

PALLAS ATHÉNÉ DOMUS MERITI ALAPÍTVÁNY



PADME

PALLAS ATHÉNÉ
DOMUS MERITI
ALAPÍTVÁNY

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**a 2025.12.31-i fordulónappal készült
éves beszámolóhoz**

I. AZ ALAPÍTVÁNY BEMUTATÁSA

Név: Pallas Athéné Domus Meriti Alapítvány

Székhelye: 1013 Budapest, Döbrentei utca 2

Gazdálkodási formája: egyéb alapítvány

Fővárosi Törvényszék jogerős nyilvántartásba vétel napja: 2019.12.06.

Fővárosi Törvényszék nyilvántartásba vételének száma: 01-01-0012866

A szervezet adószáma: 19224169-2-41

A szervezet statisztikai számjele: 19224169-8559-569-01

A szervezet alapítója: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)

Induló tőke: 266.400.000 e Ft

A szervezet legfelső döntéshozója: az Alapítvány Kurátora

Könyvvizsgálat: A szervezet könyvvizsgálatra kötelezett, könyvvizsgálatért felelős társaság és személyében felelős könyvvizsgáló: adatai:

Könyvvizsgáló társaság: Kódex-Kontroll Kft. (1112 Budapest, Oltvány u. 51., kamarai nyilvántartási szám: 000884)

Kijelölt könyvvizsgáló: Páli Gábor László (kamarai tagsági száma: 004023)

Könyvvizsgálat éves díja: Bruttó 3 000 eFt

Könyvviteli szolgáltatás: A Társaság éves beszámolójának elkészítésével megbízott gazdasági társaság megnevezése:

JURANTIS Könyvvizsgáló Zrt.

1111 Budapest, Bertalan L. u. 22.

Cg.: 01 09 715041

Mérlegképes könyvelő neve: Weinpel László

Regisztrációs száma: 122423

A Magyar Nemzeti Bank – mint az alapítói jogok gyakorlója – igazgatósága 2019.05.30-án meghozott döntésével kinyilvánította azon szándékát, hogy összeolvasztja az általa alapított Pallas Athéné Domus Sapientiae Alapítványt, a Pallas Athéné Innovációs és Geopolitikai Alapítványt és a Pallas Athéné Domus Educationis Alapítványt. A megszűnő három Alapítvány feladatait a jogutód Pallas Athéné Domus Meriti Alapítvány vette át. A Fővárosi Törvényszék a 12.Pk.60.628/2019/11. számú végzésével 2019.12.05-én bejegyezte a jogelőd Alapítványok megszűnését és a jogutód Alapítvány létrejöttét.

Az Alapítvány célja és tevékenysége

Az Alapítványt a Magyar Nemzeti Bank alapította. Az Alapítvány célja egy olyan, a kor követelményeinek megfelelő tudományos műhely létrehozása, amely a modern képzés megteremtésével, valamint kiemelkedő oktatási színvonal és kompetenciák biztosításával fórumot teremt a jövő generációk közgazdasági és pénzügyi szakembereinek.

Az Alapítvány céljai:

- a) közgazdasági, pénzügyi szakemberképzés támogatása, elősegítése, közgazdasági, pénzügyi, valamint interdiszciplináris kutatások elősegítése, szakmai és anyagi támogatása;
- b) bankszakmai tanfolyamok, akkreditált szakképesítést nyújtó, illetve nemzetközileg akkreditált banki, valamint az EU pályázatkezeléshez kapcsolódó képzések szervezésének, a közgazdasági oktatási tevékenység és az oktatási módszerek színvonala fejlesztésének előmozdítása, támogatása;
- c) a művelődés, az oktatás és a tudomány támogatása és fejlesztése határon túli felsőoktatási intézmények, kutatóhelyek, valamint felsőoktatáshoz kapcsolódó egyéb intézmények és tevékenységek létrehozását, illetve lebonyolítását lehetővé tevő intézményes, anyagi és társadalmi keretek megteremtése révén;
- d) tudományos, kutatás-fejlesztési, innovációs és modernizációs tudásközpont létrehozása és működtetése, ilyen vállalkozói hálózatok építése, támogatása;
- e) a tudásteremtés ösztönzése, a tudományos ismeretek és tapasztalatok megosztása, pénzügyi nevelés, tanácsadás, hitelintézeti szakkönyvek, szakfolyóiratok, szaklapok kiadása által a magyar szellemi örökség gazdagítása érdekében;
- f) a gazdaságban alkalmazható kutatás-fejlesztés ösztönzése, azok eredményeinek elterjesztése, ezáltal a kis- és közepes méretű vállalkozások versenyképességének elősegítése a magas hozzáadott értékű foglalkoztatás erősítése érdekében;
- g) nemzetközi gazdasági kapcsolatok ösztönzése és fejlesztése, a nemzetközi eredmények becsatornázása;
- h) külföldi tapasztalatszerzés támogatása;
- i) hasonló célú szervezetekkel az együttműködés elősegítése és támogatása, közös projektek, programok, intézmények működtetése;
- j) részvétel hazai és európai uniós támogatási és pályázati programokban;
- k) olyan, a világ globális működését és a területi fejlődést leíró és prognosztizáló geostratégiai és geopolitikai tudásteremtés ösztönzése, intézmény kiépítése, amely segíti Magyarországot és térségeit, valamint a tágabb régió gazdasági fejlődésének előmozdítását;
- l) gazdaságföldrajzi és gazdaságtörténeti, területi gazdaságtani kutatások gazdaságpolitikában és társadalomirányításban és tervezésben alkalmazható eredményeinek ösztönzése;
- m) gazdaságstratégiával és tervezéssel kapcsolatos szakmai közélet ösztönzése, pl. műhelymunkák és kutatócsoportok, fórumok támogatásával;
- n) a közgazdaságtan, a kapcsolódó társadalomtudományi és geográfiai szakterületek és a geopolitikával kapcsolatos összefüggések szakmai vizsgálata.

Az Alapítvány céljainak elérése érdekében:

- a) adományokat gyűjt, létrehozza és működteti a szükséges intézményeket, promóciós és reklám tevékenységet végez;
- b) céljait segítő szervezeteket működtethet;
- c) kapcsolatot tart a céljait támogató szervezetekkel;

- d) ösztöndíj és vendégtanári rendszert alakít ki és működtet, és az ezt szolgáló tárgyi feltételrendszer megteremtésével gondoskodik az adományokból keletkező alapítványi vagyon felhasználásáról;
- e) a közgazdasági, pénzügyi és bankszakmai szakemberképzés és továbbképzés érdekében szervezési, fejlesztési és kutatási tevékenységet folytat;
- f) konferenciákat, szemináriumokat, előadásokat, workshopokat szervez és támogat;
- g) képzési és kutatási programokat dolgoz ki, fejleszt, valósít meg, illetve támogat a tématerületen;
- h) kutatási ösztöndíjakat indít a témakörben PHD hallgatóknak, szakembereknek és kutatóknak;
- i) szakkönyveket, folyóiratokat ad ki, továbbá elősegíti szakkönyvek, folyóiratok, és más kiadványok megjelenését, ezekhez anyagi támogatást nyújt;
- j) referencia könyvtárt hoz létre, külföldi szakkönyvek, folyóiratok beszerzését és hozzáférhetővé tételét támogatja (elsősorban a szakmai továbbképzésen résztvevők számára);
- k) céljai megvalósítása érdekében részt vesz a nemzetközi és hazai támogatási és pályázati programokban;
- l) elősegíti a magánszemélyek pénzügyi kultúrájának és pénzügyi tudatosságának fejlesztését;
- m) elősegíti az egyének pénzügyi tájékozottságának növelését annak érdekében, hogy képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
- n) elősegíti a pénzügyi rendszer intézményeinek, működési rendszerének széleskörű megismertetését;
- o) támogatja a pénzügyi oktatás technikai feltételeinek javítását (számítógépek, szoftverek beszerzése, számítógépes munkamódszerek megismertetése és elterjesztése);
- p) támogatja a pénzügyi területen, a tudomány-technológia, kutatás-fejlesztés, innováció, modernizáció területén működő oktatók, egyetemi és főiskolai tanárok, a képzésben résztvevő gyakorló szakemberek továbbképzését Magyarországon és külföldön;
- q) díjalapítással ismeri el és ösztönzi a kiemelkedő tudományos, technológiai, innovációs teljesítményt nyújtó személyeket és szervezeteket;
- r) külföldi szakértőket hív meg a hazai pénzügyi oktatásban való részvételre;
- s) támogatja a szakmai továbbképzésben résztvevő legsikeresebb hallgatók külföldi tapasztalatszerzését;
- t) támogatja a legmodernebb tudomány-technológiai, kutatás-fejlesztési és innovációs technológiák megismerését, megismertetését és alkalmazását;
- u) támogatja tudományos-technológiai, kutatás-fejlesztési és innovációs fejlesztések technikai és infrastrukturális feltételeinek javítását, prototípusok költséghatékony előállítását, hazai szabadalmak létrehozását és védelmének bejelentését;
- v) ösztönzi a tervezést és döntéshozatalt támogató jövőorientált információs döntés-támogató rendszer kidolgozását a tématerületen;
- w) ösztönzi és támogatja a képzési portfóliók és oktatási módszerek korszerűsítését, így a blended, e-learning, m-learning és smart jellegű, illetőleg kompetencia alapú oktatási megoldások elterjesztését;
- x) törekszik a tudomány, a kultúra, az oktatás, képzés és tanulás révén a világban élő magyarsággal, magyar szervezetekkel (diaszpóra) való szorosabb, illetve intézményes kapcsolat kialakítására, biztosítva és elősegítve a magyar szellemi örökség megismerését, elterjesztését, ápolását, a magyarság-tudat erősödését;
- y) geopolitikai, geostratégiai, valamint a gazdaság geográfiájával foglalkozó műhelyek működését program alapon támogatja;

- z) lehetőséget biztosít fiatal geostratégiai és geopolitikai műhelyek számára, hogy részt vehessenek nemzetközi konferenciákon és workshopokon és programokon;
- aa) elősegíti egy nemzetközi geostratégiai és geopolitikai hálózat kiépítését;
- bb) az alapítványi célokkal összhangban az Alapítvány tulajdonába tartozó ingatlanok vonatkozásában ingatlan fejlesztést és hasznosítást végez;
- cc) gazdasági társaságot alapíthat vagy részesedést szerezhet olyan gazdálkodó szervezetben, amelyben felelőssége korlátozott és annak mértéke nem haladja meg vagyoni hozzájárulása mértékét.

II. A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB ELEMEI

A Pallas Athéné Domus Meriti Alapítvány számviteli politikája és a beszámolója a 2000. évi C. törvény a számvitelről, a 2011. évi CLXXV. törvény az egyesületi jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról (Ectv. 27-30. §), a 479/2016 (XII.28.) Korm. rendelet a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, valamint a 350/2011. (XII.30.) Korm. rendelet a civil szervezetek gazdálkodásáról, az adománygyűjtéséről és a közhasznúság egyes kérdéseinek előírásairól szóló jogszabályok szerint került kialakításra és elkészítésre.

Az Alapítvány könyvelése az RLB-60 Bt. ún. RLB BÉTA kettős könyvviteli programrendszer alkalmazásával történik.

Az Alapítvány kettős könyvvitelt vezet és éves beszámolót készít. Az éves beszámoló összeállításának a fordulónapja 2025.12.31, a mérlegkészítés időpontja pedig 2026.05.28.

Az Alapítvány a 479/2016 (XII.28.) Kormányrendelet szerinti éves beszámolót készít, melynek részei a kormányrendelet 3. számú melléklet szerint előírt tagolású mérleg, a kormányrendelet 4. számú melléklet szerinti előírt tagolású eredménykimutatás, valamint a civil törvény előírásai szerinti kiegészítő melléklet.

Az eredménykimutatás az üzleti év bevételeit és ráfordításait, a tárgyévi eredmény levezetését tartalmazza, az eredményt meghatározó főbb tényezők bemutatásával, egymástól elkülönülten bemutatva az alaptevékenységgel, valamint a vállalkozási tevékenységgel összefüggő tételeket. A megelőző években az Alapítvány téves módon az egyszerűsített éves beszámoló készítése mellett döntött. Az Állami Számvevőszék az Alapítvány oldaláról, a Közfelügyelet pedig az Alapítvány könyvvizsgálójánál állapította meg a beszámoló formátumának helytelenségét. Tekintettel arra, hogy a jogszabályok nem adnak lehetőséget elfogadott és már közzétett beszámoló cseréjére, így első alkalommal a 2024.12.31-re végződő üzleti évre készült éves beszámoló a megfelelő formában. A vonatkozó jogszabályoknak való megfelelésről egyrészt számviteli szakértők bevonásával gondoskodik az Alapítvány, másrésztől igazságügyi szakértő véleményezte jelen beszámolót annak elfogadását megelőzően, mind a 2024-es, mind a 2025-ös beszámoló esetében.

Az Alapítvány a valutában, illetve devizában felmerült eszközök és források tekintetében a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyamát veszi alapul az évközi és év végi értékelés tekintetében.

A beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

Az immateriális javak értékét beszerzési áron és/vagy előállítási közvetlen önköltségen az amortizációval csökkentve mutatja ki. A tárgyi eszközöket beszerzési áron az amortizációval csökkentve mutatja ki.

Értékcsökkenési leírás módja

Az évenként elszámolandó értékcsökkenés megtervezése – az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai és erkölcsi avulása, az egyéb körülmények és a tervezett maradványérték figyelembevételével – általában az eszköz bekerülési (bruttó) értékének arányában történik.

Az értékcsökkenés tervezésekor a cég az eszközök elhasználódásának ideje függvényében lineáris leírást alkalmazott.

Kis értékű eszközök értékcsökkenési leírása

A 200 ezer Ft alatti egyedi bekerülési értékkel bíró immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolásra kerül. Ebben az esetben az értékcsökkenési leírást tervezni nem kell.

A 200 ezer Ft felett beszerzett immateriális javakat és tárgyi eszközöket a Társaság minden esetben egyedileg értékeli, és a várható hasznos élettartam alapján határozza meg a leírási kulcsokat.

A leggyakrabban használt leírási kulcsok a következők:

- immateriális javak	33%
- számítástechnikai berendezések	33%
- egyéb berendezések	14,5%
- gépjárművek	20%

Nem jelentős maradványérték

A maradványérték nulla összeggel vehető figyelembe az értékcsökkenési leírás tervezése során, ha az eszköz hasznos élettartama végén várhatóan realizálható értéke valószínűsíthetően nem haladja meg az eszköz eredeti bekerülési értékének a 20%-át és az 500 ezer Ft-ot.

Ha a szervezet szempontjából meghatározó jelentőségű tárgyi eszközöknél az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben (az adott eszköz használatának időtartamában, az adott eszköz értékében vagy a várható maradványértékben) lényeges változás következett be, terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni.

Terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális jószágnál és a tárgyi eszközöknél elszámolni akkor is, ha

- a könyv szerinti értékük tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;
- értékük tartósan lecsökken, mert a tevékenység változása miatt feleslegessé válnak vagy megrongálódnak, megsemmisülnek, illetve hiány következtében rendeltetésüknek megfelelően nem használhatók, illetve használhatatlanok;
- a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A terven felüli értékcsökkenést olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz a használhatóságának megfelelő, a mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben. Ha az immateriális jószág és a tárgyi eszköz rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, megsemmisült vagy hiányzik, akkor az immateriális javak és a tárgyi eszközök közül – a terven felüli értékcsökkenés elszámolása után – ki kell vezetni.

A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést a mérleg fordulónapjával, az eszközök állományból történő kivezetése esetén meghatározott terven felüli értékcsökkenést a kivezetés időpontjával kell elszámolni.

Terven felüli értékcsökkenésnél jelentősnek minősül, ha annak összege eléri a mérlegtétel 20%-át és legalább 500 e Ft-ot.

Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszközknél.

A szervezet az immateriális javakról és az üzembe helyezett tárgyi eszközökről év közben folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást (analitikát) vezet.

Az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket évente mennyiségi leltárfelvétellel leltározni kell.

Az Alapítvány a készletekről év közben folyamatos mennyiségi nyilvántartást (analitikát) vezet.

A vásárolt készleteket tényleges beszerzési áron kell felvenni. A készletcsökkenéseket átlagáras módszerrel kell figyelembe venni.

A készletekre értékvesztést kell elszámolni a számviteli törvényben írt esetekben, illetve, ha a piaci érték a könyv szerinti értéktől legalább a piaci érték 10 %-ával alacsonyabb, de legalább 500 e Ft-tal.

A készleteket évente mennyiségi leltárfelvétellel leltározni kell.

Kisösszegű követelések azok, amelyek adósonként összesen nem érik el a 31 e Ft-ot.

Követelések esetén minden összeg jelentősnek minősül, így a követelések korosítása alapján értékvesztést kell elszámolni, ha az tartósnak minősül:

- felszámolás alatt lévő Társasággal szemben fennálló követelés esetén	99%
- csőd alatt lévő Társasággal szemben fennálló követelés esetén	50%
- egyezség alatt álló követelés esetén	egyedi
- éven túl lejárt követelés esetén	99%
- fél éven túl lejárt követelés esetén	50%
- három hónapon túl lejárt követelés esetén	25%

A befektetett pénzügyi eszközöknél és az értékpapíroknál értékvesztést kell elszámolni a számviteli törvényben írt esetekben, illetve, ha a piaci érték legalább 20%-kal tér el a könyv szerinti értéktől és az eltérés meghaladja az 500 e Ft-ot.

Jelentős összegű hibák értelmezése

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások – eredményt, saját tőkét növelő-csökkenő – értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2%-át, de legalább az 1 millió forintot.

Értékelési módok

A szervezet a valós számbavétel, illetve a tényleges forgalom mérhetősége miatt:

- az eszközök tekintetében a tényleges beszerzési árat,
- a források vonatkozásában a könyvszerinti értéket veszi az értékelés alapjául.

Ez az értékelési eljárás biztosítja a szervezet vagyoni helyzetének tényszerű megállapítását, az Alapítvány helyzetének valós megítélését.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételnek, költségnek, ráfordításnak minősül a mérlegfőösszeg 10%-át meghaladó egyedi tétel.

III. KIEGÉSZÍTÉSEK A MÉRLEGHEZ**1.) Immateriális javak és Tárgyi eszközök****Mozgástábla 2025***Adatok e Ft-ban*

IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA (2025.)					IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK BEMUTATÁSA (2025.)					
Befektetett eszköz megnevezése	Bekerülési érték (bruttó érték)				Halmozott értékcsökkenés				Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró		
I.	Immateriális javak	201 629	0	24 626	177 003	107 418	5 126	24 468	88 076	88 927
113	Vagyoni értékű jogok	2 626	0	2 626	0	2 556	0	2 556	0	0
114	Szellemi termékek	199 003	0	22 000	177 003	104 862	5 126	21 912	88 076	88 927
II.	Tárgyi eszköz	318 437	0	315 163	3 274	121 803	5 645	125 084	2 364	910
122	Telek, telkesítés	0	0	0	0	0	0	0	0	0
123	Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
124	Egyéb építmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
131	Cél szerinti tevékenység eszközei(könyvtári könyvek)	27 384	0	27 384	0	27 434	0	27 434	0	0
141	Műalkotások	117 425	0	117 425	0	1 863	0	1 863	0	0
142	Egyéb járművek	18 328	0	18 328	0	14 734	0	14 734	0	0
143	Irodai igazgatási berendezések	44 114	0	41 532	2 582	36 676	1 566	36 570	1 672	910
145	Egyéb berendezések felszerelése	46 992	0	46 300	692	41 096	4 079	44 483	692	0
161	Befejezetlen beruházás	64 194	0	64 194	0				0	0
	Tárgyi eszközök értékhelyesb.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Összesen	520 066	0	339 789	180 277	229 221	10 771	149 552	90 440	89 837

2.) BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSTÁBLA*Adatok e Ft-ban*

Fők.szám		Nyitó 2025	Növekedés	Csökkenés	Záró 2025
17	TULAJDONOSI RÉSZESÉDÉST JELENTŐ BEFEKTETÉS	20 000			20 000
172100	Tartós jelentős tulajdoni részesedés OPTIMA Befektetési ZRT	1 200 000			1 200 000
173100	Tartós üzletrész BC4LS Kft	20 000			20 000
179	Részesedések értékvesztése	- 1 200 000			- 1 200 000
18	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	11 800 000			23 190 126
185011	OPTIMA 2040A kötvény	279 144 354			279 144 354
189	Értékpapírok értékvesztése	- 267 344 354		11 390 126	- 255 954 228
19	TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖN	1 226 587			422 720
191	Tartosan adott kölcsön kapcsolt váll.	1 070 005		697 284	372 720
193	Egyéb tartosan adott kölcsön	50 000			50 000
194	Egyéb tartosan adott pénzeszközök	106 582		106 582	-
	Összesen:				23 632 846

2.a) Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

A fordulónapon az összes kibocsátott 279.144.354 darab kötvény teljes egészében az Alapítvány által tartott mennyiség.

A kötvény névértéke és pénzneme: 1 000 Forint/db

Kibocsátás dátuma: 2020.12.28.

Kamatozása: változó kamatozású, kamatfizetés évente.

Lejárata: 2040.12.28.

3.) Készletek

Megnevezés	Adatok e Ft-ban	
	2024.12.31	2025.12.31.
Késztermékek	1.796	1.796
KERESKEDELMI ÁRUK	84.702	1.846
Üzleti ajándék	81.702	1.846
Tárgyi eszközök közül átsorolt árúk	9.248	0
Kereskedelmiárúk értékvesztése	-6.247	0
BETÉTDÍJAS GÖNGYÖLEGEK	2	0
Összesen	86.500	3.642

4.) Követelések

Megnevezés	Adatok e Ft-ban	
	2024.12.31	2025.12.31.
Vevők – egyéb társaságok	2.430	138
Egyéb követelés – szállítóknak adott előlegek	62	0
Egyéb követelés – adott óvadék – egyéb társaságok	1.921	1.921
Egyéb követelés – leányvállalattal szemben (osztalék)	778.775	778.775
Egyéb követelés – szállítói túlfizetések – egyéb társaságok	674	0
Egyéb követelés – NAV –túlfizetés	460	6 431
Egyéb követelés – Budapest – IPA túlfizetés	150	150
Egyéb követelések	132	0
Egyéb követelés- szállító túlfizetések	5.253	0
Összesen	789.857	787 415

5.) Pénzeszközök

Megnevezés	Adatok e Ft-ban	
	2024.12.31	2025.12.31.
PÉNZTÁR	340	344
Forint Pénztár	166	166
Valuta Pénztár	174	178
BANKSZÁMLA	9.197	150 840
MKB Bank HUF	2.714	150 846
Equilor pénzeszámla	4.625	-6
Összesen	7.679	151 184

6.) Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	Adatok e Ft-ban	
	2024.12.31	2025.12.31.
BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	130.121	171.343
Árbevétel, egyéb bevétel, egyéb kamat elhatárolás, tartósan adott kölcsön kamata	130.121	171.343
KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK ELHATÁROLÁSA	41.315	8
Költségek, egyéb fizetett kamatok, egyéb ráfordítások elhatárolása	41.315	8
Összesen	171.436	171.351

7.) Saját tőke

A saját tőke szerkezete

Megnevezés	2025.12.31.
Jegyzett tőke 2024. 12.31-én	266.400.000
Alapítói határozat alapján tőkeemelés	400.000
Jegyzett tőke 2025.12.31-én	266.800.000
Eredménytartalék 2025.12.31-én	-252 590 647
2025. évi Adózott eredmény	10 619 939

Saját tőke mozgástábla (adatok e Ft-ban)

Saját tőke változásai	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Előző évek módosítása	Záró
Jegyzett tőke	266 400 000	400.000	-	-	266 800 000
Tőketartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Eredménytartalék	-226 926 193		25 664 454		-252 590 647
Adózott eredmény	-25 664 454	36 284 393		-	10 619 939
Összesen:	13 809 353	36 684 393	25 664 454	0	24 829 292

8.) Rövid lejáratú kötelezettségek

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31.
Szállítók – leányvállalattal szemben	38.222	0
Szállítók – egyéb társaságok	522.038	6.983
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek – vevőktől kapott előleg	0	0
Egyéb rövid lejáratú köt. – NAV – adók- és járulékok*	15.129	0
Egyéb rövid lejáratú köt. – munkavállalókkal szemben	6.279	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6	0
Egyéb rövidlejáratú kötelezettség -vevők túlfizetése	131	0
Összesen	581.805	6.983

9.) Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	2024.12.31	2025.12.31.
BEVÉTELEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	0	0
Befolyt elszámolt bevételek elhatárolása	0	0
KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK ELHATÁROLÁSA	1.746	0
Mérlegfordulónap előtti időszakot terhelő költségek	1.746	0
Összesen	1.746	0

IV. KIEGÉSZÍTÉSEK AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ**1.) Értékesítésből származó árbevétel 0 e Ft (előző évben 2.630 e Ft)**

Az Alapítványnak nem keletkezett árbevétele

2.) Egyéb bevételek 129 193 e Ft (előző évben 45.534e Ft)

Az Alapítvány tárgyévi egyéb bevételeiből 779 e Ft alaptevékenységből, tárgyeszköz értékesítés könyvszerinti nyereségei, valamint a folyósított támogatások fel nem használt részeinek visszautalása.

Az Alapítvány nagy hangsúlyt fektet arra, hogy az általa nyújtott támogatások cél szerinti felhasználását nyomon kövesse, ellenőrizze. Amennyiben a támogatottak nem tudnak elszámolni a támogatások teljes összegével, úgy a fel nem használt támogatásokat az Alapítvány visszaköveteli.

3.) Pénzügyi műveletek bevételei 43.923 e Ft (előző évben 604.236 e Ft)

A pénzügyi műveletek bevételeiből 43.850 e Ft a leányvállalatnak adott tartós kölcsön 2025. évi kamata, 73 e Ft pedig devizaváltási árfolyamnyereség.

4.) Anyagjellegű ráfordítások 620.469 e Ft (előző évben 953.564 e Ft)

Az anyagjellegű ráfordítások teljes mértékben az alapcél szerinti tevékenység érdekében merültek fel, előző évhez képest jelentős változások nem fedezhetőek fel.

Megnevezés	Adatok e Ft-ban	
	2024.12.31	2025.12.31.
Anyagköltség	40.864	15.257
Vásárolt anyagok költsége	39.119	15.257
Egy éven belül elhasználódó eszközök költsége	1.745	0
Igénybe vett szolgáltatások költsége	862.512	460.014
Szállítás-rakodás raktározás költségei	4.897	4.277
Bérelti díjak	499.921	128.212
Karbantartási költségek	13.252	2.355
Oktatás és továbbképzés költségei	2.046	4
Utazási és kiküldetési költségek	133	0
Posta, telefon, internet költségei, hirdetés költségei	11.263	6.847
Egyéb igénybe vett szolg I. (Ingatlan üzemeltetés, jogi szolg.)	131.214	215.746
Egyéb igénybe vett szolg II. (Szám, pénzügyi, komm. szolg.)	199.785	102.573
Egyéb szolgáltatások költségei	50.082	62.454
Hatósági díj, illeték	4	144
Pénzügyi, befektetési szolgáltatások díja	49.550	62.263
Biztosítási díj	528.	47
Közvetített szolgáltatások / eladott áruk besz értéke	106	82.744
Közvetített szolgáltatások / eladott áruk besz értéke	106	82.744
Összesen	953.564	620 469

5.) Személyi jellegű ráfordítások 186.888 e Ft (előző évben 303.312 e Ft)

A személyi jellegű ráfordítások teljes mértékben az alapcél szerinti tevékenység érdekében merültek fel. Előző évhez képest a létszám alacsonyabb volt, aminek következtében a személyi jellegű ráfordítások összege is alacsonyabb tárgyévben.

6.) Értékcsökkenési leírás 10.770 e Ft (előző évben 15.159 e Ft)

A teljes értékcsökkenési leírás alapcél szerinti tevékenység érdekében merült fel.

7.) Egyéb ráfordítások 125 082 e Ft (előző évben 444.885eFt)

Az egyéb ráfordítások az alaptevékenység érdekében merültek fel. Ezek között főként kuratórium által jóváhagyott, értékesített és selejtezett kivezetett eszközök-terítés nélkül átadott eszközök könyvszerinti értékéből adódik-

8.) Pénzügyi műveletek ráfordításai -11 390 032 e Ft (előző évben 24 600 000 e Ft)

A 2025.12.11-i Feljegyzés értékvesztés elszámolása alapján az Alapítvány háromszlopos beszámolót készített a 2023-ra vonatkozó értékvesztések és a 2024-et érintő értékvesztések alapján.

2023-ra vonatkozóan értékvesztés elszámolása volt indokolt:

- a leányvállalatban tartott 100%-os részesedés után 1.200.000 e Ft értékben;
- a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után 242.744.354 e Ft értékben, összesen tehát 243.944.354 e Ft értékben.

2024-re vonatkozólag értékvesztés elszámolása volt indokolt:

- a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után 24.600.000 e Ft értékben.

2025-re vonatkozólag értékvesztés visszairás történt

- a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után 11 390 126 ezer Ft értékben, 94 e Ft pedig árfolyam rendezés miatt keletkezett.

9.) Társasági adó 0 e Ft (előző évben 0 e Ft)

Az Alapítványnak, mivel a tárgyévi vállalkozási bevételének és az ingatlanhasznosítás bevételének az összege nem haladja meg a 10 millió forintot, és ez az összes bevétel 10%-át sem, így nem keletkezett társasági adó fizetési kötelezettsége.

10.) Tárgyévi eredmény 10 619 939 e Ft (előző évben -25 664 525 e Ft)

A tárgyévi eredményből 10 619 939 e Ft alaptevékenység után keletkezett

V. EGYÉB KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

1. A munkavállalók 2025. évi átlagos statisztikai létszáma 2 fő.
2. Az Alapítvány a nála vezető tisztséget, valamint kuratóriumi tagságot és felügyelőbizottsági tagságot betöltő személyek részére nem folyósított előlegeket, a nevükben nem vállalt garanciákat. Az Alapítvány hosszú lejáratú, kamatmentes kölcsönt egy vezető tisztségviselő részére folyósított, aminek az év végén is volt záró állománya.
3. Az Alapítvány kapcsolt vállalkozásaival nem folytatott olyan ügyleteket, amelyek lényegesek és nem a szokásos piaci feltételek között valósultak meg.
4. Az Alapítvány nem rendelkezik visszavásárolt saját üzletrésszel és részvénnyel.
5. Az Alapítvány a tárgyévben a kutatás, kísérleti fejlesztéssel kapcsolatos költséget nem számolt el.
6. Az Alapítvány tárgyévben nem kapott pénzbeli támogatást, adományt.
7. Az Alapítványnak tárgyévben környezetvédelmet közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz beszerzése nem volt, a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére céltartalékot nem képzett, környezetvédelemmel kapcsolatban költséget nem számolt el.
8. A tárgyévet is érintően az Állami Számvevőszék vizsgálati programot folytatott le az Alapítványra, valamint annak irányítása alatt álló csoportra vonatkozóan. A 25035 számú ellenőrzésében megfogalmazott átláthatósági-, fenntarthatósági-, valamint a hatékony működés érdekében javasolt intézkedések vezérlik a vezetőség minden, Alapítvánnyal kapcsolatos döntését.
9. A 2024. évi mérleg fordulónapja után történt jelentős események, amelyek jelentősen befolyásolták az alapítvány 2024. december 31-i éves beszámolóját:
Az Alapítvány élére 2025. március 6-án új Kuratórium került kinevezésre, amelynek döntése értelmében tárgyévi fordulónapra, valamint a 2023.12.31-es időpontra is vagyoneértékelést rendelt meg egy független értékbecslő irodától. Az általuk készített vélemények alapján jelentős, összesen 243 944 354 e Ft értékvesztés elszámolása bizonyult szükségesnek a 2023.12.31-i értéknapra, valamint további 24 600 000 e Ft a 2024.12.31-es értéknapra a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott tartós üzletrészre, valamint a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra együttesen. Így az Alapítvány háromszlopos beszámolót készített. Az önrevízióval korrigált, előző évek értékelési hibájából fakadó értékvesztés csak részben köthető a 2023-as üzleti évhez, de az értékvesztés korábbi évek közötti megbontáshoz nem állt rendelkezésre megfelelő információ.

Megnevezés	2023.12.31			2024.12.31		
	Méregérték	Értékvesztés	Becsült piaci érték	Méregérték	Értékvesztés	Becsült piaci érték
Optima Befektetési Zrt 100%-os részesedése	1 200 000	1 200 000	0	0	0	0
2040/A sorozatjelzésű kötvény	279 144 354	242 744 354	36 400 000	36 400 000	24 600 000	11 800 000
Összesen:	280 344 354	243 944 354	36 400 000	36 400 000	24 600 000	11 800 000

Tekintettel arra, hogy az Alapítvány a 2024. évi éves beszámolóját csak 2025 decemberben tette közzé, így annak tartalma determinálta a 2025. évi beszámolót is.

A gyors konszolidáció és vagyontmentési feladat eredményeképpen – még ha kis mértékben is – emelkedett az OPTIMA 2040/A kötvény értéke a tárgyév végére, mégpedig összesen 23,2 milliárd forintra. Az Alapítvány vezetése a konszolidáció és a vagyonvisszaszerzési folyamat megvalósítása mentén tervezi működteti az Alapítványt a beszámoló kiadását követő 12 hónapban is.

A 2025. évi mérleg fordulónapja után nem történt olyan jelentős esemény, amely hatással lenne a 2025-ös éves beszámolóra.

10. A Kurátor tudomást szerzett arról, hogy az Alapítvány 100%-os leányvállalata, az Optima Befektetési Zrt. (adószáma: 25294848-2-41) saját tőkéje egymást követő két üzleti évben nem teljesíti a jogszabályi előírások által megszabott minimumot, így az Optima Befektetési Zrt. vezérigazgatója előterjesztette döntésre az Alapítvány mint egyedüli részvényes felé a tőke rendezését. A 2026.05.28-i kurátori határozat rendelkezik a saját tőke jogszabályoknak megfelelő rendezéséről a vonatkozó intézkedési terv elfogadásával.
11. Figyelemmel arra, hogy a Kuratórium (Dr. Gion Gábor kuratórium elnöke; Dr. Koszmáli József kuratórium elnökhelyettese és Dr. Keresztes-Nagy Orsolya kuratóriumi tag) kinevezésére 2025.03.06. napján, míg a jelenlegi Kurátor (Dr. Górné Csaba Gyula) kinevezésére 2025.07.29. napján került sor, ezért a Kuratóriumnak, illetve a Kurátornak nincsen tudomása a 2025. március 6. napját megelőzően felmerülő és a 2025. üzleti év üzleti és gazdasági folyamatait befolyásoló gazdasági és üzleti eseményekről, döntésekről, tényekről, ügyletekről, így a beszámoló elfogadása nem jelenti azt, hogy a Kurátor az Alapítvány beszámolójának valódiságáért, helyállóságáért, továbbá az Alapítvány 2025. üzleti évének a működéséért felelősséget vállal, amennyiben az a 2025.03.06. napját megelőző időszakból eredő gazdasági és üzleti eseményekből, döntésekből, tényekből, ügyletekből eredő körülményből következik.
12. A korábbi ügyvezetés nem megfelelő gazdaságpolitikájának és gazdálkodásának eredményeként az Alapítvány 2025 márciusában fizetéképtelenséggel fenyegető helyzetbe került. Az új vezetőség irányítása alatt az Alapítvány számos olyan gazdasági lépést tett, amely célja a fizetéképtelenség elkerülése volt. 2025 májusára a fizetéképtelenséggel fenyegető állapot elhárult, így az Alapítvány ellen felszámolási eljárás a 2025. évben nem indult, és tudomásunk szerint az Alapítvánnyal szemben senki nem nyújtott be felszámolási eljárás megindítására irányuló kérelmet sem.
13. A Kuratórium a kinevezését követően az Alapítvány működésének átfogó átvilágítását rendelte el és folytatta le, amely során információ- és irathianyot tapasztalt, így az Alapítvány működésének és pénzügyi helyzetének teljeskörű megismerése nehézségekbe ütközött.

A Kuratórium kinevezését követően az Alapítvány mind saját magánál, mind a leányvállalatánál átfogó vagyontmentési és vagyonvisszaszerzési műveletbe kezdett, amely műveletek lényege a vagyoni helyzet felmérésében, a kockázatok csökkentésében és a nem szükséges vagyonelemek értékesítésében koncentrált. Az Alapítvány továbbá a 2025. március 6. előtt folytatott vagyongazdálkodással összefüggésben megindult büntetőeljárásba polgári jogi igényt jelentett be, és a gyanúsítottak vagyona nézve zár alá vételi indítványt tett.

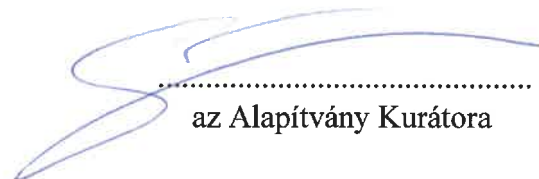
14. A 2025. üzleti évben az Alapítvány Felügyelőbizottságában több személyi változás történt.

15. A 2025. naptári évben az Alapítvány mint alperes ellen négy bírósági peres eljárás volt folyamatban. Az Alapítvány mint alperes és az Alapítvány munkavállalója (A.K.) mint felperes között munkavállaló igényeivel kapcsolatos per volt folyamatban, amely per 2025.12.31. napjáig lezárult. Az Alapítvány Felügyelőbizottsága mint alperes és Transparency International Magyarország Alapítvány mint felperes között, valamint további kettő, az Alapítvány mint alperest érintő, közérdekű adatok kiadása iránti peres eljárás volt folyamatban, amely peres eljárások 2025.12.31. napjáig nem kerültek lezárásra.
16. A tárgyévben kimutatott könyvvizsgálati díj 100%-ban a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatával kapcsolatos.
17. Mérlegen kívüli kötelezettségek: az Alapítvány kötelezettséget vállalt arra, hogy egyedüli részvényeseként minden elvárható és szükséges lépést megtesz annak érdekében, hogy az Optima Befektetési Zrt. mint az OPTIMA 2031 és OPTIMA 2031/B kötvények kibocsátója a kötvénykibocsátása alapján fennálló, illetve keletkező fizetési kötelezettségének esedékességekor, késedelem nélkül és maradéktalanul eleget tudjon tenni.

Beszámoló közzétételének internetes honlap címe

<https://www.pallasalapitvanyok.hu/alapitvanyok/v/padme/>

Budapest, 2026. június 30.



.....
az Alapítvány Kurátora

1. sz. melléklet Cash Flow-kimutatás

	Megnevezés (1000HUF)	Előző időszak	Tárgyidőszak
I.	Működési cash flow (1-13. sorok)	- 1 006 017	- 1 419 888
1a.	Adózás előtti eredmény + ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás.	- 25 664 454	10 619 939
1b.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	-	-
1.	Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	- 25 664 454	10 619 939
2.	Elszámolt amortizáció +	15 159	10 771
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +	24 600 205	- 11 390 126
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	-	-
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	- 24 989	1 181
6.	Szállítói kötelezettség változása +	614 974	- 515 055
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	- 43 063	- 59 767
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +	- 12 658	- 1 746
9.	Vevőkövetelés változása +	- 266	2 292
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	- 503 214	- 82 708
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +	12 289	85
12.	Fizetett adó (nyereség után) -	-	-
13.	Fizetett osztalék, részesedés -	0	-
II.	Befektetési cash flow (14-18. sorok)	1004159	1 163 393
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-107	-
15.	Befektetett eszközök eladása +	303 116	359 526
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	702 000	803 867
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-850	-
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	-
III.	Finanszírozási cash flow (19-26. sorok)	0	400 000
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	0	-
20.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	-
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	0	-
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	400 000
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	-
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	-
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	0	-
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	-
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +	-1 858	143 505
27.	Devizás pénzeszközök átvértékelése +	0	-
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	-1 858	143 505