



Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2024.12.31

MÉRLEG
ESZKÖZÖK



Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	133.002	191.606
I. Immateriális javak	119.369	178.591
1. Alapítás átszervezés aktivált értéke	-	-
2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	-	-
3. Vagyoni értékű jogok	119.369	178.591
4. Szellemi termékek	-	-
5. Üzleti vagy cégérték	-	-
6. Immateriális javakra adott előlegek	-	-
7. Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
II. Tárgyi eszközök	1.144	2.025
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-
2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-
3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	1.144	2.025
4. Tenyészállatok	-	-
5. Beruházások, felújítások	-	-
6. Beruházásokra adott előlegek	-	-
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
III. Befektetett pénzügyi eszközök	12.489	10.990
1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-
2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	-	-
3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	-	-
4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
5. Egyéb tartós részesedés	-	-
6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	-	-
7. Egyéb tartósan adott kölcsön	12.489	10.990
8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	-
9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-	-
IV. Halasztott adókövetelés	-	-
B. FORGÓESZKÖZÖK	1.891.024	2.561.571
I. Készletek	-	-
1. Anyagok	-	-
2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	-	-
3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok	-	-
4. Késztermékek	-	-
5. Áruk	-	-
6. Készletekre adott előlegek	-	-
II. Követelések	275.013	361.355
1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	191.833	253.048
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
5. Váltókövetelések	-	-
6. Egyéb követelések	83.180	108.307
7. Követelések értékelési különbözete	-	-
8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
III. Értékpapírok	108.079	123.693
1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-
2. Jelentős tulajdoni részesedés	-	-
3. Egyéb részesedés	94.270	105.016
4. Saját részvények, saját üzletrészek	-	-
5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
6. Értékpapírok értékelési különbözete	13.809	18.677
IV. Pénzeszközök	1.507.932	2.076.523
1. Pénztár, csekkek	-	-
2. Bankbetétek	1.507.932	2.076.523
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	23.054	27.237
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	15.334	1.805
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7.720	25.432
3. Halasztott ráfordítások	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.047.080	2.780.414

Budapest, 2025. január 31.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

MÉRLEG
FORRÁSOK



Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
D. SAJÁT TŐKE	1.501.861	2.095.964
I. Jegyzett tőke	600.000	600.000
<i>Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	-	-
II. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
III. Tőketartalék	40.650	40.650
IV. Eredménytartalék	-	-
V. Lekötött tartalék	-	-
VI. Értékelési tartalék	-	-
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
VII. Adózott eredmény	861.211	1.455.314
E. CÉLTARTALÉKOK	2.526	397
1. Céltartalék várható kötelezettségekre	2.526	397
2. Céltartalék jövőbeni költségekre	-	-
3. Egyéb céltartalék	-	-
F. KÖTELEZETTSÉGEK	154.139	246.606
I. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	-	-
2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények	-	-
3. Tartozások kötvénykibocsátásból	-	-
4. Beruházási és fejlesztési hitelek	-	-
5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	-	-
6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
10. Halasztott adókötelezettség	-	-
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	154.139	246.606
1. Rövid lejáratú kölcsönök	-	-
<i>Ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények</i>	-	-
2. Rövid lejáratú hitelek	-	-
3. Vevőktől kapott előlegek	-	-
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	461	4.356
5. Váltótartozások	-	-
6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	21.085	37.002
7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	132.593	205.248
10. Kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	388.554	437.447
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	388.554	437.447
3. Halasztott bevételek	-	-
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.047.080	2.780.414

Budapest, 2025. január 31.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

EREDMÉNYKIMUTATÁS
 (összköltség eljárással)

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1.989.262	2.820.578
02. Export értékesítés nettó árbevétele	-	-
I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	1.989.262	2.820.578
03. Saját termelésű készletek állományváltozása	-	-
04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	-	-
II. Aktivált saját teljesítmények értéke (±03+04)	-	-
III. Egyéb bevételek	856	2.900
<i>Ebből: visszairt értékvesztés</i>	-	-
05. Anyagköltség	9.055	9.065
06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	473.451	588.025
07. Egyéb szolgáltatások értéke	10.074	13.419
08. Eladott áruk beszerzési értéke	-	-
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	126	39
IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	492.706	610.548
10. Bérköltség	425.879	463.800
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	64.422	74.181
12. Bérjárulékok	71.726	79.137
V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	562.027	617.118
VI. Értékcsökkenési leírás	28.279	48.856
VII. Egyéb ráfordítások	67.836	73.354
<i>Ebből: értékvesztés</i>	-	-
A. ÜZEMI ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VII)	839.270	1.473.602
13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	-	-
<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	-	-
14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	-	-
<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	-	-
15. Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek, árfolyamnyereségek	-	-
<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	-	-
16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	103.005	88.537
<i>Ebből kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	103.005	88.537
17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	30.448	41.004
<i>Ebből: értékelési különbözet</i>	21.633	16.995
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	133.453	129.541
18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól adott</i>	-	-
19. Befektetett pénzügyi eszközökből szárm. ráfordítások, árfolyamveszteségek	-	-
<i>Ebből kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	-	-
20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-	-
<i>Ebből kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	-	-
21. Részes., értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	-	-
22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	25.146	3.981
<i>Ebből: értékelési különbözet</i>	7.643	-
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21 +22)	25.146	3.981
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	108.307	125.560
C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)	947.577	1.599.162
X. Adófizetési kötelezettség	86.366	143.848
X/1. Halasztott adókülönbözet (±)	-	-
D. ADÓZOTT EREDMÉNY (±C-X±X/1)	861.211	1.455.314

Budapest, 2025. január 31.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2024.12.31

I. Általános rész – a Társaság bemutatása

A Társaság tulajdonosa 2021. április 1-jén határozott arról, hogy 2021. április 8. napjával az Alapkezelő nevét Eurizon Asset Management Hungary Zrt.-re módosítja, amelynek cégbírósági bejegyzése 2021. április 30-án megtörtént.

A CIB Befektetési Alapkezelő Kft. - a Társaság jogelődje - 1997. április 1-jén alakult. 1999. december 31-én a CIB Befektetési Alapkezelő Kft. átalakulásával, 20 millió Ft jegyzett tőkével jött létre a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., melynek cégbírósági bejegyzése 2000. április 3-án, Cg. 01-10-044283 bejegyzési számon megtörtént.

A 2002. március 19-i rendkívüli közgyűlésen a 7/2002. (III.19) számú közgyűlési határozat alapján alaptőke emelésre került sor. A tőkeemelés 28.000 db névre szóló 10.000 forint névértékű törzsrészvény zártkörű forgalomba hozatalával történt, ezzel a CIB Közép-Európai Nemzetközi Bank közvetlen irányítást biztosító befolyást szerzett a Társaságban.

2008. január 1-től a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. és az IE Befektetési Alapkezelő Zrt. közös tulajdonosi körbe került, és a közös közvetett tulajdonos - az Intesa Sanpaolo S.p.A - a két társaság tevékenységének integrálása mellett döntött. A Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2008. május 31-i fordulónappal jegyezte be az IE Befektetési Alapkezelő Zrt. beolvadását a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.-be. Az átalakulás következtében a Társaság alaptőkéje 600.000 ezer Ft-ra emelkedett, részvényei nyomdai úton előállított részvényekről dematerializált úton előállított részvényekre változtak.

2013. január 14-én a luxemburgi székhelyű, Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital S.A. megvásárolta a Társaság részvényeinek 100% - át a korábbi tulajdonosoktól. Ezt követően az Alapkezelő és az Alap felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete H-EN-III-1152/2012. számú határozatával engedélyezte, hogy a VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. (székhely: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia, cg.: 35 786 272) az Alapkezelőben 100%-os közvetlen minősített befolyást szerezzen.

Ennek értelmében az Alapkezelő tulajdonosi szerkezete 2013. március 22-től az alábbiak szerint megváltozott:

<i>Részvényes neve, székhelye</i>	<i>Tulajdoni és szavazati hányad</i>
Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., ¹ Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia	100%.

A Társaság fő tevékenységi körei az alap- és vagyonkezelés (holding), mely tevékenységek végzéséhez szükséges PSZÁF határozat száma: III/100.036-4/2002.

Az éves beszámolót - mely az üzleti jelentéssel együtt megtekinthető a Társaság székhelyén (1024 Budapest, Petrežselyem utca 2-8.), illetve a www.eurizon.hu és www.kozzetetelek.hu internetes honlapokon - a Társaság Elnök-vezérigazgatója, Komm Tibor (Budapest) írja alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szarvas Hajnalka (Budaörs), MKVK tagsági száma: 005105.

A Társaság a 2024. évi üzleti év - törvényileg előírt - könyvvizsgálatának ellátásával az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (1132 Budapest, Váci út 20.; MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165) bízta meg. A könyvvizsgálatért felelős személy Szépfalvi Zsuzsanna tag könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma 005313.

A Társaság Igazgatóságának tagjai 2024.12. 31-én:	A Társaság Felügyelő Bizottságának tagjai 2024.12.31-én:
Komm Tibor (Budapest)	Marco Bus (Luxemburg)
Liuba Samotyeva (Milánó)	RNDr. Ing. Marian Matusovic (Pozsony)
Maria Bruna Riccardi (Milánó)	Péteryne Szőgyi Zita (Budapest)
Emiliano Laruccia (Luxemburg)	
Jerome Debortolis (Luxemburg)	

¹ Korábbi nevén VÚB Asset Management, správ. spol., a.s

A Társaság az Intesa Sanpaolo S.p.a. tulajdonában lévő Eurizon csoport tagjaként összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevont leányvállalat. Az összevont éves beszámolót az Intesa Sanpaolo S.p.a. (Piazza San Carlo 156, 10 121 Torino, Italy) készíti.

II. A számviteli politika bemutatása

A Társaság kettős könyvvitelt vezet, és éves beszámolóját

- a többször módosított 2000. évi C. törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény”), valamint
- az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. Kormányrendelet által meghatározott előírásoknak megfelelően készíti.

A Társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel, így az éves beszámoló részét képező mérleg fordulónapja 2024. december 31-e. A Társaság a mérlegkészítésének napját a mérleg fordulónapot követő 5. munkanapban határozta meg.

A Társaság a jogszabályi előírásoktól nem tért el az üzleti év folyamán.

A Társaság 2023. és 2024. évi éves beszámolójában található adatok teljes mértékben összehasonlíthatók.

A Társaság az éves beszámolóját a Számviteli törvényben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, ezer forintban készíti el. A Társaság a Számviteli törvény 1. sz. melléklete szerinti mérlegsémák közül az "A" változatot választotta, az eredménykimutatást pedig a 2. sz. mellékletben meghatározott összköltség eljárással, "A" változatban készíti el.

A Társaság a mérleg és eredménykimutatás sorait nem vonta össze, nem részletezte tovább és nem vett fel új tételt a mérleg sorok közé.

A Társaság eszközei és kötelezettségei az egyes mérleg sorokba egyértelműen besorolhatók, továbbá az eszközök és források minősítése nem változott az előző üzleti évhez képest.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Társaság az éven túli lejáratú követelésekből és kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészek összegét a megfelelő éven belüli lejáratú mérleg sorba sorolta át.

A Társaság jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes abszolút összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.

Nem jelentős összegű hiba a Társaságnál, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes, előjeltől független összege nem haladja meg az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át.

Az Alapkezelő kivételes nagyságú, illetve előfordulású eseményeknek tekinti és a kiegészítő mellékletben minden esetben bemutatja az Alapkezelő menedzsmenete által ilyen nagyságúnak ítélt gazdasági eseményeket.

A Társaság a Számviteli törvényben meghatározott analitikus nyilvántartásokat integrált központi számítógépes rendszerben vezeti.

A Társaság Cash flow-kimutatását az I. sz. melléklet tartalmazza.

A Társaság nem él a Számviteli törvény 57. § (3) bekezdése szerinti érték helyesbítés lehetőségével.

Immateriális javak és tárgyi eszközök

A Társaság az immateriális javakat és tárgyi eszközöket bekerülési értéken értékeli, csökkentve azt a Számviteli törvény előírásai szerint alkalmazott leírásokkal és növelve a visszaírás összegével.

Az értékcsökkenési leírás rendszerében az előző évhez képest nem történt változás. Az értékcsökkenési leírás elszámolásának meghatározó elemei a következők:

- az értékcsökkenési kulcsok meghatározása az eszközök várható hasznos élettartama alapján történik;
- az értékcsökkenési leírás meghatározása lineáris módszerrel történik;
- a 200 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközök esetében azonnali leírást alkalmaz a Társaság;
- a Társaság bizonyos eszközök esetében egyedileg maradványértéket határoz meg a számviteli politikában rögzített szabályok szerint;
- a Társaság eszközei értékcsökkenési leírásának meghatározására az alábbi kulcsokat alkalmazza:

	<i>Értékcsökkenés %</i>
Vagyon értékű jogok	20-33
Számítástechnikai eszközök és informatikai berendezések	33
Bútorok	14,5
Járművek	20

Az értékcsökkenési leírást a Társaság havonta számolja el.

Készletek

A Társaság jellemzően nem rendelkezik készletekkel.

Követelések

A Társaság követeléseit az elfogadott, az elismert összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken mutatja ki.

A devizaköveteléseket és a deviza alapú követeléseket a Társaság a hó végi záraskor, valamint az év végén átértékeli az időszak végi MNB árfolyamra.

Értékpapírok

A Társaság az értékpapírokat beszerzéskor egyedileg minősíti és a törvényileg meghatározott valós értékelés kategóriákba sorolja. Ennek megfelelően a kereskedési célú, illetve az értékesíthető értékpapírok - az analitikában megjelölt értékesíthető kategóriába tartozó értékpapírok kivételével - valós értéken, a lejáratig tartott értékpapírok pedig nettó beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásra.

A Társaság mérlegkészítéskor egyedileg minősíti értékpapírjait, és a számviteli politikában rögzített értékelési elveknek megfelelően elszámolja a szükséges értékvesztést, illetve az értékelési különbözetet.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapír után értékvesztés nem kerül elszámolásra, az ilyen értékpapírok beszerzési érték fölé, illetve alá történő értékelésének értékelési különbözete pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve ráfordításaként kerül elszámolásra.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök, valamint a kereskedési célú követelések és értékpapírok értékelési különbözetét az eszközökhöz hozzárendelten, a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értéktől elkülönítetten mutatja ki a Társaság az analitikus és a főkönyvi nyilvántartások keretében, külön főkönyvi számlára történő könyveléssel.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékkel együtt mutatja a könyv szerinti értéket.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök esetében a pozitív értékelési különbözet elszámolása a saját tőkében a valós értékelés értékelési tartalékával szemben történik. A negatív értékelési különbözet, amennyiben tartós, és jelentős, az eredménnyel szemben értékvesztésként kerül elszámolásra.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközöket a Társaság a törlesztésekkel és értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve szerződés szerinti értéken mutatja ki.

Pénzeszközök

A pénzeszközök nyilvántartása és értékelése könyv szerinti értéken történik. A devizaszámlán szereplő deviza készletet év végén a Társaság az MNB hivatalosan közzétett árfolyamán értékeli.

A Társaság a **saját tőkét, a céltartalékot, a kötelezettségeket** könyv szerinti értéken mutatja ki.

Devizaeszközök és devizaforrások nyilvántartása és értékelése

A Társaság a devizaeszközt, valamint a devizakötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően – az MNB által közzétett középárfolyamon veszi fel a könyveibe.

A Társaság az év végén fennálló devizaeszközeit és devizaforrásait a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértékre értékeli, az átértékelésből eredő különbözet nettó eredményét nem realizált árfolyameredményként számolja el előjeltől függően a pénzügyi műveletek egyéb bevételei vagy a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai soron.

A valós értéken történő értékelés elvei

A Társaság 2010. január 1-jétől alkalmazza a Számviteli törvény valós értéken történő értékeléssel összefüggő rendelkezéseit.

A pénzügyi eszközöknek és a pénzügyi kötelezettségeknek a valós értéken történő értékelés szempontjából történő besorolását a Társaság az eszközök és kötelezettségek nyilvántartásba vételének napján hajtja végre.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása szempontjából a fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi eszközöket a Társaság – az eszközök befektetett pénzügyi eszközzé, vagy forgóeszközzé történő minősítése nélkül – a következők szerint sorolja be:

- kereskedési célú pénzügyi eszközök,
- értékesíthető pénzügyi eszközök,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök,
- gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön és más követelések.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása szempontjából a fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi kötelezettségeket a Társaság a következők szerint sorolja be:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek,
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A Társaság a valós értéken történő értékelést nem alkalmazza:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközökre;
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön és más követelésekre;
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre;
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre;
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumokra;
- az árura vonatkozó leszállítási határidős és opciós ügyletekre (nem származékos ügyletek);
- a klimatikus, geológiai, vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletekre;
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre;
- az olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek valós értékét megbízható módon nem lehet megállapítani.

A Társaság nem minősíti kereskedési célúvá, vagy értékesíthetővé a pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelést, a biztosítási szerződésekből adódó követelést, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelést.

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumokat a Társaság havonta értékeli. Az értékelési szabályok alkalmazása során a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve, a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került.

A kereskedési célúvá át nem sorolt saját követelésnek minősülő hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelések, valamint a lejáratig tartott, vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a valós értékelés alá nem vont értékesíthető pénzügyi eszköznek minősülő vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékelése a bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik.

III. A mérleghez kapcsolódó tájékoztató adatok

III. 1. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök mozgásait bemutató táblázat a II. számú mellékletében található.

Az immateriális javak között a Társaság szoftver használati jogokat, illetve arra adott előleget tart nyilván.

A Társaságnak a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközei nincsenek.

III. 2. Befektetett pénzügyi eszközök

A Társaság nem rendelkezik sem tartós részesedéssel, sem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral; a befektetett pénzügyi eszközök között dolgozói kölcsönök mutat ki 10.990 ezer Ft értékben (2023. december 31-én 12.489 ezer Ft).

III. 3. Készletek

A Társaság nem rendelkezik készletekkel.

A Társaságnak veszélyes hulladékai és környezetre káros anyagai sem a tárgyévben, sem az előző évben nem voltak.

III. 4. Követelések

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	2023.12.31	2024.12.31
Belföldi vevőkövetelés alapkezelési díjból	191.833	253.048
Összesen	191.833	253.048

Egyéb követelések

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	2023.12.31	2024.12.31
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni követelések	18.062	1.428
Befektetési alapkezelők pénzügyi különadójával kapcsolatos követelés	63.452	104.661
Tartósan adott kölcsönök 1 éven belül esedékes törlesztőrésze	1.496	1.496
Különféle egyéb követelések	170	722
Összesen	83.180	108.307

III. 5. Értékpapírok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték		Piaci érték		Névérték	
	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31
Eurizon Start Tőkevédett Részalap befektetési jegy	12.708	14.214	13.982	15.247	6.754	7.006
Eurizon Balance Vegyes Alapok Részalapja befektetési jegy	46.742	51.689	50.989	61.321	41.918	42.493
Eurizon Indexkövető Részvény Részalap befektetési jegy	11.622	13.050	15.139	17.264	4.903	4.379
Eurizon Kincsem Kötvény Részalap befektetési jegy	11.538	12.991	13.551	14.265	2.914	3.013
Eurizon Közép-európai Részvény Részalap befektetési jegy	11.660	13.072	14.508	15.596	3.982	3.666
Összesen	94.270	105.016	108.079	123.693	60.471	60.557

A fent bemutatott értékpapírok kereskedési célú értékpapírok.

III. 6. Készletekhez, követelésekhez, értékpapírokhoz kapcsolódóan elszámolt értékvesztés bemutatása

A Társaság sem a tárgyévben, sem az előző üzleti évben nem számolt el készletekhez, követelésekhez illetve értékpapírokhoz kapcsolódóan értékvesztést.

III. 7. Pénzeszközök

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Folyószámlák egyenlege	707.932	2.076.523
Rövid lejáratú bankbetét	800.000	-
Összesen	1.507.932	2.076.523

III. 8. Aktív időbeli elhatárolások

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	15.334	1.805
<i>Ebből: - portfólió- és vagyongazdálkodási tevékenység időarányos díja</i>	<i>1.517</i>	<i>1.805</i>
<i>- lekötött betét időarányos kamatbevétele</i>	<i>13.817</i>	<i>-</i>
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	7.720	25.432
<i>Ebből: - igénybe vett szolgáltatások időarányos része</i>	<i>7.720</i>	<i>25.432</i>
Összesen	23.054	27.237

III. 9. A Társaság alaptőkéje és részvényei

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. jegyzett tőkéje 2024. december 31-én 600.000.000,- Ft, amely kizárólag pénzbeli betétből áll, és melynek teljes összegét a Társaság részvényesei a Társaság rendelkezésére bocsátották.

A Társaság alaptőkéje 60.000 db, egyenként 10.000,- Ft névértékű A sorozatú dematerizált törzsrészvényből áll.

III. 10. A saját tőke elemeinek változása

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
2023.12.31	600.000	40.650	-	861.211	1.501.861
Növekedés	-	-	861.211	1.455.314	2.316.525
Csökkenés	-	-	- 861.211	- 861.211	- 1.722.422
2024.12.31	600.000	40.650	-	1.455.314	2.095.964

2024. évben a 2023. évi 861.211 ezer Ft adózott eredmény osztalékként kifizetésre került.

A Társaság a tárgyidőszak folyamán lekötött tartalékot nem képzett.

III. 11. Céltartalékok változásai

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Állomány 2023.12.31	Felszabadítás	Képzés	Állomány 2024.12.31
Céltartalék várható kötelezettségekre	2.526	2.526	397	397
Összesen	2.526	2.526	397	397

A várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között a Társaság a személyi jellegű ráfordításokra képzett céltartalékot szerepelteti.

A Társaságnak nincsenek környezetvédelmi kötelezettségei, környezetvédelemhez kapcsolódó költségei, és nem képzett a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére céltartalékot sem.

Tőke megóvására, illetve hozamra vonatkozó ígéret vagy garancia miatt a Társaságnak nem keletkezett függő kötelezettsége, és nem képzett ilyen címen céltartalékot sem.

A Társaság sem a tárgyévben, sem az előző évben nem képzett céltartalékot a kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre.

III. 12. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaság nem rendelkezik hosszú lejáratú kötelezettséggel.

A Társaságnak nincs zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettsége, illetve olyan kötelezettsége, amelynél a visszafizetendő összeg nagyobb a kapottnál.

III. 13. Rövid lejáratú kötelezettségek

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni kötelezettségek	132.593	205.248
- ebből: befektetési alapkezelők pénzügyi különadó fizetési kötelezettsége	82.585	104.792
Összesen	132.593	205.248

A Társaságnak nincs megbízásos jogviszonyból eredő, ügyfelekkel szemben fennálló tartozása.

III. 14. Passzív időbeli elhatárolások

Adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	388.554	437.447
<i>Ebből: - anyagjellegű ráfordítások időarányos részének elhatárolása</i>	<i>43.454</i>	<i>52.644</i>
<i>- személyi jellegű ráfordítások időarányos részének elhatárolása</i>	<i>345.100</i>	<i>384.803</i>
Összesen	388.554	437.447

IV. Az Eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó tájékoztató adatok

IV. 1. Az értékesítés nettó árbevételének összetétele

Adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023	2024
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1.989.262	2.820.578
Alapkezelés árbevétele	1.981.306	2.813.447
Vagyonkezelés árbevétele	7.500	7.092
<i>Ebből: - nyugdíjpénztárak részére végzett vagyonkezelés</i>	<i>7.500</i>	<i>7.092</i>
Egyéb továbbszámolt költségek árbevétele	456	39
Összesen	1.989.262	2.820.578

A Társaság kezelésében lévő Eurizon (korábbi nevén CIB) Alapcsaládban bekövetkezett változások:

2023. évben a Társaság által indított új alapok a következők:

Eurizon Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja 2023. március 1-jén,

Eurizon Telekommunikáció Tőkevédett Származtatott Részalap 2023. szeptember 4-én indult el.

2023. májusban, illetve júliusban valamennyi alap, illetve részalap – nevében a CIB megnevezés Eurizon megnevezésre módosult – kivéve a tárgyévben lejárató alapok esetén.

2023. július 31-től az Eurizon Dollár Start Rövid Kötvény Részalap neve Eurizon Dollár Start Tőkevédett Részalapra változott.

2023. december 6-án az Eurizon ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap és az Eurizon ESG Tőkevédett Származtatott Részalap neve Eurizon Profitmix 2024 Tőkevédett Származtatott Részalap, illetve Eurizon Profitmix 2025 Tőkevédett Származtatott Részalap megnevezésre módosult.

2023. évben lejárt befektetési alapok a következők:

CIB Euró Gyógyszergyártók 2 Alapja és CIB Gyógyszergyártók 2 Alapja 2023. január 20-án,

CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja és CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja 2023. március 31-én,

CIB Profitmix 5 Alap 2023. május 19-én,

CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja és CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja 2023. augusztus 4-én,

CIB Európai Részvények Származtatott Alapja 2023. október 6-án járt le.

2024. évben a Társaság által indított új alapok a következők:

Eurizon Euró Trió Tőkevédett Származtatott Részalapja 2024. február 5-én,

Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. február 5-én,

Eurizon Mesterséges Intelligencia Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. április 22-én,

Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. június 24-én, valamint

Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. november 4-én indult el.

2024. évben lejárt befektetési alapok a következők:

Eurizon Euró Gyógyszergyártók 3 Részalapja és Eurizon Gyógyszergyártók 3 Részalapja 2024. február 9-én,

Eurizon Egészségipari Származtatott Részalap 2024. április 12-én,

Eurizon Bevásárlókosár Származtatott Részalap 2024. június 14-én,

Eurizon Profitmix 2024 Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. július 26-án, valamint

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap 2024. október 31-én járt le.

IV. 2. Az egyéb bevételek alakulása

	Adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2023	2024
Céltartalék felszabadítás	840	2.526
Egyéb	16	374
Egyéb bevételek összesen	856	2.900

IV. 3. Igénybevett szolgáltatások költségeinek tételei

	Adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Gépkocsival kapcsolatos költségek	22.816	22.936
Támogató alkalmazások licenz díja	81.882	98.777
Clavis rendszer üzemeltetés díja	15.464	17.832
Marketing költségek	9.618	9.015
Pénzügyi információ szolgáltatás díjai	52.271	115.302
Csoporton belüli szolgáltatások	154.342	161.233
Felkért szakértői (tanácsadói) díjak	25.787	24.966
Research szakértői díjak	26.763	26.719
Jogi szolgáltatás	16.418	25.414
Egyéb pénzügyi szakértői díjak	47.843	58.505
Egyéb igénybevett szolgáltatások értéke	20.247	27.326
Összesen	473.451	588.025

IV. 4. Értékcsökkenési leírás

A tárgyévben elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírásra vonatkozó információkat a II. számú melléklet tartalmazza.

IV. 5. Az egyéb ráfordítások

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023	2024
Céltartalék képzés	2.526	397
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	45.596	64.690
Alapkezelői díjvisszatérítés befektetési alap részére	6.522	5.456
Alapkezelői díjvisszatérítés ügyfelek részére	1.641	1.107
MNB bírság	-	1.000
Adomány	-	213
5 éven túli egyéb követelések leírása	-	60
CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja átvállalt kötelezettség*	2.869	-
Eurizon ESG Talentum Total Return Alapok Részlapja átvállalt kötelezettség**	-	117
Selejtezés	8.680	-
Egyéb	2	314
Egyéb ráfordítások összesen	67.836	73.354

* Annak érdekében, hogy az alap lejáratakor legyen elegendő fedezet a hozamfizetésre, az Alapkezelő átvállalta az Alap 2023. évi könyvvizsgálói díjának megfizetését, amely részben megtérült a végső alapkezelési díj megfizetésével

** Az Alap kezelési szabályzatában meghatározott éves szinten maximálisan fizethető könyvvizsgálói díjon felül fizetendő, 2023. évi könyvvizsgálatra vonatkozó díj Alapkezelő által átvállalt része

IV. 6. Pénzügyi műveletek bevételei

Megnevezés	2023	2024
Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	103.005	88.537
- ebből: folyószámla kamata	89.188	46.610
- ebből: lekötött betét kamata	13.817	41.927
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	30.448	41.004
- ebből: deviza árfolyamnyereség	8.815	24.009
- ebből: értékpapírok árfolyamnyeresége	21.633	16.995
Pénzügyi műveletek bevételei összesen	133.453	129.541

IV. 7. Pénzügyi műveletek ráfordítása

Megnevezés	2023	2024
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	25.146	3.981
- ebből: deviza árfolyamveszteség	17.503	3.981
- ebből: értékpapírok árfolyamvesztesége	7.643	-
Pénzügyi műveletek ráfordításai összesen	25.146	3.981

IV. 8. Valós értékelés hatásai

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Valós érték értékelési különbség záró értéke	Valós érték értékelési különbség tárgyévi változása	Értékesítés miatt értékelési különbség kivezetés	Eredmény- ben elszámolt értékelési különbség	Saját tőkében elszámolt értékelési különbség
Kereskedési célú értékpapírok	18.677	4.868	-8.117	12.985	-
Összesen	18.677	4.868	-8.117	12.985	-

A pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazott piaci érték meghatározás módját a II. Számviteli politika bemutatása című rész tartalmazza.

IV.9. Kutatás és kísérleti fejlesztés költségei

A Társaságnak a tárgyidőszak során nem merült fel kutatás és kísérleti fejlesztéssel kapcsolatban költsége.

IV.10. Kapott támogatások

A Társaság a tárgyidőszak folyamán nem kapott semmilyen támogatási program keretében összeget.

IV. 11. A tárgyévben feltárt önellenőrzési tételek

A Társaság 2024. év folyamán nem tárt fel előző évekre vonatkozóan jelentős összegű hibát.

IV.12. A társasági adóalapot módosító tételek

	Adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Adóalapot növelő tételek	41.165	50.526
Céltartalék képzés	2.526	397
Tárgyi eszközök és immateriális javak után elszámolt értékcsökkenés, eladott, selejtezett, apportált eszközök könyv szerinti értéke	36.959	48.856
Önellenőrzés alá eső tétel(ek)	1.680	-
Bírság	-	1.000
Nem vállalkozási, bevételszerző tevékenység érdekében felmerült ráfordítás	-	273
Adóalapot csökkentő tételek	29.119	51.382
Céltartalék felszabadítás	840	2.526
Tárgyi eszközök és immateriális javak után az adótörvény szerint elszámolható értékcsökkenés, eladott, selejtezett, apportált eszközök számított nyilvántartási értéke	28.279	48.856
Nettó adóalapot módosító tételek	12.046	-856

A társasági adó levezetése

	Adatok ezer Ft-ban
Megnevezés	2024.12.31
Adózás előtti eredmény	1.599.162
Adóalapot módosító tételek	-856
Adóalap	1.598.306
Adó 9%	143.848
Fizetendő társasági adó	143.848

V. Kapcsolt vállalkozásokat érintő tételek

A Társaság kapcsolt vállalkozásnak tekint minden az Intesa Sanpaolo Bank – mint fölérendelt anyavállalat - által konszolidálásba bevont vállalkozást.

A kapcsolt vállalkozásokkal szemben 2024. évben elszámolt ügyletek egyenlegeit az alábbi táblázat mutatja be:

Adatok ezer Ft-ban					
Megnevezés	Eurizon AM Slovakia /anya- vállalat	Eurizon Capital SGR/ anya- vállalat	Intesa Sanpaolo/ anya- vállalat	Epsilon SGR / kapcsolt vállalko- zás	CIB Bank Zrt./ kapcsolt vállalko- zás
Mérleg					
Részesedés kapcsolt vállalkozásban	-	-	-	-	-
Bankbetétek	-	-	-	-	2.076.523
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	-	-	-
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	-	-	-	37.002
Passzív időbeli elhatárolások	2.150	1.697	-	1.041	-
Eredménykimutatás					
Értékesítés nettó árbevétele	-	-	-	-	-
Anyagköltség	-	-	-	-	8.130
Igénybevett szolgáltatások	10.402	65.175	-	3.547	174.509
Egyéb szolgáltatások értéke	-	-	-	-	263
Egyéb bevétel	-	-	-	-	-
Kapott (járó) osztalék, részesedés	-	-	-	-	-

VI. Egyéb tájékoztató adatok**VI. 1. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére folyósított díjak, kölcsönök**

Az igazgatósági és a felügyelő bizottsági tagok részére kölcsön- illetve előlegfolyósítás nem történt, nevükben a Társaság nem vállalt garanciát, részükre tevékenységükért az alábbi járandóság került kifizetésre:

Adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023	2024
Felügyelő bizottsági tagok részére fizetett megbízási díj	2.352	2.352
Juttatások összesen	2.352	2.352

VI. 2. Korábbi vezető tisztségviselőkkel, az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség

A Társaságnak nincs ilyen jellegű kötelezettsége.

VI. 3. Állományi és kereseti adatok

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Átlagos statisztikai állományi létszám (Fő)		Bér		Személyi jellegű kifizetések	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak	20	21	423.005	457.463	64.177	73.485
Részmunkaidőben foglalkoztatottak	1	1	2.874	6.337	245	696
Összesen	21	22	425.879	463.800	64.422	74.181

Bérfjárulékok jogcímenkénti bontásban

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023	2024
Személyi jövedelemadó	8.216	9.620
Szociális hozzájárulás	63.510	69.517
Bérfjárulékok összesen	71.726	79.137

VI. 4. Hátrasorolt eszközök

A Társaság nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

VI. 5. Mérlegen kívüli tételek

A Társaság a fordulónapon 1.500 ezer forint folyószámla hitelkerettel rendelkezik, amelynek lejáratát 2025. január 6., amely egy évvel meghosszabbításra került. Társaságnak nincs függő-, illetve jövőbeni kötelezettségvállalása, határidős, opciós, valamint swap ügylete, továbbá ilyen ügyleteket ügyfelek javára, portfóliókezelési tevékenység keretében sem kötött.

A Társaság nem adott és nem kapott fedezeteket, biztosítékokat, letéti összegeket tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek kapcsán.

A Társaság, mint portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó befektetési alapkezelő, nem vezet sem értékpapír-, sem ügyfélszámlát. Az ügyféleszközök az ügyfél letétkezelőjénél nyitott számlán vannak nyilvántartva, az Alapkezelőnek e számlák felett csak rendelkezési joga van, mint portfóliókezelő. A portfóliókezelésből (megbízásos jogviszony) eredően a Társaság kezelésébe került, az ügyfelek tulajdonát képező pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket a VI. 7. Biztosító pénztárak részére végzett portfóliókezelés (vagyonkezelés) című részben mutatja be.

A Társasággal szemben mérleg fordulónapon per nincs folyamatban.

VI. 6. Portfóliókezeléshez kapcsolódó költségek és ráfordítások

A Társaság 2024. évben 1.347 ezer Ft portfóliókezelésből adódó ügyleti költséget számolt el (2023-ban 705 ezer Ft), ebből sem tárgyévben, sem megelőző évben nem számlázott tovább az ügyfelek felé költséget.

VI. 7. Biztosító pénztárak részére végzett portfóliókezelés (vagyonkezelés)

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Készletérték		Piaci érték		
	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	
Önkéntes nyugdíjpénztári kezelt vagyon							
Befektetési jegy	EUR	52.644	56.087	254.682	256.558	268.644	301.252
	HUF	675.348	630.255	902.048	835.413	1.300.273	1.494.702
	USD	10.959	19.440	571.261	689.502	600.796	712.101
<i>Befektetési jegy</i>							
összesen		738.951	705.782	1.727.991	1.781.473	2.169.713	2.508.055
Jelzálog levél	HUF	277.450	277.450	277.416	277.416	285.332	277.184
<i>Magyar</i>							
államkötvény	HUF	6.640.190	7.816.560	5.687.197	7.067.669	6.151.652	7.331.292
Részvény	HUF	-	-	-	-	-	-
Vállati kötvény	EUR	32.278	-	38.311	-	37.733	-
Vállati kötvény	HUF	445.390	200.000	444.517	194.510	449.898	163.919
<i>Vállati kötvény</i>							
összesen		483.668	200.000	482.828	194.510	487.631	163.919
<i>Értékpapírok</i>							
össsszesen		8.140.259	8.999.792	8.175.432	9.321.068	9.094.328	10.280.450
Pénzeszköz		2.884	35	2.884	35	2.884	35
Követelés		688	-	688	-	688	-
Kötelezettségek		-2.793	-	-2.793	-	-2.793	-
Összesen		8.141.038	8.999.827	8.176.211	9.321.103	9.095.107	10.280.485

VI. 8. Befektető-védelmi Alap

A Társaság 2002. évben csatlakozott a Befektető-védelmi Alaphoz, megfizetve az 500 ezer Ft csatlakozási díjat. Rendszeres hozzájárulásként a Társaság a tárgyévben 500 ezer Ft éves tagdíjat.

VI. 9. A Társaság kezelésében lévő alapok nettó eszközértéke

Adatok ezer Ft-ban

A kezelt részalap neve	Típus, kategória	BAMOSZ besorolása	Devizanem	2023.12.31	2024.12.31
Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	12.591.923	13.159.861
Eurizon Arany Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, árupiaci alap (alkategóriák)	speciális, árupiaci alap	HUF	4.232.177	6.460.168
Eurizon Balance Vegyes Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, kiegyensúlyozott vegyes alap	HUF	4.242.029	6.877.519
Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	2.639.321	-
Eurizon Bevásárlókosár Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	657.288	-
Eurizon Csemege Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	2.918.792	2.749.245
Eurizon Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja ²	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, dinamikus vegyes alap	USD	1.424.544	2.004.280
Eurizon Dollár Start Tőkevédett Részalap	tőkevédett alap (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett	USD	31.452.491	35.432.293
Eurizon Egészségipari Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	598.196	-
Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	HUF	-	2.505.401
Eurizon ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja	nem alkalmazandó	speciális, abszolút hozamú alap	HUF	5.574.820	6.581.231
Eurizon Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, kiegyensúlyozott vegyes alap	EUR	3.307.958	4.617.682
Eurizon Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja	nem alkalmazandó	speciális, abszolút hozamú alap	EUR	3.079.828	2.991.307
Eurizon Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett származtatott alap	EUR	708.446	-

² A Részalap neve 2025. január 23-án Eurizon Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapjáról Eurizon Dollár Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapjára módosult

Adatok ezer Ft-ban

A kezelt részalap neve	Típus, kategória	BAMOSZ besorolása	Devizanem	2023.12.31	2024.12.31
Eurizon Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, dinamikus vegyes alap	EUR	3.006.401	3.173.211
Eurizon Euró Relax Vegyes Részalap	vegyes értékpapíralap (típus), származtatott alap (alkategória)	hagyományos, kötvénytúlsúlyos vegyes alap	EUR	9.974.343	12.276.942
Eurizon Euró Start Tőkevédett Részalap	tőkevédett alap (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett	EUR	154.240.198	172.546.979
Eurizon Euró Trió Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	EUR	-	4.325.408
Eurizon Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	3.751.894	3.952.242
Eurizon Európai Részvény Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, részvényalap (alkategóriák)	hagyományos, részvényalap	HUF	5.009.693	6.874.454
Eurizon Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, részvényalap (alkategóriák)	hagyományos, részvényalap	HUF	15.102.917	21.411.774
Eurizon Feltörekvő Részvénytőke Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, részvényalap (alkategóriák)	hagyományos, részvényalap	HUF	3.122.674	3.874.622
Eurizon Globális Kötvény Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, kötvényalap (alkategóriák)	hagyományos, szabad futamidejű kötvényalap	HUF	2.369.428	4.084.243
Eurizon Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, kötvényalap (alkategóriák)	hagyományos, szabad futamidejű kötvényalap	HUF	3.662.882	8.422.136
Eurizon Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	1.158.740	-
Eurizon Indexkövető Részvény Részalap	indexkövető alap (típus) részvényalap (alkategória)	hagyományos, részvényalap	HUF	13.709.406	17.033.780
Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	-	3.068.035
Eurizon Kincsem Kötvény Részalap	kötvényalap (típus), származtatott alap (alkategória)	hagyományos, hosszú kötvényalap	HUF	20.426.439	14.782.394
Eurizon Közép-európai Részvény Részalap	részvényalap (típus), származtatott alap (alkategória)	hagyományos, részvényalap	HUF	5.828.032	6.831.368
Eurizon Mesterséges Intelligencia Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	-	3.563.368

A kezelt részalap neve	Típus, kategória	BAMOSZ besorolása	Devizanem	2023.12.31	2024.12.31
Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalapja	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	-	3.790.666
Eurizon Nyersanyag Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, árupiaci alap (alkategóriák)	speciális, árupiaci alap	HUF	3.505.780	3.519.386
Eurizon Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja ³	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, dinamikus vegyes alap	HUF	10.145.037	13.802.625
Eurizon Profitmix 2024 Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	1.331.347	-
Eurizon Profitmix 2025 Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	4.478.393	4.314.673
Eurizon Reflex Vegyes Alapok Részalapja	alapok alapja (típus), származtatott alap, vegyes alap (alkategóriák)	hagyományos, dinamikus vegyes alap	HUF	13.252.204	14.492.559
Eurizon Relax Vegyes Részalap	vegyes értékpapíralap (típus), származtatott alap (alkategória)	hagyományos, kötvénytúlsúlyos vegyes alap	HUF	17.756.985	24.281.777
Eurizon Start 2 Rövid Kötvény Részalap	kötvényalap (típus), származtatott alap (alkategória)	hagyományos, rövid kötvényalap	HUF	33.123.999	20.765.014
Eurizon Start Tőkevédett Részalap	tőkevédett alap (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett	HUF	319.141.591	402.296.065
Eurizon Telekommunikáció Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	3.562.699	4.323.355
Eurizon Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap	tőkevédett (típus), származtatott alap (alkategória)	speciális, tőkevédett, származtatott alap	HUF	1.609.050	1.472.039
Összesen				722.697.945	862.658.102

A 78/2014. (III. 14.) Korm. Rendelet 1/B. § (1) szerinti elsődleges eszközkategória valamennyi alap esetén értékpapíralap. A táblázat 1/B. § (2) szerinti típust és kategóriát tartalmazza.

³ A Részalap neve 2025. január 23-án Eurizon Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapjáról Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapjára módosult

Az euróban és dollárban denominált alapok nettó eszközértéke mérlegfordulónapi MNB árfolyamon került átváltásra, az adatok összesíthetősége érdekében.

A Társaság kezelésében lévő, tőke megóvását ígérő befektetési alapok – melyekben az ígéret megvalósulását az alapok befektetési politikája biztosítja – mérlegfordulónapon a következők:

Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Csemege Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Dollár Start Tőkevédett Részalap
Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Euró Start Tőkevédett Részalap
Eurizon Euró Trió Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja
Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Mesterséges Intelligencia Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Profitmix 2025 Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Start Tőkevédett Részalap
Eurizon Telekommunikáció Tőkevédett Származtatott Részalap
Eurizon Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap

A Társaság kezelésében lévő, részlegesen árfolyamvédett befektetési alapok – melyekben az ígéret megvalósulását az alapok befektetési politikája biztosítja – 2024. év folyamán lejártak, mérlegfordulónapon ilyen alapot nem kezel a Társaság.

VI. 10. A könyvvizsgáló díjazása

A 2024. évi könyvvizsgálat díja 10.570 EUR + ÁFA, a díj nem tartalmazza a dologi költségeket (nettó díj maximum 5%-a), valamint a nettó díj 3,5%-ának megfelelő technológiai és telekommunikációs átalányt. A könyvvizsgáló társaság nem végez egyéb tevékenységet.

VI. 11. A vagyoni-, pénzügyi- és jövedelmezőségi helyzet elemzése

A Társaság jövedelmi, pénzügyi helyzetéről az alábbi néhány jellemző mutató ad összefoglaló tájékoztatást:

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Befektetett eszközök / Mérlegfőösszeg	6,50%	6,89%
Forgóeszközök / Mérlegfőösszeg	92,38%	92,13%
Saját tőke / Mérlegfőösszeg	73,37%	75,38%
Kötelezettségek / Mérlegfőösszeg	7,53%	8,87%
Rövid lejáratú követelések / Rövid lejáratú kötelezettségek	178%	147%
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek)	12,2683	10,3873
Adózás előtti eredmény / Mérlegfőösszeg	46,29%	57,52%
Adózás előtti eredmény / Összes bevétel	44,62%	53,86%
Adózás előtti eredmény / Saját tőke	63,09%	76,30%
Adózás utáni eredmény / Saját tőke	57,34%	69,43%

VI. 12. A mérleg fordulónapja utáni események

A Társaság Igazgatótanácsa 1.455.314 ezer forint osztalék kifizetéséről határozott, ami a 2024. évi adózott eredmény összege.

A mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig, illetőleg a beszámoló elfogadásáig terjedő időszakban a fentiekén kívül nem történt olyan lényeges esemény, illetve folyamat, amely a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetét jelentősen befolyásolná.

Mellékletek:

I. számú melléklet: cash flow-kimutatás

II. számú melléklet: immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástábla

Budapest, 2025. január 31.

Komm Tibor
Elnök-vezérigazgató
Eurizon Asset Management Hungary Zrt.
által elektronikusan aláírva

I. számú melléklet
Cash flow-kimutatás

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023	2024
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash-flow / 1-13. sorok)	192.361	678.195
1a. Adózás előtti eredmény +	947.577	1.599.162
ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás,	-	-
1.b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +	- 3.152	2.144
ebből: devizás pénzeszközök átértékelése +	- 3.152	2.144
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	944.425	1.601.306
2. Elszámolt amortizáció +	28.279	48.856
3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	-	-
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	1.686	- 2.129
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	-	-
6. Szállítói kötelezettség változása +	8.494	19.812
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	13.493	72.655
8. Passzív időbeli elhatárolások változása +	77.311	48.893
9. Vevőkövetelés változása +	19.638	- 61.215
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	- 60.729	- 40.741
11. Aktív időbeli elhatárolások változása +	33.248	- 4.183
12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	- 86.366	- 143.848
13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	- 787.118	- 861.211
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash-flow / 14-18. sorok)	- 81.778	- 107.460
14. Befektetett eszközök beszerzése -	- 72.501	- 108.959
15. Befektetett eszközök eladása +	-	-
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	- 9.277	1.499
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-	-
18. Kapott osztalék, részesedés +	-	-
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash-flow / 19-26. sorok)	-	-
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	-	-
20. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	-	-
21. Hitel és kölcsön felvétele +	-	-
22. Véglegesen kapott pénzeszköz +	-	-
23. Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -	-	-
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-	-
25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-	-
26. Véglegesen átadott pénzeszköz -	-	-
IV. Pénzeszközök változása (Cash-flow / I+II+III. sorok)	110.583	570.735
27. Devizás pénzeszközök átértékelés +	3.152	- 2.144
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +/-	113.735	568.591

II. számú melléklet
Tárgyi eszközök és immateriális javak

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenés				Nettó érték	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	2023.12.31	2024.12.31
Vagyoni értékű jogok	306.938	107.235	-	414.173	187.569	48.013	-	235.582	119.369	178.591
Immateriális javakra adott előlegek	-	107.235	- 107.235	-	-	-	-	-	-	-
Immateriális javak	306.938	214.470	- 107.235	414.173	187.569	48.013	-	235.582	119.369	178.591
Egyéb gépek, berendezések	4.252	1.724	-	5.976	3.108	843	-	3.951	1.144	2.025
Egyéb járművek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beruházások, felújítások	-	1.939	- 1.939	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyi eszközök	4.252	3.663	- 1.939	5.976	3.108	843	-	3.951	1.144	2.025
Összesen	311.190	218.133	- 109.174	420.149	190.677	48.856	-	239.533	120.513	180.616

A Társaság a tárgyévben nem számolt el, illetve nem írt vissza terven felüli értékcsökkenést.

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

ÜZLETI JELENTÉS

2024.12.31

I. A Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Makrogazdasági környezet:

2024 egy újabb sikeres év volt az eszközhozamok szempontjából: a gazdasági növekedés pozitív meglepetéseket okozott, a központi bankok pedig végre elkezdték a kamatcsökkentést. Ez azt jelentette, hogy az S&P 500 összességében 25%-os hozamot ért el, az 1990-es évek vége óta ez az első alkalom, hogy ez index hozamaiban egymás után többször is 20% feletti éves hozamot láthattunk. Az indexet a Magnificent 7 (Alphabet, Amazon, Apple, Meta Platforms, Microsoft, NVIDIA, Tesla) a 2024-ben is tartó, további növekedése hajtotta, amely 67%-kal emelkedett, de ezek mellett más kockázatos eszközök is nagyon jól teljesítettek. A hozamfelárak ugyanis tovább csökkentek, miközben a Bitcoin árfolyama több mint kétszeresére nőtt. Emellett az amerikai kivételesség narratívája hozzájárult ahhoz, hogy az amerikai dollár 2001 óta a legerősebb éves záróértékét érje el.

Az általánosan kedvező teljesítmény ellenére azonban számos bukkanó is akadt az év során. A kamatcsökkentés a sokak által vártnál hosszabb ideig tartott, ami azt jelentette, hogy az államkötvények nehezen tudtak teret nyerni. Valójában a 10 éves kincstárjegy hozama már a negyedik egymást követő évben emelkedett, ami az 1980-as évek óta először fordult elő. A politikai fejlemények is számos megingást okoztak a gazdaságban, különösen április környékén, amikor a közel-keleti feszültségek eszkalálódtak. Franciaországban a politikai bizonytalanság közepette az ország eszközei alulteljesítettek. Nyáron pedig hatalmas (bár rövid ideig tartó) piaci zavarokat figyelhettünk meg, mivel a gyenge amerikai adatok és a Bank of Japan (BoJ) kamatemelése a jen carry trade csökkenéséhez vezetett. Így, hogy még mindig elég sok aggodalom állt a háttérben, az arany ára 2010 óta a legerősebb éves nyereséget könyvelhette el.

Árupiac

A központi bankok kamatcsökkentése és a továbbra is fennálló geopolitikai aggodalmak miatt 2024 erős év volt a nemesfémek szempontjából. Az arany 2010 óta a legmagasabb éves hozamot érte el, 27,2%-os emelkedéssel. Emellett az ezüst is 2020 óta a legnagyobb emelkedést érte el, 21,5%-kal. A Brent nyersolaj ára 3,1%-kal esett 2024-ben, és az évet 74,64 \$/hordó áron zárta. Ez már a második egymást követő éves csökkenés volt, bár a WTI stabilan tartotta magát 0,1%-os emelkedéssel, és 71,72 \$/hordó áron zárta az évet.

Részvénypiac

A globális részvénypiacok 2024-ben szinte minden régióban emelkedtek. Az S&P 500 25%-kal, a STOXX 600 9,6%-kal, a japán Nikkei pedig 21,3%-kal emelkedett. A feltörekvő piacok viszonylag gyengébben teljesítettek, de az MSCI EM index így is 8%-os emelkedést ért el.

Kötvénypiac

A kamatcsökkentés a sokak által vártnál tovább tartott, ami azt jelenti, hogy az államkötvények nehezen tudtak felpörögni. Valójában a 10 éves kincstárjegy hozama már a negyedik egymást követő évben emelkedett, ami az 1980-as évek óta először fordult elő.

Vagyonkezelési tevékenység alakulása

Az Alapkezelő által befektetési alapokban kezelt vagyon az év eleji 723 milliárd forintról az év során 862,65 milliárd forintra növekedett. Az Alapkezelőnél megfigyelt trendhez képest hasonlóan alakult a teljes magyarországi befektetési alap-piacon kezelt vagyon és a 2024 év eleji 14.013 milliárd forint vagyon 2024. december végéig 17.890 milliárd forintra növekedett. Az intézményi ügyfelek számára kezelt vagyon 9,9 milliárd forintról 10,28 milliárd forintra növekedett. A Társaság gazdálkodásának eredménye az alábbiak szerint alakult:

- Az árbevétel a 2023. évi 1,989 milliárd forintról 41,8 %-os növekedést követően 2024. évben 2,821 milliárd forintra változott.
- A mérlegfőösszeg a 2023. évi 2,047 milliárd forintról 35,8%-os növekedést követően 2024. évben 2,780 milliárd forintra változott.
- Az adózott eredmény a 2023. évi 861,211 millió forintról 69%-os növekedést követően 2024. évben 1,455,314 millió forintra változott.

A befektetési alapok termékszerkezetének változása

A befektetési alap termékek köre 2024 decemberében 38 nyilvános befektetési alpból, illetve részalpból állt, 2024-ben 6 befektetési alap futamidejének végéhez ért, valamint 5 új, nyilvános befektetési részalap került kibocsátásra, a változásokat az alábbiak szerint foglaljuk össze:

Lejárt befektetési alapok:

→ Eurizon Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	2021/02/08	2024/02/09
→ Eurizon Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	2021/02/08	2024/02/09
→ Eurizon Egészségipari Származtatott Részalap	2021/02/22	2024/04/12
→ Eurizon Bevásárlókosár Származtatott Részalap	2021/04/12	2024/06/14
→ Eurizon Proxitmix 2024 Tőkevédett Származtatott Részalap	2022/05/30	2024/07/26
→ Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap	2022/07/25	2024/10/31

Újonnan indult befektetési alapok:

→ Az Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalapja	2024/02/05	2027/03/26
→ Az Eurizon Euró Trió Tőkevédett Származtatott Részalapja	2024/02/05	2029/02/09
→ Az Eurizon Mesterséges Intelligencia Tőkevédett Származtatott Részalapja	2024/04/22	2027/06/04
→ Az Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalapja	2024/06/24	2027/08/13
→ Az Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalapja	2024/11/04	2028/01/14

II. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események és folyamatok

A mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig, illetőleg a beszámoló elfogadásáig terjedő időszakban a fentiekén kívül nem történt olyan lényeges esemény, illetve folyamat, amely a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetét jelentősen befolyásolná.

III. A Társaság várható fejlődése és foglalkoztatáspolitikája

A Társaságban az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (székhely: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia, cg.: 35 786 272) befektetési alapkezelő 100%-os közvetlen minősített befolyással, valamint tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkezik. Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. az Eurizon Capital SGR cégcsoport tagja, amely az Intesa Sanpaolo csoport - melynek része a CIB Bank Zrt. is - vagyongazdálkodásra specializálódott tagjaként mind a magán-, mind pedig az intézményi ügyfelek részére a vagyongazdálkodási termékek és szolgáltatások széles skáláját biztosítja. Az Eurizon Capital SGR tevékenysége nemcsak a befektetési alapok nemzetközi forgalmazására terjed ki, hanem az Intesa Sanpaolo csoport befektetési alapkezelési és vagyongazdálkodási tevékenységének egy részét is végzi. A Társaság versenyképességének javítása és a vagyongazdálkodási piacon kiharcolt stabil pozíciójának megőrzése érdekében 2024. évben is nagy hangsúlyt fektetett a működés hatékonyságának maximalizálására. Ennek részeként 2024-ben is kiemelt szerepet kapott a tevékenységgel együtt járó kockázatok kezelése, az Eurizon Capital SGR cégcsoport stratégiai irányelveinek és eljárási rendjeinek összehangolt, szintetizált alkalmazása, a szinergiák kihasználása, és a felelős és átlátható működés fejlesztése, így mindezek a Társaság számára természetesen eredményeztek megtakarítást és jobb teljesítményt 2024-ben is. A Társaság üzleti növekedését kiváló szakemberek megszerzésével, fejlesztésével és megtartásával kívánja a jövőben is támogatni. A Társaság kiemelkedő teljesítményének elérésében alapvető szerepet kell a jövőben is kapnia a vezetők és munkatársak szakmai képzésének és készségfejlesztésének, valamint versenyképes jövedelempolitikáját továbbra is fenn kell tartania. Az üzleti szemlélet megtartása mellett a vállalati kultúra része a munkavállalókkal való korrekt bánásmód és a hosszú távú foglalkoztatás lehetősége. A Társaság az Alapok által követett befektetési stratégiákkal és célkitűzésekkel, valamint az Alapok eredményes, hatékony és felelősségteljes kockázatkezelésével összhangban olyan javadalmazási politikát és eljárásokat alkalmaz, amely biztosítja, hogy az alkalmazottak számára fizetett teljes javadalmazás rögzített és változó összetevői megfelelő egyensúlyban álljanak egymással. A javadalmazás rögzített elemei megfelelő mértékű arányban szerepelnek a teljes javadalmazáson belül, megteremtve a lehetőségét a javadalmazás változó összetevőinek mellőzésére vagy rugalmas alkalmazására. A Társaság által az alkalmazottak számára fizetett teljesítményhez kötött, változó, nem garantált javadalmazás az egyes alkalmazottak pénzügyi és nem pénzügyi szempontok szerint, hosszú időtávon értékelt egyéni teljesítményén, valamint a Társaság egyes szervezeti egységeinek külön-külön, és együttesen elért, ezáltal a Társaság egészének pénzügyi eredményein alapul. A Társaság által kezelt befektetési alapok a Társaság alkalmazottainak közvetlenül semmilyen formában nem fizetnek sem rögzített, sem változó javadalmazást, sem nyereségrészesedést, valamint befektetési jegyeit semmilyen formában nem adnak át. A Társaság 2024. évben valamennyi tevékenységét zavartalanul végezte. A Társaság által kezelt befektetési alapok különböző kockázati besorolása (SRI) az alapján történt, hogy a mögöttes eszközök milyen lehetséges kockázatoknak voltak kitéve jelentősebb piaci mozgások, gazdasági események hatására. A Társaság által létrehozott befektetési alapok kezelése semmilyen szokványostól eltérő tevékenységgel nem járt.

IV. A Társaság pénzügyi instrumentumainak hasznosítása

A Társaság jelentős mennyiségű pénzügyi instrumentummal rendelkezik. A Társaság CIB Bank Zrt.-nél vezetett folyószámlájának szerepe az azonnali likviditás biztosítása. A forgatási célú értékpapírok 105 millió forint állománya hozamszerzési lehetőséget, illetve jövőbeni személyi jellegű kiadások fedezetét jelenti a Társaság számára, ugyanakkor a készpénzjellegű eszközök mellett másodlagos likviditást biztosítanak.

V. A Társaság kockázatkezelési politikája

A Társaság egységes kockázatkezelési szabályzatai lefedik a különböző jelentősebb kockázattípusokat. A szabályzatokat a Vezérigazgató hagyja jóvá és adja ki. A szabályzatok a piaci, működési és reputációs és fenntarthatósági kockázatok kezelésén túl kiterjednek a likviditási kockázatok mérésére és monitoringjára, valamint tartalmazzák az üzletmenet folytonosságával kapcsolatos eljárásokat is. A kockázatok fokozott figyelemmel kísérése és felismerése érdekében a Társaság az Eurizon Capital SGR S.p.A. alapkezelő kockázatkezelési területével együttműködésben gondoskodik a kockázatok figyelemmel kíséréséről és ellenőrzéséről.

VI. A környezetvédelemnek a Társaság pénzügyi helyzetét meghatározó, befolyásoló szerepe, a környezetvédelemmel kapcsolatos felelősség

A Társaság pénzügyi helyzetére a környezetvédelem - tevékenysége jellegéből adódóan - nem gyakorol jelentős hatást, ugyanakkor a Társaság tudatosan törekszik arra, hogy minimálisra csökkentse a közvetlen és közvetett környezetére gyakorolt terhelését.

VII. Kutatás-kísérleti fejlesztés

A Társaság kutatás-kísérleti fejlesztési tevékenységet nem folytat.

Budapest, 2025. január 31.

Komm Tibor

Elnök-vezérigazgató

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

által elektronikusan aláírva