

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2026. I. féléves beszámoló

2026. június 30.

11766199-6630-114-01

Statisztikai számjel

OTP Alapkezelő Zrt.

01-10-043959

Cégjegyzék száma

2026.06.30.

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2025.06.30	2025.12.31	2026.06.30.
01.	A. Befektetett eszközök (02+10+18+29)	7 902 599	8 736 477	8 507 268
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (03-09)	176 087	195 406	201 676
03.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-
04.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-	-
05.	Vagyoni értékű jogok	111 653	69 635	105 962
06.	Szellemi termékek	64 434	125 771	95 714
07.	Üzleti vagy cégérték	-	-	-
08.	Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-
09.	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (11-17)	143 227	217 307	198 270
11.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	36 059	84 273	81 104
12.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-	-
13.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	87 320	125 424	117 134
14.	Tenyészállatok	-	-	-
15.	Beruházások, felújítások	19 848	7 610	32
16.	Beruházásokra adott előlegek	-	-	-
17.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (19-28)	7 503 441	8 213 000	8 034 540
19.	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	1 336 760	1 515 425	2 194 953
20.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	-	-	-
21.	Tartós jelentős tulajdoni részesedés	-	-	-
22.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-	-
23.	Egyéb tartós részesedés	5 668 987	6 199 882	5 341 894
24.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-	-
25.	Egyéb tartósan adott kölcsön	-	-	-
26.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	497 694	497 693	497 693
27.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
28.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	-	-
29.	IV. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS (29)	79 844	110 764	72 782

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2025.06.30	2025.12.31	2026.06.30.
30.	B. Forgóeszközök (31+38+47+54)	26 844 077	34 065 597	22 431 348
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)	1 904 202	10 105 226	7 382 012
39.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	131	8 187 651	4 735 230
40.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	1 945	969	3 088
41.	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
42.	Követelések egyéb rész.visz.-ban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
43.	Váltókövetelések	-	-	-
44.	Egyéb követelések	1 902 126	1 916 606	2 643 694
45.	Követelések értékelési különbözete	-	-	-
46.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
47.	III. ÉRTÉKPAPÍROK (48-53)	22 544 928	20 879 416	13 306 267
48.	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-	-
49.	Jelentős tulajdoni részesedés	-	-	-
50.	Egyéb részesedés	21 054 928	19 389 416	11 816 267
51.	Saját részvények, saját üzletrészek	-	-	-
52.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 490 000	1 490 000	1 490 000
53.	Értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
54.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (55-56)	2 394 947	3 080 955	1 743 069
55.	Pénztár, csekkek	-	-	-
56.	Bankbetétek	2 394 947	3 080 955	1 743 069
57.	C. Aktív időbeli elhatárolások (58-60)	4 626 996	400 504	448 220
58.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 425 928	135 497	244 687
59.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	201 068	265 007	203 533
60.	Halasztott ráfordítások	-	-	-
61.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+30+57)	39 373 672	43 202 578	31 386 836

Budapest, 2026. augusztus 24.

.....
Cégszerű aláírás

11766199-6630-114-01
 Statisztikai számjel
 01-10-043959
 Cégjegyzék száma

OTP Alapkezelő Zrt.

2026.06.30.

MÉRLEG FORRÁSOK (passzívák)				
adatok ezer Ft-ban				
Sor-szám	Megnevezés	2025.06.30	2025.12.31	2026.06.30.
62.	D. Saját tőke (63+65+66+67+68+69+72)	24 035 252	36 393 635	14 020 745
63.	I. JEGYZETT TŐKE	900 000	900 000	900 000
64.	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-	-
65.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-	-	-
66.	III. TŐKETARTALÉK	1 693 160	1 693 160	1 693 160
67.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	9 794 034	9 763 114	727 694
68.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	79 844	110 764	72 781
69.	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK (70+71)	-	-	-
70.	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
71.	Valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
72.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	11 568 214	23 926 597	10 627 110
73.	E. Céltartalékok (74-76)	918 613	1 238 410	816 928
74.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	918 613	1 238 410	816 928
75.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	-	-	-
76.	Egyéb céltartalék	-	-	-
77.	F. Kötelezettségek (78+83+94)	11 068 303	3 160 231	12 152 311
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	2025.06.30	2025.12.31	2026.06.30.
94.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (95-106)	11 068 303	3 160 231	12 152 311
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)	73 662	388 549	48 498
100.	Váltótartozások	-	-	-
101.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	10 176 044	2 502 999	11 167 168
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	818 597	268 683	936 645
105.	Kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
106.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
107.	G. Passzív időbeli elhatárolások (108-110)	3 351 504	2 410 302	4 396 852
108.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-	-
109.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 351 504	2 410 302	4 396 852
110.	Halasztott bevételek	-	-	-
111.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (62+73+77+107)	39 373 672	43 202 578	31 386 836

Budapest, 2026. augusztus 24.

.....
Cégszerű aláírás

11766199-6630-114-01

Statisztikai számjel

OTP Alapkezelő Zrt.

01-10-043959

Cégjegyzék száma

2026.06.30.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(össz költség eljárással)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2025.01.01- 2025.12.31	2026.01.01- 2026.06.30
01.	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	25 546 742	56 299 140	28 897 704
02.	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	-	6	-
03.	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	25 546 742	56 299 146	28 897 704
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	438 860	475 295	495 375
08.	Ebből: visszaírt értékvesztés	-	-	-
09.	05. Anyagköltség	20 600	45 935	20 277
10.	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	1 087 916	2 226 990	1 106 257
11.	07. Egyéb szolgáltatások értéke	71 590	149 601	81 975
12.	08. Eladott áruk beszerzési értéke	-	7	-
13.	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	10 086 650	24 119 508	14 237 281
14.	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	11 266 756	26 542 041	15 445 790
15.	10. Bérköltség	1 846 109	3 488 328	2 000 514
16.	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	171 961	375 206	180 391
17.	12. Bérjárulékok	265 641	506 389	284 508
18.	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	2 283 711	4 369 923	2 465 413
19.	VI. Értékcsökkenési leírás	57 974	126 826	73 173
20.	VII. Egyéb ráfordítások	461 519	1 278 515	507 426
21.	Ebből: értékvesztés	225	638	630
22.	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I+II+III-IV-V-VI-VII)	11 915 642	24 457 136	10 901 277

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2025.01.01- 2025.12.31	2026.01.01- 2026.06.30
23.	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	35 017	35 017	24 117
24.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	35 017	35 017	24 117
25.	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	-	-	-
26.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	-
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	16 577	33 408	16 051
28.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	-
29.	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	676 339	1 253 601	993 750
30.	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	13 161	27 836	6 607
31.	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	18 857	27 229	31 998
32.	Ebből: értékelési különbözet	-	-	-
33.	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	746 790	1 349 255	1 065 916
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	-	-229 145	-
41.	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	274 099	559 392	694 886
42.	Ebből: értékelési különbözet	-	-	-
43.	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	274 099	330 247	694 886
44.	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX)	472 691	1 019 008	371 030
45.	C. Adózás előtti eredmény (+A+B)	12 388 333	25 476 144	11 272 307
46.	X. Adófizetési kötelezettség	781 524	1 541 872	607 214
47.	X/1. Halasztott adókülönbözet (±)	38 595	7 675	37 983
48.	D. Adózott eredmény (±C-X±X/1)	11 568 214	23 926 597	10 627 110

Budapest, 2026. augusztus 24.

.....
Cégszerű aláírás

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

*Kiegészítő melléklet
a 2026. I. féléves beszámolóhoz*

TARTALOMJEGYZÉK

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	14
I.1.	A Társaság bemutatása.....	14
I.1.1.	Általános adatok.....	14
I.1.2.	A tulajdonosi struktúra.....	15
I.1.3.	Tevékenységi kör	15
I.1.4.	Jelentős események.....	15
I.2.	A számviteli politika főbb elemei	16
I.2.1.	A beszámoló összeállítása.....	17
I.2.2.	Alkalmazott értékelési szabályok.....	18
I.2.2.1.	Készletvezetés	18
I.2.2.2.	Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás elszámolási szabályai	18
I.2.2.3.	Értékcsökkenés elszámolási szabályok	20
I.2.2.4.	Az időbeli elhatárolás szabályai	21
I.2.2.5.	Céltartalékkal kapcsolatos elszámolási szabályok	21
I.2.2.6.	Devizás tételek értékelése, alkalmazott árfolyam	21
I.2.2.7.	Értékhelyesbítés és értékelési tartalék.....	22
I.2.2.8.	Valós értékelés	22
I.2.2.9.	Halasztott adó.....	22
I.2.3.	Kivételes előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.....	22
I.2.4.	Ellenőrzés, önellenőrzés	22
I.2.5.	Előző üzleti évtől eltérő eljárások hatása	23
II.	SPECIÁLIS RÉSZ.....	24
II.1.	A VAGYONI ÉS PÉNZÜGYI HELYZET ALAKULÁSA	24
II.1.1.	Az eszközök és források összetételének alakulása.....	24
II.1.2.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetet jellemző mutatószámok	25
II.2.	A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	26
II.2.1.	Befektetett eszközök	26
II.2.1.1.	A tárgyi eszközök és immateriális javak alakulása.....	26
II.2.1.2.	Befektetett pénzügyi eszközök.....	29
II.2.1.3.	Halasztott adókövetelés.....	32
II.2.2.	Forgóeszközök.....	32
II.2.2.1.	Készletek	32
II.2.2.2.	Követelések	33
II.2.2.3.	Értékpapírok	34
II.2.2.4.	Pénzeszközök	36
II.2.3.	Aktív időbeli elhatárolások.....	36

II.2.4. Saját tőke.....	37
II.2.5. Céltartalékok.....	38
II.2.6. Kötelezettségek	38
II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek	38
II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek	38
II.2.6.3. Rövid lejáratú kötelezettségek	39
II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások	39
II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	40
II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye	40
II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele	40
II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények	40
II.3.1.3. Egyéb bevételek	40
II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások	41
II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások	42
II.3.1.6. Értécsökkenési leírás	42
II.3.1.7. Egyéb ráfordítások	43
II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye	43
II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei	43
II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai	43
II.3.3. Adófizetési kötelezettség	44
II.3.4. Halasztott adó	45
III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	46
III.1. A foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó információk.....	46
III.2. A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai	46
III.3. A Társaság külföldi telephelyeinek bemutatása	47
IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK.....	48
IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése	48
IV.2. Kapott garanciák részletezése	48
IV.3. A Társaság ellen indított perek	48
IV.4. Óvadéki/Letési számlák részletezése	48
V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	49
VI. KIEGÉSZÍTÉSEK a Kormányrendelet előírásai alapján	50
VI.1. Portfóliókezelési tevékenység	50
VII. A TÁRSASÁG PIACI KÖRNYEZETÉNEK ÉS ÜZLETI STRATÉGIÁJÁNAK BEMUTATÁSA.....	52
Cash-Flow kimutatás 1. számú melléklet.....	53
Alapkezelő által kezelt Alapok 2026. I. félévben 2. sz. melléklet	55

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az OTP Alapkezelő 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 az OTP Bank Nyrt. alapította. A Társaság az OTP Befektetési Alapkezelő Kft. általános jogutóda. A jogutód társaság működése megkezdésének időpontja: a cégbejegyzést követő nap (1998. szeptember 19.).

A Társaság jelenlegi elnevezése 2006. május 08-i dátummal került bejegyzésre.

I.1.1. Általános adatok

Hosszú elnevezés:	OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Működési forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1026 Budapest, Riadó u. 5-11.
Adószám:	11766199-4-41
Statisztikai számjel:	11766199-6630-114-01
Internetes honlap:	www.otpbank.hu
Jegyzett tőke:	900 000 000 Ft
Részvények névértéke	1 000 000 Ft
Részvények darabszáma	900 db törzs

A Társaság beszámolójának aláírója Éder György István, (2100 Gödöllő, Pipacs u. 17.), 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:	Szépfalvi Zsuzsanna
Regisztrációs szám:	005313
Címe:	1022 Budapest, Lóczy Lajos utca 15. fszt. 2.

A Társaság 2026. I. féléves beszámolója nem auditált.

I.1.2. A tulajdonosi struktúra

A Társaság tulajdonosai:

1. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft. (székhelye: 1051 Budapest Nádor u. 16., szavazati aránya: 95,0%)
2. OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., szavazati aránya: 5,0%).

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: 6630'25 Alapkezelés.

Tevékenységi köre: a Társaság kizárólag a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben („Kbftv.”) befektetési alapkezelő részére megengedett tevékenységek közül az alábbi tevékenységeket végzi, melyekre a társaság tevékenységi engedéllyel is rendelkezik:

- a/ kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) [ÁÉKBV-alapkezelőként és ABAK-ként), ide nem értve a Kbftv. 6. § (1) bekezdés c) pontjában és 7. § (2) b) pontjában meghatározott, kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazása tevékenységet]
- b/ portfóliókezelés [Kbftv. 6. § (2) bekezdés a) és 7. § (3) bekezdés a) pont]

I.1.4. Jelentős események

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között. A Társaság vezetése a 2022., 2023., 2024., 2025. és 2026. év vonatkozásában értékelte az Ukrajnában kialakult fegyveres konfliktust és megállapította, hogy a 2026. június 30-i beszámoló adataira nincs hatása. A Társaság megvizsgálta a konfliktus hatását az üzleti tevékenységére és továbbra is úgy értékeli, hogy a vállalkozás folytatásának elve érvényesül.

Az OTP Bank (mint anyavállalat) menedzsmentjének értékelése alapján az orosz-ukrán konfliktus az OTP Bank üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

Az OTP Alapkezelő Zrt. menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg teszi az üzleti kockázat mérséklése érdekében. A vállalkozás folytatásának elvére jelenleg nincsenek hatással a körülmények.

Az eddig foganatosított intézkedések:

- az Alapkezelő oroszországi tőkepiacokhoz való hozzáférése ellehetetlenült, ezért 2022. március 1-től az OTP Orosz Részvény Alap Befektetési Jegyeinek folyamatos forgalmazása átmenetileg felfüggesztésre került.
- 2023. március 1-gyel lejárt a jogszabályban maximalizált egy éves felfüggesztési időszak, azonban a háborús helyzet miatt az orosz eszközökre vonatkozó szankciók továbbra is érvényben voltak.
- Az Alapkezelőnek a jogszabályi előírások alapján az alap vagyonából külön kellett választania az aktuálisan illikvid eszközöket. A különválasztás eredményképpen létrejöttek az OTP Orosz Részvény Alap illikvid sorozatai (OTP Orosz IL „A”, IL „B” és IL „C” sorozatok).
- A likvid eszközöket tartalmazó, OTP Orosz Részvény Alap korábbi sorozatainak pedig márciusban ismét elindult a folyamatos forgalmazása. Azonban az alap nevével ellentétben ezek a sorozatok jelenleg nem tartalmaznak orosz eszközöket, azok mindegyike az illikvid sorozatokba került áthelyezésre.
- 2023-ban lehetőség nyílt az illikvid sorozatok mögötti eszközök egy részének visszaváltására (azon eszközök, melyek nem oroszországi, hanem egy európai értéktárakban voltak nyilvántartva). Az így befolyt összegek minden esetben az érintett befektetőknek kifizetésre kerültek.

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 minimum-adószintet 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 2025. június 30-ával zárult időszak vonatkozásában az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek. Így az OTP Alapkezelő Zrt.-t kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terheli adófizetési kötelezettség.

A Társaság a szlovén leánybankkal (OTP Bank Szlovénia) közösen saját alapkezelő társaságot vásárolt. Az adásvételi szerződés 2025.09.19-én került aláírásra. A tranzakció 2026.05.20-i zárásával a Szlovéniában 30 éves múltú visszatekintő Prismorski skladi d.o.o., Koper alapkezelőben szerzett a Társaság 75% tulajdonrészt, a maradék 25% tulajdonosa pedig az OTP Bank Szlovénia lett. A tranzakció zárását követően a szlovén alapkezelő neve OTP Skladi d.o.o.-ra változott.

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 könyvvizsgálata 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: 2026. június 30.

A mérlegkészítés időpontja: 2026. július 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 hozzárendelhetőek 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 2014. évi XVI. törvény 167. § (1) i) és 167. § (2) jogszabály figyelembevételével kell eleget tenni a közzétételi kötelezettségeknek.

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 eszközhoz 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.

I.2.2.2. Értékvesztés és terven felüli értékcsökkenési leírás 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 jóságok, 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 különbözet összegében, ha ez a különbözet 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 különbözet 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 – különbözet 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.

Készletek értékvesztése

Ha a vásárolt készlet vagy saját termelésű készlet könyv szerinti értéke tartósan magasabb, mint a piaci érték (vásárolt készlet) valamint a várható eladási ár (saját termelésű készlet), akkor a készlet értékét értékvesztés elszámolás formájában kell csökkenteni.

A Társaságnál év végén értékvesztés kerül elszámolásra, ha a vásárolt készlet:

- a vonatkozó előírásoknak nem felel meg (szabvány, szállítási feltétel, szakmai előírás stb)
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesse vált.

I.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	33,0%
Vagyoni értékű jogok	20-33,3%
Szellemi termék	20-33,3%
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6%
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	6-33,3%

Az immateriális javak és tárgyi eszközök maradványértékének meghatározása egyedileg történik, az alábbiakban részletezettek figyelembevételével:

- A gyorsan avuló számítástechnikai eszközök, gépek, berendezések, valamint a kapcsolódó szoftverek esetében a maradványérték a hasznos élettartam végén 0 forint.
- *A 2021. január 1-től aktivált számítástechnikai eszközök esetében, a maradványérték a következők szerint kerül meghatározásra:*
 - Szerver, ATM, Telefonközpont, asztali telefon, Switch, Router, Adathálózat átalakító, Modem - 5 %
 - Személyi számítógép, Notebook, Monitor, Nyomtató, fénymásoló, scanner, Projektor, RACK szekrény - 10 %
 - Tablet - 15%
- 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 bevételre 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 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) 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 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 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/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.

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	2025.12.31		2026.06.30.		Változás	Változás
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	ezer Ft	%
Befektetett eszközök	8 736 477	20,22	8 507 268	27,10	-229 209	-2,62
Immateriális javak	195 406	0,45	201 676	0,64	6 270	3,21
Tárgyi eszközök	217 307	0,50	198 270	0,63	-19 037	-8,76
Befektetett pénzügyi eszközök	8 213 000	19,01	8 034 540	25,60	-178 460	-2,17
Halasztott adókövetelés	110 764	0,26	72 782	0,23	-37 982	-34,29
Forgóeszközök	34 065 597	78,85	22 431 348	71,47	-11 634 249	-34,15
Készletek	0	0,00	0	0,00	0	-
Követelések	10 105 226	23,39	7 382 012	23,52	-2 723 214	-26,95
Értékpapírok	20 879 416	48,33	13 306 267	42,39	-7 573 149	-36,27
Pénzeszközök	3 080 955	7,13	1 743 069	5,55	-1 337 886	-43,42
Aktív időbeli elhatárolások	400 504	0,93	448 220	1,43	47 716	11,91
Eszközök összesen	43 202 578	100,00	31 386 836	100,00	-11 815 742	-27,35
Saját tőke	36 393 635	84,24	14 020 745	44,67	-22 372 890	-61,47
Jegyzett tőke	900 000	2,08	900 000	2,87	0	0,00
Tőketartalék	1 693 160	3,92	1 693 160	5,39	0	0,00
Eredménytartalék	9 763 114	22,60	727 694	2,32	-9 035 420	-92,55
Lekötött tartalék	110 764	0,26	72 781	0,23	-37 983	-34,29
Értékelési tartalék	0	0,00	0	0,00	0	-
Adózott eredmény	23 926 597	55,38	10 627 110	33,86	-13 299 487	-55,58
Céltartalékok	1 238 410	2,87	816 928	2,60	-421 482	-34,03
Kötelezettségek	3 160 231	7,31	12 152 311	38,72	8 992 080	284,54
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	-
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0,00	0	0,00	0	-
Rövid lejáratú kötelezettségek	3 160 231	7,31	12 152 311	38,72	8 992 080	284,54
Passzív időbeli elhatárolások	2 410 302	5,58	4 396 852	14,01	1 986 550	82,42
Források összesen	43 202 578	100,00	31 386 836	100,00	-11 815 742	-27,35

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

adatok %-ban

Mutató megnevezése	Számítási mód	2025.12.31	2026.06.30.	Változás
Eszközarányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Eszközök összesen	56,61	34,73	-21,88
Saját tőke aránya	<u>Saját tőke</u> Források összesen	84,24	44,67	-39,57
Befektetett eszközök aránya	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	20,22	27,10	6,88
Befektetett eszközök fedezete I.	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök	416,57	164,81	-251,76
Befektetett eszközök fedezete II.	<u>Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettség</u> Befektetett eszközök	416,57	164,81	-251,76
Azonnali likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	97,49	14,34	-83,15
Éves likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettség	1 077,95	184,59	-893,36
Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	7,31	38,72	31,41
Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	8,68	86,67	77,99
Nettó eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek-Követelések</u> Saját tőke	-19,08	34,02	53,10
Tőkearányos nyereség	<u>Adózott eredmény</u> Saját tőke	65,74	75,80	10,06
Tőkearányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Saját tőke	67,20	77,75	10,55
Árbevétel arányos üzemi eredmény	<u>Üzemi (üzleti eredmény)</u> Nettó árbevétel	43,44	37,72	-5,72
Árbevétel arányos adózás előtti eredmény	<u>Adózás előtti eredmény</u> Nettó árbevétel	45,25	39,01	-6,24
Árbevétel arányos jövedelmezőség	<u>Adózott eredmény</u> Nettó árbevétel	42,50	36,77	-5,73
Tőkeerősség	<u>Saját tőke</u> Eszközök összesen	84,24	44,67	-39,57

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	1 679 763	42 828	0	0	1 722 591
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	100 858	42 828	0	0	143 686
Szellemi termékek	1 578 905	0	0	0	1 578 905
Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	437 387	45 562	0	52 225	430 724
Ingatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok	102 251	0	0	0	102 251
Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0	0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	327 526	26 570	0	25 655	328 441
Beruházások, felújítások	7 610	18 992	0	26 570	32
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0
Összesen	2 117 150	88 390	0	52 225	2 153 315

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	1 456 517	36 558	0	0	1 493 075
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	31 223	6 500	0	0	37 723
Szellemi termékek	1 425 294	30 058	0	0	1 455 352
Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	220 080	36 616	0	24 242	232 454
Ingatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok	17 978	3 169	0	0	21 147
Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0	0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	202 102	33 447	0	24 242	211 307
Összesen	1 676 597	73 174	0	24 242	1 725 529

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

Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott terven felüli értékcsökkenésének változása a 2026. I. félévben

adatok ezer Ft-ban

Értékcsökkenés levezetése	Nyitó érték	Évközi növekedés	Eszközök átsorolása	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	27 840	0	0	0	27 840
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	27 840		0		27 840
Üzleti vagy cégérték	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	630	0	630	0
Ingatlanok, kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0	0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	0	630	0	630	0
Összesen	27 840	630	0	630	27 840

A Társaság az immateriális javakra és a tárgyi eszközökre nem számolt el jelentősebb összegű terven felüli értékcsökkenést, amelyből visszairás sem került elszámolásra a tárgyidőszakban.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

adatok ezer Ft-ban

2026.06.30.	Bruttó érték	Halmazott értékcsökkenés	Nettó érték
Immateriális javak	1 722 591	1 520 915	201 676
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	143 686	37 723	105 963
Szellemi termékek	1 578 905	1 483 192	95 713
Üzleti vagy cégérték	0	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0
Tárgyi eszközök	430 724	232 454	198 270
Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	102 251	21 147	81 104
Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0	0
Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	328 441	211 307	117 134
Beruházások, felújítások	32	0	32
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0
Összesen	2 153 315	1 753 369	399 946

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	2025.12.31	2026.06.30
Részesedések bruttó értéke		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban bruttó értéke	2 200 043	2 825 595
Egyéb tartós részesedés bruttó értéke	6 228 764	5 368 502
Bruttó érték összesen	8 428 807	8 194 097
Részesedések értékvesztése		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban értékvesztése	-684 618	-630 642
Egyéb tartós részesedés értékvesztése	-28 882	-26 608
Értékvesztés összesen	-713 500	-657 250
Részesedések értékhelyesbítése		
Érték helyesbítés összesen	0	0
Részesedések nettó értéke		
Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	1 515 425	2 194 953
Egyéb tartós részesedés	6 199 882	5 341 894
Nettó érték összesen	7 715 307	7 536 847

Tartós részesedésekre képzett értékvesztés állomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Január 1-i nyitó	969 277	684 618
Tárgyévi visszairás	-225 440	0
Árfolyamváltozás hatása (+/-)	-59 219	-53 976
December 31-i záró	684 618	630 642

Egyéb tartós részesedésekre képzett értékvesztés állomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Január 1-i nyitó	38 521	28 882
Tárgyévi visszairás	-6 498	0
Árfolyamváltozás hatása (+/-)	-3 141	-2 274
December 31-i záró	28 882	26 608

A Társaság közvetlen tulajdonában álló leányvállalatok 2026. június 30-án:

adatok e Ft-ban

Társaság neve	Székhelye	Befektetés bruttó értéke	Befektetésre elszámolt értékvesztés	Tulajdoni arány	Alapítás / vásárlás	Alapítás / vásárlás időpontja	Devizanem
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép. 3. em.	24 276	0	85%	Alapítás	2002.06.12	HUF
DSK Asset Management	Moskovska 19., Sofia, 1000 Bulgaria	775 504	350 412	0%	Alapítás	2004.12.22	BGN
OTP Invest D.O.O.	10000 Zagreb, Radnička cesta 80	418 535	0	0%	Alapítás	2005.03.10	EUR
LLC AMC "OTP Capital"	Fizkultury Str. 28D, 03680, Kiev, Ukraine	62 620	0	0%	Alapítás	2007.07.26	UAH
OTP Invest DZU a.d.	Bulevar Zorana Đinđića 48b Novi Beograd, Beograd 11000, Szerbia	745 798	280 230	0%	Vásárlás	2023.07.11	RSD
OTP Skladi d.o.o. ()	Pristaniska ulica 12, Koper-Capodistria, 6000, Slovenia	798 862	0	75%	Vásárlás	2026.05.20	EUR
Összesen:		2 825 595	630 642				

Társaság neve	Törzstőke	Tőketartalék	Lekötött tartalék	Eredmény-tartalék	Tárgyévi eredmény	Befektetett eszközök	Tárgyévi bevételek	Foglalkoztatottak száma
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 351 000	798 940	0	1 051 514	265 993	961 413	1 260 494	12
DSK Asset Management	181 431	99 490	0	259 096	145 775	49 204	613 014	16
OTP Invest D.O.O.	858 167	0	0	-303 398	57 978	46 676	388 326	15
LLC AMC "OTP Capital"	324 149	0	0	327 139	19 507	22 219	168 604	25
OTP Invest DZU a.d.	1 246 639	67	0	-863 485	-48 832	176 929	84 097	9
OTP Skladi d.o.o. (100305)	234 704	23 470	6 248	281 404	41 797	501 592	278 109	11

Egyéb tartós részesedések:

Megnevezés	ISIN	Pénznem	2026.06.30
DSK Balance	BG9000004051	EUR	99 545
DSK GROWTH BOLGÁR RÉSZV ALAP BEFJ	BG9000004069	EUR	99 844
DSK Standard	BG9000003053	EUR	99 843
DSK Euro Active Mutual	BG9000013086	EUR	99 414
OTP AHA EURÓ SZÁRM ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000713755	EUR	172 199
OTP FÖLD KINCSEI ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT B SOR BEF J	HU0000707641	EUR	6 746
OTP PRÉMIUM EURO VEGYES ALAPOK ALAPJA BEF JEGY	HU0000705041	EUR	230 783
OTP PRÉMIUM SZÁRMAZTATOTT EURÓ ALAPOK ALAPJA BEF J	HU0000718473	EUR	80 454
OTP SUPRA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000713748	EUR	122 492
OTP ÚJ EURÓPA EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000713763	EUR	172 909
OTP NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP I SOR	HU0000729041	EUR	250 310
OTP NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP B SOR	HU0000729033	EUR	14 202
OTP MULTI-ASSET DINAMIKUS ALAPOK ALAPJA BEF JEGY	HU0000729785	EUR	182 851
OTP MULTI-ASSET KIEGYENSÚLYOZOTT ALAPOK ALAPJA BEF JEGY	HU0000729801	EUR	182 851
OTP MULTI-ASSET KONZERVATÍV ALAPOK ALAPJA BEF JEGY	HU0000729793	EUR	182 851
OTP KÖZÉP-EURÓPAI SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY ALAP I SOR	HU0000728688	EUR	26 628
OTP ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRM "B" BEF JEGY	HU0000704440	HUF	80 000
OTP ÁZSIAI A SOR RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	HU0000706718	HUF	139 338
OTP EMDA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP I SOR BEF JEGY	HU0000720271	HUF	30 000
OTP EMDA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP BEF JEGY	HU0000706361	HUF	40 942
OTP FÖLD KINCSEI ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT A SOR BEF J	HU0000707633	HUF	195 000
OTP PALETTA SZÁRMAZTATOTT VEGYES ÉRTÉKPAPÍRALAP I SOR BEF JEGY	HU0000720313	HUF	30 000
OTP PRÉMIUM AKTÍV KLASSZIKUS VEGYES ALAPOK ALAPJA BEF J	HU0000715545	HUF	106 837
OTP PRÉMIUM NÖVEKEDÉSI VEGYES ALAPOK ALAPJA BEF JEGY	HU0000705033	HUF	180 000
OTP PRÉMIUM SZÁRM ALAPOK ALAPJA BEF J	HU0000710249	HUF	200 000
OTP SIGMA SZÁRMAZTATOTT ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP A SOROZAT BEF. JEGY	HU0000716451	HUF	49 350
OTP SUPRA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP BEF JEGY	HU0000706379	HUF	108 465
OTP ÚJ EURÓPA ABSZOLÚT HOZAMÚ SZÁRMAZTATOTT ALAP I SOR BEF JEGY	HU0000720305	HUF	30 000
OTP SPECTRA SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000724067	HUF	186 000
OTP CÉLDÁTUM 2035 I SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726302	HUF	150 000
OTP CÉLDÁTUM 2045 I SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726344	HUF	150 000
OTP CÉLDÁTUM 2040 I SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726328	HUF	150 000
OTP CÉLDÁTUM 2040 A SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726310	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2035 A SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726294	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2045 A SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726336	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2050 I SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726369	HUF	150 000
OTP CÉLDÁTUM 2050 A SOR ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726351	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2025 I SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726260	HUF	150 000
OTP CÉLDÁTUM 2030 A SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726278	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2025 A SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726252	HUF	50 000
OTP CÉLDÁTUM 2030 I SOR VEGYES ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000726286	HUF	150 000
OTP NYUGAT-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP A SOR	HU0000729025	HUF	10 000
OTP KÖZÉP-EURÓPAI SZÁRMAZTATOTT RÉSZVÉNY ALAP B SOR	HU0000728670	HUF	30 000
OTP SUPRA DOLLÁR SZÁRMAZTATOTT ALAPBA FEKTETŐ ALAP BEF JEGY	HU0000718481	USD	99 715
OTP META GLOBÁLIS KÖTVÉNY ALAP A SOROZAT BEF JEGY	HU0000724604	USD	96 713
OTP TŐKEGARANTÁLT RÖVID KÖTVÉNY BEF JEGY	HU0000703491	HUF	532 220
Összesen:			5 368 502

Az OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény befektetési jegyek a Társaság Javadalmazási Politikája szerinti halasztott juttatásokhoz kapcsolódnak, melyek a 2028. és 2029. években esedékesek.

2. Tartósan adott kölcsön és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök bruttó értéke		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír bruttó értéke	497 693	497 693
Bruttó érték összesen	497 693	497 693
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékvesztése	0	0
Értékvesztés összesen	0	0
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök nettó értéke		
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	497 693	497 693
Nettó érték összesen	497 693	497 693
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ebből: egyéb kapcsolt vállalattal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	ISIN	Devizanem	2026.06.30
Magyar Államkötvény 2032/B	HU0000406087	HUF	497 693
Összesen:			497 693

II.2.1.3. Halasztott adókövetelés

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Halasztott adókövetelés	110 764	72 782
Összesen	110 764	72 782

II.2.2. Forgóeszközök

II.2.2.1. Készletek

A készletek bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Készletek bruttó értéke		
Áruk bruttó értéke	514	514
Bruttó érték összesen	514	514
Készletek értékvesztése		
Áruk értékvesztése	-514	-514
Értékvesztés összesen	-514	-514
Készletek nettó értéke	0	0

A készletek értékvesztés állományának alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Január 1-i nyitó	514	514
Tárgyévi képzés	0	0
Tárgyévi visszaírás	0	0
Tárgyévi kivezetés ingatlan értékesítés miatt	0	0
December 31-i záró	514	514

II.2.2.2. Követelések

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) esedékesség szerinti bontása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) bruttó értéke	8 188 620	4 735 714
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>969</i>	<i>484</i>
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>8 187 651</i>	<i>4 735 230</i>
Egyéb követelések bruttó értéke	1 922 199	2 651 308
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>5 593</i>	<i>7 614</i>
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>1 916 606</i>	<i>2 643 694</i>
Bruttó érték össze	10 110 819	7 387 022
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) értékvesztése	0	0
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Egyéb követelések értékvesztése	-5 593	-5 010
<i>Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>-5 593</i>	<i>-5 010</i>
<i>Nem kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Értékvesztés összesen	-5 593	-5 010
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	8 187 651	4 735 230
Követelések kapcsolt vállalkozásokkal szemben	969	3 088
Egyéb követelések	1 916 606	2 643 694
Nettó érték összesen	10 105 226	7 382 012

2. Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Partnertársaság	2025.12.31	2026.06.30.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	969	484
OTP Immobilien Verwertung GmbH.	0	2 604
Összesen	969	3 088

3. Egyéb, nem kapcsolt vállalkozással szembeni követelések

Az egyéb követelések bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Egyéb követelések bruttó értéke		
Egyéb követelések	1 594 760	2 002 950
Adó és költségvetési követelések	312 706	572 769
Szállítóval szembeni követelések	9 140	63 791
Adott előlegek	0	4 184
Összesen	1 916 606	2 643 694
Egyéb követelések értékvesztése	0	0
Egyéb követelések nettó értéke	1 916 606	2 643 694

II.2.2.3. Értékpapírok

Az értékpapírok bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Értékpapírok bruttó értéke		
Egyéb részesedés	19 427 561	11 854 938
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 490 000	1 490 000
Bruttó érték összesen	20 917 561	13 344 938
Értékpapírokra képzett értékvesztés		
Egyéb részesedés	-38 145	-38 671
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Értékvesztés összesen	-38 145	-38 671
Nettó érték összesen	20 879 416	13 306 267

Értékpapírok értékvesztés állomány alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30
Január 1-i nyitó	35 546	38 145
Tárgyévi képzés	13 782	0
Tárgyévi visszairás	-10 989	0
Árfolyamváltozás hatása (+/-)	-194	526
December 31-i záró	38 145	38 671

Egyéb részesedések:

Instrumentum	ISIN	Pénznem	2026.06.30
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	64 864
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	54 457
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	85 326
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	72 614
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	123 454
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	5 013
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	90 765
OTP EURO RÖVID KÖTVÉNY BEF. JEGY	HU0000702162	EUR	1 903 066
OTP EMDA EURÓ SZÁRM ALAPBA FEKTETŐ ALAP A SOR	HU0000728282	EUR	177 525
OTP TERRA ÁRUPÍACI ALAP B SOROZAT BEF. JEGY	HU0000730809	EUR	17 271
OTP STRATÉGIAI EURÓ KÖTVÉNY ALAP A SOR BEF JEGY	HU0000733472	EUR	186 868
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP C SOR BEF JEGY	HU0000735105	EUR	17 753
OTP MAXIMA ALAP B SOR BEF JEGY	HU0000713904	HUF	10 000
OTP EMDA EURÓ SZÁRM ALAPBA FEKTETŐ ALAP B SOR	HU0000728290	HUF	30 000
OTP EMDA EURÓ SZÁRM ALAPBA FEKTETŐ ALAP B SOR	HU0000728290	HUF	30 000
OTP EMDA EURÓ SZÁRM ALAPBA FEKTETŐ ALAP B SOR	HU0000728290	HUF	149 735
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI JEGY	HU0000712161	HUF	1 768 971
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI JEGY	HU0000712161	HUF	1 691 850
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI JEGY	HU0000712161	HUF	1 901 713
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI JEGY	HU0000712161	HUF	1 439 000
OTP TERRA ÁRUPÍACI ALAP A SOROZAT BEF. JEGY	HU0000730791	HUF	140 910
OTP TERRA ÁRUPÍACI ALAP I SOROZAT BEF. JEGY	HU0000730817	HUF	30 000
OTP STRATÉGIAI EURÓ KÖTVÉNY ALAP B SOR BEF JEGY	HU0000733480	HUF	200 000
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP A SOR BEF JEGY	HU0000735089	HUF	164 000
OTP ZÁRTKÖRŰ INTÉZMÉNYI MAGYAR RÉSZVÉNY ALAP BEF JEGY	HU0000736582	HUF	100 000
OTP META GLOBÁLIS KÖTVÉNY ALAP I SOROZAT BEF JEGY	HU0000725148	USD	96 713
OTP META GLOBÁLIS KÖTVÉNY ALAP I SOROZAT BEF JEGY	HU0000725148	USD	367
OTP USA RÉSZVÉNY ALAP B SOR BEF JEGY	HU0000735097	USD	15 580
OTP Cash Dinar UCITS Fund	-	RSD	532 220
OTP TŐKEGARANTÁLT RÖVID KÖTVÉNY BEF JEGY	HU0000703491	HUF	754 902
Összesen:			11 854 937

Az OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény befektetési jegyek a Társaság Javadalmazási Politikája szerinti halasztott juttatásokhoz kapcsolódnak, melyek 2027. évben esedékesek.

			adatok ezer Ft-ban
Megnevezés	ISIN	Devizanem	2026.06.30
Magyar Államkötvény 2027/B	HU0000404157	HUF	1 009 500
Magyar Államkötvény 2032/B	HU0000406087	HUF	480 500
Összesen:			1 490 000
Értékpapírok bruttó értéke összesen:			13 344 937

II.2.2.4. Pénzeszközök

A pénzeszközök bruttó értékének, értékvesztésének és nettó értékének részletezése

			adatok ezer Ft-ban
Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30	
Pénzeszközök bruttó értéke			
Bankbetétek	3 080 955	1 743 069	
Bruttó érték összesen	3 080 955	1 743 069	
Pénzeszközökre képzett értékvesztés	0	0	
Pénzeszközök nettó értéke	3 080 955	1 743 069	

II.2.3. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások részletezése

			adatok ezer Ft-ban
Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30	
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	135 497	244 687	
<i>Kamatbevétel aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>19 146</i>	<i>18 035</i>	
<i>Egyéb bevételek elhatárolása</i>	<i>116 351</i>	<i>226 652</i>	
Költségek aktív időbeli elhatárolása	265 007	203 533	
Összesen	400 504	448 220	

II.2.4. Saját tőke

A Saját tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.12.31-ei egyenleg	2025 évi eredmény átvezetése	Osztalék	Halasztott adó	Adózott eredmény	2026.06.30-ai egyenleg
Jegyzett tőke	900 000	0	0		0	900 000
Tőke- tartalék	1 693 160	0	0		0	1 693 160
Eredmény- tartalék	9 763 114	23 926 597	-33 000 000	37 983	0	727 694
Lekötött tartalék	110 764	0	0	-37 983	0	72 781
Értékelési tartalék	0	0	0		0	0
Adózott eredmény	23 926 597	-23 926 597	0		10 627 110	10 627 110
Saját tőke	36 393 635	0	-33 000 000	0	10 627 110	14 020 745

Kapcsolt vállalkozások által jegyzett tőke alakulása

adatok ezer Ft-ban

Tulajdonos	Jegyzett tőke	
	2025.12.31-ei egyenleg	2026.06.30-ai egyenleg
Anyavállalat	45 000	45 000
Egyéb kapcsolt vállalkozások	855 000	855 000
Jegyzett tőke összesen	900 000	900 000

II.2.5. Céltartalékok

Céltartalék állomány megoszlása

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2025.12.31.	2026.06.30.
Céltartalék a várható kötelezettségekre	1 238 410	816 928
ebből: Javadalmazási politika szerinti kötelezettségekre	1 204 062	836 064
ebből: Függő jogi ügyekből várható kötelezettségekre	5 287	-5 287
ebből: egyéb várható kötelezettségekre	29 061	-13 849
Összesen	1 238 410	816 928

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni céltartalékok bemutatása, és a felhasználás címei

A Társaság nem rendelkezett kapcsolt vállalkozásokkal szemben elszámolt céltartalék állománnyal 2025. december 31-én. és 2026. június 30-án.

Céltartalék állomány levezetése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2025.12.31.	2026.06.30.
Január 1-jei egyenleg	1 322 879	1 238 410
Céltartalék képzés	369 406	64 379
ebből: Javadalmazási politika szerinti kötelezettségekre	364 119	64 379
ebből: Függő jogi ügyekből várható kötelezettségekre	5 287	0
ebből: egyéb várható kötelezettségekre	0	0
Céltartalék felhasználás, felszabadítás	-453 875	-485 861
ebből: Javadalmazási politika szerinti kötelezettségekre	-430 115	-466 725
ebből: Függő jogi ügyekből várható kötelezettségekre	0	-5 287
ebből: egyéb várható kötelezettségekre	-23 760	-8 562
Időszak végi egyenleg	1 238 410	816 928

II.2.6. Kötelezettségek

II.2.6.1. Hátrasorolt kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel 2025. december 31-én és 2026. június 30-án.

II.2.6.2. Hosszú lejáratú kötelezettségek

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	2025.12.31	2026.06.30.
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	388 549	48 498
Rövid lejáratú kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	2 502 999	11 167 168
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	2 243 574	554 428
<i>ebből: egyéb kapcsolt vállalattal szemben</i>	259 425	10 612 740
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	268 683	936 645
Összesen	3 160 231	12 152 311

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30.
Adótartozások és költségvetési kötelezettségek nem kapcsolt vállalattal szemben	269 549	936 645
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-866	0
Összesen	268 683	936 645

II.2.7. Passzív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2025.12.31	2026.06.30.
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		
<i>Személyi jellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása (Javadalmazási politika szerinti feltételhez nem kötött kifizetések ráfordításai)</i>	2 369 920	1 724 886
<i>Tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett költség és egyéb ráfordítás</i>	40 382	2 671 966
Összesen	2 410 302	4 396 852

II.3. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

II.3.1. Üzemi tevékenység eredménye

II.3.1.1. Értékesítés nettó árbevétele

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Belföldi értékesítés nettó árbevétele		
Alapkezelői díjbevétel	25 004 911	28 033 581
Értékpapír-vagyonkezelői díjbevétel	534 875	859 235
Egyéb árbevételek	2 664	3 816
Közvetített szolgáltatások árbevétele	4 292	1 072
Összesen	25 546 742	28 897 704
Export értékesítés nettó árbevétele	0	
Összesen	0	0
Összes értékesítés nettó árbevétel	25 546 742	28 897 704
<i>ebből: anyavállalattal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ebből: kapcsolt vállalattal szemben</i>	<i>2 664</i>	<i>3 815</i>

Az árbevétel elszámolás a kezelt vagyon nettó eszközérték %-ban történik, havi/negyedéves rendszerességgel. A díjbevétel nem tartalmaz becsléseket, a sikerdíj könyvelése és számítása a végleges adatok alapján évente egyszer történik. Az alapok kezelési szabályzata rendelkezik a maximálisan vonható alapkezelési díj mértékéről, továbbá a sikerdíj lehetőségéről, mely az alapját képezi a díjelszámolásnak.

Az intézményi portfólió esetén szerződéses módon meghatározott a díjak mértéke.

II.3.1.2. Aktivált saját teljesítmények

A Társaságnál nem merültek fel aktivált saját teljesítmények 2025. év és 2026. I. félév során.

II.3.1.3. Egyéb bevételek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Céltartalék felhasználás/felszabadítás	430 718	485 861
Egyéb egyéb bevétel	8 094	8 884
Immat. javak és tárgyi eszk. értékesítésének bevétele	48	630
Összesen	438 860	495 375

II.3.1.4. Anyagjellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	10 086 650	14 237 281
Igénybe vett szolgáltatások értéke	1 087 916	1 106 257
Egyéb szolgáltatások értéke	71 590	81 975
Anyagköltség	20 600	20 277
Összesen	11 266 756	15 445 790

1. Anyagköltség részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Járművek költségei	11 430	10 334
Közüzem díjak	6 646	7 682
Egyéb anyagköltség	1 769	1 889
Műszaki berendezések költségei	755	372
Összesen	20 600	20 277

2. Igénybe vett szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Számítás- és ügyviteltechnikai eszközökkel kapcsolatos költségek	466 118	433 199
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	281 072	263 410
Szakértői díjak	172 636	208 040
Marketing költségek	62 123	85 434
Ingatlan bérleti díjak	43 222	45 715
Egyéb bérleti díjak	43 456	44 944
Ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatások költségei	18 075	24 532
Postaköltség	1 214	983
Összesen	1 087 916	1 106 257

A Társaság könyvvizsgálati díja a 2026. évre 13 105 ezer forint + ÁFA.

A Társaságnál 2026. I. félévben 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	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Felügyeleti díj	21 087	21 853
Engedélyezési és hatósági díjak	12 133	18 596
Bankköltség	16 983	16 054
Biztosítási díjak	9 992	12 717
Kamarai tagdíj	11 391	12 442
Perköltségek	0	307
Értékpapír tranzakciókkal kapcsolatosan fizetett jutalékok, díjak	4	6
Összesen	71 590	81 975

4. Eladott (közvetített) szolgáltatások értékének részletezése

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Értékpapírforgalmazás ráfordításai	10 086 591	14 236 512
Továbbszámlázott, egyéb kiszámlázott szolg. ráfordítása	59	769
Összesen	10 086 650	14 237 281

II.3.1.5. Személyi jellegű ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Bérköltség	1 846 109	2 000 514
Bérjárulékok	265 641	284 508
Személyi jellegű egyéb kifizetések	171 961	180 391
Összesen	2 283 711	2 465 413

II.3.1.6. Értékcsökkenési leírás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Immateriális javak értékcsökkenése	29 735	36 557
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	25 190	33 203
Ingatlanok értékcsökkenése	1 581	3 169
Kisértékű eszközbeszerzés értékcsökkenése	1 468	244
Összesen	57 974	73 173

II.3.1.7. Egyéb ráfordítások

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Adók	355 108	336 723
Egyéb ráfordítások	70 894	104 444
Céltartalék képzés	26 452	64 379
Immat és tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása	49	783
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	225	630
Bírságok	8 791	467
Összesen	461 519	507 426

II.3.2. Pénzügyi műveletek eredménye

II.3.2.1. Pénzügyi műveletek bevételei

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Kapott (járó) osztalék és részesedés	35 017	24 117
<i>ebből: egyéb kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	<i>35 017</i>	<i>24 117</i>
Befektetett pénzügyi eszközökből (ép-okból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	16 577	16 051
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	676 339	993 750
<i>ebből: anyavállalattól kapott</i>	<i>13 161</i>	<i>6 607</i>
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	18 857	31 998
<i>Deviza árfolyamrés (marge) nyereség</i>	<i>18 857</i>	<i>31 998</i>
Összesen	746 790	1 065 916

II.3.2.2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	274 099	694 886
<i>Árfolyam különbözeti veszteség</i>	<i>263 435</i>	<i>677 570</i>
<i>Deviza árfolyamrés (marge) veszteség</i>	<i>10 664</i>	<i>17 316</i>
Összesen	274 099	694 886

II.3.3. Adófizetési kötelezettség

A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség megállapításához

adatok ezer Ft-ban

Adózás előtti eredmény	11 272 307
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg	485 861
Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartási értéke	75 137
Kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	24 116
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi bevételként, vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg	98 893
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	684 007
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	64 379
Számviteli törvény szerint az adóévben elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	73 173
Terven felüli értékcsökkenés összege, továbbá az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	1 413
Jogerős határozatban megállapított bírság, törvényben előírt jogkövetkezmények ráfordításaként elszámolt összege	467
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg	14 479
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	153 911
	0
Adóalap	10 742 211
Fizetendő adó (az OTP Alapkezelő Zrt. által képviselt Tao csoport fizetendő adójából csoporttagként a Társaságra jutó fizetendő adó)	607 230
Előző évi Tao módosítás	-15
Társasági adó összesen:	607 215

II.3.4. Halasztott adó

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó 2026.01.01	Növekedés	Felhasználás	Egyéb változások	Záró 2026.06.30.
Előző évek elhatárolt vesztesége	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-693	-49	0	0	-742
Céltartalékok	111 457	0	-37 933	0	73 524
Vevőkövetelések értékvesztése	0	0	0	0	0
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+)	110 764	-49	-37 933	0	72 782
Ebből:					
Halasztott adó eszköz	110 764				72 782
Halasztott adó kötelezettség	0				0

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	70	1 973 299	176 549
Részmunkaidős	5	26 842	3 842
Összesen	75	2 000 141	180 391
Állományon kívüli	1	373	0

A munkáltatói terhek az alábbiak szerint alakultak

Megnevezés	adatok ezer Ft-ban	
	2025.01.01- 2025.06.30	2026.01.01- 2026.06.30
Magánszemély után fizetendő szociális hozzájárulási adó	260 930	279 061
Egyéb bérjárulékok	4 711	5 447
Összesen	265 641	284 508

*A Többses foglalkoztatás érdekében felmerült bérjárulék sor összevonásra került a Magánszemély után fizetendő szociális hozzájárulási adó sorral.

III.2. A Társaság vezető tisztségviselőinek járandóságai

A vezető tisztségviselők a 2026. I.félévben tevékenységükért 249 809 ezer forint összegű díjazást kaptak.

A Felügyelő Bizottság tagjai a 2026. I.félévben tevékenységükért 2 700 ezer forint összegű díjazást kaptak.

Az Igazgatóság tagjai a 2026. I. félévben tevékenységükért nem részesültek díjazásban.

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 2025. évben és 2026. I. félévben.

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

IV.1. Adott garanciák, kezességek részletezése

A Társaság nem nyújtott garanciát és nem vállalt kezességet 2026. I. félévben.

IV.2. Kapott garanciák részletezése

A Társaság nem kapott hitelkeretet, garanciakeretet 2026. I. félévben.

IV.3. A Társaság ellen indított perek

Társaság ellen indított perek

adatok ezer Ft-ban

Felperes	Per tárgya	Peres eljárás kezdete	Aktuális perérték	Pervesztés esélye (%)*	Képzett céltartalék**
Fogarassyné Kerékgyártó Margit	Munkaügyi per - munkáltató általi felmondás	2025.04.14	17 622	30	5 287

* A peresztés esélye %-os arányban kerül bemutatásra

* Céltartalék a várható veszteség összegében

Társaságnál a fentebb bemutatott per, peren kívüli megegyezéssel zárult 2026. I. félévében.

IV.4. Óvadéki/Letési számlák részletezése

Az alábbi Alap jegyzése még 2026 I. félév végén még nem zárult le, az MNB nyilvántartásba vételére csak a lezárást követően kerül sor.

A nyilvántartásba vételig a jegyzés során befolyt összeg az Alapkezelő nevére szóló letéti számlán került elhelyezésre.

adatok ezer Ft-ban

Számla megnevezése	Számla száma	Számla egyenleg 2026.06.30-án
OTP Kripto Infrastruktúra Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap letéti számla	11794101-20000222	2 604 335 146

V. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény a Társaságnál.

VI. KIEGÉSZÍTÉSEK a Kormányrendelet előírásai alapján

VI.1. Portfóliókezelési tevékenység

A Társaság az általa végzett portfóliókezelés során kezelt, az ügyfelek vagyonát képező eszközöket, kötelezettségeket és ügyleteket a saját tulajdonát képező eszközöktől és forrásoktól elkülönítetten tartja nyilván a nullás számlaosztályban.

Az Alapkezelő csak olyan portfóliókezelést végez, ahol az ügyfél saját nevében nyitja meg a saját nevére szóló értékpapír- és pénzszámláit. A vagyonkezelési szerződés keretében az értékpapír- és pénzszámlák fölött csak rendelkezési jogot biztosít az Alapkezelő részére, ebből következően az ügyfél eszközei nem kerülnek az Alapkezelő birtokába.

Kezelt vagyonok nagysága és összetétele

adatok ezer HUF

Partner	Instrumentum	Nyilvántartási érték / Piaci érték 2025.12.31.	Névérték 2025.12.31.	Nyilvántartási érték / Piaci érték 2026.06.30.	Névérték 2026.06.30.
Nyugdíjpénztárak	Pénz	4 629	4 629	363 181	363 181
	Értékpapír	555 014 549	377 885 539	605 491 250	405 365 319
	Származékos ügyletek	682 423	760 128	1 289 946	1 535 755
	Egyéb (köv-köt stb.)	4 383 781	4 382 665	14 249 194	14 243 153
Összesen		560 085 382	383 032 961	621 393 571	421 507 408
Egészség- és önsegélyező pénztárak	Pénz	186	186	10 978	10 978
	Értékpapír	32 475 494	33 838 760	40 339 115	40 042 130
	Származékos ügyletek	-	-	-	-
	Egyéb (köv-köt stb.)	1 751 400	1 751 400	-	-
Összesen		34 227 080	35 590 346	40 350 093	40 053 108
Biztosítók	Pénz	309	309	154	154
	Értékpapír	22 325 114	23 447 021	25 673 938	25 552 858
	Származékos ügyletek	-	-	-	-
	Egyéb (köv-köt stb.)	2 097 929	2 097 925	275 751	275 751
Összesen		24 423 352	25 545 255	25 949 843	25 828 763
Egyéb portfólió kezelés	Pénz	17	17	21	21
	Értékpapír	4 075 223	4 218 020	4 340 405	4 287 770
	Származékos ügyletek	-	-	-	-
	Egyéb (köv-köt stb.)	-	-	-	-
Összesen		4 075 240	4 218 037	4 340 426	4 287 791
Mindösszesen		622 811 054	448 386 599	692 033 933	491 677 070

adatok ezer HUF

Az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok megoszlása őrzési hely szerint	Nyilvántartási érték / Piaci érték (2025.12.31.)	Nyilvántartási érték / Piaci érték (2026.06.30.)
Központi értéktárban őrzött értékpapírok állománya	603 962 693	665 987 082
Más helyen őrzött értékpapírok állománya	9 927 686	9 857 626
Értékpapírszámlán kezelt dematerializált értékpapírok állománya	0	0
Összesen:	613 890 379	675 844 708

VII. 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, 2026. augusztus 24.

.....
a Társaság vezetője
(képviselője)

Cash-Flow kimutatás

1. számú melléklet

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2025.01.01- 2025.12.31	2026.01.01- 2026.06.30
I.	I. Működési cash flow (1-13. sorok)	1 150 687	-1 536 153
1a.	Adózás előtti eredmény + <i>ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás</i>	25 476 144 0	11 272 307 0
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	-35 017	-24 117
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	25 441 127	11 248 190
2.	Elszámolt amortizáció +	127 464	73 803
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	-295 451	-56 834
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	-84 469	-421 482
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	-642	-477
6.	Szállítói kötelezettség változása +	680 364	-2 675 882
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	-631 587	11 667 962
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +	404 066	1 986 550
9.	Vevőkövetelés változása +	-1 117 273	3 452 421
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	-1 840 625	6 844 526
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +	9 585	-47 716
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-1 541 872	-607 214
13.	Fizetett osztalék, részesedés -	-20 000 000	-33 000 000
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	-68 045	198 267
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-104 067	172 890
15.	Befektetett eszközök eladása +	1 005	1 260
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	0
18.	Kapott osztalék, részesedés +	35 017	24 117

		adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés		2025.01.01- 2025.12.31	2026.01.01- 2026.06.30
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	0	0
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	0
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 -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +	1 082 642	-1 337 886
27.	Devizás pénzeszközök ártértékelése +	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	1 082 642	-1 337 886
	Pénzeszközök nyitó állománya	1 998 313	3 080 955
	Pénzeszközök záró állománya	3 080 955	1 743 069
	Pénzeszközök állományváltozása	1 082 642	-1 337 886

Alapkezelő által kezelt Alapok 2026. I. félévben

2. sz. melléklet

Alap neve	NEÉ	Befektetési alap típusa	Lejárat dátuma	Alap deviza neve
OTP Tőzsdén Kereskedett BUX Indexkövető Alap	17 028 274 534	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap	48 346 711 195	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	7 277 263	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP AI Infrastruktúra Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	25 041 398 062	Nyilvános, zártvégű	2028.09.29	HUF
OTP AI Innováció II. Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	11 372 814 149	Nyilvános, zártvégű	2029.10.05	HUF
OTP AI Innováció Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	28 059 834 936	Nyilvános, zártvégű	2028.10.16	HUF
OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja	3 122 571 067	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap	2 372 926 987	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap	4 148 447 362	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap	2 274 638 085	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap	1 911 041 897	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap	1 662 068 553	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap	1 541 595 946	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap	149 505 757	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Digitális Biztonság Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	13 942 374 896	Nyilvános, zártvégű		HUF
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap	338 226 792	Nyilvános, nyíltvégű		USD
OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	18 239 007	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap	83 977 889 372	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap	21 948 166 308	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Euró Rövid Kötvény Alap	1 044 044 774	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Flexible Abszolút Hozamú Alap	6 485 202 882	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap	83 935 279 750	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Fundman Részvény Alap	53 464 678 629	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP II. Zártkörű Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja	54 090 962 156	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP II. Zártkörű Kötvény Alap	31 529 371 923	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Jövő Energiája Tőkevédett Származtatott Zártvégű Alap	18 643 518 689	Nyilvános, zártvégű	2029.09.21	HUF
OTP Klimaváltozás Abszolút Hozamú Származtatott Alap	28 034 652 855	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap	74 180 244 416	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Maxima Kötvény Alap	97 603 882 740	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Megatrend Hozamvédett Zártvégű Alap	1 533 238 457	Nyilvános, zártvégű	2028.02.18	HUF
OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap	67 534 921	Nyilvános, nyíltvégű		USD

Alap neve	NEÉ	Befektetési alap típusa	Lejárat dátuma	Alap deviza neve
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja	25 312 697	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja	62 891 969	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja	22 797 572	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap	35 459 750 946	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	33 136 619 200	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap	1 490 415 592 350	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Orosz Részvény Alap	364 885 463	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Ökotrend Hozamvédett Zártvégű Alap	2 151 058 813	Nyilvános, zártvégű	2026.11.30	HUF
OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap	55 643 522 029	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja	25 686 493 888	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	111 703 837 403	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja	78 366 478	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja	220 632 687 728	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	130 915 268 158	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja	28 753 016 821	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Pénzpiaci Alap	276 991 088 933	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja	32 816 877 097	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja	11 284 563	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja	239 629 731 794	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Quality Származtatott Részvény Alap	142 006 329 637	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap	83 067 955 140	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap	198 490 055 698	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap	171 662 702 255	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap	106 232 378 549	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap	14 236 223	Nyilvános, nyíltvégű		USD
OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	22 671 904	Nyilvános, nyíltvégű		EUR
OTP Szikvirág Zártkörű Alapba Fektető Alap	10 101 977 571	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Terra Árpiaci Alap	3 950 231 317	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap	535 432 601 150	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Török Részvény Alap	10 891 083 733	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap	103 863 873 865	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap	8 251 311	Nyilvános, nyíltvégű		EUR

Alap neve	NEÉ	Befektetési alap típusa	Lejárat dátuma	Alap deviza neme
OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap	49 783 488 343	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP USA Részvény Alap	14 573 594 809	Nyilvános, nyíltvégű		HUF
OTP VI. Zártkörű Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	40 059 721 118	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Zártkörű Euró Kötvény Alap	18 234 886	Zártkörű, nyíltvégű		EUR
OTP Zártkörű Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	50 478 224 268	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Zártkörű Globális Abszolút Hozam Alapba Fektető Alap	17 183 637 013	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Zártkörű Intézményi Magyar Részvény Alap	17 272 770 762	Zártkörű, nyíltvégű		HUF
OTP Zártkörű Intézményi Részvény Alap	31 088 274 990	Zártkörű, nyíltvégű		HUF