025-ben. 1 ezer Ft értékben merült fel pénzügyi műveletek ráfordítása (deviza árfolyamveszteség) 2024-ben.

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

| | adatok ezer Ft-ban |
|--|--------------------|
| Adózás előtti eredmény | 1 838 |
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen | 0 |
| Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen | 0 |
| Adóalap | 1 838 |
| Társasági adó (9%) | 165 |
| Adómentesség [Tao. tv. 20. § (1) b) pont] | 165 |
| Fizetendő adó | 0 |

A Tao tv. 20. § (1) bek. b) pontjának 2022. november 24-től hatályos rendelkezései szerint a vagyionkezelő 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 2024. és 2025. 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, 2026. május 26.


.....
az Alapítvány vezető tisztségviselői

