Generali Alapkezelő Zrt.
Kiegészítő melléklet
2023. 01. 01. – 2023. 12. 31. időszakra

I. Általános adatok

A vállalkozás neve:	Generali Alapkezelő Zrt.
Székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
A Társaság tulajdonosa 2023.01.01-2023.09.30.:	Generali Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Tulajdoni hányada: 74 % és Generali CEE Holding B.V. 1101 BH Amsterdam De entree 91, Hollandia Tulajdoni hányada: 26 %.
2023.10.01-2023.12.31.:	Generali Befektetési Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Tulajdoni hányada: 74 % és Generali CEE Holding B.V. 1101 BH Amsterdam De entree 91, Hollandia Tulajdoni hányada: 26 %.

A Generali Biztosító Zrt. a Generali Alapkezelőben fennálló, annak jegyzett tőkéje 74%-át megtestesítő részesedése 2023. szeptember 30-i hatállyal, beolvadásos kiválás útján átkerült a szintén Generali csoporthoz tartozó Generali Befektetési Zrt-hez. 2023. december 31-i hatállyal a Generali Befektetési Zrt. megszűnt, és egyúttal teljes egészében beolvadt a Generali Alapkezelő Zrt-be, mint jogutód Társaságba, a megvalósult tranzakció eredményeképpen a Generali Alapkezelő Zrt. egyedüli, kizárólagos közvetlen tulajdonosává a Generali CEE Holding B.V. vált.

A részvénytársaság alaptőkéje 500 000 000,-Ft, azaz ötszázmillió forint, amely teljes egészében készpénzből áll.
A részvénytársaság alaptőkéje 500 db azaz ötszáz darab 1 000 000,-Ft azaz egymillió forint névértékű, névre szóló, dematerializált formában előállított, azonos jogokat biztosító részvényből áll. A részvények kibocsátási értéke a névértékkel megegyezik.

A Társaság 2000. október 10-én részvénytársaságként került megalapításra. A Társaság tevékenységét 2000. október 25-én kezdte meg. Az APEH Kelet-budapesti Igazgatóságánál a 12546279-1-42 adószámon, a Fővárosi Bíróság Cégbíróságán a 01-10-044465 szám alatt került bejegyzésre. A Társaság adószáma 2009.01.01-i hatállyal 12546279-4-42 –re változott.

Jelen beszámoló a 2023.01.01-2023.12.31-i időszakról szól.

Tevékenységi kör:

64.30'08 Befektetési alapok és hasonlók
Ezen belül a Társaság kizárólag befektetési alapkezelő tevékenységet folytat. A tevékenység végzéséhez szükséges minden hatósági engedéllyel rendelkezik a Társaság.

66.30'08 Alapkezelés
Ezen a TEÁOR számon belül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, valamint magán nyugdíjpénztárak részére végzett vagyonkezelésre, valamint portfoliókezelésre terjed ki a vállalkozás tevékenysége.

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Ezen tevékenységen belül végzi a Társaság a magánszemélyek portfolió kezelését is.

A Társaság a Generali Befektetési Alapok vagyonkezelését, illetve egyes Generali csoportba tartozó és azon kívüli társaságok portfoliókezelését, valamint nyugdíj- és egészségpénztárak vagyonának kezelését végzi. 2011-ben ez a kör kiegészült magánszemélyeknek végzett portfoliókezeléssel.

A Társaság igazgatóságának tagjai:

Varga Róbert Gergely	1112 Budapest, Csenger utca 11. TT 5.
Patric Hudec	182 00 Prága, Písečná 452/8, Csehország
Kozó Anikó	1147 Budapest, Kerékgyártó utca 44. fszt. 2

Az igazgatósági tagokon kívül cégjegyzésre jogosultak az igazgatóság által felhatalmazott munkavállalók is.

A Társaság 2008. január 1-jétől a Generali Biztosító Zrt. által képviselt 17780058-5-44 csoportazonosító számon nyilvántartásba vett csoportos áfa alany tagjaként végzi tevékenységét.

A Társaságnál a Számvitelről szóló 2000.évi C. törvény előírásai szerint a könyvvizsgálat kötelező, melyet az KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft végez. A könyvvizsgálatért felelős természetes személy Leposa Csilla (kamarai tagsági száma: (005299). A könyvvizsgálat 2023. évi díja 8 120 EUR + ÁFA.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok ellátását megbízási szerződés alapján a Generali Biztosító Zrt. látja el.
A beszámoló elkészítéséért felelős személy Balázs Krisztina (1023 Budapest, Vérhalom utca 12-16.), regisztrációs száma: 124015.

A vállalkozáscsoport legnagyobb egysége, amelybe a Generali Alapkezelő Zrt-t, mint leányvállalatot bevonják:

Assicurazioni Generali S.p.A.
Piazza Duca degli Abruzzi, 2

34132 Trieste

A Társaság internetes elérhetősége: http://www.alapkezelo.hu/

Ügyfelek tulajdonát képező pénzösszegek és egyéb eszközök nem kerültek a Társaság birtokába, továbbá kapott, illetve adott (fizetett) fedezetek, biztosítékok, letéti összegek sem keletkeztek a Társaságnál portfoliókezelési tevékenységéhez kapcsolódóan.

A portfoliókezelés során a Társaság kezelésébe került, az ügyfelek tulajdonát képező eszközök értéke 2023.12.31-én ügyféltípusonként a következő:

Adatok e Ft-ban

Ágazat	Kezelt vagyon 2023.12.31
Biztosító egyesületek	32 479 850
Biztosítók	239 988 963
Lakossági ügyfelek	21 375 624
Pénztárak	66 835 375
Befektetési alapok	109 113 954
Összesen	**469 793 766**

A befektetési alapok záró nettó eszközértékeiről, az önkéntes pénztárak nettó eszközértékeiről, valamint a vagyonkezelt portfoliókban a mérleg fordulónapján érvényben lévő határidős és opciós ügyleteiről a részletező kimutatást a 3. számú melléklet tartalmazza.

II. Számviteli politika összefoglalása

A beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásainak figyelembevételével készült. A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett.
A Társaság Összköltséges típusú eredménykimutatást és „A" változatú mérleget készít.

A mérlegkészítés időpontja 2024. január 15.

Jelentős hibának minősíti a Társaság a mérlegfőösszeg 2%-át meghaladó összegű hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes összegét, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forint. Ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke értékét legalább 20 százalékkal megváltoztatja, lényeges mértékű hibának kell tekinteni.

Kivételes nagyságúnak vagy előfordulásúnak tekinti, és ezért a számviteli törvény 88.§(4a) szerint a kiegészítő mellékletében bemutatja azon bevételek, költségek, ráfordítások összegét és jellegét, amelyek meghaladják az előző évi értékesítés nettó árbevételének 10%-át.

Az értékcsökkenés elszámolására havonta kerül sor.
A Társaság a befektetett eszközöket beszerzési áron értékeli, lineáris értékcsökkenési leírási kulcsát az eszközök várható élettartamának figyelembevételével állapította meg.

Szoftverek, vagyoni értékű jogok	egyedi elbírálás
PC-k	20 %
Laptopok	25 %
Gépjárművek	20 %
Bútorok	10 %
Egyéb számítástechnikai és ügyvitel technikai eszközök	33 %

Az Alapkezelő a gépkocsik hasznos élettartamát – 20 % maradványérték meghatározása mellett - 5 évben állapítja meg. Azon gépjárművek esetében, amelyek ezen élettartam elérése után továbbra is használatban maradnak, a maradványérték további 2 év alatt a beszerzési érték 15%-ának megfelelő maradványértékre amortizálódik értékcsökkenési leírásként.
2011.01.01-től a nagy értékű (20 000 000 Ft és a feletti) bekerülési értékű számítástechnikai eszközökre és szoftverekre a hasznos élettartam egyedi megállapítása került bevezetésre.
A Társaság a 200 000 Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti eszközök értékét üzembe helyezéskor teljes összegben elszámolja értékcsökkenésként.
A 200 000 Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti (kisértékű), illetve a 14,5 %-os leírási kulcs alá tartozó eszközök esetében üzembehelyezéskor egyedileg bírálja el a Társaság a hasznos élettartamot, amelynek alapján elsősorban a fentiekben részletezett általános leírási kulcsot, vagy a jogszabály által megengedett 50 %-os leírási kulcsot alkalmazza.

A Társaság terven felüli értékcsökkenést számol el a jogszabályok szerinti megengedett és kötelező esetekben (üzemeltetési körülmények változása, részleges selejtezés stb.) a számviteli törvény 53.§. alapján, melyet előírás szerint egyéb ráfordításként mutat ki.

A Társaság olyan szolgáltatást nyújt, amely a bevételek utólagos kiszámlázását teszi lehetővé, havonta ill. negyedévente. Az árbevétel elszámolása a kiszámlázást követően történik.

A követeléseket az adósok által elismert, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt (külföldi pénzértékre szóló követelések esetén a devizában felmerült árfolyam különbözettel is módosított) könyv szerinti értéken kell értékelni.
A kockázatos vagy kétes kintlévőségekre értékvesztést kell elszámolni a számviteli politika minősítési szabályzatában előírtak szerint, illetve a már elszámolt értékvesztést vissza kell írni.

Behajthatatlan követelés a mérlegben nem szerepeltethető, azt a bizonyító dokumentumok csatolása mellett legkésőbb a mérlegkészítés időszakában az eredmény terhére (hitelezési veszteségként) le kell írni.

A Társaság értékpapírjait bekerülési értéken tartja nyilván. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési értéken kell értékelni és a mérlegben szerepeltetni.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési értéke tartalmazza a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díj, a vásárolt opciós díj összegét is. Kamatozó értékpapíroknál a vételi értékben lévő (felhalmozott) kamat nem része a bekerülési értéknek, beszerzéskor a kapott kamatokat csökkentő tételként kell elszámolni.
A névérték alatt/felett vásárolt kamatozó értékpapíroknál valamint a diszkont értékpapíroknál a névérték és a beszerzési érték közötti különbözetből a bekerüléstől a mérlegfordulónapig terjedő időszakra jutó effektív kamatláb módszerrel számított időarányos részt az eredményben számolja el és az aktív illetve passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Társaság.

A külföldi pénzértékre szóló eszközöket (valutakészlet, devizaszámlán lévő deviza, külföldi pénzértékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír), valamint külföldi pénzértékre szóló kötelezettségeket a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára vonatkozó, az MNB által közzétett tárgynapi hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásba felvenni.

A külföldi pénzértékre szóló eszközöket és kötelezettségeket az üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó, az MNB által közzétett tárgynapi hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni.

2013-ban a számviteli törvény 29. és 42.§ felülvizsgálata következtében cégcsoport szinten bevezetésre került a nem számlázott vevő és a nem számlázott szállító számla használata. Így ettől az évtől kezdődően az aktív és passzív időbeli elhatárolások helyett a követelések, ill. kötelezettségek között mutatjuk ki a még ki nem számlázott vevő követeléseket és szállítói tartozásokat.

A kiegészítő melléklet részeként készített cash-flow kimutatást a 2. számú melléklet tartalmazza.

III. Mérlegtételek részletezése

1. Eszközök

adatok eFt

1.1. Befektetett eszközök	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	39 364	42 645	3 281

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök 2023. évi állományának változását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Az immateriális javak között van kimutatva a Társaság által használt befektetés nyilvántartó rendszer is.

1.2. Forgóeszközök

adatok eFt

1.1.1. Készlet	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	165	165	0

adatok eFt

1.2.2. Követelések	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	406 956	1 100 331	693 375

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból

Jellemzően a már kiszámlázott, illetve a kiszámlázásra váró decemberi bevételek kerültek itt kimutatásra. Jelentős része a decemberi alapkezelési díjból (111 750 eFt), Q4-es portfólió-kezelési díjból (90 849 eFt) és sikerdíjból (707 133 eFt) tevődik össze.

A kapcsolt vállalatokkal szembeni vevőkövetelések összege 87 578 eFt, melyből 81 953 eFt GB UL 2023Q4-es díjból származik

Az egyéb követelések mérlegsoron lettek kimutatva az adótúlfizetések és tartozik egyenlegű szállítók miatti átsorolás.

adatok eFt

Egyéb követelés	2022.12.31	2023.12.31
Társasági adó túlfizetés	22 886	48 047
Helyi adó túlfizetés	9 455	-
Tartozik szállító	2	396
Munkavállalókkal szembeni követelések	-	170
Egyéb követelés	774	43 976
Összesen:	**33 117**	**92 589**

A Társaság portfoliókezelési tevékenységéből adódó követeléseinek záró egyenlege 873 189 eFt volt 2023.12.31-én.

adatok eFt

1.2.3. Értékpapírok	**2022.12.31**	**2023.12.31**	**Változás**
	1 718 437	1 147 631	-570 806

A társaság tulajdonában lévő értékpapírok belföldi kibocsátásúak, dematerializáltak. Részletesebb adataik a 4. számú mellékletben találhatóak.

adatok eFt

1.2.4. Pénzeszközök	**2022.12.31**	**2023.12.31**	**Változás**
	237 361	139 671	-97 690

A pénzeszközök között a Társaság a Raiffeisen Bank Zrt.-nél forintban, EUR-ban és USD-ben vezetett folyószámláinak 2023. 12. 31-i záró egyenlege található.

	2022.12.31.	**2023.12.31.**
Raiffeisen Bank EUR számla	129 190 e Ft	111 779 e Ft
Raiffeisen Bank USD számla	53 800 e Ft	13 201 e Ft
Raiffeisen Bank forint számla	54 371 e Ft	14 691 e Ft
Összesen	237 361 e Ft	139 671 e Ft

adatok eFt

1.2. Aktív időbeli elhatárolások	**2022.12.31**	**2023.12.31**	**Változás**
	52 922	28 353	-24 569

Az aktív időbeli elhatárolások között az alábbi tételek találhatók:

Adatok e Ft-ban

Aktív időbeli elhatárolás	**2022.12.31**	**2023.12.31**
Kamatbevétel	40 280	12 644
Névérték alatt vásárolt ép amortizáció	8 210	11 204
Egyéb költségek, díjak	4 432	4 505
Összesen:	**52 922**	**28 353**

Az elhatárolások között a várható kamatbevételek, a névérték alatt vásárolt értékpapírok utáni pozitív amortizáció és az előre kifizetett 2023-as költségek, díjak szerepelnek.

2. Források

2.1 Saját tőke

adatok e Ft

2.1.1. Jegyzett tőke	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	500 000	500 000	0

A jegyzett tőke mérlegsoron a tulajdonosok által forintban befizetett 500 000 e Ft, a Cégbíróság által 2002. 10. 04-én bejegyzett jegyzett tőke szerepel.

adatok eFt

2.1.2. Eredménytartalék	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	684 073	0	-684 073

Az eredménytartalék teljes egészében kifizetésre került.

adatok eFt

2.1.3. Adózott eredmény	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	1 036 369	1 687 057	650 688

A 2022 év során keletkezett nyerség 100%-a osztalékként kifizetésre került.
Az Adózott eredmény mérlegsoron a Társaság 2023. 01. 01-től 2023. 12. 31-ig keletkezett nyeresége szerepel.

Az Alapkezelő a 2023.évi adózott eredmény 100%-ának osztalékként történő kifizetésére tesz javaslatot.

adatok eFt

2.2. Céltartalék	2022.12.31	2023.12.31	Változás
	71 749	68 284	-3 465

adatok eFt

Jogcímek	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Kilépési jutalom	5 816	645	-	6 461
Hűség prémium	3 847	198	-	4 045
Dolgozói jutalom	39 486	35 177	39 485	35 178
Eseti jutalom	22 600	22 600	22 600	22 600
Perköltség	-	-	-	-
Összesen	**71 749**	**58 620**	**62 085**	**68 284**

A tárgyév során bérszámfejtésre került a korábbi évben képzett eseti és dolgozói jutalom. Tárgyév során további 58 620 eFt került képzésre.

2.3 Kötelezettségek

adatok eFt

2.3.1.Hosszú lejáratú kötelezettségek	**2022.12.31**	**2023.12.31**	**Változás**
	0	0	*0*

A Társaság nem rendelkezik hosszú lejáratú kötelezettséggel.

adatok eFt

2.3.2.Rövid lejáratú kötelezettségek	**2022.12.31**	**2023.12.31**	**Változás**
	115 315	151 685	36 370

A rövid lejáratú kötelezettségek között szerepel 100 700 eFt szállítói kötelezettség, amiből kapcsolt vállalkozással szembeni 7 477 eFt. Szállítók között a legjelentősebb tételek Q4-es trailer fee (36 487 eFt), jutalékköltség (10 690 eFt) és felügyeleti díj (11 094 eFt).

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek részletezése:

adatok eFt

Egyéb rövid lej. Kötelezettségek	**2022.12.31**	**2023.12.31**
Jövedelem elszámolás	11 873	12 843
Nyugdíj, eg.bizt, szociális kötelezettség	2 336	3 279
SZJA kötelezettség	2 596	3 667
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	2 320	3 112
Társasági adókötelezettség	-	353
TB egyéni járulék	3 329	4 504
Helyi adó kötelezettség	-	14 722
Egyéb kötelezettség	79	1 028
Összesen:	**22 533**	**43 508**

A Társaságnak nincsenek a portfoliókezelői megbízásos jogviszonyból eredően ügyfelekkel szembeni tartozásai.

2.4 Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások között van kimutatva a prémiumok, jutalmak és kapcsolódó járulékainak elhatárolása, valamint a névérték felett vásárolt értékpapírok névérték és bekerülési érték különbözetének időarányos része is.

adatok eFt

Passzív időbeli elhatárolások	**2022.12.31**	**2023.12.31**
Bérek, prémiumok, jutalmak, járulékai	47 409	51 766
Névérték felett vásárolt ép utáni ráfordítás	290	3
Egyéb passzív időbeli elhatárolás	-	-
Összesen:	**47 699**	**51 770**

IV. Az Eredménykimutatás tételeinek részletezése

1. Belföldi értékesítés nettó árbevétele

adatok eFt

Értékesítés nettó árbevétele	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Pénztári vagyonkezelési bevétel	229 177	284 048
Portfoliókezelési bevétel biztosítók	242 557	294 466
Portfoliókezelési bevétel egyéb	16 081	18 376
Alapkezelői bevétel	1 242 346	1 258 524
Továbbszámlázott felügyeleti díj bevétel	34 136	36 247
Továbbszámlázott könyvelési díj alapok	8 864	9 928
Private banking portfoliókezelési bevétel	15 789	6 759
Továbbadott egyéb szolgáltatás árbevétele	28 222	15 929
Sikerdíj	86 510	707 403
Egyéb árbevétel	105	90
Összesen:	**1 903 787**	**2 631 770**

A Társaság fő tevékenységi köréhez tartozik az alapkezelési tevékenység, amely során bevétele származik a következő befektetési alapokból:

- Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap
- Generali Amazonas Latin-amerikai Részvény V/E Befektetési Alap
- Generali Rövid Kötvény Alap
- Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja
- Generali Főnix Távol-Keleti Részvény V/E Befektetési Alap
- Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap
- Generali Hazai Kötvény Alap
- Generali IC Ázsiai Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja
- Generali IPO Abszolút Hozam Alap
- Generali Mustang Amerikai Részvény Alap
- Generali Innováció Részvény Alap
- Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap
- Generali Titanium Abszolút Alapok Alapja
- Generali Triumph Abszolút Származtatott Alap
- Generali Deluxe Részvény Alap

A Generali Alapkezelő intézményi ügyfeleknek, vállalatoknak, valamint magánszemélyeknek végez portfoliókezelést.

2023. december 31-én az alábbi intézményi ügyfelek voltak:

- Chinoin Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Dimenzió Önsegélyező Egyesület
- ELMŰ Nyugdíjpénztár
- ÉLETÚT Egészség- és Önsegélyező Pénztár
- ÉLETÚT Önkéntes Nyugdíjpénztá
- Generali Biztosító Zrt.
- Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár
- Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Közlekedési Biztosító Egyesület
- Magyar Biztosítók Szövetsége
- Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete
- Wáberer Hungária Biztosító Zrt

A kapcsolt vállalkozásoktól származó árbevételek összege a következők szerint alakult:

adatok eFt

Értékesítés nettó árbevétele kapcsolt	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Generali Biztosító Zrt.	271 585	308 742
Generali Ingatlan Kft.	27	-
Autotál Kft.	1 981	3 880
Generali Befektetési Zrt.	-	24
Összesen:	**273 593**	**312 646**

adatok eFt

2. Egyéb bevételek	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
	77 073	62 913

Az egyéb bevételek között lett kimutatva többek között az eszközértékesítésből származó bevételek és céltartalék feloldás (62 085 eFt) összege.

3. Anyagjellegű ráfordítások

	2022.01.01-2022.12.31.	**2023.01.01-2023.12.31.**
Anyagköltség	3 361	3 000
Igénybe vett szolgáltatások értéke	309 189	345 597
Egyéb szolgáltatások értéke	3 760	3 351
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	69 861	62 104
Összesen	**386 171**	**414 052**

3.1. Anyagköltség

Az anyagköltségek között irodaszer, személygépkocsi. üzemanyag került elszámolásra.

3.2. Igénybe vett szolgáltatások

Itt lettek kimutatva jelentősebb tételként a bérleti díj, számítástechnikai szolgáltatás, könyvvizsgálati díj, telefonköltség, szakértői, tanácsadói és jogi költségek, bérszámfejtési és könyvelési díj, külföldi kiküldetések költsége, cégautók javítási költsége, tagdíjak, jutalékköltségek.

adatok eFt

Igénybe vett szolgáltatások	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Jutalékköltség	101 244	98 221
Üzletviteli tanácsadás	4 669	4 345
Bérleti díj, rezsiköltség	10 904	11 409
Számítástechnikai szolgáltatás	69 334	73 124
Oktatási költség	1 463	3 757
Marketing költség	4 031	17 327
Könyvvizsgálati díj	2 971	3 811
Könyvelési díj	19 512	21 235
Jogi és egyéb tanácsadás	7 821	10 721
Egyéb szolgáltatás	20 300	24 233
Tőzsdei szolgáltatás	45 366	49 673
Felügyeleti díj	8 910	16 761
Tagdíj	5 323	3 878
Számítás- és ügyviteltechnikai eszközökkel kapcsolatos költségek	7 341	7 102
Összesen:	**309 189**	**345 597**

3.3. Egyéb szolgáltatások

Az egyéb szolgáltatások között a bank forgalmi jutaléka, befektetési kezelési költség, tranzakciós díj és a biztosítási díjak szerepelnek.

adatok eFt

Egyéb szolgáltatások értéke	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Biztosítási díjak	863	840
Bankköltség	444	584
Befektetési kezelési költség	2 453	1 927
Összesen:	**3 760**	**3 351**

3.4. Közvetített szolgáltatások

Közvetített szolgáltatásként számolja el a Társaság többek között a Generali Befektetési Alapok és egyéb portfoliók felé továbbszámlázott felügyeleti díj költségét, az Alapok könyvelési díját, valamint a velük kapcsolatban továbbszámlázott tételeket.

4. Személyi jellegű ráfordítások

Az alkalmazottakkal kapcsolatos bérköltséget és járulékait, valamint egyéb személyi jellegű juttatások értékét tartalmazza a következő megbontás szerint:

A bérjárulékok jelentős részét a szociális hozzájárulási adó teszi ki 2022-ben 38 930 eFt 2023-ban 40 239 eFt.

adatok eFt

Személyi jellegű ráfordítások	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Bérköltség	255 639	301 149
Bérjárulékok	39 829	41 152
Személyi jellegű egyéb kifizetések	48 634	10 793
Összesen:	**344 102**	**353 094**

A Generali Alapkezelő átlagos állományi létszáma 2022-ben 17 fő, 2023-ban 17 fő szellemi. Fizikai állománya nincs.

2023. évben a vezető tisztségviselők a Társaságtól kölcsönt és egyéb járandóságot nem kaptak.
A Társaságnak korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, FB tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége sem keletkezett.

5. Értékcsökkenés

A tárgyévi értékcsökkenés alakulást (20 527 eFt) az I. számú melléklet részletesen tartalmazza.

adatok eFt

5. Értékcsökkenés	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
	22 931	20 527

6. Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások között az iparűzési adó, gépjárműadó, cégautó adó, a Generali Alapkezelő Zrt.-t terhelő hatósági díjak, bírságok, kártérítések, illetve a fizetett trailer fee-k, céltartalék képzés került kimutatásra jelentősebb tételként. Továbbá itt került kimutatásra a Befektető Védelmi Alapnak fizetett éves tagdíj is, ami 2023-ban 500 e Ft volt.

adatok eFt

Egyéb ráfordítások	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Iparűzési adó	36 611	51 333
Értékesített tárgyi eszköz értéke	-	310
Innovációs járulék	5 492	7 700
Értékvesztés követelésre	4 675	9 666
Behajthatatlan követelés	-	-
Káreseményekkel kapcsolatos ráfordítás	206	94
Pótlékok, bírságok	258	81
Egyéb adók	870	918
Egyéb ráfordítás	3 942	39 494
Trailer fee	126 810	125 129
Céltartalék képzés	62 152	58 620
Összesen:	**241 016**	**293 345**

Támogatások:

adatok eFt

Szervezet neve	**Székhelye**	**Adószáma**	**Támogatás mértéke**
Otthon Segítünk Alapítvány	1074 Budapest, Szövetség utca 43.	18468414-1-42	2 000
Atotal Insurtech Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 14/B.	10445608-4-42	35 000

7. Pénzügyi műveletek eredménye

A pénzügyi műveletek bevételei (168 379 eFt) több részből tevődik össze: értékpapírok után járó kamatok, folyószámla után kapott kamatok, dolgozói kölcsön kamata, értékpapír értékesítés árfolyamnyeresége, névérték alatt vásárolt értékpapírok névértéke és beszerzési értéke közötti különbözet időarányosan elhatárolt összege, devizás követelések, kötelezettségek árfolyamnyereségei, devizás pénzügyi eszköz árfolyam nyeresége.

A pénzügyi műveletek ráfordításai között (12 304 e Ft) deviza árfolyamveszteség, értékpapír eladás vesztesége, valamint a névérték felett vásárolt értékpapírok névértéke és beszerzési értéke közötti különbözet időarányosan elhatárolt összege van kimutatva.

adatok eFt

Pénzügyi eredmény	**2022.01.01-2022.12.31.**	**2023.01.01-2023.12.31.**
Bankkamatok, egyéb kamatok	9 581	26 846
Értékpapírok után járó kamatok	115 530	124 840
Árfolyamnyereség deviza	26 687	982
Árfolyamnyereség értékpapír	2 273	12 718
Névérték alatt v.ép né és besz ért. kül.	4 361	2 994
Értékpapír értékvesztés visszírás	-	-
Névérték felett v.ép né és besz ért. kül.	- 284	286
Árfolyamveszteség értékpapír	- 3 821	- 295
Árfolyamveszteség deviza	- 2 815	- 12 296
Összesen:	**151 512**	**156 075**

A Társaság helyzetét jellemző mutatók:

	2022				2023			
Jövedelmezőségi mutató	e Ft				e Ft			
Adózott eredmény / Saját tőke	= 1 036 369 / 2 220 442	=	46,67	%	= 1 687 057 / 2 187 057	=	77,14	%
Tőkeerősség	e Ft				e Ft			
Saját tőke / Mérlegfőösszeg	= 2 220 442 / 2 455 205	=	90,44	%	= 2 187 057 / 2 458 796	=	88,95	%
Likviditási mutató	e Ft				e Ft			
Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	= 2 362 919 / 115 315	=	20,49		= 2 387 798 / 151 685	=	15,74	
Kötelezettségek részaránya	e Ft				e Ft			
Kötelezettségek / Mérlegfőösszeg	= 115 315 / 2 455 205	=	4,70	%	= 151 685 / 2 458 796	=	6,17	%
Befektetett eszközök aránya	e Ft				e Ft			
Befektetett eszközök / Mérlegfőösszeg	= 39 364 / 2 455 205	=	1,60	%	= 42 645 / 2 458 796	=	1,73	%

V. Adózás

2023-ban a Társaságnál adóvizsgálat nem volt.
Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat.
A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan további körülményről a céltartalékoknál leírtakon kívül, amelyből a Társaságnak ilyen címen egyéb jelentős kötelezettsége származhatna.

VI. Társasági adókötelezettség

A Társaság a 2023. évi társasági adóalap megállapításánál a társasági adóról szóló többször módosított 1996. évi LXXXI. törvényt vette figyelembe.

adatok eFt

Megnevezés	2023.01.01-2023.12.31
Adózás előtti eredmény	**1 769 740**
adózás előtt eredményt csökkentő tételek:	**92 197**
- előző évek vesztesége	-
- céltartalék feloldás	62 085
- adótörvény szerinti ÉCS	28 944
- eszköz kivezetés könyv szerinti értéke adó tv. szerint	-
- támogatások	400
- értékvesztés visszaírása	768
adózás előtt eredményt növelő tételek:	**97 289**
- számviteli törvény szerinti ÉCS	28 608
- értékesített eszközök könyv szerinti értéke szv. törvény szerinti	-
- elszámolt értékvesztés	9 666
- támogatások	-
- céltartalék képzés	58 620
- egyéb adóalap módosító tételek	395
- adóbírság késedelmi pótlék	-
- behajthatatlan és elengedett követelés	-
adóalap	**1 774 832**
tárgyévi számított adó (9%)	82 683
Adózott eredmény	**1 687 057**

Varga Róbert Gergely
Digitálisan aláírta: Varga Róbert Gergely
Dátum: 2024.03.11 17:12:19 +01'00'

Varga Róbert Gergely
elnök vezérigazgató
Generali Alapkezelő Zrt.

Kozó Anikó
Digitálisan aláírta: Kozó Anikó
Dátum: 2024.03.11 17:55:22 +01'00'

Kozó Anikó
operációs terület vezető
Generali Alapkezelő Zrt.