

Portfolion Zrt.

Éves beszámoló

2024. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Portfolion Zrt. részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a Portfolion Zrt. („Társaság”) mellékelt 2024. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 8.560.244 E Ft, az adózott eredmény 349.717 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

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 az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2024. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak 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 számviteli éves beszámolóban 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 irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az 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 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 ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló 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 a Társaság 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 számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az 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 a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2025. március 18.



Dr. Hruby Attila
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Dr. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007118

PORTFOLION KOCKÁZATI TŐKEALAP-KEZELŐ ZRT.

éves beszámoló

2024. december 31.

2024.12.31.**MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)**

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
01.	A. Befektetett eszközök (02+10+18+29)	2 451 730	2 325 053
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03-09)	16 284	19 263
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-
05.	Vagyoni értékű jogok	1 508	1 419
06.	Szellemi termékek	14 776	17 844
07.	Üzleti vagy cégérték	-	-
08.	Immateriális javakra adott előlegek	-	-
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11-17)	55 446	52 040
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	26 387	24 594
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	29 059	27 446
14.	Tenyészállatok	-	-
15.	Beruházások, felújítások	-	-
16.	Beruházásokra adott előlegek	-	-
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19-28)	2 380 000	2 253 750
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	1 300 000	1 300 000
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	1 080 000	945 000
21.	Tartós jelentős tulajdoni részesedés	-	-
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
23.	Egyéb tartós részesedés	-	-
24.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
25.	Egyéb tartósan adott kölcsön	-	8 750
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	-
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	-
29.	IV. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS (29)	-	-

Sor-szám	Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
30.	B. Forgóeszközök (31+38+47+54)	4 339 479	6 012 820
31.	I. KÉSZLETEK (32-37)	-	-
32.	Anyagok	-	-
33.	Befejezetlen termelés és félkész termékek	-	-
34.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	-	-
35.	Késztermékek	-	-
36.	Áruk	-	-
37.	Készletekre adott előlegek	-	-
38.	II. KÖVETELÉSEK (39-46)	353 610	2 354 971
39.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	198 777	201 579
40.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	135 000	135 000
41.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
42.	Követelések egyéb rész.visz.-ban lévő vállalkozással szemben	-	-
43.	Váltókövetelések	-	-
44.	Egyéb követelések	19 833	2 018 392
45.	Követelések értékelési különbözete	-	-
46.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
47.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (48-53)	4 506	3 613 595
48.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-
49.	Jelentős tulajdoni részesedés	-	-
50.	Egyéb részesedés	4 506	4 506
51.	Saját részvények, saját üzletrészek	-	-
52.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	3 609 089
53.	Értékpapírok értékelési különbözete	-	-
54.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (55-56)	3 981 363	44 254
55.	Pénztár, csekkek	-	-
56.	Bankbetétek	3 981 363	44 254
57.	C. Aktív időbeli elhatárolások (58-60)	87 342	222 371
58.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	55 879	179 580
59.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	31 463	42 791
60.	Halasztott ráfordítások	-	-
61.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+30+57)	6 878 551	8 560 244

Budapest, 2025. március 18.



 Molnár András
 Vezérigazgató

2024.12.31.

MÉRLEG FORRÁSOK (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
62.	D. Saját tőke (63+65+66+67+68+69+72)	6 239 394	8 089 161
63.	I. JEGYZETT TŐKE	39 500	59 050
64.	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
65.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-	-
66.	III. TŐKETARTALÉK	2 240 500	4 221 000
67.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	816 139	3 457 907
68.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	1 487	1 487
69.	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK (70+71)	-	-
70.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
71.	Valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
72.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	3 141 768	349 717
73.	E. Céltartalékok (74-76)	40 532	89 324
74.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	40 532	89 324
75.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	-	-
76.	Egyéb céltartalék	-	-
77.	F. Kötelezettségek (78+83+94)	431 021	79 085
78.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (79-82)	-	-
79.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
80.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
81.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
82.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
83.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (84-93)	-	-
84.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	-	-
85.	Átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
86.	Tartozások kötvénykibocsátásból	-	-
87.	Beruházási és fejlesztési hitelek	-	-
88.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	-	-
89.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
90.	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	-	-
91.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
92.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
93.	Halasztott adókötelezettség	-	-

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
94.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (95-106)	431 021	79 085
95.	Rövid lejáratú kölcsönök	-	-
96.	- ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
97.	Rövid lejáratú hitelek	-	-
98.	Vevőktől kapott előlegek	-	-
99.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	23 050	21 815
100.	Váltótartozások	-	-
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	15 199	19 612
102.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	-	-
103.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
104.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	392 772	37 658
105.	Kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
106.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
107.	G. Passzív időbeli elhatárolások (108-110)	167 604	302 674
108.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
109.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	167 604	302 674
110.	Halasztott bevételek	-	-
111.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (62+73+77+107)	6 878 551	8 560 244

Budapest, 2025. március 18.



 Molnár András
 Vezérigazgató

2024.12.31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(össz költség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
01.	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	6 313 760	1 495 178
02.	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	-	-
03.	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	6 313 760	1 495 178
04.	03. Saját termelésű készletek állományváltozása	-	-
05.	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	-	-
06.	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+03+04)	-	-
07.	III. Egyéb bevételek	55 343	31 841
08.	Ebből: visszaírt értékvesztés	-	343
09.	05. Anyagköltség	8 843	13 036
10.	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	297 601	418 536
11.	07. Egyéb szolgáltatások értéke	11 543	26 324
12.	08. Eladott áruk beszerzési értéke	-	-
13.	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	27 818	30 753
14.	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	345 805	488 649
15.	10. Bérköltség	2 553 585	705 936
16.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	17 432	21 836
17.	12. Bérjárulékok	324 092	91 507
18.	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	2 895 109	819 279
19.	VI. Értékcsökkenési leírás	16 307	16 004
20.	VII. Egyéb ráfordítások	187 492	155 356
21.	Ebből: értékvesztés	689	1 890
22.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)	2 924 390	47 731

Sor-szám	Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
23.	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	-	-
24.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
25.	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	-	-
26.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	90 185	79 034
28.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	90 185	79 034
29.	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	436 920	261 261
30.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	329 906	76 322
31.	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	3 015	951
32.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
33.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	530 120	341 246
34.	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
35.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
36.	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
37.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
38.	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-
39.	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-
40.	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	-	-
41.	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	3 054	1 000
42.	Ebből: értékelési különbözet	-	-
43.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	3 054	1 000
44.	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	527 066	340 246
45.	C. Adózás előtti eredmény (+A+B)	3 451 456	387 977
46.	X. Adófizetési kötelezettség	309 688	38 260
47.	X/1. Halasztott adókülönbözet	-	-
48.	D. Adózott eredmény (+C-X+X/1)	3 141 768	349 717

Budapest, 2025. március 18.



 Molnár András
 Vezérigazgató

PORTFOLION KOCKÁZATI TŐKEALAP-KEZELŐ ZRT.

*Kiegészítő melléklet
a 2024. évi éves beszámolóhoz*

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	11
I.1.	A Társaság bemutatása	11
I.1.1.	Általános adatok	11
I.1.2.	A tulajdonosi struktúra	12
I.1.3.	Tevékenységi kör	12
I.1.4.	Jelentős események	12
I.2.	A számviteli politika főbb elemei	13
I.2.1.	A beszámoló összeállítása	13
I.2.2.	Alkalmazott értékelési szabályok	14
I.2.2.1.	Készletvezetés	14
I.2.2.2.	Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai	15
I.2.2.3.	Értékcsökkenés elszámolási szabályok	16
I.2.2.4.	Az időbeli elhatárolás szabályai	17
I.2.2.5.	Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok	17
I.2.2.6.	Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam	18
I.2.2.7.	Értékhelyesbítés és értékelési tartalék	18
I.2.2.8.	Valós értékelés	18
I.2.2.9.	Halasztott adó	18
I.2.3.	Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások	19
I.2.4.	Ellenőrzés, önellenőrzés	19
I.2.5.	Előző üzleti évtől eltérő eljárások hatása	19
II.	SPECIÁLIS RÉSZ	20
II.1.	A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA	20
II.1.1.	Az eszközök és források összetételének alakulása	20
II.1.2.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok	21
II.2.	A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	22
II.2.1.	Befektetett eszközök	22
II.2.1.1.	A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása	22
II.2.1.2.	Befektetett pénzügyi eszközök	23
II.2.2.	Forgóeszközök	25
II.2.2.1.	Készletek	25
II.2.2.2.	Követelések	25
II.2.2.3.	Értékpapírok	27

II.2.2.4. Pénzeszközök	28
II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások	28
II.2.4. Saját tőke	29
II.2.5. Céltartalékok	30
II.2.6. Kötelezettségek	30
II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek	30
II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek	30
II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek	31
II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások	31
II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	32
II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye	32
II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele	32
II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények.....	32
II.3.1.3. Egyéb bevételek.....	32
II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások	32
II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások.....	34
II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás.....	34
II.3.1.7. Egyéb ráfordítások	34
II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye	35
II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei	35
II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai	35
II.3.3. Adófizetési kötelezettség	36
II.3.4. Halasztott adó	37
III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	38
III.1. A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk.....	38
III.2. A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai	38
III.3. A Társaság külföldi telephelyeinek bemutatása	39
IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	39
IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése	39
IV.2. Kapott garanciák részletezése	39
IV.3. A Társaság ellen indított perek	39
V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	39
VI. A TÁRSASÁG PIACI KÖRNYEZETÉNEK ÉS ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK BEMUTATÁSA	
39	
Cash-Flow kimutatás 1. számú melléklet	40

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Társaság) a beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény) alapján állította össze.

I.1. A Társaság bemutatása

A Társaságot magyar magánszemélyek alapították, a Társaság alapító okiratát 2008. június 17-én írták alá és 01-10-046106 cégjegyzékszámom került bejegyezésre a Cégbíróságnál.

I.1.1. Általános adatok

Hosszú elnevezés:	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Működési forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1123 Budapest, Alkotás utca 53. C. ép. V. em.
Adószám:	14409426-2-43
Statisztikai számjel:	14409426-6630-114-01
Internetes honlap:	www.portfolion.hu
Jegyzett tőke:	59 050 000 Ft
Részvények névértéke	1 Ft és 50 000 Ft
Részvények darabszáma	59 000 000 db + 1 db

A Társaság beszámolójának aláírója Molnár András, (1118 Budapest, Mátyási út 5. FE 3. ajtó), a Társaság vezérigazgatója.

A Társaság beszámolóját az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint az OTP Bank Nyrt. készíti.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (1212 Budapest, Kassai utca 41.), az OTP Bank Nyrt. Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója. PM regisztrációs száma: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Társaság könyvvizsgálatra kötelezett.

A választott könyvvizsgáló adatai:

Könyvvizsgáló cég neve:	Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
Címe:	1132 Budapest, Váci út 20.
Bejegyzés helye:	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Bejegyzés száma:	01-09-267553
A személyében felelős könyvvizsgáló:	Dr. Hruby Attila
Regisztrációs szám:	007118
Címe:	1174 Budapest, Ósrepülő utca 21. 2. a

I.1.2. A tulajdonosi struktúra

A Társaság tulajdonosai: OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., szavazati aránya: 67%) PortfoLion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 53. C.ép 5.em., szavazati aránya: 33%).

A Társaság bevonásra került az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) konszolidált beszámolójába. A konszolidált beszámoló a www.otpbank.hu/portal/hu/IR_IFRS_jelentesek honlapon érhető el.

A Társaság esetében az OTP Bank Nyrt. fölérendelt anyavállalatnak minősül, ezért a továbbiakban Anyavállalatként említjük. Az Anyavállalat további leányvállalatai, melyekkel a tárgyidőszakban üzleti kapcsolatban állt a Társaság, egyéb kapcsolt félként kerülnek említésre.

I.1.3. Tevékenységi kör

A Társaság főtevékenysége: alapkezelés.

Alap neve	Típusa	Nettó eszk. érték (eFt)
PortfoLion Zöld Magántőkealap	Magántőkealap	35 298 243
PortfoLion Regionális Magántőkealap II	Magántőkealap	15 511 159
PortfoLion Partner Magántőkealap	Magántőkealap	70 262 473
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Magántőkealap	14 178 789
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Magántőkealap	6 516 414

I.1.4. Jelentős események

A Társaságban 2024. évben a Portfolion MRP Szervezet tőkét emelt. Összesen 2 milliárd forint került utalásra, ebből jegyzett tőke emelés 19 500 ezer forint volt, az összeg többi része pedig a tőketartalékot növelte. Az OTP Bank Nyrt. 50 ezer forinttal emelte a jegyzett tőkét, melyre az osztalékelsőbbbségi részvény kibocsátása miatt volt szükség.

A Társaság 2024-ben megalapította a Portfolion MRP Szervezetet, melynek 2 milliárd forint vagyont bocsátott rendelkezésre, aki ebből tőkét emelt a Portfolion Zrt-ben.

Továbbá bezárásra került 2024 során az OTP - DayOne Magvető Magántőkealap, melynek sikeressége miatt a Társaságot, mint Alapkezelőt ~119 millió forint sikerdíj illette meg.

A Társaság által kezelt Portfolion Regionális Magántőkealap és OTP Kockázati Tőkealap I. bezárásra került 2023 során. A Portfolion Regionális Magántőkealap sikeressége miatt, a Társaságot, mint alapkezelőt sikerdíj illette meg, ~ 5 milliárd Ft értékben.

I.2. A számviteli politika főbb elemei

A Társaság a számviteli politikáját és számlarendjét a Társaság működési, szervezeti sajátosságainak figyelembevételével a Számviteli törvényben meghatározott követelmények szerint alakította ki.

A Társaság számviteli rendje és beszámolója a Számviteli törvényen alapul.

A Számviteli törvény értelmében a Társaság 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.

A Társaság **kettős könyvvitelt** vezet.

A Társaság könyvvételezése az OTP Bank Nyrt.-nél történik. A háttérfolyamatokat a Társaság és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szolgáltatási szerződés szabályozza.

I.2.1. A beszámoló összeállítása

A beszámoló fordulónapja: 2024. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2025. január 15.

A Társaság éves beszámolót készít a Számviteli törvényben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, ezer forintban.

A Társaság a Számviteli törvény előírásai szerint konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, de mentesíti az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.), mint anyavállalat konszolidációs kötelezettsége.

Az OTP Csoport (OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai) konszolidált beszámolóját a www.otpbank.hu internetes honlapon is közzéteszi.

A Társaság a Számviteli törvény előírásaitól nem tért el. Sem a mérleg, sem pedig az eredménykimutatás vonatkozásában nem él a sorok összevonásának, illetve új sorok felvételének lehetőségével.

A mérleg nem tartalmaz olyan tételeket, amelyek több mérlegsorhoz is hozzárendelhetők lennének, illetve nem változott meg az eszközök besorolása.

A beszámoló összeállításakor az összehasonlíthatóság követelménye biztosított, nem kerül sor az értékelési elvek megváltoztatására a tartósan megváltozott körülmények miatt. Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a felhasználók döntéseit.

A Társaság eredményét összköltség eljárással készült eredménykimutatással mutatja be. Az egyes eszközöket, kötelezettségeket, valamint saját tőkét bemutató mérleget a Társaság a Számviteli törvény előírásainak megfelelő „A” változatban készíti el.

A Társaság tevékenységére tekintettel más jogszabályok nem írnak elő további közzétételi kötelezettséget.

A Társaság a beszámolóit az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat útján teszi közzé.

I.2.2. Alkalmazott értékelési szabályok

A Társaság a Számviteli törvénnyel összhangban az előírt határidőre elkészítette az alábbi szabályzatokat:

- Számviteli politika
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata
- Pénzkezelési szabályzat
- Szolgáltatás elkülönítési szabályzat
- Szigorú számadású bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat

A Társaság a vállalkozási tevékenységét közvetlenül és közvetett módon szolgáló eszközeit bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értéken értékeli, csökkentve az elszámolt értékcsökkenéssel és értékvesztéssel, növelve az értékhelyesbítéssel.

Az eszközök bekerülési értéke azon ráfordítások együttes összege, amelyek az eszköz megszerzése, létesítése, üzembe helyezése érdekében – az üzembe helyezésig, a raktárba történő beszállításig – merültek fel, az eszközhöz egyedileg hozzákapcsolhatók az eszköz beszerzési költségét jelentik, tehát beletartoznak az eszköz beszerzési árába.

I.2.2.1. Készletvezetés

A Társaság év közben az üzemviteli tevékenységhez kapcsolódó készletekkel kapcsolatban sem mennyiségi, sem értékbeni nyilvántartást nem vezet. A készletek között nyilvántartandó anyagokat (irodaszer, nyomtatvány, tisztítószer) nem veszi raktárra, hanem azt a beszerzéskor közvetlenül anyagköltségként számolja el. A készletre adott előlegek bekerülési értéke az átutalt (megfizetett, kiegyenlített) - a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó - összeg.

1.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenés terhes elszámolási szabályai

A Társaság 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 a Társaság 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 a Társaság terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális jószágok, illetve tárgyi eszközök vonatkozásában.

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

Tulajdoni részesedések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése

A Társaság a tulajdoni részesedést jelentő befektetései esetén – függetlenül attól, hogy az forgóeszközök, illetve befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztést számol el a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti veszteségjellegű különbség összegében, ha ez a különbség tartósnak mutatkozik. A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés könyv szerinti értékét a gazdasági társaság saját tőkéjéből a befektetés névértékével arányos összegre kell csökkenteni.

A Társaság a hitelviszonyt megtestesítő, 1 évnél hosszabb lejáratú értékpapírnál - függetlenül attól, hogy az forgóeszközök, illetve befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztést számol el, ha a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír könyv szerinti értéke és (felhalmozott) kamatot nem tartalmazó piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik.

Követelések értékvesztése

A Társaság 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.

A Társaság vevőnként/adósonként egyedi minősítést alkalmaz.

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

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

Ha egy adóssal kapcsolatban több, különböző késedelmes kategóriákba sorolt követelés is szerepel a könyvekben, akkor valamennyi határidőn túli követelésre a legmagasabb sáv szerint meghatározott mértékű értékvesztést kell elszámolni.

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

Ha a követelés csak veszteséggel (aránytalan költségráfordítással) érvényesíthető, a Társaság nem kezdeményez bírósági eljárást. Az éven túli, 50 ezer Ft alatti követeléseket a Társaság behajthatatlanná minősítheti és a meghatalmazott vezető engedélyével leírhatja.

Adósonként együttesen kisösszegűnek minősíti a Társaság azokat a követeléseket, amelyek nem haladják meg a végrehajtás várható költségeinek háromszorosát.

1.2.2.3. Értékcsökkenés elszámolási szabályok

Terv szerinti értékcsökkenés, amortizáció elszámolásának módja

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 Társaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása havonta történik.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök maradványértékének meghatározása egyedileg történik.

A Társaságnál a Számviteli törvény szerint alkalmazott amortizációs kulcsok az alábbiak:

Szoftver	20-33%
Vagyoni értékű jogok	20-50%
Szellemi termék	20%
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	egyedi, a bérleti szerződés időtartama alapján meghatározott
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	9-33,3%

- A gyorsan avuló számítás- és ügyviteltechnikai eszközök, gépek, berendezések, valamint a kapcsolódó szoftverek esetében a maradványérték a hasznos élettartam végén 0 forint.
- Új járművek beszerzése esetén a maradványérték a beszerzési érték 20%-a.

Nem történt változás az eszközök értékcsökkenésének megtervezéskor figyelembe vett körülményekben.

Kis összegű tárgyi eszköz

A Társaság – 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.

I.2.2.4. Az időbeli elhatárolás szabályai

A Társaság 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

A Társaság 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 a Társaság a szükséges fedezetet nem biztosította.

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

A Társaság a teljesítményjavaldalmazás, prémiumkifizetés várható kötelezettségeinek azon részére, mely nem becsülhető megbízhatóan, céltartalékot képez.

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

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

- amennyiben a peresztés esélye nagyobb vagy egyenlő, mint 50%, a Társaság a függő kötelezettség teljes összegére céltartalékot képez
- amennyiben a peresztés esélye kisebb, mint 50%, a Társaság 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) MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
 - a számla ÁFA-tartalmának teljesítés napi (amennyiben a pénzügyi teljesítés ezt megelőzi, akkor a pénzügyi teljesítés napi) MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
- vevőszámlák esetén a bruttó számlaérték teljesítés napi MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összege,
- egyéb esetben a tárgynapi MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított összeg.

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök, illetve kötelezettségek hóvégi átértékelésére a Társaság a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

I.2.2.7. Értékhelyesbítés és értékelési tartalék

A Társaság a befektetett eszközöknél alkalmazható értékhelyesbítési lehetőséggel nem él.

I.2.2.8. Valós értékelés

A Társaság nem alkalmazza a valós értékelés szabályait a pénzügyi instrumentumok fordulónapi értékelésére.

I.2.2.9. Halasztott adó

A Társaság a halasztott adókövetelés és halasztott adókötelezettség kimutatásának lehetőségével nem él.

I.2.3. Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások

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

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

A Társaságnál a tárgyidőszakban nem volt kivételes előfordulású tétel.

I.2.4. Ellenőrzés, önellenőrzés

A Társaságnál adóellenőrzés, önellenőrzés során előző évi tételként könyvelendők azok a hibakorrekciók, ahol az elkövetett hiba összege (eredményre gyakorolt hatása) eléri a 25 ezer forintot.

Az összeghatárnál a hibás tételek összegét - egyedi hibakorrekciók esetén - cégenként/ügyfelenként 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.

A Társaság 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.

A Társaság nem tárt fel a korábbi évek beszámolóit érintő jelentős összegű hibát.

I.2.5. Előző üzleti évtől eltérő eljárások hatása

Az üzleti évben a Társaság nem alkalmazott olyan, az előző üzleti évtől eltérő eljárást a mérlegtételek értékelésére, amely a tárgyévi eredményre gyakorolt hatással lett volna.

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	
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	%
Befektetett eszközök	2 451 730	35,64	2 325 053	27,16	-126 677	-5,17
Immateriális javak	16 284	0,24	19 263	0,22	2 979	18,29
Tárgyi eszközök	55 446	0,81	52 040	0,61	-3 406	-6,14
Befektetett pénzügyi eszközök	2 380 000	34,60	2 253 750	26,33	-126 250	-5,30
Forgóeszközök	4 339 479	63,09	6 012 820	70,24	1 673 341	38,56
Készletek	0	0,00	0	0,00	0	-
Követelések	353 610	5,14	2 354 971	27,51	2 001 361	565,98
Értékpapírok	4 506	0,06	3 613 595	42,21	3 609 089	80095,18
Pénzeszközök	3 981 363	57,88	44 254	0,52	-3 937 109	-98,89
Aktív időbeli elhatárolások	87 342	1,27	222 371	2,60	135 029	154,60
Eszközök összesen	6 878 551	100,00	8 560 244	100,00	1 681 693	24,45
Saját tőke	6 239 394	90,71	8 089 161	94,50	1 849 767	29,65
Jegyzett tőke	39 500	0,57	59 050	0,69	19 550	49,49
Tőketartalék	2 240 500	32,57	4 221 000	49,31	1 980 500	88,40
Eredménytartalék	816 139	11,87	3 457 907	40,39	2 641 768	323,69
Lekötött tartalék	1 487	0,02	1 487	0,02	0	0,00
Adózott eredmény	3 141 768	45,67	349 717	4,09	-2 792 051	-88,87
Céltartalékok	40 532	0,59	89 324	1,04	48 792	120,38
Kötelezettségek	431 021	6,27	79 085	0,92	-351 936	-81,65
Rövid lejáratú kötelezettségek	431 021	6,27	79 085	0,92	-351 936	-81,65
Passzív időbeli elhatárolások	167 604	2,44	302 674	3,54	135 070	80,59
Források összesen	6 878 551	100,00	8 560 244	100,00	1 681 693	24,45

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	42,51	0,56	-41,95
Saját tőke aránya	<u>Saját tőke</u> Források összesen	90,71	94,50	3,79
Befektetett eszközök aránya	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	35,64	27,16	-8,48
Befektetett eszközök fedezete I.	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök	254,49	347,91	93,42
Befektetett eszközök fedezete II.	<u>Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettség</u> Befektetett eszközök	254,49	347,91	93,42
Azonnali likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	923,71	55,96	-867,75
Éves likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	1 006,79	7 602,98	6 596,19
Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	6,27	0,92	-5,35
Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	6,91	0,98	-5,93
Nettó eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek-Követelések</u> Saját tőke	1,24	-28,14	-29,38
Tőkearányos nyereség	<u>Adózott eredmény</u> Saját tőke	50,35	4,32	-46,03
Tőkearányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Saját tőke	46,87	0,59	-46,28
Árbevétel arányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Nettó árbevétel	46,32	3,19	-43,13
Árbevétel arányos adózás előtti eredmény	<u>Adózás előtti eredmény</u> Nettó árbevétel	54,67	25,95	-28,72
Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> Nettó árbevétel	49,76	23,39	-26,37
Tőkeerősség	<u>Saját tőke</u> Eszközök összesen	90,71	94,50	3,79

II.2. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.2.1. Befektetett eszközök

II.2.1.1. A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása

A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása

adatok ezer Ft-ban

Bruttó érték levezetése	Nyitó érték	Évközi növekedés	Eszközök átsorolása	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	26 189	8 531	0	0	34 720
Vagyoni értékű jogok	6 912	890	0	0	7 802
Szellemi termékek	19 277	7 641	0	0	26 918
Tárgyi eszközök	122 086	14 704	0	10 347	126 443
Ingatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok	32 624	0	0	0	32 624
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	89 462	7 352	0	2 995	93 819
Beruházások, felújítások	0	7 352	0	7 352	0
Összesen	148 275	23 235	0	10 347	161 163

A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott terv szerinti értékcsökkenésének alakulása

adatok ezer Ft-ban

Értékcsökkenés levezetése	Nyitó érték	Évközi növekedés	Eszközök átsorolása	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	9 905	5 552	0	0	15 457
Vagyoni értékű jogok	5 404	979	0	0	6 383
Szellemi termékek	4 501	4 573	0	0	9 074
Tárgyi eszközök	66 640	10 452	0	2 689	74 403
Ingatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6 237	1 793	0	0	8 030
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	60 403	8 659	0	2 689	66 373
Összesen	76 545	16 004	0	2 689	89 860

A Társaság az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre a terv szerinti értékcsökkenést lineáris módszerrel számolta el a tárgyidőszakban.

A Társaság az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre nem számolt el terven felüli értékcsökkenést a tárgyidőszakban.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

adatok ezer Ft-ban

2024.12.31.	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték
Immateriális javak	34 720	15 457	19 263
Vagyoni értékű jogok	7 802	6 383	1 419
Szellemi termékek	26 918	9 074	17 844
Tárgyi eszközök	126 443	74 403	52 040
Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	32 624	8 030	24 594
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	93 819	66 373	27 446
Összesen	161 163	89 860	71 303

A Társaságnak a tárgyidőszakban nem voltak környezet védelmét szolgáló tárgyi eszközei.

II.2.1.2. Befektetett pénzügyi eszközök

1. Részesedések

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Részesedések bruttó értéke		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban bruttó értéke	1 300 000	1 300 000
Bruttó érték összesen	1 300 000	1 300 000
Részesedések értékvesztése		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	-	-
Részesedések értékhelyesbítése		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban értékhelyesbítése	0	0
Érték helyesbítés összesen	-	-
Részesedések nettó értéke		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	1 300 000	1 300 000
Nettó érték összesen	1 300 000	1 300 000

Részesedésekre képzett értékvesztés állomány alakulása

A Társaság nem rendelkezett részesedésekre elszámolt értékvesztéssel 2023. és 2024. december 31-én.

A Társaság közvetlen tulajdonában álló leányvállalatok 2024. december 31-én:

Társaság neve	PortfoLion Digital Kft.
Székhelye	1123 Budapest, Alkotás utca 53. C épület V. emelet
Befektetés bruttó értéke	1 300 000 eFt
Befektetésre elszámolt értékvesztés	0 eFt
Törzstőke	101 000 eFt
Tőketartalék	1 199 000 eFt
Lekötött tartalék	0 eFt
Eredménytartalék	511 838 eFt
Értékelési tartalék	0 eFt
Tárgyévi eredmény	-86 650 eFt
Befektetett eszközök	2 756 192 eFt
Tárgyévi bevételek	10 000 eFt
Foglalkoztatottak száma	1 fő
Tulajdoni arány	100%
Alapítás / vásárlás	2017.01.19
Alapítás / vásárlás időpontja	Alapítás
Devizanem	HUF

2. Tartósan adott kölcsön és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök bruttó értéke		
Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban bruttó értéke	1 080 000	945 000
Egyéb tartósan adott kölcsön bruttó értéke	0	8 750
Bruttó érték összesen	1 080 000	953 750
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése		
Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban értékvesztése	0	0
Egyéb tartósan adott kölcsön értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	-	-
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök nettó értéke		
Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	1 080 000	945 000
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	8 750
Nettó érték összesen	1 080 000	953 750
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>ebből: kapcsolt vállalattal szemben</i>	<i>1 080 000</i>	<i>945 000</i>

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

A készletek bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

A Társaság nem rendelkezett készlettel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.2.2. Követelések

A követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) bruttó értéke	199 463	203 811
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>199 463</i>	<i>203 811</i>
Tagi kölcsön követelés bruttó értéke	135 000	135 000
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>135 000</i>	<i>135 000</i>
Egyéb követelések bruttó értéke	19 833	2 018 392
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>19 833</i>	<i>2 018 392</i>
Bruttó értéke összesen	354 296	2 357 203
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztése	-686	-2 232
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>-686</i>	<i>-2 232</i>
Tagi kölcsön követelésre képzett értékvesztés	0	0
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Egyéb követelések értékvesztése	0	0
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Értékvesztés összesen	-686	-2 232
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	198 777	201 579
Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben	135 000	135 000
Egyéb követelések	19 833	2 018 392
Nettó érték összesen	353 610	2 354 971

Az egyéb követelések nem kapcsolt vállalkozással szemben soron többek között a Portfolion MRP Szervezettel szembeni követelés található 2 milliárd forint értékben, melyet a Szervezet alapításához bocsátott a Társaság rendelkezésre.

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) esedékesség szerinti bontása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Vevőkövetelés bruttó értéke		
Nem esedékes	197 633	199 346
0 - 90 napig	915	924
91 - 180 napig	915	1 254
181 - 360 napig	0	1 372
360 napon túli	0	915
Bruttó érték összesen	199 463	203 811
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés állomány		
Nem esedékes	0	458
0 - 90 napig	0	462
91 - 180 napig	686	935
181 - 360 napig	0	377
360 napon túli	0	0
Értékvesztés összesen	686	2 232
Nettó érték összesen	198 777	201 579

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztés állomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i nyitó	0	686
Tárgyévi képzés	686	1 889
Tárgyévi visszaírás	0	-343
Árfolyamváltozás hatása (+/-)	0	0
Egyéb	0	0
December 31-i záró	686	2 232

2. Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Partnertársaság	2023.12.31.	2024.12.31.
PortfoLion Digital Kft.	135 000	135 000
Összesen	135 000	135 000

3. Egyéb, nem kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Az egyéb követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Egyéb követelések bruttó értéke		
Adó és költségvetési követelések	2 039	11 941
Munkavállalókkal szembeni követelések	0	1 000
Szállítóval szembeni követelések	60	5 451
Egyéb követelések	17 734	2 000 000
Összesen	19 833	2 018 392
Egyéb követelések értékvesztése	0	0
Egyéb követelések nettó értéke	19 833	2 018 392

Az egyéb követelések soron a Portfolion MRP Szervezettel szembeni követelés található, melyet a Szervezet alapításához bocsátott a Társaság rendelkezésre.

II.2.2.3. Értékpapírok

Az értékpapírok bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Értékpapírok bruttó értéke		
Egyéb részesedés	4 506	4 506
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	3 609 089
Bruttó érték összesen	4 506	3 613 595
Értékpapírokra képzett értékvesztés		
Egyéb részesedés	0	0
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Értékvesztés összesen	0	0
Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
Nettó érték összesen	4 506	3 613 595

A Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron MNB kötvények kerülnek kimutatásra 2024. évvégén.

Értékpapírok értékvesztés állomány alakulása

A Társaság nem rendelkezett értékpapírok értékvesztés állomány alakulása tétellel 2023. és 2024. 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	3 981 363	44 254
Bruttó érték összesen	3 981 363	44 254
Pénzeszközökre képzett értékvesztés	0	0
Pénzeszközök nettó értéke	3 981 363	44 254

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	55 879	179 580
<i>Kamatbevétel aktív időbeli elhatárolása</i>	55 879	55 069
<i>Egyéb bevételek elhatárolása</i>	0	124 511
Költségek aktív időbeli elhatárolása	31 463	42 791
Összesen	87 342	222 371

Az egyéb bevételek elhatárolása soron 2024-ben a Magvető alap záráshoz kapcsolódóan a Társaságot, mint alapkezelőt megillető sikerdíj szerepel.

A költségek aktív időbeli elhatárolások soron különböző, a működéshez szükséges előfizetési díjak, valamint üzemeltetéshez kapcsolódó költségek találhatóak.

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023. december 31-ei egyenleg	2023. évi eredmény átvezetése	Tőke- emelés	Osztalék fizetés	Adózott eredmény	2024. december 31-ei egyenleg
Jegyzett tőke	39 500	0	19 550	0	0	59 050
Tőketartalék	2 240 500	0	1 980 500	0	0	4 221 000
Eredménytartalék	816 139	3 141 768	0	-500 000	0	3 457 907
Lekötött tartalék	1 487	0	0	0	0	1 487
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	3 141 768	-3 141 768	0	0	349 717	349 717
Saját tőke	6 239 394	0	2 000 050	-500 000	349 717	8 089 161

A lekötött tartalék a kapott pótbefizetés összegét foglalja magában.

A Társaság 59.000.000 db 1 Ft, azaz egy forint névértékű névre szóló, dematerializált, „A” sorozatú törzsrészcénnel és 1 azaz egy darab 50.000, - azaz, ötvenezer forint névértékű dematerializált, „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részccénnel rendelkezik. Ebből a tárgyévben került kibocsátásra 19.500.000 db „A” sorozatú törzsrészccény és 1 db „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részccény.

A Társaság vezérigazgatója javasolja, hogy a Társaság a teljes 2024. évi adózott eredményét eredménytartalékba helyezze és ebből 500 000 ezer forintot osztalékként fizessen ki a részccényesek részére. Az osztalék csak a „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részccény tulajdonosát illeti meg.

Kapcsolt vállalkozások által jegyzett tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

Tulajdonos	Jegyzett tőke	
	2023. december 31-ei egyenleg	2024. december 31-ei egyenleg
OTP Bank Nyrt.	39 500	39 550
Portfolion MRP Szervezet	0	19 500
Jegyzett tőke összesen	39 500	59 050

II.2.5. Céltartalékok

Céltartalék állomány megoszlása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Céltartalék a várható kötelezettségekre	40 532	89 324
Összesen	40 532	89 324

Céltartalék állomány levezetése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Január 1-jei egyenleg	62 621	40 532
Céltartalék képzés	32 487	79 623
Céltartalék felhasználás, felszabadítás	-54 576	-30 831
December 31-i egyenleg	40 532	89 324

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni céltartalékok bemutatása, és a felhasználás jogcímei

A Társaság nem rendelkezett kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt céltartalék állománnyal 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel 2023. és 2024. december 31-én.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett hosszú lejáratú kötelezettséggel 2023. és 2024. december 31-én.

A hosszú lejáratú kötelezettségekből nem volt olyan rész, amelyek zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosítottak volna.

II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	23 050	21 815
Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	15 199	19 612
ebből: anyavállalattal szemben	12 508	14 758
ebből: egyéb kapcsolt vállalattal szemben	2 691	4 854
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	392 772	37 658
Összesen	431 021	79 085

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Adótartozások és költségvetési kötelezettségek nem kapcsolt vállalattal szemben	392 772	37 658
Összesen	392 772	37 658

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	167 604	302 674
Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás	167 604	302 674
Összesen	167 604	302 674

A passzív időbeli elhatárolásokból munkavállalói prémiumra és járulékaire képzett elhatárolás 191 millió Ft, míg a Day-One Capital alapkezelőnek a Magvető alap után fizetendő szakértői díj 93 millió Ft.

II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye

II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Belföldi értékesítés nettó árbevétele		
Alapkezelői díjbevétel	6 285 914	1 464 108
Közvetített szolgáltatások árbevétele	27 818	30 753
Egyéb árbevételek	28	317
Összesen	6 313 760	1 495 178
Export értékesítés nettó árbevétele		
Összesen	0	0
Összes értékesítés nettó árbevétele	6 313 760	1 495 178
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ebből: kapcsolattal szemben</i>	<i>792</i>	<i>0</i>

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények

A Társaságnál nem merültek fel aktivált saját teljesítmények 2023. és 2024. évek során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Céltartalék felhasználás/felszabadítás	54 576	30 831
Egyéb egyéb bevétel	639	579
Értékvesztés visszaírás	0	343
Immat. javak és tárgyi eszk. értékesítésének bevétele	128	88
Összesen	55 343	31 841

II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Anyagköltség	8 843	13 036
Igénybe vett szolgáltatások értéke	297 601	418 536
Egyéb szolgáltatások értéke	11 543	26 324
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	27 818	30 753
Összesen	345 805	488 649

1. Anyagköltség részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Járművek költségei	6 605	10 483
Egyéb anyagköltség	1 132	1 072
Közüzem díjak	932	966
Műszaki berendezések költségei	174	515
Összesen	8 843	13 036

2. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Szakértői díjak	84 280	188 357
Ingatlan bérleti díjak	57 482	61 379
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	40 128	53 104
Számítás- és ügyviteltechnikai eszközökkel kapcsolatos költségek	33 030	50 900
Ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatások költségei	45 868	25 136
Egyéb bérleti díjak	18 946	24 262
Marketing költségek	17 750	15 377
Postaköltség	117	21
Összesen	297 601	418 536

A Társaság könyvvizsgálati díja a 2024. évben 5 031 ezer forint + ÁFA.

A Társaságnál 2024. évben nem volt könyvvizsgáló által egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás, adótanácsadói szolgáltatás és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás.

3. Egyéb szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Biztosítási díjak	316	14 566
Bankköltség	6 673	8 003
Kamarai tagdíj	2 665	3 640
Engedélyezési és hatósági díjak	1 889	115
Összesen	11 543	26 324

4. Eladott áruk beszerzési értékének részletezése

A Társaságnál nem merült fel eladott áruk beszerzési értéke tétel 2023. és 2024. december 31-én.

5. Eladott (közvetített) szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Továbbszámlázott, egyéb kiszámlázott szolg. ráfordítása	27 818	30 753
Összesen	27 818	30 753

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Bérköltség	2 553 585	705 936
Személyi jellegű egyéb kifizetések	17 432	21 836
Bérráfordítások	324 092	91 507
Összesen	2 895 109	819 279

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	7 208	7 925
Immateriális javak értékcsökkenése	3 887	5 552
Kisértékű eszközbeszerzés értékcsökkenése	3 327	734
Ingatlanok értékcsökkenése	1 885	1 793
Összesen	16 307	16 004

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Céltartalék képzés	32 487	79 623
Adók	144 413	33 402
Egyéb egyéb ráfordítások	7 593	33 138
Véglegesen átadott pénzeszköz	2 200	6 906
Értékvesztés képzés	686	1 890
Bírságok	110	346
Immat és tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása	0	51
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	3	0
Összesen	187 492	155 356

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	90 185	79 034
<i>ebből: egyéb kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	<i>90 185</i>	<i>79 034</i>
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	436 920	261 261
<i>ebből: anyavállalattól kapott</i>	<i>329 906</i>	<i>76 322</i>
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	3 015	951
Árfolyam különbözeti nyereség	0	695
Deviza árfolyamrés (marge) nyereség	3 015	256
Összesen	530 120	341 246

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	3 054	1 000
Árfolyam különbözeti veszteség	312	0
Deviza árfolyamrés (marge) veszteség	2 742	1 000
Összesen	3 054	1 000

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

adatok ezer Ft-ban

Adózás előtti eredmény	387 977
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	30 830
Terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege	15 718
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartási értéke	323
Az adóévben vagy az előző adóévekben az adóalapot növelő bírságok, továbbá törvényben előírt jogkövetkezmények elengedése, visszatérítése miatt elszámolt bevétel	331
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	17 993
Közcélú adomány	127
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	65 322
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	79 622
Számviteli törvény szerint az adóévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	16 004
Terven felüli értékcsökkenés összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	307
Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	233
Jogerős határozatban megállapított bírság, törvényben előírt jogkövetkezmények ráfordításaként elszámolt összege	347
Követelésre elszámolt értékvesztés összege	1 889
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg	4 054
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	102 456
Adóalap	425 111
Számított társasági adó	38 260
Előző évekre vonatkozó Tao.	0
Adókedvezmény	0
Fizetendő adó	38 260

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben az OTP Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimumadószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy egy kijelölt csoporttag legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport a 2024. december 31-ével zárult év vonatkozásában az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek. Így a Társaságot kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terheli adófizetési kötelezettség.

II.3.4. Halasztott adó

A Társaság a halasztott adókövetelés és halasztott adókötelezettség kimutatásának lehetőségével nem él.

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

III.1.A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk

Állomány csoport megnevezése	Átlagos létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (ezer Ft)
Teljes munkaidős	23	655 981	21 401
Részmunkaidős	3	30 218	207
Összesen	26	686 199	21 608
Állományon kívüli	2	19 737	228

A munkáltatói terhek az alábbiak szerint alakultak

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Többses foglalkoztatás érdekében felmerült bérjárulék	171	44
Magánszemély után fizetendő szociális hozzájárulási adó	323 921	88 341
Egyéb bérjárulékok	0	3 122
Összesen	324 092	91 507

III.2.A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai

A vezető tisztségviselők a 2024. évben tevékenységükért 140 588 ezer forint összegű díjazást kaptak.

A Felügyelő Bizottság tagjai és az Igazgatóság tagjai a 2024. évben tevékenységükért nem kaptak díjazást.

A Társaság nem nyújtott előleget, illetve kölcsönt a vezető tisztségviselőknek.

A Társaság nem nyújtott előleget, illetve kölcsönt sem a Felügyelő Bizottság tagjainak.

A Társaság nem nyújtott előleget, illetve kölcsönt sem az Igazgatóság tagjainak.

A Társaság nem tart nyilván nyugdíjfizetési kötelezettséget a korábbi vezető tisztségviselőknek.

A Társaság nem tart nyilván nyugdíjfizetési kötelezettséget a korábbi Felügyelő Bizottság tagjainak.

A Társaság nem tart nyilván nyugdíjfizetési kötelezettséget a korábbi Igazgatóság tagjainak.

A vezető tisztségviselők nevében nem történt garanciavállalás a tárgyidőszakban.

III.3.A Társaság külföldi telephelyeinek bemutatása

A Társaság nem rendelkezett külföldi telephellyel 2023. és 2024. években.

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése

A Társaság nem nyújtott garanciát és nem vállalt kezességet 2024. évben.

IV.2. Kapott garanciák részletezése

A Társaság nem kapott hitelkeretet, garanciakeretet 2024. évben.

IV.3.A Társaság ellen indított perek

A Társaság ellen nem volt folyamatban peres ügy 2024. évben.

V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően a Társaság által kezelt OTP-DayOne Magvető Magántőkealaphoz kapcsolódóan a megszűnési eljárás lezárult és a pénzügyi rendezés megtörtént.

VI. A TÁRSASÁG PIACI KÖRNYEZETÉNEK ÉS ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK BEMUTATÁSA

A Társaság kutatás-fejlesztési tevékenységet nem végzett. Veszélyes hulladék, környezetre káros anyag a Társaságnál nem keletkezett.

Budapest, 2025. március 18.



Molnár András
Vezérigazgató

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
I.	I. Működési cash flow (1-13. sorok)	2 984 884	-6 039 963
1a.	Adózás előtti eredmény + <i>ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás</i>	3 451 456 0	387 977 0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben + <i>Véglegesen átadott pénzeszköz Hitelek nem pénzmozgással járó változásai</i>	137 200 2 200 135 000	7 906 6 906 1 000
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	3 588 656	395 883
2.	Elszámolt amortizáció +	16 307	16 004
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	686	1 546
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	-22 089	48 792
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	-128	-37
6.	Szállítói kötelezettség változása +	13 540	3 178
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	325 095	-355 114
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +	37 796	135 070
9.	Vevőkövetelés változása +	-8 109	-4 348
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	-151 116	-5 607 648
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +	-6 066	-135 029
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-309 688	-38 260
13.	Fizetett osztalék, részesedés -	-500 000	-500 000
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	120 589	109 710
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-14 542	-15 883
15.	Befektetett eszközök eladása +	131	343
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	135 000	135 250
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	-10 000
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés		2023.01.01- 2023.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	-2 200	1 993 144
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	2 000 050
20.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.	Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	0	0
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-2 200	-6 906
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +	3 103 273	-3 937 109
27.	Devizás pénzeszközök átértékelése +	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	3 103 273	-3 937 109
	Pénzeszközök nyitó állománya	878 090	3 981 363
	Pénzeszközök záró állománya	3 981 363	44 254
	Pénzeszközök állományváltozása	3 103 273	-3 937 109