

1	4	2	6	7	9	6	7	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	5	9	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

Allianz Alapkezelő Zrt.
vállalkozás megnevezése

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Tel.: +36 1 237-2399

vállalkozás címe, telefonszáma

2023

Éves beszámoló

Időszak: 2023.01.01 - 2023.12.31

Keltezés: Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

1 4 2 6 7 9 6 7 6 6 3 0 1 1 4 0 1 1

Statistikai számjel / Statistical code

2023

0 1 - 1 0 - 0 4 5 9 6 9

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló MÉRLEGE / Balance Sheet
ESZKÖZÖK / Assets

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
A.	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK / FIXED ASSETS	17 200	0	13 289
I.	Immateriális javak / Intangible assets	16 805	0	13 142
	1. Alapítás-átszerv. aktivált értéke / Cap. value of found. and restr. costs	0		0
	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke / Cap. value of research and dev. costs	0		0
	3. Vagyoni értékű jogok / Concessions and similar rights and assets	16 805		13 142
	4. Szellemi termékek / Intellectual property	0		0
	5. Üzleti vagy cégérték / Goodwill	0		0
	6. Immateriális javakra adott előlegek / Advance payments on int. assets	0		0
	7. Immateriális javak értékhelyesbítése / Revaluation of intangible assets	0		0
II.	Tárgyi eszközök / Tangible assets	395	0	147
	1. Ing. és a kapcsol. vagyoni é. jogok / Land and b. & rel. conc. and rights	0		0
	2. Műszaki ber., gépek, járművek / Technical eq., machinery and vehicles	0		0
	3. Egyéb ber., felszerelések, járművek / Other eq., fittings and vehicles	395		147
	4. Tenyészállatok / Breeding stock	0		0
	5. Beruházások, felújítások / Capital WIP, renovations	0		0
	6. Beruházásokra adott előlegek / Advance payments on Capital WIP	0		0
	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése / Revaluation of tangible assets	0		0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök / Financial investments	0	0	0
	1. Tartós részesedés kapcs. váll.-ban / Long term inv. in rel. companies	0		0
	2. Tartósan adott kölcsön kapcs. váll.-ban / Long term loans g. to rel. co.	0		0
	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés / Long-term major participating interests	0		0
	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tul.-i.v.áll.váll.-ban / Long-term loans to companies linked by virtue of major participating interests	0		0
	5. Egyéb tartós részesedés / Other long-term participations	0		0
	6. Tartósan adott kölcsön egyéb r.vizonyban álló váll.-ban / Securities repr. long term loans	0		0
	7. Egyéb tartósan adott kölcsön / Long-term loans to other companies linked by virtue of participating interests	0		0
	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír / Other long-term loans given	0		0
	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése / Financial investments revaluation adjustment	0		0
	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete / Valuation margin of financial investments	0		0
IV.	Halasztott adókövetelés / Deferred tax assets	0	0	0
B.	FORGÓESZKÖZÖK / CURRENT ASSETS	2 125 978	0	2 207 989
I.	Készletek / Inventories	0	0	0
	1. Anyagok / Raw materials	0		0
	2. Bef. len. termelés és félkész termékek / Work in pr. & semi-fin.prod.	0		0
	3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok / Livestock	0		0
	4. Késztermékek / Finished goods	0		0
	5. Áruk / Goods	0		0
	6. Készletre adott előlegek / Advances on inventories	0		0
II.	Követelések / Receivables	160 972	0	182 211
	1. Követelések árusz.-ból és szolg.-ból / Accounts receivable	3 174		4 223
	2. Köv.-ek kapcs. váll.-sal szemben / Amounts owed by affiliated companies	0		0
	3. Köv.-ek jelentős tulajdoni részes.visz.lévő váll.-sal szemben / Amounts owed by companies with which the company is linked by virtue of major participating interests	0		0
	4. Köv.-ek egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben. / Receivables from other companies linked by virtue of participating interests	0		0
	5. Váltókövetelések / Notes receivable	0		0
	6. Egyéb követelések / Other receivables	157 798		177 988
	7. Követelések értékelési különbözete / Valuation margin of receivables	0		0
	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete / Valuation margin of derivative instruments (+)	0		0
III.	Értékpapírok / Securities	985 246	0	1 978 093
	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban / Shares in affiliated companies	0		0
	2. Jelentős tulajdoni részesedés / Major participating interests	0		0
	3. Egyéb részesedés / Other participating interests	0		0
	4. Saját részvények, saját üzletrészek / Own shares and own partnership shares	0		0
	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok / Debt securities held for trading	985 246		1 978 093
	6. Értékpapírok értékelési különbözete / Valuation margin of securities	0		0
IV.	Pénzeszközök / Liquid assets	979 760	0	47 685
	1. Pénztár, csekkek / Cash in hand, cheques	0		0
	2. Bankbetétek / Bank deposits	979 760		47 685
C.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK / ACCRUED & DEF. ASSETS	11 736	0	39 883
	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása / Revenue accrued	10 973		28 908
	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása / Costs deferred	763		10 975
	3. Halasztott ráfordítások / Deferred expenses	0		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN / TOTAL ASSETS	2 154 914	0	2 261 161

Keltetés/ Date:

Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., BudapestFekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviseelője) /
Managing Director

1 4 2 6 7 9 6 7 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statistikai számjel / Statistical code

2023

0 1 - 1 0 - 0 4 5 9 6 9

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló MÉRLEGE / Balance Sheet
FORRÁSOK / Sources

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
D.	SAJÁT TŐKE / D. SHAREHOLDERS' EQUITY	2 016 905	0	2 125 769
I.	Jegyzett tőke / Subscribed capital	1 000 000	0	1 000 000
	ebből / of which:			
	visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken / ownership shares repurchased at nominal value			
II.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke / Subscribed capital but unpaid (-)	0	0	0
III.	Tőketartalék / Capital reserves	0	0	0
IV.	Eredménytartalék / Accumulated profit reserve	92 803	0	92 803
V.	Lekötött tartalék / Tied up reserve	0	0	0
VI.	Értékelési tartalék / Revaluation reserve	0	0	0
	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka / Revaluation reserve for upwards revaluation	0		
	2. Valós értékelés értékelési tartaléka / Revaluation reserve for fair value revaluation	0		
VII.	Adózott eredmény / Profit after tax	924 102	0	1 032 966
E.	CÉLTARTALÉKOK / PROVISIONS	0	0	931
	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre / Provisions for expected liabilities	0		0
	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre / Provisions for future costs	0		0
	3. Egyéb céltartalék / Other provisions	0		931
F.	KÖTELEZETTSÉGEK / LIABILITIES	67 560	0	59 377
I.	Hátrасorolt kötelezettségek / Subordinated liabilities	0	0	0
	1. Hátrас. köt.-k kapcsol. váll.-sal szemben / Subordinated liabilities to affiliated companies			
	2. Hátrас. köt.-k jelentős tul.rv.-ban l. váll.-sal sz. / Subordinated liabilities to companies linked by virtue of major participating interests			
	3. Hátrас. köt.-k egyéb rész.viszonyban lévő váll.-lal szemben / Subordinated liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	4. Hátrас.köt.ek egyéb gazdálkodóval szemben / Other subordinated liabilities			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek / Long-term liabilities	0	0	0
	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök / Long-term borrowings			
	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények / Convertible and equity bonds			
	3. Tartozások kötvénykibocsátásból / Debenture loans			
	4. Beruházási és fejlesztési hitelek / Investment and development loans			
	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek / Other long-term loans			
	6. Tartós köt.-k kapcsol. váll.-sal szemben / Long-term liabilities to affiliated companies			
	7. Tartós köt.-k jelentős tul-i rész-i v-ban l. váll.-sal sz. / Long-term liabilities to companies linked by virtue of major participating interest			
	8. Tartós köt.-k egyéb rész.viszonyban lévő váll.sal szemben / Long-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek / Other long-term liabilities			
	10. Halasztott adókötelezettség / Deferred tax liabilities			
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek / Short-term liabilities	67 560	0	59 377
	1. Rövid lejáratú kölcsönök / Short-term borrowings			
	ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények / from which: convertible or equity bonds			
	2. Rövid lejáratú hitelek / Other short-term loans			
	3. Vevőtől kapott előlegek / Advances received from customers			
	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) / Accounts payable	2 393		4 010
	5. Váltótartozások / Bills of exchange payable			
	6. Rövid lej.-ú köt.-k kapcsol. váll.-sal szemben / Short-term liabilities to affiliated companies	13 066		13 254
	7. Rövid lej.-ú köt.-k jelentős tul-i részesedési v.-ban lévő váll.-okkal sz. / Short-term liabilities to companies linked by virtue of major participating interest			
	8. Rövid lej.-ú köt.-k egyéb részesedési v.-ban lévő váll.-sal sz. / Short-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek / Other short-term liabilities	52 101		42 113
	10. Kötelezettségek értékelési különbözete / Valuation margin of liabilities			
	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete / Valuation margin of derivative instruments (-)			
G.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK / ACCRUED EXP. AND DEF. INC.	70 449	0	75 084
	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása / Accrued income for future periods	0		
	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása / Accrued expense	70 449		75 084
	3. Halasztott bevételek / Deferred income	0		
	FORRÁSOK ÖSSZESEN / TOTAL SOURCES	2 154 914	0	2 261 161

Keltetés/ Date:

Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., BudapestFekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

1 4 2 6 7 9 6 7 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statistikai számjel / Statistical code

2023

0 1 - 1 0 - 0 4 5 9 6 9

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló EREDMÉNYKIMUTATÁSA / Profit & Loss

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele / Net domestic sales	1 359 426		1 404 456
	02. Export értékesítés nettó árbevétele / Net external sales	0		0
I.	Értékesítés nettó árbevétele / Total net sales (01+02)	1 359 426	0	1 404 456
	03. Saját termelésű készletek állományváltozása / Variation in stocks of finished goods and in work in progress	0		0
	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke / Own work capitalized	0		0
	Aktivált saját teljesítmények értéke (+03+04) / Work performed by the company for its own purposes and capitalized (+03+04)	0	0	0
II.	Egyéb bevételek / Other income	3	0	0
	ebből: visszairt értékesítés / from which: recalled write-off	0		0
	05. Anyagköltség / Material costs	127		28
	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke / Services used	117 562		129 854
	07. Egyéb szolgáltatások értéke / Other services	7 730		8 087
	08. Eladott áruk beszerzési értéke / Cost of goods sold	0		0
	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke / Cost of services sold	0		0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások / Material-type exp. (05+06+07+08+09)	125 419	0	137 969
	10. Bérköltség / Wages and salaries	265 559		308 748
	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések / Other employee benefits	13 417		12 191
	12. Bérjárulékok / Wage contributions	35 958		41 370
V.	Személyi jellegű ráfordítások / Payments to personnel (10+11+12)	314 934	0	362 309
VI.	Értékesítési leírás / Depreciation	8 674	0	8 778
VII.	Egyéb ráfordítások / Other expenditures	69 996	0	75 028
	ebből: értékvesztés / from which: write-off			
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE / OPERATING PROFIT OR LOSS	840 406	0	820 372
	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés / Income from dividends	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	14. Részesedésekből származó bevételek, árf.nyereségek / Income from participating interests, capital gains	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	15. Bef. pü-i eszközökből szárm. bev. / árf.nyereségek / Income from financial investments (equity shares, loans), capital gains	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatj. bev.-k / Other interests received	182 871		285 133
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei / Other financial income	301		31 306
	ebből: értékelési különbözet / from which: valuation difference	0		0
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele / Income from fin. (13+14+15+16+17)	183 172	0	316 439
	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árf.veszteségek / Expenses and losses on participating interests	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	19. Befektetett pénzügyi esz.-ből származó ráford. / árf.veszt. / Expenses on financial investments (equity shares, loans), losses	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Interest (paid) payable and similar charges	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	21. Részesedések, ért.p.-ok, tart.adott kölcs., bankb. értékveszt. / Losses on shares, securities and bank deposits	0		0
	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai / Other expenses on financials	8 081		1 591
	ebből: értékelési különbözet / from which: valuation difference	0		0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai / Expenses of fin. (18+19+20+21)	8 081	0	1 591
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE / FINANCIAL PROFIT OR LOSS (IX-X)	175 091	0	314 848
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY / PRE-TAX PROFIT OR LOSS (+A+-B)	1 015 497	0	1 135 220
X.	Adófizetési kötelezettség / Tax liabilities	91 395	0	102 254
X/1.	Halasztott adókülönbözet (±) / Deferred tax differential (±)	0	0	0
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY / PROFIT AFTER TAX (+-E-XIII)	924 102	0	1 032 966

Keltetés/ Date:

Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., BudapestFekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

Kiegészítő Melléklet

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
 Időszak: **2023**

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

I. Általános adatok

Társaság címe: **1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52**
 adószáma: **14267967-4-42**
 cégjegyzék száma: **01-10-045969**
 KSH száma: **14267967 6630 114 01**

A Társaság főtevékenységként alapkezeléssel, emellett befektetés közvetítéssel és egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységgel is foglalkozik.

A jegyzett tőke megoszlása 2023.12.31-én:

Tulajdonosok (eFt-ban)		Összeg	%
Allianz Hungária Zrt.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.	1 000 000	100,00%
Összesen		1 000 000	100,00%

vezérigazgató, igazgatósági tagok:

Fekete Attila vezérigazgató
Pártl Zoltán igazgatósági tag
Molnár András igazgatósági tag

az éves beszámoló aláírására kötelezettek:

Fekete Attila vezérigazgató lakóhelye: 2083 Solyvár, Kölcsey u. 16.
Pártl Zoltán igazgatósági tag 1118 Budapest, Ramocsa u.5.

Az éves beszámoló összeállítását az Allianz Hungária Zrt.-től az Alapkezelőhöz kirendelt munkavállaló végezte:

a számviteli rendért felelős: **regisztrációs szám**
Mészáros László Tamás 203403

A Társaság számára a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 155.§ szerint a könyvvizsgálat kötelező.
 A 2023. évre vonatkozóan a könyvvizsgálatot a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.) végezte.
 A személyében felelős könyvvizsgáló adatai a következők:

név: **Lippényi Krisztina** kamarai tagsági szám: **006097**

Az Allianz cégesoport konszolidált éves beszámolóját összeállítja:

név: **Allianz SE** cím: **Königinstrasse 28, 80802 München**
 legfelső anyavállalat

II. Számviteli alapelvek, értékelési szabályok

A mérlegkészítés időpontja: **2024. január 10.**
 Az üzleti év időszaka: **2023. január 1. - 2023. december 31.**

A Társaság a Számviteli törvény (2000. évi C törvény), továbbá a 251/2000. (XII.24.) Kormányrendelet, valamint a 327/2009. (XII.29.) Kormányrendelet alapján készíti a beszámolóját.

A Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 115 §-a szerint Társaságunkat a tulajdonosunk, az Allianz Hungária Zrt., leányvállalatnak minősítette.

A számviteli politika lényeges elemeiben a tárgyév során nem történt változás. A Társaság rendelkezik a számviteli törvény által előírt szabályzatokkal.

A jogszabály okozta változásokat a jelen kiegészítő melléklet mutatja be.

A választott értékelési módok és eljárások a számviteli törvényen alapulnak, amelyeken a számviteli politika tartalmában nem változtatott.

A számviteli alapelvektől való eltérés nem került alkalmazásra.

A mérleg típusa "A" változat, további alábontás nem lett alkalmazva.

Az eredménykimutatás formája összköltség eljárású.

Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során / ugyanazon évet érintően / megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-eszköket csökkentő tételek együttes (előjeletől függetlenül) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát. Minden más esetben a hiba nem jelentős.

Az Alapkezelő bevételeit, költségeit, ráfordításait a következő esetekben tekintik kivételes nagyságrendűnek, előfordulásának:

- az értékesítés nettó árbevétele jellemzően alapkezelési díjat és portfóliókezelési díjat tartalmaz, ennek fenti minősítése egyedi elbírálással kerül meghatározásra;
- a további eredménykategóriák esetében kivételes nagyságrendűnek tekintjük az egyedileg, tárgyévben realizált nettó árbevétel 1%-át meghaladó eredménytégeket;
- fenti szempontrendszer alkalmazásán felül az Alapkezelő éves zárási munkálatai során értékelni az egyes, szokásos vállalkozási tevékenységtől eltérő és/vagy egyszeri, az üzleti évben egyedi eredménytégeket annak kiegészítő mellékletben való, kivételes nagyságú, előfordulási tételként való bemutatása vonatkozásában.

Értékesítés elszámolására akkor kerül sor, ha az értékpapírok piaci ára -éven túl - tartósan alatta van a könyv szerinti értéknek.

A Társaság értékpapír portfóliójában az egy évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az állam, illetve a központi jegybankja által kibocsátott kötvényeket kockázatmentesnek tekintik, valamint az állam, illetve a központi jegybankja által kibocsátott értékpapírok esetében az értékesítés szabályait nem alkalmazza.

A választott forintérték meghatározási módszer: MNB árfolyam, vagyis a devizás tételeket MNB árfolyamon könyveli le a Társaság.

A Társaság az értékesítést kizárólag lineárisan, a bruttó érték és a maradványérték alapján számítja, és annak meghatározása a tényleges avuláson alapul. A tárgyi eszközök Sztv. szerint hasznos élettartamát az adott tárgyi eszköz beszerzésekor egyedi elbírálás alapján határozza meg a Társaság.

A Társaság a hatályos számviteli politikájával összhangban a kis értékű, 200 ezer Ft alatti tárgyi eszközök beszerzésekor (használatba vételkor) történő egy összegű értékcsökkenési leírás elszámolhatóságát alkalmaz.

Maradványérték a rendeltetészerű használatbavétel, üzembelvezés időpontjában – a rendelkezésre álló információk alapján megállapított – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke.

A Társaság a számviteli nyilvántartásokat forintban vezeti.

A kiegészítő melléklet táblázataiban szereplő adatok ezer Ft-ban értendők.

III. Mérleget érintő kiegészítések

ESZKÖZÖK

Az Immateriális javak és a Tárgyi eszközök alakulása

	Bruttó érték (eFt)					
	Nyitó	növekedés	átSOROLÁS	csökkenés	Záró	
Vagyoní ért. jogok	92 196		2 873		95 069	
Használatba nem vett vagyoní ért. jogok	0	4 662	-2 873		1 789	
Szellemi termékek	1 812				1 812	
Immateriális javak	94 008	0	4 662	0	0	98 670
Ingatlanok (félúj.)	0				0	
Üzemi ber. gép.	0				0	
Szállító járművek	0				0	
Személyautók	0				0	
Irodai berendezés	0				0	
Egyéb berendezés	1 812	1	114		1 927	
Kisértékű eszközök	119		90	209	0	
Beruházások	0	204	-204		0	
Tárgyi eszközök	1 931	0	205	0	209	1 927
Bruttó érték összesen:	95 939	0	4 867	0	0	100 597

Kiegészítő Melléklet

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak: 2023

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

	Értékesítés (eFt)					Záró
	Nyitó	növekedés	átsorolás	csökkenés		
Vagyon ért. jogok	75 391	8 325				83 716
Szellemi termékek	1 812					1 812
Immateriális javak	77 203	0	8 325	0	0	85 528
Ingatlanok (félj.)	0					0
Üzemi ber. gép.	0					0
Szállító járművek	0					0
Személyautók	0					0
Irodai berendezés	0					0
Egyéb berendezés	1 417	363				1 780
Kisértékű eszközök	119	90			209	0
Beruházások	0					0
Tárgyi eszközök	1 536	453	0	0	0	1 780
Értékesítés összesen:	78 739	0	8 778	0	0	87 308

	Nettó érték (eFt)	
	Nyitó	Záró
Vagyon ért. jogok	16 805	13 142
Szellemi termékek	0	0
Immateriális javak	16 805	13 142
Ingatlanok (félj.)	0	0
Üzemi ber. gép.	0	0
Szállító járművek	0	0
Személyautók	0	0
Irodai berendezés	0	0
Egyéb berendezés	395	147
Kisértékű eszközök	0	0
Beruházások	0	0
Tárgyi eszközök	395	147
Befektetett eszközök nettó érték:	17 200	13 289

Forgóeszközök
Követelések

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Követelések áruszállításból és szolg.ból	3 174	4 223
Ebből alapkezelési tevékenység:	3 174	4 223
Ebből egyéb:	0	0
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Összesen:	3 174	4 223

Értékvesztés elszámolására sem a tárgyévben, sem az előző évben nem került sor.

Egyéb követelések

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Adóhatósággal szembeni követelés (átsorolás)	3 471	0
Pénzügyi Szervezetek különdója (Alapokkal szemben fennálló követelés)	335	421
Köv. portfóliókezelésből - anyavállalat	60 057	71 760
Köv. portfóliókezelésből - egyéb kapcsolt vállalkozás	1 522	0
Köv. portfóliókezelésből - egyéb vállalkozás	92 413	105 599
Munkavállalóval szembeni egyéb köv	0	208
Összesen:	157 798	177 988

Egyéb követelés címén Befektetési Alapokkal szembeni pénzügyi szervezetek különdója követelése, portfóliókezelésből származó követelések, illetve munkavállalóval szembeni követelés szerepelnek a könyvekben.

A 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 16. § (7)-el összhangban, a kapcsolt féllel szembeni portfóliókezelésből származó követelések is az egyéb követelések mérlegcsoportjába kerülnek kimutatásra.

Értékpapírok

Magyar diszkont kincstárjegyek és államkötvények könyv szerinti értékeinek bemutatása (adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír fajtája	Értékpapír könyv szerinti értéke 2022.12.31.	Értékpapír könyv szerinti értéke 2023.12.31-én	Értékpapír piaci értéke 2023.12.31-én	Értékpapír piaci- és könyv szerinti érték közötti különbözlet 2023.12.31-én
Magyar diszkont kincstárjegyek	985 246	1 307 813	1 322 396	14 583
Államkötvények	0	670 280	693 295	23 015
Összesen:	985 246	1 978 093	2 015 691	37 598

Pénzeszközök

A Társaság a szabad pénzeszközét számlapénzben tartotta.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Takarékbank Zrt. bankszámla (Ft)	79 424	0
MBH Bank Nyrt. bankszámla (Ft)	0	47 364
Takarékbank Zrt. bankszámla (EUR)	336	0
MBH Bank Nyrt. bankszámla (EUR)	0	321
Kamatkozó betétszámla	900 000	0
Összesen:	979 760	47 685

Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	10 973	28 908
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	763	10 975
Összesen:	11 736	39 883

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának összegét folyószámla kamat elhatárolás, valamint diszkontkincstárjegyek és államkötvények kamatbevételek elhatárolása teszi ki.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának összegét az alábbi tételek alkotják:

10 975 e Ft egyéb költség
ebből: 10 040 e Ft Bloomberg szolgáltatás
390 e Ft biztosítási díj
281 e Ft tagsági díj
242 e Ft egyéb
22 e Ft szoftver-támogatási díj

FORRÁSOK

Saját tőke bemutatása	Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Jegyzett tőke		1 000 000			1 000 000
Tőketartalék		0			0
Eredménytartalék		92 803	924 102	924 102	92 803
Lekötött tartalék		0			0
Értékelési tartalék		0			0
Adózott eredmény		924 102	1 032 966	924 102	1 032 966
Saját tőke összesen:		2 016 905	1 957 068	1 848 204	2 125 769

A jegyzett tőke összegében 2023. évben változás nem volt, azt 2023.12.31-én teljes egészében az Allianz Hungária Zrt. birtokolta.

Kiegészítő Melleklet

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak: 2023

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

A 2022. üzleti év adózott eredménye teljes egészében osztalékként a tulajdonos részére kifizetésre került a tárgyévben, illetve a 2023. év eredménye is osztalékként kifizetésre fog kerülni.
A jegyzett tőkét 100 000 db 10 000 Ft névértékű A sorozatú dematerializált tőzsrészesvény testesíti meg.
A Társaság tőke megővására, illetve hozamra vonatkozó ígérletet nem tett, így arra garanciát sem vállalt.

Céltartalékok	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Egyéb céltartalék	0	931
	Összesen:	0	931

A Társaság 2023. évet terhelendő csapatepítési lehetőség kifizetésére - tekintettel az összegének és a kifizetés esedékességének bizonytalanságára - céltartalékok képzett.

Kötelezettségek	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Szállítók	Szállítói kötelezettség	2 393	4 010
	Összesen:	2 393	4 010

Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolattal vállalkozással szemben	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Anyavállalattal szembeni kötelezettség	13 066	12 961
	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	0	293
	Összesen:	13 066	13 254

A szállítói kötelezettségek összege a mérleg fordulónapja után pénzügyi teljesítésre került.
Az Allianz Hungária Zrt.-vel szemben fennálló kötelezettségből 1 756 e Ft szállítói kötelezettség, 11 205 e Ft rabatt.

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Adóhatósággal szemben fennálló kötelezettség	39 441	27 804
	Önkormányzattal szemben fennálló kötelezettség	0	903
	Munkavállalókkal szemben fennálló kötelezettség	12 660	13 406
	Összesen:	52 101	42 113

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 27 804 e Ft adóhatósággal szemben fennálló kötelezettség, 13 406 e Ft munkavállalókkal szemben fennálló kötelezettség.

Passzív időbeli elhatárolások	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	1 588	1 712
	Értékpapír forgalmazási jutalék	250	250
	TRIAS szoftverkövetés	1 554	1 779
	Áramdíj	302	776
	Mobil telefon számla	47	50
	Fénymásoló üzemeltetés, karbantartás	13	0
	Fénymásoló nyomtatási díj	2	0
	Egyéb	4 403	3 477
	Bónusz és járulékok elhatárolás	62 290	67 040
	Összesen:	70 449	75 084

A Társaság a 2023. évet terhelő bónusz és járulékok kifizetésére 67 040 e Ft passzív időbeli elhatárolást képzett.

A passzív időbeli elhatárolások megoszlása:		
Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	2,28%	
Egyéb	8,43%	
Bónusz és járulékok elhatárolás	89,29%	

IV. Eredménykimutatás kiegészítése

Belföldi nettó árbevétel Az értékesítés árbevétele 2023. évben a következő tevékenységekből származott:

Tevékenység megnevezése	Vevő neve	Előző év	Tárgyév
Alapkezelési díj		40 510	43 130
Vagyonkezelési díj		1 318 916	1 361 326
<i>Ebből pénztárak részére végzett vagyonkezelés:</i>		<i>1 064 799</i>	<i>1 093 435</i>
<i>Ebből biztosítók részére végzett vagyonkezelés:</i>		<i>241 494</i>	<i>254 864</i>
Összesen:		1 359 426	1 404 456

A nettó árbevétel összességében 3,31%-os növekedést mutat.
A biztosítók részére végzett vagyonkezelés az Allianz Hungária Zrt. részére végzett elszámolásokat foglalja magában.
Tárgyévben közvetített szolgáltatás nem volt.

Egyéb bevételek	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Kerekítési differencia	3	0
	Összesen:	3	0

2023-ban nem volt egyéb bevétel.

Ráfordítások

Anyagjellegű ráfordítások	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Anyagköltség	127	28
	Ingatlan bérleti díj	4 534	4 451
	Ingatlanhoz kapcsolatos közüzemi, egyéb díj	3 161	7 835
	Bérleti díj egyéb	163	171
	Tagsági díj	5 089	9 493
	ebből: BEVA tagdíj	500	500
	BAMOSZ tagdíj	4 139	3 813
	Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége	0	4 702
	egyéb	450	478
	Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	4 359	4 234
	Szoftverek támogatási díja	18 698	21 413
	Álláshirdetési díj	241	671
	Egészségügyi szolgáltatás	186	173
	Számítástechnikai szolg. díja	11 011	11 318
	ebből: anyavállalat által nyújtott számít. szolg.	11 124	8 899
	Ki nem emelt egyéb szolgáltatás	2 162	2 539
	Egyéb igénybevett szolgáltatás	66 720	66 104
	ebből: anyavállalat által nyújtott szolgáltatási díj	3 705	3 569
	Bloomberg IT szolgáltatás	49 014	49 595
	egyéb	14 001	12 940
	Egyéb	1 238	1 452
	Igénybevett szolgáltatások	117 562	129 854

Kiegészítő Melléklet

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak: 2023

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

Értékpapír forgalmazási jutalék	3 000	3 000
Felügyeletnek fizetett díjak	4 552	4 947
Egyéb díjak	178	140
Egyéb szolgáltatás értéke	7 730	8 087
Közvetített szolgáltatások értéke	0	0
Anyagjellegű ráfordítások összesen:	125 419	137 969

Az anyagjellegű ráfordítások értéke 10,01%-kal nőtt az előző évhez képest.
Az alap-, és portfóliókezeléssel összefüggésben az ügyfélre áthárított költség, ráfordítás, illetve továbbszámlázott költség nem merült fel tárgyévben.

Személyi jellegű ráfordítások

Bérből és átlagos statisztikai állományi létszám:

Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
	létszám	bérből	létszám	bérből
Szemleli foglalkozásúak	17	265 559	16	308 748
ebből: vezető tisztségviselő	3	114 171	3	122 422

A munkavállalók átlagos létszáma a tárgyévben 1 fővel csökkent.
A bérből 308 748 eFt összegét az alábbi tételek adják:
-tényleges bérből 244 146 e Ft
-tárgyévben kifizetésre került és elhatárolt bónusz összege 64 330 e Ft
-egyéb bér 272 e Ft
A 2022. évet terhelő bónusz és járulékok kifizetésére elkülönített összeg a passzív időbeli elhatárolás soron került megképzésre, mely 2023. márciusában teljes egészében feloldásra került.
A 2023. évet terhelő bónusz és járulékok kifizetésére elkülönített összeg a passzív időbeli elhatárolás soron került megképzésre.
Fentiek alapján tehát az eredménykimutatás bérből és a tárgyévi bónusz elhatárolás feloldása és a tárgyévi bónusz elhatárolás kerülnek bemutatásra.

Személyi jellegű egyéb kifizetések:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 417	12 191

A személyi jellegű kifizetések a tárgyévben jelentősen, 9,14%-kal csökkentek.

Bérből:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Bérből:	35 958	41 370
ebből: Szociális hozzájárulási adó	35 778	41 157
Társadalombiztosítási járulékok	180	213

A bérből 15,05%-kal nőtt az előző évhez képest.

Értékesítési leírás

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Értékesítési leírás	8 674	8 778

Terven felüli értékesítés nem került elszámolásra.

Egyéb ráfordítások

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Vagyonkezelési tevékenység ráfordítása	38 396	40 279
Iparűzési adó	27 186	28 089
Innovációs járulékok	4 078	4 213
Önrevíziós pótlék	23	0
Egyéb ráfordítások	239	1 516
Céltartalék	0	931
Visszatérítésből származó egyéb ráfordítás	74	0
Egyéb ráfordítások összesen:	69 996	75 028

Az egyéb ráfordítások összege az előző évhez képest 7,19%-kal nőtt.
A vagyonkezelési tevékenység ráfordítása 100%-a rabattból származik.
Tárgyévben egyéb támogatás nem került elszámolásra.

Pénzügyi műveletek eredménye

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Pénzügyi műveletek bevétele	183 172	316 439
kamatbevétel	182 871	285 133
árfolyam nyereség	301	31 306
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 081	1 591
árfolyam veszteség	8 081	1 591
Pénzügyi műveletek eredménye	175 091	314 848

A pénzügyi műveletek kamatbevétele diszkont értékpapír-, államkötvény-, lekötött betét- és folyószámla tranzakciókból származik.
A pénzügyi műveletek eredményének növekedését kamatbevétel és értékpapír tranzakciókból származó árfolyam nyereség elszámolás növekedése okozza.

Társasági adó levezetése

Adózás előtti eredmény	1 135 219		
Társasági adóalap módosító tételek:	931		
Csökkentő tételek	Növelő tételek		
Értékesítés (Tao.)	-8 778	Értékesítés (Szt.)	8 778
		Céltartalék képzés	931
Összesen	-8 778		9 709
Társasági adóalap:	1 136 150		
9%	102 254		
Adó	102 254		
Adókedvezmény	0		
Előző évi korrekció	0		
Adófizetési kötelezettség	102 254		

V. Tájékoztató kiegészítések

A Társaság jelentős hibából eredő önellenőrzést nem hajtott végre.

A Társaság üzleti vagy cégértékkel nem rendelkezik.

A Társaságnak leányvállalata, közös vezetési, illetve társult vállalkozása, valamint egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozása nincs és nem rendelkezik semmilyen befolyással egy vállalkozásban sem.

A Társaságnak befektetett pénzügyi eszköze nem volt.

Külföldi fizetőszámban nyilvántartott követelések nincsenek, a kötelezettségek mérlegfordulónapi árfolyammal szerepelnek a mérlegben.

Külföldi fizetőszámban nyilvántartott bankszámlával rendelkezik a Társaság.

Vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapijában érvényben lévő határidős és opciós ügylet nem volt.

Vezető tisztségviselőknél folyósított előlegek és kölcsönök, a nevükben vállalt garanciák, illetve velük szembeni nyugdíjfelvételi kötelezettség nincs.

Nyugdíjfelvétel vagy végkielégítés miatt nincs jelentős későbbi kötelezettség.

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
 Időszak: **2023**

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

A Társaság a 2023. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó részletes információkat az éves beszámolóval egyidejűleg teszi közzé.

A fordulónapot követő egy üzleti éven belül esedékes törlesztés nincs.
 Olyan kötelezettség, amelynek hátralévő futamideje, több mint 5 év, vagy olyan amelyet zálogjoggal, vagy hasonló jogokkal biztosítottak, nincs.
 Függető és jövőbeni kötelezettségvállalás nincs. Lekötött tartalék sincs.
 Hátrasorolt eszközök nincsenek.

Kutatási és a kísérleti fejlesztésre elszámolt tárgyévi költség nem volt.

A környezet védelmét közvetlenül szolgáló eszközök nincsenek.
 Veszélyes hulladék, környezetre káros anyag nem volt és nem keletkezett.

A környezetvédelmi kötelezettségek, a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére a tárgyévben, illetve az előző üzleti éven céltartalék nem volt képezve, továbbá az előző üzleti éven környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek nem voltak. A kötelezettségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettségek nem várhatóak.

Export-támogatás nem volt tárgyévben. A Társaságnak export bevétele nem volt.

A könyvvizsgáló PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-vel megkötött szerződés értelmében a 2023. évi könyvvizsgálói díj 2.586 ezer Ft+ 27% áfa.
 A Társaság éves beszámolója megtekinthető az alábbi weboldalon:
https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative41580021789

A Társaság határon átnyúló szolgáltatást nem végzett és nem végez.
 A Társaságnak sem belföldi, sem külföldi telephelye nem volt a tárgyévben.

A Társaság tagja a Befektető-védelmi Alapnak (BEVA), valamint a Befektetési Alapkezelő és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ).
 BAMOSZ tárgyévi tagdíj 3 813 e Ft.
 BEVA csatlakozás dátuma: 2008.04.29. Tárgyévi tagdíj 500 e Ft.
 Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége részére fizetett tagsági díj 4 702 e Ft volt.

A mérleg fordulónapiján érvényben lévő (le nem zárt) határidős vételi ügyletek nem voltak tárgyévben.

A Társaság sem adott, sem kapott fedezetekkel, biztosítékokkal, letéti összegekkel, sem tőzsdéi, sem tőzsdén kívüli ügyletek kapcsán nem rendelkezett.

A Társaságnál az adóhatóság teljes körű adóvizsgálatot nem folytatott.
 Az adóhatóság a vonatkozó adóvető 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.
 A Társaság vezetőinek nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A Társaság megvizsgálta az orosz fegyveres erők Ukrajna ellen 2022 február végén indított katonai támadásának hatását a Társaság működésére, illetve pénzügyi kimutatásaira. Az elvégzett vizsgálatok során nem jutott olyan információ tudomásunkra, mely jelentősen befolyásolja a 2023. december 31-ig lezárt üzleti év adatait, a Társaság vagyoni helyzetét, illetve tevékenységét. Ezek alapján a Társaság tőke- és jóvelmezőségi helyzete stabil, nem került beazonosításra olyan esemény vagy körülmény, amely a vállalkozás folytatásának elvnek alkalmazhatóságát kétségbe vonná.

VI. Fordulónap utáni események

Oroszországon Ukrajna elleni katonai agressziója a mérleg fordulónapiját követően is folytatódott, illetve nem enyhül a 2023. októberében Izrael és a palesztin szervezetek között kirobbant háború sem. Egyik esetben sem látszik a fegyveres konfliktus lezárásának lehetséges forgatókönyve. Mindkét esetben érzékelhető, de jelenleg mérsékelt az eszkaláció kockázata, ugyanakkor a már a tárgyévben is ismert gazdasági következményeken túl újabbak a fordulónapot követően nem jelentek meg. Az Oroszországgal és Fehéroroszországgal szemben bevezetett szankciók az érintett felek piaci pozíciói okán ellátási kockázatokkal terhelik a világ élelmiszer és energiahordozó piacait. A Közel-Keleten a Vörös-tengeri szállítási útvonalakat érő ismétlődő támadások okoznak fennakadást a világereszkedelemben. Mindezek rontják a gazdasági növekedési kilátásokat, azonban az időközben felépült alternatív kereskedelmi kapcsolatok és utak miatt már csupán korlátozott mértékben lassítják a világszerte beindult dezinflációs folyamatot. A Társaság saját befektetéseit között, illetve az általa kezelt ügyfélportfóliókban továbbra sincs a konfliktusokban, vagy a szankciók által érintett kibocsátókkal szembeni kitétség, így ezek hatásai közvetlenül egyáltalán nem érintik.

Magyarországon a tárgyév végéhez közeledve felgyorsuló dezinfláció lehetővé tette, hogy a jegybank határozott lépésekkel hónapról hónapra csökkentse az irányadó forintkamat szintet. A kamatszint csökkentése a fordulónapot követően is folytatódott, ez pedig a Társaság jellemzően rövid lejáratú befektetéseinek folyamatos megújítására közvetlen hatást gyakorolt: az újabb befektetésekre egyre alacsonyabb hozamszintek mellett kerülhetett sor, aminek azonban a tárgyév eredménye tekintetében visszahatása nincs.

A Társaság által kezelt idegen vagyon bemutatása:

A Társaság a 0. számlaosztályban tartja nyilván mennyiségben az alapkezelés és a portfóliókezelés során kezelt vagyont a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Társaság által kezelt vagyon bemutatását a Kiegészítő Melléklet 1. számú melléklete szemlélteti.

A Társaság által kezelt befektetési alapok:

megnevezés	típus	nettó eszközérték (Ft)
Allianz Rövid Kötvény Alap	értékpapír alap	210 403 431
Allianz Kötvény Alap	értékpapír alap	190 810 830
Allianz Indexkövető Részvény Alap	értékpapír alap	3 192 399 084

VII. Cash flow - kimutatás (eFt)

	Előző év	Tárgyév
I. Működési cash-flow	961 059	-927 190
1.a. Adózás előtti eredmény	1 015 497	1 135 220
ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
1.b. Korrekciók az adózás előtti eredményben	-56	18
1. Korrigált adózás előtti eredmény	1 015 441	1 135 238
2. Elszámolt amortizáció	8 674	8 778
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás		
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	931
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	0
6. Szállítói kötelezettség változása	461	1 805
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	1 886	8 126
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	-20 878	4 635
9. Vevőkövetelés változása	1 168	-1 049
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása	985 119	-1 013 037
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	3 938	-28 147
12. Fizetett adó (nyereség után)	-118 288	-120 368
13. Fizetett osztalék, részesedés	-916 462	-924 102
II. Befektetési cash-flow	-15 564	-4 867
14. Befektetett eszközök beszerzése	-15 564	-4 867
15. Befektetett eszközök eladása	0	0
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	0	0
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	0	0
18. Kapott osztalék, részesedés	0	0

Kiegészítő Melléklet

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak: 2023

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

III. Finanszírozási cash-flow	0	0
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele	0	0
20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
23. Részvénybevonás, tőkevívónás (tőkelezállítás)	0	0
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	0	0
25. Hitel-, és kölcsön törlesztése, visszafizetése	0	0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
IV. Pénzeszközök változása	945 495	-932 057
27. Devizás pénzeszközök ártértékelése	56	-18
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása	945 551	-932 075

VIII. Leányvállalati kiegészítés

Többségi irányítást biztosító befolyással rendelkező tulajdonos:	székhelye:				
Allianz Hungária Zrt.	Budapest				
szavazati aránya:	100,000%				
Eszközök (mFt)	A	=>	B	C	D
A/III/2. Tartós kölcsön	-	=>	-	-	-
B/II/6. Követelések	71 760	=>	71 760	-	-
Összesen	71 760	=>	71 760	0	0
Források (mFt)	A	=>	B	C	D
D/I/1. Jegyzett tőke	1 000 000	=>	1 000 000	-	-
F/I/1. Hátrasorolt kötelezettségek	-	=>	-	-	-
F/II/6. Tartós kötelezettségek	-	=>	-	-	-
F/II/6. Rövid lejáratú kötelezettségek	-	=>	-	-	-
Összesen	1 000 000	=>	1 000 000	0	0
Eredménykimutatás (mFt)	A	=>	B	C	D
01. Belföldi árbev.	256 141	=>	254 864	-	-
02. Export árbevétel	-	=>	-	-	-
II. Nettó árbevétel	256 141	=>	254 864	-	-
III. Egyéb bevételek	-	=>	-	-	-
Összesen	256 141	=>	254 864	0	0
Jelmagyarázat					
A	kapcsolt vállalkozások, amelyből				
B	anyavállalat-leányvállalat viszonylat				
C	közös vezetési vállalkozások közötti tétel				
D	társult vállalkozások elszámolásai				

IX. Mutatók kalkulációja

Mutatószámok alakulása	2022	2023
Források aránya:		
Források	98,66%	97,65%
Összes eszköz		
Eladósodottság:		
Idegen tőke kötelezettségek	3,14%	2,63%
Összes forrás		
Arbevétel arányos nyereség:		
Adózott eredmény	67,98%	73,55%
Értékesítés nettó árbevétele		
Saját jegyzett tőke:		
Saját tőke	201,69%	212,58%
Jegyzett tőke		

A Társaság tevékenységére, jellegére való tekintettel magas befektetett eszköz állomány nem indokolt, így a forgóeszközök állománya magas.
A Társaság eladósodottsága alacsony, fizetőképessége megbízható.
A Társaság forgalomarányos haszna magas, helyzete stabil.
A Társaság saját-tőke ellátottsága stabil.

X. Záró értékelés

A Társaság üzleti éve nyereséggel zárult, a 2023. évi 1 032 966 e Ft adózott eredmény az anyavállalat felé 2024. évben kifizetésre fog kerülni osztalékként.
A Társaság továbbra sem vállalt semmilyen tőke-, vagy hozamgaranciát, így ebből fakadó kötelezettségei nincsenek.

Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

Kiegészítő Melléklet 1. számú melléklete

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak: 2023

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)
adatok: forintban

A társaság által kezelt portfóliók vagyonának összetétele

portfólió csoport neve	kezelt portfólió neve	eszköz fajták	letétkező (depo) (kele/gyéb/de mat)	devizanem	2023.01.01				2023.12.31				VÁLTOZÁS	
					névérték kötvény esetén / darabszám részvény és befektetési jegy esetén	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamat nélkül	felhalmozott kamat	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)	névérték kötvény esetén / darabszám részvény és befektetési jegy esetén	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamat nélkül	felhalmozott kamat	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamattal	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)
Biztosító pénztárak	Szővetség Nypt	részvény	HUF	6 032 465	6 614 276 621		7 728 164 338	5 863 165	6 610 040 840		9 756 549 081	-	4 235 781	2 028 384 743
		kötvény	HUF	30 434 460 000	27 343 957 418	413 631 571	24 205 195 526	30 757 870 000	27 036 199 470	453 355 327	29 184 071 210	-	307 757 948	4 978 875 684
		befektetési jegy	HUF	952 847	4 219 134 680		7 729 968 171	298 423	5 016 521 848		9 208 619 146		797 387 168	1 478 650 975
		pénzeszköz	HUF				440 614 084				516 531 048		-	75 916 964
	Allianz Nypt	betét												
		egyéb												
		ügylet/eszköz	HUF				72 498 944				54 669 654			17 829 290
		részvény	HUF	24 651 055	28 316 219 739		30 285 300 705	24 388 234	29 513 761 467		40 076 475 585		1 197 541 728	9 791 174 880
		kötvény	HUF	172 305 740 000	154 232 013 813	2 409 766 029	133 450 403 255	171 581 750 000	149 393 375 805	2 576 350 216	161 239 431 506		4 838 638 008	27 789 028 251
		befektetési jegy	HUF	134 445 291	22 992 802 547		33 607 030 731	131 549 456	27 287 246 660		40 908 843 531		4 294 444 113	7 301 812 800
		pénzeszköz	HUF			2 230 688 539				3 173 820 575			943 132 036	
		betét	HUF											
		egyéb	HUF											
		ügylet/eszköz	HUF			61 933 188				65 963 618			4 030 430	
Biztosító pénztárak		Összesen:	HUF		243 718 404 818	2 823 397 600	239 542 933 217		244 857 146 091	3 029 705 544	293 943 708 410	1 138 741 273	54 400 775 193	
Egyéb kezelt vagyon		részvény	HUF	7 782 640	10 855 704 627		12 244 765 670	7 855 826	11 752 303 912		17 060 987 705		896 599 285	4 816 222 035
		kötvény	HUF	310 942 435 000	321 135 117 637	4 085 229 039	263 068 237 087	356 128 200 000	363 446 984 217	4 663 192 511	356 466 916 216		42 311 866 580	93 398 679 129
		befektetési jegy	HUF	1 540 238 775	54 354 205 586		76 144 891 330	1 527 862 617	57 286 640 207		82 343 240 792		2 932 434 621	6 198 349 462
		pénzeszköz	HUF				22 004 898 932				17 726 979 192			4 277 919 740
		betét	HUF											
		egyéb	HUF											
		ügylet/eszköz	HUF			372 302 367				573 077 310			200 774 943	
Egyéb kezelt vagyon		Összesen:	HUF		386 345 027 849	4 085 229 039	373 090 490 652		432 485 928 336	4 663 192 511	473 025 046 595	46 140 900 487	99 934 555 943	
Egyéb kezelt vagyon		részvény	EUR											
		kötvény	EUR	254 705	285 084	1 927	238 919						285 084	238 919
		befektetési jegy	EUR	841 774	35 075 426		35 496 398	1 032 991	44 951 660		50 783 672		9 876 233	15 287 273
		pénzeszköz	EUR				2 393 345				3 323 502			930 157
		betét	EUR											
		egyéb	EUR											
		ügylet/eszköz	EUR			305 325				66 341			238 984	
Egyéb kezelt vagyon		Összesen:	EUR		35 360 510	1 927	37 823 337		44 951 660	-	54 040 833	9 591 150	16 217 495	
PORTFÓLIÓK	Mindösszesen		HUF	-	630 063 432 667	6 908 626 639	612 633 423 869	-	677 343 074 427	7 692 898 055	766 968 755 005	47 279 641 760	154 335 331 136	
PORTFÓLIÓK	Mindösszesen		EUR	-	35 360 510	1 927	37 823 337	-	44 951 660	-	54 040 833	9 591 150	16 217 495	

A Társaság 2023. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó információk

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.** (továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)
Időszak: **2023** adatok: forintban

1. A Társaság által működtetett befektetési alapokban kezelt eszközök összesített értéke 2023-ban sem haladta meg a Kbtv. 2.§ (2) bekezdése a) pontja szerinti szabályozási szintet és a Társaság nem döntött úgy, hogy alveti magát a Kbtv. egészének, beleértve a szabályozási szint feletti értékű befektetési alap állományt kezelő társaságokra vonatkozó szabályokat is. A Társaság kizárólag ABA-nak minősülő alapokat kezel, így az ÁÉKBV alapokat (is) kezelő társaságokra vonatkozó szabályozásoknak nem címzettje. Ennek megfelelően a Társaság önálló Javadalmazási Bizottságot nem állított fel és Javadalmazási politika elkészítésére sem volt kötelezett.
2. A Társaság Felügyelő Bizottsága – a fent hivatkozott mentesülés ellenére az MNB 2015. október 21-i iránymutatásának megfelelően - 2016. október 27-ével hatályba léptette a Javadalmazási politika 1.0 verzióját, melyet azt követően több alkalommal felülvizsgált, illetve frissített. A Javadalmazási politikának tárgyévben két verziója volt hatályban: az 1.6 számú verziót a Felügyelő Bizottság 2021. november 16-án fogadta el és 2022. május 11-én 7/2022.05.11 számú határozatával döntött annak éves felülvizsgálatáról és hatályának fenntartásáról. A Javadalmazási politika 2023. évi felülvizsgálata alapján a Felügyelő Bizottság 7/2023.05.15 számú határozatával döntött annak frissítéséről és az 1.7 számú verzió hatályba léptetéséről (ezzel a korábbi verzió hatályon kívül helyezéséről). A Javadalmazási politika 1.6 és 1.7 számú verziói az ágazat specifikus jogszabályi alapelveket figyelembe véve szabályozták a Társaság 2023. évi javadalmazási gyakorlatát.
3. A Javadalmazási politikát az Igazgatóság az elfogadásakor hatályos vonatkozó jogszabályok (Kbtv., ABAK irányelv, ABAK rendelet), ajánlások (az MNB 4/2018. (I.16.) és 22/2019. (XII.17.) ajánlásai, az ESMA 2013/606 és 2013/232 iránymutatásai), valamint az Allianz Csoport tárgykörre vonatkozó szabályozásai (Allianz Policy for Remuneration) továbbá az Allianz Hungaria Zrt. csoportirányító szabályzatai, így különösen Az Allianz Csoport javadalmazási politikája és A Magyar Allianz Csoport teljesítményértékelési és tehetség menedzsment rendszere alapján, azokkal összhangban készítette el. A Társaság javadalmazási politikája és gyakorlata tekintettel az 1. bekezdésben részletezett mentesülésre – De Minimis ABAK-ként – az MNB 4/2018. (I.16.) számú 'az alternatív befektetési alapkezelők által alkalmazandó javadalmazási politikáról', valamint az MNB 22/2019. (XII.17.) számú 'a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan alkalmazandó javadalmazási politikáról és gyakorlatról' szóló ajánlásában foglaltaknak csak részben felel meg.
4. A Társaság Igazgatósága a Javadalmazási politikát évente felülvizsgálja és szükség szerint módosítja, a módosult verziót a Felügyelő Bizottság lépteti hatályba (a beszámoló fordulónapján hatályban lévő verzió: Javadalmazási politika V1.7; hatályba lépés dátuma: 2023. május 16.; tárgyévi felülvizsgálat dátuma: 2023. április 20.).
5. A Társaság – De Minimis ABAK-ként – az ESMA által 2013. július 3-án megjelentetett „Az ABAK-irányelv szerinti helyes javadalmazási politikákra vonatkozó iránymutatások” című ajánlás alapján a lehető legszélesebb körben alkalmazta az arányosság elvét. Ennek megfelelően a politikában részletesen tárgyalta indoklás mellett nem alkalmazta a kifizetési folyamat tekintetében az eszközök formájában nyújtott változó javadalmazást, a visszatartást, a halasztást és változó javadalmazás esetén a kockázatok utólagos beépítését sem.
6. A Társaság az egyes munkavállalóinak fizetett munkaszerződésben rögzített alpbér tekintetében a szektorban az adott munkakörben jellemzően fizetett bérekhez képest kíván megfelelő megtartóerővel bíró, versenyképes juttatást nyújtani. A Társaság az alpbérek szintjét ütemezetten évente egyszer (a tárgyév I. negyedévében) vizsgálja felül. Szükség esetén - megtartási céllal, vagy munkarend/munkakör/beosztás változása esetén - évközi korrekcióra is sor kerülhet. 2023-ban megtartási céllal, az első félévben még rendkívül magas inflációra is tekintettel egy alkalommal 15 munkatárs (köztük 9 kiemelt személy) esetében történt ilyen korrekció.
7. A Társaság gyakorlata szerint a változó javadalmazás tekintetében a – változó javadalmazásban részesülő – munkavállalók 2023-ban az alábbi két csoportba voltak sorolhatók:
 - a) Az ügyvezetők és a portfóliókezelők esetében a változó javadalmazás referencia értéke személyenként a tárgyévi alpbér-tömeg 34,66%-a;
 - b) Más munkakörökben foglalkoztatott munkavállalók esetében a változó javadalmazás referencia értéke személyenként a tárgyévi alpbér-tömeg 14,52%-a.
8. A változó javadalmazás ténylegesen kifizetett mértéke a referencia értékhez képest mindkét irányban eltérhet és az alábbi két összetevő összegeként kerül meghatározásra:
 - a) 50% személyes komponens: személyenként a tárgyév I. negyedévében kitűzött célok elérésének értékelésétől, ezek alapján a tárgyévi személyes teljesítmény minősítésétől („At Target”, „Below Target”, „Above Target”) függő komponens. Az anyavállalat HR igazgatósága az anyavállalat Igazgatóságával és a vállalatcsoport regionális kompenzációs bizottságával egyeztetve meghatározza az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt kifizetési sávokat és a kifizetésre fordítható keretösszeget. A sávokon, illetve a keretösszegeken belül a Társaság vezérigazgatója az egyes területi vezetőkkel folytatott egyeztetést figyelembe véve határozza meg az egyéni/személyes komponens tényleges mértékét.
 - b) 50% vállalati komponens: a vállalatcsoport által a tárgyévre előre meghatározott teljesítmény mutatókhoz (KPI) viszonyított a vállalatcsoport (Közép-Európa régió) eredményességétől függő komponens (egységes cél és teljesítés-% minden jogosult munkavállalóra vonatkozóan).
9. A Társaság által fizetett változó javadalmazás személyes komponensének alapja az alábbi típusú célok/célfeladatok elérésének/elvégzésének értékelése:
 - a) egyes projektfeladatok elvárt minőségben határidőre történő elvégzése;
 - b) az adott munkavállaló munkakörével összefüggő egyes kiemelt fontosságú feladatok minőségére fókuszáló célkitűzések;
 - c) az adott munkavállaló munkakörébe illeszkedő új/további feladatok elsajátítása, beillesztése;
 - d) a Társaság stratégiájának végrehajtására célzó összetett feladatok elvégzése, végrehajtása.

A Társaság 2023. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó információk

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.** (továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)
 Időszak: **2023** adatok: forintban

A portfóliókezelők esetében a célkitűzések között a fentiek mellett megkülönböztetett jelentőségű tényezőként szerepel az adott portfóliókezelő által aktívan kezelt portfóliók (portfólió-szegmensek) referencia indexhez (benchmark) viszonyított, eszköztérkékel súlyozott átlagos felülteljesítésének mértéke.

Az ügyvezetők személyes célkitűzései között 2023-ban is fontos tényezőként szerepelt a Társaság által aktívan kezelt portfóliók referencia indexhez (benchmark) viszonyított, eszköztérkékel súlyozott átlagos felülteljesítésének mértéke.

A kockázatkezelésért és a védelmi vonalak működtetéséért felelős munkatársak célkitűzései között nem szerepelt az általuk ellenőrzött terület eredményességétől függő cél/feladat.

10. A Társaság munkavállalói a Társaság által kezelt portfóliók terhére, vagy azok tulajdonosaitól a portfóliókezelési tevékenységre, illetve annak eredményességére tekintettel sem közvetlenül, sem közvetetten semmilyen javadalmazásban nem részesültek. A Társaság az általa kezelt befektetési alapok kezelésével összefüggésben eredményfüggő díjazást (sikerdíj) nem alkalmazott. A Társaság által kezelt befektetési alapok befektetési ügyletmenetének eredményessége az egyes portfóliókezelő munkatársak változó javadalmazásának személyes komponensében vagyonarányosan gyakorolt befolyást, ezáltal a portfóliókezelők részére ténylegesen kifizetésre került változó javadalmazások összegeinek meghatározásában csupán csekély (<15%) súllyal szerepelt. Az Igazgatóság megállapítja, hogy a befektetési alapok kezelése során a Társaság kockázatvállalását nem torzította a Társaság által alkalmazott javadalmazási gyakorlat.

11. A Javadalmazási politika alkalmazása tekintetében 2023. évben kiemelt személyek az alábbi munkavállalók voltak:

Név	Beosztás
Fekete Attila	Igazgatóság elnöke, vezérigazgató
Pártl Zoltán	Igazgatóság tagja, FO vezető
Csendes Balázs	Portfóliókezelő
Révészné Újvárosi Ágnes	Portfóliókezelő
Farkas Gergő	Portfóliókezelő
Molnár András	Igazgatóság tagja, Middle Office vezető
Jobbágy Dömötör	Middle Office munkatárs
Tózsér Miklós	Belső ellenőr
Schläffer Ágnes	Belső ellenőr
Pál Katalin	Belső ellenőr
dr. Székely-Szücsné dr. Novák Mária	Compliance Officer, kamarai jogtanácsos
Összesen: 11 fő	

Az Allianz Csoport Társaságon kívüli más leányvállalataival munkaviszonyban álló felügyelő bizottsági tagok az Allianz Csoport vonatkozó szabályozása értelmében a Társaságnál betöltött tisztségükre tekintettel a Társaságtól semmilyen javadalmazásban nem részesültek. A Társaság által részmunkaidőben foglalkoztatott Tózsér Miklós, Schläffer Ágnes és Pál Katalin Belső ellenőrök teljes munkaidőben a Társaság tulajdonosánál, az Allianz Hungária Zrt-nél álltak munkaviszonyban, a Társaságtól csak kis összegű rögzített mértékű alaplérből, illetve azzal arányos csekély mértékű változó javadalmazásban részesültek, egyéb juttatást (pl. cafeteria, stb.) a Társaságtól nem kaptak.

12. A Társaság a kiemelt személyek részére 2023. évi munkájukra tekintettel összesen az alábbi javadalmazást teljesítette:

Kiemelt személyek részére teljesített javadalmazás	2022	2023
Kiemelt személyek száma	10 fő	11 fő
Rögzített javadalmazásként történt kifizetés (bruttó)	145 414 825 Ft	174 504 138 Ft
Változó javadalmazásként történt kifizetés (bónusz bruttó)	49 179 549 Ft	63 894 308 Ft
Allianz dolgozói részvény program (ESPP + Free share)	2 068 163 Ft	2 271 725 Ft
Egyéb kifizetés (nypt., utazás, stb.)	5 203 504 Ft	4 017 201 Ft
Összesen	201 866 041 Ft	244 687 372 Ft

A kiemelt személyek személyes célra is használható mobiltelefon is kaptak a Társaságtól, személyes használatra gépkocsi juttatást a Társaság 2023-ban nem nyújtott.

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2023**

(továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)

I. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

Oroszország Ukrajna elleni katonai agressziója a mérleg fordulónapját követően is folytatódott, illetve nem enyhül a 2023. októberében Izrael és a palesztin szervezetek között kirobbant háború sem. Egyik esetben sem látszik a fegyveres konfliktus lezárásának lehetséges forgatókönyve. Mindkét esetben érzékelhető, de jelenleg mérsékelt az eskaláció kockázata, ugyanakkor a már a tárgyévben is ismert gazdasági következményeken túl újabbak a fordulónapot követően nem jelentkeztek. Az Oroszországgal és Fehéroroszországgal szemben bevezetett szankciók az érintett felek piaci pozíciói okán ellátási kockázatokkal terhelik a világ élelmiszer és energiafordozó piacait. A Közel-Keleten a Vörös-tengeri szállítási útvonalakat érő ismétlődő támadások okoznak fennakadást a világkereskedelemben. Mindezek rontják a gazdasági növekedési kilátásokat, azonban az időközben felépült alternatív kereskedelmi kapcsolatok és utak miatt már csupán korlátozott mértékben lassítják a világszerte beindult deflációs folyamatot. A Társaság saját befektetési között, illetve az általa kezelt ügyfélportfóliókban továbbra sincs a konfliktusokban vagy a szankciók által érintett kibocsátókkal szemben kitettség, így ezek hatásai közvetlenül egyáltalán nem érintik.

Magyarországon a tárgyév végéhez közeledve felgyorsuló defláció lehetővé tette, hogy a jegybank határozott lépésekkel hónapról hónapra csökkentse az irányadó forintkamat szintet. A kamatszint csökkentése a fordulónapot követően is folytatódott, ez pedig a Társaság jellemzően rövid lejáratú befektetéseinek folyamatos megújítására közvetlen hatást gyakorolt: az újabb befektetésekre egyre alacsonyabb hozamszintek mellett kerülhetett sor, aminek azonban a tárgyév eredménye tekintetében visszahatása nincs.

Az üzleti év eredményére hatással lévő eseményeket az időbeli elhatárolás elve alapján a Társaság kimutatta.

II. Az üzletmenet fejlődése, a vállalkozó teljesítménye, helyzete

A Társaság üzletmenetében 2023-ban érdemi változás nem történt: ügyfélkörében továbbra is dominálnak az Allianz Csoporthoz köthető megbízók, meghatározó üzletága a portfóliókezelés maradt.

A befektetési alapkezelés tekintetében áttörést 2023-ban nem sikerült elérni, a Társaság által kezelt befektetési alapok száma az év során nem változott.

A befektetési alapok értékesítésének nem kedvezett a lakossági állampapírok által támogatott verseny és a Forgalmazó kínálatában megtalálható (korábban) érdekkörébe tartozó konkurens alapkezelők termékeinek kiszorító hatása sem.

2023-ban a Társaság befektetési tanácsadást és értékpapír kölcsönzést nem végzett.

III. A várható fejlődés

Társaságunk fejlődésének stratégiai céljai kijelölésekor a megbízóink és a tulajdonosunk igényeit, a tőkepiac trendjeit, valamint a szabályozási környezet változásait vesszük tekintetbe.

Társaságunk szervezete alapvetően a befektetéskezelési tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó feladatok ellátására alkalmas és hosszabb ideje stabil. A szervezet méretét érintő jelentős változás a továbbiakban sem várható mindaddig, amíg a túlnyomó részben az Allianz Csoporthoz kötődő megbízói kör vagy a szabályozási környezet változása ezt szükségessé nem teszi.

Hangsúlyt fektetünk ugyanakkor a szervezet minőségi fejlesztésére, így a kötelező oktatások lebonyolításán túl is támogatjuk munkatársaink szakmai fejlődését, tevékenységünkhöz kapcsolódó továbbképzéseken történő részvételét.

Jelentős erőfeszítéseket tettünk és teszünk a jövőben is ügyviteli rendszerünk továbbfejlesztése érdekében. A 2016-ban bevezetett integrált befektetéskezelő és nyilvántartó rendszer naprakészségének fenntartását - mind tartalmi, illetve funkcionális, mind pedig műszaki, technológiai színvonalának megőrzését továbbra is stratégiai fontosságú feladatunknak tekintjük.

Társaságunk pénzügyi eredménye alakulása szempontjából elsődleges a díjbevétel alakulása, melyet a hosszabb ideje erodáló marginok mellett a kezelt állomány alakulása határoz meg. Tekintve, hogy a hazai befektetéskezelési piac érett és meglehetősen telített, így értékesítési erőfeszítéseinket elsősorban a meglévő mandátumaink bővítésére, megbízóink növekedésének támogatására fókuszáljuk.

A portfóliókezelés területén fő célunk továbbra is a tulajdonosunk életbiztosítási üzletága által végzett termékfejlesztési és értékesítési tevékenység támogatása, mivel az életbiztosítási tartalékok növekedésének szerepe a Társaságunk által kezelt befektetés állomány növekedésében várhatóan tovább fog erősödni.

Társaságunk befektetési alapkezelési üzletágában a meglévő értékesítési csatorna hatékonyságának javítása mellett érdekeltek vagyunk újabb értékesítési csatornák felderítésében is, így a befektetési alap termékinálatot a tartós tőkepiaci trendek mellett elsősorban az értékesítési csatornák igényeihez igazodva tervezzük formálni, igény esetén bővíteni.

Az értékesítési csatornában helyzetünk megerősítése érdekében ezen túl is támogatni kívánjuk a forgalmazó(k) befektetési alap értékesítési erőfeszítéseit, részt kívánunk venni a befektetési alapok értékesítésére fókuszáló marketing és reklám akciókban.

Üzleti Jelentés

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.** (továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)
Időszak: **2023**

IV. Kockázatok

A Társaság tárgyévben hatályos Működési szabályzata a rendelkezésre álló saját tőke pénzügyi befektetése tekintetében rendkívül konzervatív politikát irányzott elő, kizárólag az alábbi típusú eszközökbe történő befektetést engedte meg:

- Banki folyószámla;
- Hat hónapnál nem hosszabb lejáratú lekötött bankbetét;
- Magyar állampapír vagy az MNB által kibocsátott értékpapír;
- Az Alapkezelő által kezelt vagy indítani tervezett befektetési alap befektetési jegye (ilyenre 2023-ban nem került sor).

A Társaság származtatott ügyleteket 2023-ban nem kötött.

A Társaság a fenti típusú eszközeinek lejáratát várható kifizetéseinek esedékességeihez igazította, ugyanakkor ezek másodpiaci likviditása, illetve érdemi veszteség nélküli azonnali likvidálhatósága további kockázatmérséklő intézkedéseket nem tettek szükségessé.

A Társaság árbevételei forintban keletkeztek, fizetési kötelezettségei döntő részben szintén forintban merültek fel (kivétel: Bloomberg hozzáférés költségei, befektetési társaságok elemzési szolgáltatásának költségei, iroda bérleti díj és üzemeltetési költség). A deviza kockázatok mértéke nem indokolta ezek fedezését.

A Társaság megbízói körében 2023-ban domináltak az Allianz Csoporthoz köthető ügyfelek, akiknél a Társaságunkéhoz hasonlóan szilárd tőke- és likviditási helyzet fennállását feltételeztük. A csoporton kívüli megbízók fizetőképességét – tekintettel a Társaság által kezelt befektetési portfóliójuk méretére és összetételére – szintén kifogástalannak ítéltük, további kockázatmérséklő intézkedések megtétele nem volt indokolt.

V. A visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek megszerzésére vonatkozó adatok

A Társaság nem rendelkezik visszavásárolt saját üzletrésszel.

VI. A kutatás és kísérleti fejlesztés területe

A Társaság nem végez kutatás és kísérleti fejlesztési tevékenységet.

VII. A telephelyek bemutatása

A Társaság nem rendelkezik telephellyel.

VIII. Foglalkoztatáspolitikai

A Társaság igyekszik megteremteni és biztosítani a hatékony és eredményes foglalkoztatást.

A Társaság vezetőségének meglátása szerint ennek megteremtésének egyik fő befolyásoló tényezője a megfelelő javadalmazási politika kialakítása és gyakorlati alkalmazása.

Mindezek alapján a javadalmazási politikának összhangban kell lennie a jogszabályi követelmények és tulajdonosi iránymutatások mellett a Társaság által megfogalmazott üzleti stratégiával, célokkal, értékekkel és érdekekkel is.

A Társaság nagy hangsúlyt fordít a szervezet minőségének fenntartására és fejlesztésére.

A munkavállalók szakmai megfelelését jogszabályi előírások, illetve belső szabályozások határozzák meg.

Az Alapkezelő a megfelelő munkavállalói összetétel érdekében a munkavállalók számára anyagi és szakmai téren is innovációs lehetőségeket kínál, mellyel az egyének szakmai tudásának gyarapítását segíti elő.

IX. Környezetvédelem

Környezetvédelemmel kapcsolatos, a Társaság pénzügyi helyzetére ilyen szempontból hatást gyakorló gazdasági esemény nem merült fel.

A Társaság környezetvédelemmel kapcsolatos felelősségét meghatározó gazdasági esemény nem merült fel.

A környezetvédelem területén nem történt és nem várható fejlesztés, így ezzel összefüggő támogatás sem volt.

A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság nem alkalmaz külön politikát.

A környezetvédelmi intézkedések bevezetésére nem került sor, ilyen munkák nincsenek folyamatban.

X. Vállalatirányítási szabályok

A Társaság által alkalmazandó vállalatirányítási irányelvek a Társaság Működési szabályzatában foglaltak szerint alkalmazandók az Allianz Alapkezelő Zrt. valamennyi munkavállalója számára.

Az Allianz Alapkezelő Működési Szabályzata a nyilvánosság számára megtekinthető, a Társaság honlapjáról letölthető (https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#).

XI. A legfőbb irányító szerv, az ügyvezető szerv és a felügyelő testület

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:109.§ (4) bekezdésére tekintettel az Alapkezelő legfőbb döntéshozó szerve az egyszemélyi tulajdonos, az Allianz Hungária Zrt.

Üzleti Jelentés

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.** (továbbiakban: Alapkezelő, Társaság)
Időszak: **2023**

Az Igazgatóság az Alapkezelő ügyvezető szerve. Tagjait a Tulajdonos választja. Az Igazgatóság a szervezeti és ügyrendi szabályait, valamint részletes feladatait maga állapítja meg. A Társaság Igazgatósága három, igazgatói címmel felruházott tagból áll.

Az Alapkezelő felvigyázási funkciót betöltő testülete a Felügyelő Bizottság. Tagjait a tulajdonos választja. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét és részletes feladatait maga állapítja meg, melyet a Tulajdonos hagy jóvá.

Keltezés: Budapest, 2024. május 23.
23rd May 2024., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director