



OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

Éves jelentés a 2024. december 31-én zárult üzleti évről

Pénzügyi év: 2024. január 1-től
2024. december 31-ig

Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1026 Budapest, Riadó u.1-3.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Székhelye:	1051 Budapest, Nádor u.16.

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

I. Mérleg

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023. december 31.	Tárgyév 2024. december 31.
a.	b.	c.	d.
01.	A) Befektetett eszközök	0	0
02.	I. Értékpapírok	0	0
03.	1. Értékpapírok	0	0
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
05.	a) kamatokból, osztalékokból	0	0
06.	b) egyéb	0	0
07.	II. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
08.	B. Forgóeszközök	1 244 076	2 350 606
09.	I. Követelések	0	36 192
10.	1. Követelések	0	36 192
11.	2. Követelések értékvesztése (-)	0	0
12.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	0
13.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	0
14.	II. Értékpapírok	1 207 875	2 181 913
15.	1. Értékpapírok	1 084 152	1 916 085
16.	2. Értékpapírok értékelési különbözete	123 723	265 828
17.	a) kamatokból, osztalékokból	0	1 984
18.	b) egyéb	123 723	263 844
19.	III. Pénzeszközök	36 201	132 501
20.	1. Pénzeszközök	36 201	132 501
21.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0
22.	C. Aktív időbeli elhatárolások	17	97
23.	1. Aktív időbeli elhatárolás	17	97
24.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)	0	0
25.	D. Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0
26.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN:	1 244 093	2 350 703
27.	E. Saját tőke	1 241 230	2 345 667
28.	I. Induló tőke	1 104 097	1 905 579
29.	1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	1 251 134	2 154 714
30.	2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-147 037	-249 135
31.	II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	137 133	440 088
32.	1.a) Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	-1 430	-18 960
33.	1.b) Eladott befektetési jegyek értékkülönbözete	7 783	168 468
34.	2. Értékelési különbözet tartaléka	123 723	265 828
35.	3. Előző év(ek) eredménye	1 490	7 057
36.	4. Tárgyévi eredmény	5 567	17 695
37.	F. Céltartalékok	0	0
38.	G. Kötelezettségek	2 863	5 036
39.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
40.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 863	5 036
41.	III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
42.	H. Passzív időbeli elhatárolások	0	0
43.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	1 244 093	2 350 703

II. Eredménykimutatás

		adatok ezer Ft-ban	
	A tétel megnevezése	Előző év 2023.01.01-2023.12.31.	Tárgyév 2024.01.01-2024.12.31.
a.	b.	c.	d.
01.	I. Pénzügyi műveletek bevételei	16 767	38 722
02.	II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 142	1 959
03.	III. Egyéb bevételek	0	0
04.	IV. Működési költségek	9 849	18 708
05.	V. Egyéb ráfordítások	209	360
06.	VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
07.	VII. Tárgyévi eredmény (I - II + III - IV - V - VI)	5 567	17 695

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok:

1. Az Alap neve: OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap
2. Az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételének száma (lajstromszám) és dátuma: 1111-828, 2021. január 20.
3. Az Alap típusa: nyilvános
4. Az Alap fajtája: nyíltvégű értékpapír-befektetési alap
5. Az Alap futamideje: 2021. január 20-tól határozatlan ideig.
6. Az Alap üzleti éve: 2024.01.01-2024.12.31-ig.
7. Az Alap harmonizációja: nem ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált (alternatív befektetési alap, "ABA")
8. A mérlegkészítés időpontja: 2025. április 29.
9. Alapkezelő neve: OTP Alapkezelő Zrt. székhelye: 1026 Budapest, Riadó u.1-3.
10. Letétkezelő neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.
11. Fő forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16.

Az Alap képviselőjére jogosult személy Éder György István, lakóhelye 2100 Gödöllő, Pipacs utca 17. A
12. könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Garamvölgyi Zoltán Mihály, lakóhelye 2000 Szentendre, Körte köz 7. mérlegképes igazolvány száma: MK 129785.

Az Alap esetében a könyvvizsgálat kötelező. A könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
13. székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20. A könyvvizsgálatért felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, kamarai tagsági száma: 005313.
14. Az Alap 2024. üzleti évére vonatkozó 27% ÁFÁ-val növelt bruttó könyvvizsgálati díja 1 080 eFt.

Az Alappal kapcsolatos további információkat ld. az Alapkezelő honlapján:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/fooldal>

A számviteli politika fő vonásai és az alkalmazott számviteli alapelvek

Az Alap számviteli politikája a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény ("KBFTV."), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény ("Számviteli Törvény"), a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII.11.) kormányrendelet ("Kormányrendelet"), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok alapján került kialakításra.

Az Alapkezelő részletes analitikus nyilvántartást vezet az Alap eszközeiről és kötelezettségeiről.

Az eszközök és kötelezettségek értékelési és elszámolási szabályai a Kormányrendelet 7. § előírásai szerint kerültek kialakításra.

Értékpapírok értékelése és elszámolása

- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre. Az értékpapírok eladása során az értékesítésre jutó könyv szerinti érték FIFO módszerrel kerül meghatározásra.
- Az értékpapírok a KBFTV., a Kormányrendelet, valamint az Alap kibocsátási tájékoztatója által előírt rendszerességgel piaci értéken kerülnek értékelésre.
- A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az értékpapírok után tárgyévben járó időarányos kamatok és osztalékok az értékpapírok értékkülönbözeteként kerülnek elszámolásra.

Származékos ügyletek értékelése és elszámolása

A származékos ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni, amely értéken a le nem zárt ügylet – mint pozíció – továbbértékesíthető. A származékos ügyletek értékelése egyes ügylettípusokra az értékelésekre általánosan elfogadott értékelési módszerek alapján (jellemzően a szerződésből eredő tényleges vagy becsült jövőbeni cash flow-k jelenre diszkontált értékein (DCF) alapuló modell) kerül meghatározásra.

Az Alap opciós ügyletek után fizetett opciós díjat a felmerüléskor a pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el, a Kormányrendelet 9/B. § (12) szerinti időbeli elhatárolás lehetőségével nem él.

Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek

A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az adott devizanemre vonatkozóan rögzített, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyam értékelés napján érvényes értéke kerül alkalmazásra.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az Alap sem immateriális javakkal, sem tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A mérleg egyes tételeinek magyarázata:

Eszközök:

A mérleg 15. sorában az értékpapírok beszerzési áron, ezen belül a kamatozó értékpapírok a nettó (felhalmozott kamatok nélküli) beszerzési áron szerepelnek. A 17. sorban a fordulónapon állományban lévő értékpapírok tárgyév végi felhalmozott kamatai, a 18. sorban pedig a fordulónapi (nettó) forgalmi érték és a (nettó) beszerzési ár különbsége szerepel. Az elszámolt értékkülönbségeket értékpapír sorozatonként külön táblázat mutatja be.

Források:

Az induló tőke a forgalomban lévő befektetési jegyek névértékét mutatja. A 28. sor az első kereskedési naptól kezdve kumuláltan mutatja a kibocsátott ill. visszaváltott befektetési jegyek darabszámát. Az előző évek felhalmozott eredményét a 35. sor, a tárgyévi eredményt a 36. sor tartalmazza. A portfólió értékpapírjain és egyéb eszközein elért, még realizálatlan árfolyamnyereség és időarányos kamat a 34. sorban, a befektetési jegyek adásvételéből származó realizált árfolyam különbség a 32-33. sorban szerepel.

Az eredménykimutatás egyes tételeinek magyarázata:

A pénzügyi műveletek eredménye 36 763 eFt, amely 38 722 eFt bevétel és 1 959 eFt ráfordítás különbsége. 18 708 eFt működési költség és 360 eFt egyéb ráfordítás után a nyereség 17 695 eFt.

A működési költségeket a likviditási jelentés II. táblázata részletezi, amelyben a pénzügyileg realizált oszlop tartalmazza a 2024. évi költségek azon részét, amelyet a futamidő végéig kifizetett. Az Alappal kapcsolatos azon költségeket, amelyek a fent említett táblázatban nem szerepelnek (pl.: forgalmazási díj, reklám költségek) az Alap tájékoztatójának megfelelően az Alapkezelő viseli.

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

III. Vagyonkimutatás

adatok ezer Ft-ban

Vagyonelem, ill.értékpapír fajta	Időszak nyitó állománya 2024.01.01	Időszak záró állománya 2024.12.31	Megoszlás (%)
Készpénzállomány - banki egyenlegek			
Bank	Lekötési idő		
OTP Bank Nyrt. HUF folyószámla	42	31	0,00%
OTP Bank Nyrt. EUR folyószámla	4 353	80	0,00%
OTP Bank Nyrt. USD folyószámla	1 006	90	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2023.12.29 - 2024.01.02	30 800	0	0,00%
OTP Bank Nyrt. HUF 2024.12.30 - 2025.01.02	0	132 300	5,63%
Banki egyenlegek összesen:	36 201	132 501	5,63%
Átruházható értékpapírok			
Értékpapír neve	Futamidő	Tőzsdei értékpapír	Tőzsdén kívüli értékpapír
Államkötvények:		148 904	6,34%
2029/A 2020.06.24 - 2029.05.23	0	133 643	5,69%
2032/A 2022.01.19 - 2032.11.24	0	15 261	0,65%
Diszkont kincstárjegyek:	29 781	71 682	3,05%
D240124 2023.06.21 - 2024.01.24	28 209	0	0,00%
D240626 2023.06.28 - 2024.06.26	1 572	0	0,00%
D250219 2024.02.21 - 2025.02.19	0	61 850	2,63%
D250430 2024.04.30 - 2025.04.30	0	9 832	0,42%
Befektetési jegyek:	1 178 094	1 961 327	83,44%
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	16 591	21 583	0,92%
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	640 217	1 201 106	51,10%
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	86 034	96 933	4,12%
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	108 274	218 608	9,30%
ISHARES JPM USD EM BND USD A	59 162	116 421	4,95%
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	31 827	44 583	1,90%
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	22 384	25 524	1,09%
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	160 467	200 077	8,51%
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	53 138	36 492	1,55%
Átruházható értékpapírok összesen:	1 207 875	0	2 181 913
Egyéb eszközök			
Követelések	0	36 192	1,54%
Aktív időbeli elhatárolások	17	97	0,00%
Származékos ügyletek értékelési különbözete	0	0	0,00%
Egyéb eszközök összesen:	17	36 289	1,54%
ESZKÖZÖK MINDÖSSZESEN:	1 244 093	2 350 703	100,00%
Kötelezettségek			
1. Hitelállomány:	0	0	0,00%
2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:			
Alapkezelői díj	929	1 840	36,54%
Letétkezelői díj	143	273	5,42%
Költségként elszámolt egyéb tétel	1 108	824	16,36%
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	683	2 099	41,68%
3. Céltartalékok:	0	0	0,00%
4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:	0	0	0,00%
Kötelezettségek összesen:	2 863	5 036	100,00%
NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK:	1 241 230	2 345 667	

IV. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma :	1 104 096 963	1 905 579 028
---	---------------	---------------

V. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft/jegy):

	2023.12.31	2024.12.31
Jelen dokumentum alapján:	1,124204	1,230947
A hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján:	1,124686	1,231349 *

*Az Alap több kibocsátott befektetési jegy sorozatot is tartalmaz. A fenti információk portfólióra vonatkozó összértéket (nettó eszközérték és forgalomban lévő befektetési jegyek száma), illetve súlyozott átlagértéket (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) mutatnak. Az információk további részletezését ld. VI. pont.

A kismértékű eltérés oka, hogy a hivatalosan közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték az Alapkezelési Szabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon, míg a jelen dokumentumban szereplő érték a Számviteli Törvény és Kormányrendelet előírásai szerint kerül meghatározásra.

Az alábbiakban bemutatott "Közzétett Nettó eszközérték" a 2025.01.02-án kalkulált és 2024.12.31-i értéknapi (T nap) vonatkozó nettó eszközértéket mutatja, amely T-1 munkanapi (2024.12.30) záró készlettel, T napi árfolyammal és T naptári napig felhalmozott folyószámla kamatokkal számított érték, míg a számviteli beszámoló minden adata 2024.12.31-ére vonatkozik."

	Közzétett Nettó Eszközérték	Éves beszámoló
Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0
Követelések	123 795	36 192
Értékpapírok	2 218 778	2 181 913
Pénzeszközök	170	132 501
Aktív időbeli elhatárolások	0	97
Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0	0
Eszközök összesen	2 342 743	2 350 703
Kötelezettségek	2 964	5 036
Passzív elhatárolások	0	0
Nettó eszközérték / Saját tőke	2 339 779	2 345 667

VI. Az Alap értékpapír portfóliójának összetétele

Megnevezés	2024.01.01	Megoszl.(%)	2024.12.31	Megoszl.(%) *
a) tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok:	1 207 875	97,09%	2 181 913	92,83%
b) más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
a fentiekből:				
c) a közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok:	29 781	2,40%	71 682	3,05%
d) egyéb átruházható értékpapírok:	0	0,00%	0	0,00%
e) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:	29 781	2,40%	220 586	9,39%

A portfólió összetételében a tárgyidőszakban bekövetkezett változások leírása

A portfólió összetételében bekövetkezett egyes változások tételes bontását ld. III. pont.

VII. Az Alap eszközeinek alakulása

Megnevezés	2023. december 31- el zárult üzleti év	2024. december 31- el zárult üzleti év
a) befektetésekből származó jövedelem:	15 625	36 763
b) egyéb bevétel:	0	0
c) kezelési költségek (alapkezelői díj):	-7 969	-16 060
d) a letétkezelő díjai:	-454	-868
e) egyéb díjak és adók:		
bizományosi díj:	-7	-25
bankköltség:	-92	-69
felügyeleti díj:	-318	-607
egyéb költség és ráfordítás:	-1 218	-1 439
f) nettó jövedelem:	5 567	17 695
g) felosztott jövedelem (fizetett hozam):	0	0
újra befektetett jövedelem:	5 567	17 695
h) a tőkeszámla változása:	473 900	944 637
i) a befektetések értéknövekedése, illetve értéksökkenése:	146 568	142 105
j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire: (*)	0	0

*Tárgyidőszakban, illetve megelőző időszakban ilyen tételek nem merültek fel.

VIII. Összehasonlító táblázat a nettó eszközértékek és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékek alakulására

A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és nettó eszközértéke:

	Elért hozamok éves bontásban	Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	Fordulónapi nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft/db)
2021. január 20.		200 000 000	200 000 000	1,000000
2021. december 31.	4,90%	301 078 114	315 837 062	1,049020
2022. december 31.	-8,75%	642 673 332	615 195 564	0,957245
2023. december 31.	17,44%	1 104 096 963	1 241 229 911	1,124204
2024. jan.. 31.		1 149 645 036		1,136341
2024. febr.. 29.		1 191 611 563		1,145955
2024. márc.. 28.		1 243 255 744		1,150442
2024. ápr.. 30.		1 308 233 029		1,133860
2024. máj.. 31.		1 371 161 887		1,145224
2024. jún.. 28.		1 433 551 570		1,168307
2024. júl.. 31.		1 510 774 000		1,193813
2024. aug.. 30.		1 575 617 916		1,196462
2024. szept.. 30.		1 644 948 831		1,214321
2024. okt.. 31.		1 722 178 068		1,202388
2024. nov.. 29.		1 796 406 634		1,243386
2024. december 31.	9,50%	1 905 579 028	2 345 666 566	1,230947

A fenti táblázatban az induló és évvégi adatok a számviteli adatokból meghatározott értékek, míg a tárgyév hóvégi adatai az évközi közzétett értékek.

Az OTP Cél dátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap 2024.évi hozama az Alapot terhelő költségek levonása után:

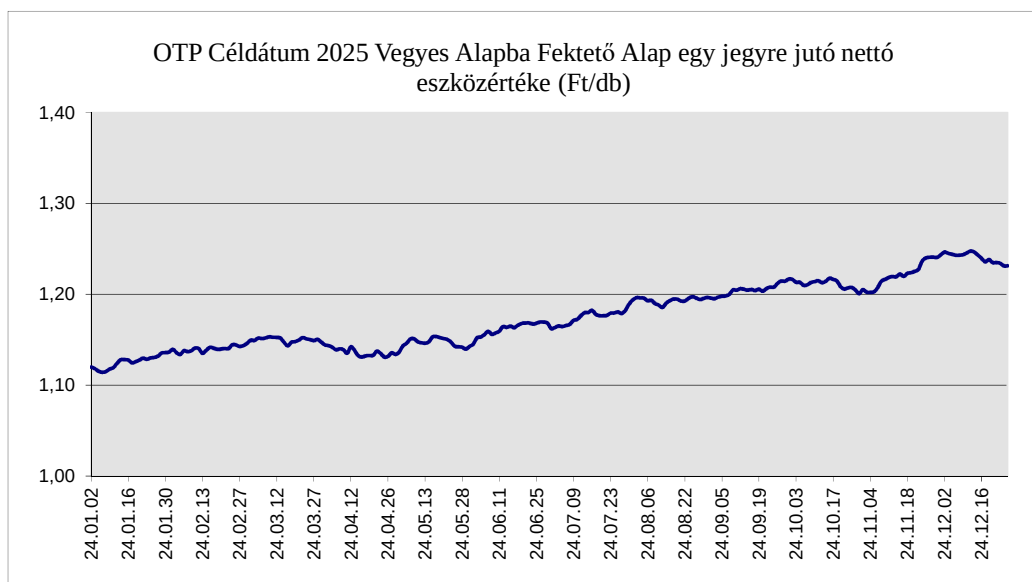
9,50%

Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek darabszámának havi változása:

'A' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. január	53 962 824	8 414 751
2024. február	52 237 690	10 271 163
2024. március	57 737 073	6 092 892
2024. április	75 914 881	10 937 596
2024. május	71 891 570	8 962 712
2024. június	70 792 828	8 403 145
2024. július	82 921 926	5 699 496
2024. augusztus	75 528 995	10 685 079
2024. szeptember	75 737 892	6 406 977
2024. október	88 040 315	10 811 078
2024. november	81 418 328	7 189 762
2024. december	108 746 819	8 223 021
Összesen:	894 931 141	102 097 672

'T' sorozat (névérték 1 Ft)	Kibocsátás mennyisége (db)	Visszaváltás mennyisége (db)
2024. február	8 648 596	0
Összesen:	8 648 596	0

Az Alap nem fizetett hozamot a beszámolási időszakban.



Éves jelentés - OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

IX. A származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

A származékos ügyletek és kapcsolódó kötelezettségvállalások a XV. pontban az értékpapírok értékkülönbözetének részletezésével együtt kerülnek bemutatásra.

X. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

Az Alapkezelő működésére vonatkozó belső szabályzatok a KBFTV., valamint egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra. Az Alapkezelő működésében ugyanakkor tárgyidőszak folyamán jelentős változás nem történt.

Az Alapkezelő által végzett tevékenységeket és működésre vonatkozó további részleteket ld.

https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/hu/bemutatkozas.jsp

Az Alap kibocsátási tájékoztatója és kezelési szabályzata szintén a KBFTV. és egyéb vonatkozó jogszabályok előírásai szerint kerültek kialakításra, illetve módosításra.

Az ennek keretében is részletezett, az Alap működését befolyásoló befektetési politika tekintetében jelentős változás nem történt.

XI. Az Alapkezelő által fizetett javadalmazások az Alapkezelő egészére és az Alap kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek kapcsán:

Az Alapkezelő által 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Összeg
Rögzített javadalmazás	1 248 787
Változó javadalmazás	1 442 483
Összesen	2 691 270

Az Alap kockázati profiljára lényeges hatást gyakorlók körében 2024. évben kifizetett összes:

eFt.

Megnevezés	Ügyvezetők	Egyéb munkavállalók	Összesen
Kedvezményezettek száma	4	22	26
Nyereségrészesedés	0	0	0
Teljes javadalmazás *	454 212	835 713	1 289 925

*A fenti számok az alapkezelő által kifizetett összes (nem csak az adott alapra vonatkozó) javadalmazást tartalmazzák.

XII. Kockázatkezelésre vonatkozó információk

a) nem likvid jellegűknél fogva különleges szabályok alá tartozó eszközök:

Az Alap portfóliója sem tárgyidőszakban, sem előző időszakban nem tartalmazott nem likvid jellegénél fogva különleges kezelési szabály alá tartozó eszközöket.

b) likviditáskezeléssel kapcsolatos megállapodások bemutatása

Az Alapkezelő az Alap nevében sem tárgyidőszakban, sem a megelőző időszakban nem kötött új, az Alap portfóliójával kapcsolatos likviditáskezelési feladatok ellátására vonatkozó szerződéses megállapodást.

Az Alapkezelő alapvetően éven belül lejáró likvid magyar állampapírokból illetve feltörhető lekötött betétben tartja az alap likviditását a kezelési szabályzatban meghatározott limitek betartásával.

A likviditáskezelés során a tranzakciós költségek csökkentése érdekében az Alapkezelő megvizsgálja a likviditási többlettel, illetve a likviditás hiánnyal rendelkező alapokat, és azok magyar állampapír állományának javára, illetve terhére, az alapok között köt piaci áras adásvételi ügyleteket. Így a likviditáskezelés során első körben az OTP Alapkezelő által kezelt alapok között kerül sor tranzakciókra, elsősorban diszkontkincstárjegyekkel. Amennyiben ezek után nettó kitétsége marad az alapoknak, további likviditáskezeléshez kapcsolódó ügyleteket az Alapkezelő külső partnerekkel köt piaci áras tranzakciók keretében.

c) az Alap aktuális kockázati profilja és az Alapkezelő által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának "Jelentős kockázati tényezők" c., illetve a Kezelési Szabályzatának "A kockázati tényezők bemutatása" c. fejezetei tartalmazzák.

A Társaság likviditási politikája a Bizottság 2012. december 19-i, a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete („ABAK-rendelet”) 46-48. cikkének megfelelően lett kialakítva.

A Társaság likviditási politikája az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendelet („79/2014. Korm. rendelet”) 24. paragrafusának megfelelően lett kialakítva.

XIII. Tőkeáttétel mértékében bekövetkezett változások

	2023.12.31	2024.12.31	Változás 2024/2023
Tőkeáttétel *	1 243 456 239	2 342 821 079	88,4120%

* A tőkeáttétel kiszámítása az ABAK-rendelet 6-11. cikkével összhangban történt.

XIV. Egyéb információk

a) Az Alap illikviddé vált eszközeinek bemutatása

Az Alapkezelő részéről az Alap vonatkozásában sem a tárgyidőszakban, sem az előző időszakban nem történt a KBFTV. szerinti illikviddé vált eszközök elkülönítése.

b) Az Alap által tőzsdén nem jegyzett társaság felett történő ellenőrzésből befolyást biztosító részesedésszerzések

Az Alap részéről sem tárgyidőszakban, sem megelőző időszakban nem történt tőzsdén nem jegyzett társaságban ellenőrző befolyást biztosító részesedésszerzés.

c) Egyéb információk

A befektetési alapot az Alapkezelő tevékenységének ellátásáért, valamint a Kezelési Szabályzat 36.1 pontjában felsorolt közvetített és közvetített szolgáltatásnak nem minősülő egyéb szolgáltatásokért felszámított díj maximális nagysága az alap nettó eszközértékének éves 0.5%-a. Az alap portfóliójában potenciális befektetésként szereplő, egyenként a nettó eszközérték legalább 20%-át kitevő más befektetési alapok, egyéb kollektív befektetési formákat terhelő befektetési alapkezelési díjak mértéke közül a legnagyobb díjmérték a nettó eszközérték éves 2%-a.

Éves jelentés - OTP Cél dátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

XV. Értékpapírok értékkülönbségének részletezése, valamint a származékos ügyletek és a kapcsolódó kötelezettségvállalások bemutatása

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír			Értékkülönbség		Piaci érték
megnevezése	futamideje	Beszerzési ár	kamatból, osztalékból	egyéb piaci megítélésből	
Államkötvények:			142 928	3 992	148 904
2029/A	2020.06.24 - 2029.05.23	127 824	1 900	3 919	133 643
2032/A	2022.01.19 - 2032.11.24	15 104	84	73	15 261
Diszkont kincstárjegyek:			70 905	777	71 682
D250219	2024.02.21 - 2025.02.19	61 190	0	660	61 850
D250430	2024.04.30 - 2025.04.30	9 715	0	117	9 832
Befektetési jegyek:			0	259 075	1 961 327
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY			0	9 734	21 583
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT			0	148 982	1 201 106
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT			0	1 933	96 933
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT			0	14 372	218 608
ISHARES JPM USD EM BND USD A			0	18 792	116 421
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP			0	3 288	44 583
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS			0	4 571	25 524
XTRACKERS MSCI WORLD 1C			0	54 143	200 077
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND			0	3 260	36 492
MINDÖSSZESEN:			1 916 085	263 844	2 181 913

XVI. Értékpapír-finanszírozási és a teljes hozam-csereügyletek bemutatása:

Az Alapban a tárgyidőszakban sem értékpapír-finanszírozási ügyletek, sem teljes hozam-csereügyletek nem fordultak elő.

Éves jelentés - OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVII. A mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő megjegyzések

Saját tőke mozgástábla

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedés	Csökkenés	Záró egyenleg
Induló tőke változása:	1 104 097	903 580	-102 098	1 905 579
Tőkenövekmény változásának levezetése:				
Jegyforgalmazás értékkülönbözete:	6 353	160 685	-17 530	149 508
Értékelési különbözet:	123 723	265 828	-123 723	265 828
Eredménytartalék:	1 490	5 567	0	7 057
Tárgyévi eredmény:	5 567	17 695	-5 567	17 695
Tőkenövekmény összesen:	137 133	449 775	-146 820	440 088
Saját tőke összesen:	1 241 230	1 353 355	-248 918	2 345 667

Likviditási jelentés

I. Hitelállomány összetétele

Felvétel időpontja	Hitelező	Hitel összege	Lejárat ideje	Hátralékos összeg
-	-	-	-	-

II. Költségek összetétele

adatok Ft-ban

Költségelem megnevezése	2023. évi költség	2023. évben pénzügyileg realizált	2024. évi költség	2024. évben pénzügyileg realizált
Alapkezelési díj	7 968 732	7 039 597	16 060 467	14 221 007
Letétkezelői díj	454 376	311 018	867 694	594 678
Bizományosi díj	7 165	7 165	24 853	24 853
Bankköltség	91 591	91 591	68 866	68 866
Felügyeleti díj	318 000	219 000	607 000	417 000
Könyvvizsgálat díja	1 008 990	0	1 079 500	445 160
Összesen:	9 848 854	7 668 371	18 708 380	15 771 564

Éves jelentés - OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

XVIII. Cash flow kimutatás		adatok ezer Ft-ban	
		2023.01.01- 2023.12.31.	2024.01.01- 2024.12.31.
I.	Működési cash flow	-1 194	-51 130
1.	Tárgyévi eredmény (kapott hozamok nélkül)	1 944	11 451
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	146 568	142 105
5.	Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének eredménye	-6 222	-28 482
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.1.	Követelések változása	0	-36 192
9.2.	Értékpapírok értékelési különbözetének változása	-146 568	-142 105
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	2 049	2 173
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 035	-80
13.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	0	0
	Származékos ügyletek állományváltozása	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-508 439	-797 207
17.	Értékpapírok beszerzése -	-725 538	-1 244 650
18.	Értékpapírok eladása, beváltása +	213 476	441 199
19.	Kapott hozamok +	3 623	6 244
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	473 900	944 637
20.	Befektetési jegy kibocsátás +	573 766	1 064 265
22.	Befektetési jegy visszavásárlása -	-99 866	-119 628
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
IV.	Pénzeszközök változása	-35 733	96 300
	Pénzeszközök nyitó értéke	71 934	36 201
	Pénzeszközök záró értéke	36 201	132 501

Megjegyzések:

1. A részletező sorok számozása a Kormányrendelet 4. sz. melléklete szerint.
2. A 9. Forgóeszközök állományváltozása sor további bontásra került.
3. További részletező sor került beiktatására "Származékos ügyletek állományváltozása" megnevezéssel sorszámozás nélkül.

XIX. Portfólió jelentés értékpapíralapra**Alapadatok:**

Alap neve:	OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap
Alap lajstromszáma:	1111-828
Alapkezelő neve:	OTP Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	OTP Bank Nyrt.
Nettó Eszközérték számítás típusa:	T

Ft

Tárgynap (T):	2024.12.31
Saját tőke:	2 345 666 566
Egy jegyre jutó NEÉ:	1,230947
Darabszám:	1 905 579 028

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:**adatok eFt-ban****I. KÖTELEZETTSÉGEK****Összeg %**

I/1. Hitelállomány:	Futamidő	0	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek és elhatárolt költségek:		5 036	100,00
Alapkezelői díj		1 840	36,54
Letétkezelői díj		273	5,42
Költségként elszámolt egyéb tétel		824	16,36
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség		2 099	41,68
I/3. Céltartalékok:		0	0,00
I/4. Egyéb passzív időbeli elhatárolás:		0	0,00

Kötelezettségek összesen:	5 036	100,00
----------------------------------	--------------	---------------

II. ESZKÖZÖK**Összeg %**

II/1. Folyószámla, készpénz (összes):			201	0,01	
II/2. Egyéb követelés:			36 192	1,54	
II/3. Lékötött bankbetétek (összes):	Bank	Devizanem	Futamidő	132 300	5,63
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű bankbetétek:				132 300	5,63
	OTP	HUF	24.12.30 - 25.01.02	132 300	5,63
II/4. Értékpapírok (összes):	Devizanem	Névérték devizában		2 181 913	92,82
II/4.1. Állampapírok (összes):				220 586	9,38
II/4.1.1. Magyar államkötvények (összes):				148 904	6,33
2029/A államkötvény	HUF	155 500		133 643	5,68
2032/A államkötvény	HUF	17 000		15 261	0,65
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):				71 682	3,05
D250219 diszkont kincstárjegy	HUF	63 000		61 850	2,63
D250430 diszkont kincstárjegy	HUF	10 000		9 832	0,42
II/4.5. Befektetési jegyek (összes):				1 961 327	83,44
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):				1 961 327	83,44
OTP BUX ETF ALAP BEFJEGY	HUF	7 085		21 583	0,92
OTP MAXIMA BEFJEGY B SOROZAT	HUF	256 406		1 201 106	51,10
OTP PRÉMIUM PÉNZPIACI I SOROZAT	HUF	71 886		96 933	4,12
ISHARES GLBL INFL LNKD GOVT	USD	3 654		218 608	9,30
ISHARES JPM USD EM BND USD A	USD	51 842		116 421	4,95
XTRACKERS EUR HIGH YIELD CORP	EUR	6 768		44 583	1,90
XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS	EUR	1 152		25 524	1,09
XTRACKERS MSCI WORLD 1C	EUR	4 305		200 077	8,51
XTRACKERS USD HIGH YIELD BOND	USD	7 250		36 492	1,55
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):				97	0,00

Eszközök összesen:	2 350 703	100,00
---------------------------	------------------	---------------

Megjegyzés: a magyar forintban kibocsátott értékpapírok névértéke ezer forintban van megadva.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap

Kibocsátói Nyilatkozat :

Az Alap alapkezelői feladatait ellátó OTP Alapkezelő Zrt. (székhely: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-043959, adószám: 11766199-4-41, továbbiakban Alapkezelő) képviselőjében, amely olyan nyilvános, zártvégű befektetési alapokat is létrehozó és kezelő gazdasági társaság, amely a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (továbbiakban "PM Rendelet") 1. paragrafusa értelmében az általa létrehozott és kezelt nyilvános, zártvégű befektetési alapok (továbbiakban Alapok) tekintetében tájékoztatási kötelezettség teljesítésére kötelezett jogi személynek minősül, az alábbi nyilatkozatot tesszük

A PM Rendelet 1. melléklet 2.4 pontja alapján kijelentjük, hogy

- az alkalmazható számviteli jogszabályok és előírások alapján, az Alapok éves beszámolóit valós és megbízható képet adnak az Alapok eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá
- az Alapok Üzleti-Vezetőségi jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Kelt: BUDAPEST, 2025. április 29.

.....
Éder György István
vezérigazgató
OTP Alapkezelő Zrt.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Alapkezelő Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt OTP Céldátum 2025 Vegyes Alapba Fektető Alap_éves jelentés_2024_final.pdf¹ digitális fájlban lévő 2024. évi éves jelentés I., II., III., IV., V., VII., VIII., XI., XV., XVI., XVII. és XIX. pontjaiban közzétett számviteli információinak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel (a „Törvény”), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az egyéb információkért és az éves jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2024. évi éves jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
D2B200D64B3DB12ECD7D09EEA705A5CE0CE177709407EF73472F05036B9D921B

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap tevékenység folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a tevékenységet folytatni.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A Törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2025. április 29.

Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313