

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Gránit Alapkezelő Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a Gránit Alapkezelő Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7.291.430 E Ft, az adózott eredmény 4.329.712 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Gránit Alapkezelő Zrt. 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) kormányrendelettel (a továbbiakban: „kormányrendelet”) összhangban.

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Gránit Alapkezelő Zrt. 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Gránit Alapkezelő Zrt. 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Gránit Alapkezelő Zrt. 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) kormányrendelettel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A vezetés és az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, dátum időbélyegző szerint

.....

Szovics Zsolt
A Trusted Adviser Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló
Trusted Adviser Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1082 Budapest, Baross utca 66-68. 3. emelet 11.
nyilvántartási szám: 002588
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005784

GRÁNIT ALAPKEZELŐ ZRT.
1134, Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.
Cégjegyzékszám: 01-10-046307



ÉVES BESZÁMOLÓ

2023.01.01-2023.12.31.

Keltezés: időbélyegző szerint

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Gránit Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		eFt	eFt
Sorszám	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31
a	b	d	d
1	A. Befektetett eszközök	209,775	419,301
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	42,927	43,853
3	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	Vagyoni értékű jogok	42,927	43,853
6	Szellemi termékek	0	0
7	Üzleti vagy cégérték	0	0
8	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
9	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	166,848	222,448
11	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	9,223	44,276
12	Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
13	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	150,353	169,574
14	Tenyészállatok	0	0
15	Beruházások, felújítások	5,152	6,478
16	Beruházásokra adott előlegek	2,120	2,120
17	Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
18	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	153,000
19	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	3,000
20	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	150,000
21	Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0
22	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
23	Egyéb tartós részesedés	0	0
24	Tartósan adott kölcsön egyéb rész. visz. álló	0	0
25	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
26	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27	Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
28	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29	B. Forgóeszközök	4,129,793	6,733,451
30	I. KÉSZLETEK	0	0
31	Anyagok	0	0
32	Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
33	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	0	0
34	Késztermékek	0	0
35	Áruk	0	0
36	Készletekre adott előlegek	0	0
37	II. KÖVETELÉSEK	2,080,555	4,580,216
38	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1,634,865	4,370,336
39	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
40	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
41	Követelések egyéb rész. viszonyban lévő vállalk. szemben	0	0
42	Váltókövetelések	0	0
43	Egyéb követelések	445,690	209,880
44	Követelések értékelési különbözete	0	0
45	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
46	III. ÉRTÉKPAPÍROK	17,185	17,185
47	Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
48	Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
49	Egyéb részesedés	0	0
50	Saját részvények, saját üzletrészek	17,185	17,185
51	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
52	Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
53	IV. PÉNZESZKÖZÖK	2,032,053	2,136,050
54	Pénztár, csekkek	31	32
55	Bankbetétek	2,032,022	2,136,018
56	C. Aktív időbeli elhatárolások	175,674	138,678
57	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	151,127	97,346
58	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	24,547	41,332
59	Halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen		4,515,242	7,291,430

Keltezés: időbélyegző szerint

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Gránit Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Források (passzívák)

		eFt	eFt
Sorszám	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31
a	b	d	d
60	D. Saját tőke	3,171,006	5,400,718
61	I. JEGYZETT TŐKE	198,200	198,200
62	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	8,000	8,000
63	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
64	III. TŐKETARTALÉK	16,385	16,385
65	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	573,982	839,236
66	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	17,185	17,185
67	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
68	ÉRTÉKHELYESBITÉS ÉRTÉKELESI TARTALÉKA	0	0
69	VALÓS ÉRTÉKELESI ÉRTÉKELESI TARTALÉKA	0	0
70	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	2,365,254	4,329,712
71	E. Céltartalékok	120,701	258,221
72	Céltartalék a várható kötelezettségekre	120,701	258,221
73	Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
74	Egyéb céltartalék	0	0
75	F. Kötelezettségek	263,822	1,180,639
76	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
77	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szembe	0	0
78	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
79	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
80	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szembe	0	0
81	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
82	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
83	Átváltoztatható kötvények	0	0
84	Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
85	Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
86	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0
87	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
88	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0	0
89	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
90	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
91	Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
92	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
93	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	263,822	1,180,639
94	Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
95	ebből: az átváltoztatható és átváltozó kötvények	0	0
96	Rövid lejáratú hitelek	0	0
97	Vevőktől kapott előlegek	0	0
98	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítói)	83,920	466,241
99	Váltótartozások	0	0
100	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalk. szemben	0	0
101	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0	0
102	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	179,902	714,398
104	G. Passzív időbeli elhatárolások	959,713	451,852
105	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
106	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	959,713	451,852
107	Halasztott bevételek	0	0
Források összesen		4,515,242	7,291,430

Keltezés: időbélyegző szerint

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Gránit Alapkezelő Zrt.

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS
(össz költség eljárással)

			eFt	eFt
Sorszám	A tétel megnevezése		2022.01.01- 2022.12.31.	2023.01.01- 2023.12.31.
a	b		d	d
1	1	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	7,627,818	11,412,773
2	2	Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I.	Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	7,627,818	11,412,773
4	3	Saját termelésű készletek állományváltozása ±	0	0
5	4	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0
6	II.	Aktivált saját teljesítmények értéke (±03+04)	0	0
7	III.	Egyéb bevételek	3,393	26,802
8		ebből: visszaírt értékvesztés	0	0
9	5	Anyagköltség	31,573	42,921
10	6	Igénybe vett szolgáltatások értéke	3,438,991	4,155,762
11	7	Egyéb szolgáltatások értéke	10,809	10,590
12	8	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
13	9	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	135,553	192,269
14	IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	3,616,926	4,401,542
15	10	Bérek költség	1,182,247	1,589,035
16	11	Személyi jellegű egyéb kifizetések	76,207	93,964
17	12	Bérfelrakások	165,325	221,350
18	V.	Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1,423,779	1,904,349
19	VI.	Értékcsökkenési leírás	52,821	78,905
20	VII.	Egyéb ráfordítások	395,834	476,246
21		ebből: értékvesztés	0	0
22	A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VIII)	2,141,851	4,578,533
23	13	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
24		ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
29	16	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	223,711	200,605
30		ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	7,202
31	17	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1,880	21,692
32	18	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
33	19	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
34		ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
35	VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	225,591	222,297
36	20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
37		ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
38	21	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
39	22	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2,188	25,813
40	23	Részesedésekből származó ráfordítások árfolyamvesztések	0	0
41	24	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0
42		ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
43	IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21)	2,188	25,813
44	B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	223,403	196,484
46	C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±A±B)	2,365,254	4,775,017
47	XII.	Adófizetési kötelezettség	0	445,305
48	D.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±C-XII)	2,365,254	4,329,712

Keltezés: időbélyegző szerint

a vállalkozás vezetője (képviselője)



GRÁNIT ALAPKEZELŐ ZRT.

Kiegészítő melléklet

2023. december 31.

I. Általános adatok

A Diófa Alapkezelő Zrt. 2024.01.10-i hatállyal a Cégbíróság által bejegyezve Gránit Alapkezelő Zrt. néven működik tovább.

Cégnév: Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 1134 Budapest Kassák Lajos utca 19-25.
Cégjegyzékszám: 01-10-046307
Az alakulás időpontja: 2009. február 12.
Cégbejegyzés időpontja: 2009. február 18.
Tevékenységi kör: befektetési alapkezelés, portfóliókezelés
Felügyeleti engedély száma: EN-III/M-393/2009.
Befektetéskezelés és kockázatkezelés engedélyének száma: H-EN-III-113/2012.
Portfóliókezelés és befektetési tanácsadás engedélyének száma: EN-III/M-393/2009 H-EN-III-1078/2012.
Adószám: 14660690-2-41
Honlap címe: www.granitalapkezelzo.hu

Az Alapkezelő jegyzett tőkéje 198 millió 200 ezer forint.
Kibocsátott részvények: 195 db 1.000.000 Ft névértékű Diófa Alapkezelő törzsrészvény 12 db 100 ezer forint névértékű B sorozatú visszaváltható részvény és 200 db 10.000 Ft névértékű C sorozatú visszaváltható részvény.

A Társaságnál a 2023-as évben nem történt tőkeemelés.

Az Alapkezelő üzleti éve megegyezik a naptári évvel kivéve az első évet. Az első üzleti év a létesítő okirat ellenjegyzésének napjától a naptári év végéig tartott.

Tulajdonosi szerkezet 2023.12.31-én:

Tarragona Holding Zrt.: 95.96 %
Gránit Alapkezelő Zrt. tulajdonosi arány: 4.04 %

A Társaság anyavállalata:

Gránit Bank Zrt.
1095, Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Az anyavállalat konszolidációra kötelezett, így a Társaságnak is van konszolidációs adatszolgáltatási kötelezettsége.

2023.10.31-én lezárult a tranzakció, mely során a **Tarragona Holding Zrt.** 94,17%-os tulajdonosa a **Gránit Bank Zrt.** (székhelye: Magyarország, 1095 Budapest Lechner Ödön fasor 8., Cégjegyzékszám: 01-10-041028), 5%-os tulajdonosa az **EAS Equity Zrt.** (székhelye: Magyarország, 1118, Budapest, Kelenhegyi út 27., Cégjegyzékszám: 01-10-142045, illetve 0,83%-os tulajdonosa a **BDPST Capital Zrt.** (székhelye: Magyarország, 1026, Budapest, Pasaréti út 122-124., Cégjegyzékszám: 01-10-141782) lett.

2023.06.21-én kelt alapítói határozat alapján az Alapkezelő leányvállalatot hozott létre **Diófa Ingatlanüzemeltető Kft.** néven, melynek elnevezés 2024.01.21-én **Grandum Ingatlankezelő Kft.**-re változott.

A leányvállalat főbb adatai:
Cégjegyzékszám: 01-09-417707
Cégforma: Korlátolt felelősségű társaság
Székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.
Törzstőke: 3.000.000, - Ft

Vezető tisztségviselők:

- Lukács Kornélia Sára (1223, Budapest, Miklósvár utca 9.)
- Erdélyi Zombor (1118, Budapest, Rodostó utca 4. 1.em. 11.ajtó)

Az Alapkezelő Vezető tisztségviselői:

Igazgatósági tagok: Barlai Róbert
Oláh Márton
Mikešy Ámos

Felügyelő bizottság elnöke: Mager Andrea

Felügyelő bizottsági tagok: Mager Andrea
Brezina Szabolcs Károly
Szabó Levente László

Vezető állású személyek: Mikešy Ámos

A mérlegkészítés időpontjában a kockázatkezelésért felelős személy:
Erdélyi Zombor

A beszámoló aláírására jogosult személyek mérlegkészítés dátumán:

- Mikešy Ámos (1148 Budapest, Felsőbüki Nagy Pál utca 4.)
Aláírás módja: együttes
- Erdélyi Zombor (1118 Budapest, Rodostó utca 4. 1.em. 11.ajtó)
Aláírás módja: együttes
- Oláh Márton (1145 Budapest, Columbus utca 56/B.)
Aláírás módja: együttes

A Gránit Alapkezelő tagja a Befektető-védelmi Alapnak. Fizetett éves díj: 500 e Ft. Az Alapkezelő külföldi fiókteleppel nem rendelkezik.

Diófa Alapkezelő által kezelt alapok Nettó Eszközürtéke e Ft-ban 2023. december 31-én

	(adatok eFt-ban)		
	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Diófa KamatPlusz (Diófa Optimus I. Alap)	120,534	8,364,970	8,244,436
Diófa Optimus II. Alap	143,619	164,081	20,462
Diófa WM-1 Alap	1,784,256	5,224,192	3,439,936
Diófa WM-2 Alap	85,464	3,872,999	3,787,535
Diófa WM-3 Alap	1,552,770	2,337,049	784,279
Torony Ingatlan Alap	28,897,955	30,441,387	1,543,432
Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Alap	5,980,212	8,187,649	2,207,437
Magyar Posta Takarékszövetkezet Hosszú Kötvény Alap	583,587	1,451,461	867,874
Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Alap	234,557,000	318,524,083	83,967,083
Takarékszövetkezet Abszolút Hozamú Alap	135,562	497,544	361,982
Takarékszövetkezet Apollo Részvény Alap	1,266,355	1,062,173	-204,182
Takarékszövetkezet Euró Ingatlan Alapok Alapja	10,831,165	11,586,789	755,624
Takarékszövetkezet Rövid Kötvény Alap	641,408	549,883	-91,525
Takarékszövetkezet Származtatott Alap	312,606	508,378	195,772
Takarékszövetkezet Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	726,666	809,211	82,545
Takarékszövetkezet BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap	408,919	219,395	-189,524
Takarékszövetkezet Dollár Ingatlan Alapok Alapja	2,529,453	3,181,061	651,608
Diófa Kolosszus Ingatlan Alapok Alapja	2,422,132	2,584,270	162,138
Nivala Magántőkealap	1,346,747	2,133,138	786,391
TM-2 Ingatlanbefektetési Alap	4,353,292	4,601,885	248,593
Docler 1 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	832,648	1,017,635	184,987
Docler 2 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	636,084	901,545	265,461
Docler 3 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	733,094	1,735,375	1,002,281
Docler 4 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	742,008	1,028,862	286,854
Docler 5 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	726,583	1,054,183	327,600
Docler 6 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	709,480	975,216	265,736
Docler 7 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	379,293	535,142	155,849
Docler 8 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	699,445	1,612,931	913,486
Docler 9 Ingatlanfejlesztő Ingatlanbefektetési Részalap	661,245	965,137	303,892
TERRA Ingatlan Befektetési Alap	6,887,965	6,816,575	-71,390
Takarékszövetkezet Lendület Vegyes Befektetési Alap	2,221,965	1,499,976	-721,989
Diófa Jövőképző ESG Részvény Alap	2,059,141	1,356,199	-702,942
Takarékszövetkezet Aranytőzsdés Abszolút Hozamú Alapok Alapja	734,843	461,733	-273,110
Diófa Kolosszus II. Ingatlan Alapok Gyűjtő-alapja	633,537	124,082	-509,455
Diófa Selection Ingatlan Alapok Alapja	113,142	119,020	5,878
Főnix Magántőkealap	39,387,425	102,138,277	62,750,852
Egmont Magántőkealap	7,907,967	19,647,559	11,739,592
Diorit Magántőkealap	50,426,361	48,977,647	-1,448,714
Diófa Thales Ingatlanalap	513,548	40,845	-472,703
Gordiusz Magántőkealap	0	79,031,482	79,031,482
Összesen	415,685,476	676,341,019	260,655,543

Portfóliók Nettó Eszközértéke

(adatok eFt-ban)

	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Magánnyugdíjpénztári portfóliók	13,814,515	17,272,495	3,457,980
Önkéntes pénztári portfóliók	47,205,167	55,407,192	8,202,025
Biztosítói portfóliók	24,439,982	31,508,517	7,068,535
Egyéb portfóliók	13,697,732	119,093,429	105,395,697
Összesen	99,157,396	223,281,633	124,124,237

Kezelt vagyon piaci értéke

(adatok eFt-ban)

	2023.12.31	Pénzeszköz	Értékpapír	Származtatott ügylet	Köv-köt	Díj
Magánnyugdíjpénztári portfóliók	17,272,495	774,703	16,612,973	0	-100,220	-14,961
Önkéntes pénztári portfóliók	55,407,192	1,731,688	54,484,191	104,832	-873,589	-39,930
Biztosítói portfóliók	31,508,517	592,300	30,916,217	0	0	0
Egyéb portfóliók	119,093,429	5,045,032	114,140,068	0	-91,671	0
Összesen	223,281,633	8,143,723	216,153,449	104,832	-1,065,480	-54,891

Társaság nem végez bizományosi és saját számlás tevékenységet.

A vagyonkezelt portfóliók származtatott ügyleteit 2023. december 31-én a következő tábla tartalmazza. A határidős ügyletek minden esetben árfolyamkockázati fedezeti célból kötnek tőzsdén kívüli ügyletek során.

Derivatív	Pozíció irány	Nyitott pozíció	Eszközértékelés	Pozíció értéke	Kötés dátuma	Lejárat dátum	Kötési ár
HUF/EUR	S	1,500,000	13,501,387	604,911,855	2023.07.03	2024.07.03	403.275
HUF/EUR	S	490,000	4,410,453	197,604,539	2023.07.03	2024.07.03	403.275
HUF/EUR	S	490,000	4,410,453	197,604,540	2023.07.03	2024.07.03	403.275
HUF/EUR	S	500,000	3,454,136	200,176,500	2023.06.23	2024.06.21	400.353
HUF/EUR	S	1,752,000	18,702,977	706,593,864	2023.06.05	2024.06.05	403.307
HUF/EUR	S	715,000	10,630,850	291,218,070	2023.05.25	2024.05.30	407.298
HUF/EUR	S	2,600,000	21,009,472	1,042,680,600	2023.06.12	2024.06.12	401.031
HUF/EUR	S	170,000	1,572,594	68,601,205	2023.07.03	2024.07.03	403.537
HUF/USD	S	345,000	2,515,050	123,229,964	2023.11.14	2024.03.26	357.188

HUF/EUR	S	255,000	1,527,647	102,843,285	2023.06.05	2024.06.05	403.307
HUF/EUR	S	1,000,000	5,685,318	403,536,500	2023.07.03	2024.07.03	403.537
HUF/EUR	S	950,000	3,384,134	380,979,450	2023.06.12	2024.06.12	401.031
HUF/EUR	S	1,015,000	6,080,635	409,356,605	2023.06.05	2024.06.05	403.307
HUF/EUR	S	195,000	2,100,166	79,423,110	2023.05.25	2024.05.30	407.298
HUF/EUR	S	350,000	1,989,861	141,237,775	2023.07.03	2024.07.03	403.537
HUF/EUR	S	130,000	463,092	52,134,030	2023.06.12	2024.06.12	401.031
HUF/EUR	S	306,000	1,833,177	123,411,942	2023.06.05	2024.06.05	403.307
HUF/EUR	S	95,000	338,413	38,097,945	2023.06.12	2024.06.12	401.031
HUF/EUR	S	204,000	1,222,118	82,274,628	2023.06.05	2024.06.05	403.307

A vagyonkezelte portfóliók az alábbi értékpapírokat tartalmazzák 2023.12.31-én. Az értékpapírok a letétkezelőknél kerültek elhelyezésre.

ezer Ft-ban	Központi értéktárban, illetve más helyen őrzött értékpapírok állománya		Értékpapírszámlán kezelt dematerializált értékpapírok állománya		Értékpapírok állománya	
	névérték	nyilvántartási érték	névérték	nyilvántartási érték	összesen névérték	összesen nyilvántartási érték
Értékpapírok	0	0	202,589,316	216,153,449	202,589,316	216,153,449
Államkötvény	0	0	159,837,529	151,218,873	159,837,529	151,218,873
Diszkont kincstárjegy	0	0	2,898,900	2,785,317	2,898,900	2,785,317
Befektetési jegy	0	0	26,688,421	38,778,744	26,688,421	38,778,744
ETF	0	0	93,468	7,602,875	93,468	7,602,875
Részvény	0	0	11,526	2,749,040	11,526	2,749,040
Vállalati kötvény	0	0	13,059,473	13,018,598	13,059,473	13,018,598

A Társaság a 2000. évi C. tv. értelmében könyvvizsgálatra kötelezett.

A könyvvizsgáló adatai:

TRUSTED ADVISER Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Cégjegyzékszám: 01-09-279282

Székhely: 1082 Budapest, Baross utca 66-68. 3. em. 11.

MKVK nyilvántartási szám: 002588

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy adatai: Szovics Zsolt

MKVK tagszám: 005784

Könyvvizsgálat éves díja: 1.889.250 Ft + ÁFA.

A beszámoló összeállításáért felelős személy:

Kerecsen Marianna

PM regisztrációs szám: 132444

II. A számviteli politika összefoglalása

A Diófa Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Társaság) a hatályos számvitel politikáját a

- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
- 327/2009. (XII. 29.) Kormányrendelet az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 251/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a befektetési vállalkozások beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

Könyvvezetési kötelezettség

A Társaság a tevékenysége során előforduló a vagyoni pénzügyi jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus és főkönyvi – nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A Társaságnál a könyvvizetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A Társaság az üzleti évről készített beszámolót valamint az azt alátámasztó leltárt értékelést, főkönyvi kivonatot valamint minden más a számviteli törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartást olvasható formában legalább 8 évig köteles megőrizni.

Beszámolási kötelezettség üzleti év

A Társaság működéséről vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását követően könyvvizetéssel alátámasztott éves beszámolót készít.

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év január 15. (Ha az munkaszüneti napra esik az azt követő munkanap).

Önellenőrzések hibahatások kezelése

Amennyiben az ellenőrzés az önellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert megállapítások miatti módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett a Társaság bemutatja; azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben, a mérlegben is az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok. A jelentősebb összegű hibahatásokat évente előjeltől függetlenül halmozott összegben kell elbírálni.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételeknek, ráfordításoknak, költségnek minősül a bemutatás szempontjából:

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel:

Tartalma: az adott üzleti év tervében nem szereplő (előre nem látott) bevétel

Összege: az adott üzleti év árbevételenek 40%-át elérő vagy meghaladó összegű bevétel

Kivételes nagyságú vagy előfordulású költségek, ráfordítások

Tartalma: az adott üzleti év tervében nem szereplő (előre nem látott) költségek, ráfordítások

Összege: az adott üzleti év teljes költség és ráfordítás 40%-át elérő vagy meghaladó összegű költség vagy ráfordítás

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák - eredményt saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjelétől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió Ft-ot, akkor az 1 millió forintot.

Fentiekből következően amennyiben a megállapítások nem jelentősek - vagyis nem érik el a fentiek szerinti mérlegfőösszeg 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 %-a 1 millió Ft-nál kevesebb az 1 millió forintot – akkor azokat a tárgyév adatai között szerepelteti a Társaság.

Értékelési alapelvek

A Társaság az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az egyedi értékelés elve alapján a használat várható idejét és a maradványértéket figyelembe véve lineáris kulcsokkal számolja.

A 200 000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél és immateriális javaknál az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg egy összegben történik.

A valuta és devizakészleteket valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által közzétett devizaközép árfolyamon mutatja ki a Társaság. Nem realizált árfolyamnyereséget vagy veszteséget a Társaság összevontan a mérleg fordulónapjával a pénzügyi műveletek egyéb bevételei vagy a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között mutatja ki.

A követelések minősítése alapján elszámolt értékvesztés összegét egyéb ráfordításként a tárgyévben képzett értékvesztés visszairását az egyéb ráfordítás csökkenéseként kell elszámolni. Az előző években elszámolt értékvesztés összegének visszairását az egyéb bevételekkel szemben kell elszámolni.

Saját tőkét, céltartalékot a kötelezettségeket a mérlegben könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Jegyzett, de még be nem fizetett tőkeként kell kimutatni a jegyzett tőkének a mérleg fordulónapjáig be nem fizetett összegét.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni a Társaságnál – a mérlegen kívüli tételek közé tartozó – függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítése alapján az egyéb ráfordításokkal szemben képzett kockázati céltartalék összegét.

III. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ TÉTELEK

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

<u>Immateriális javak</u>	<u>2023.12.31.</u>	<u>43 853 e Ft</u>
	<u>2022.12.31.</u>	<u>42 927 e Ft</u>

A mérleg sor vagyoni értékű jogokat és szellemi terméket tartalmaz. Az immateriális javak 2023. évi állományának változását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

<u>Tárgyi eszközök</u>	<u>2023.12.31.</u>	<u>222 448 e Ft</u>
	<u>2022.12.31.</u>	<u>166 848 e Ft</u>

A tárgyi eszközök 2023. évi állományának változását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK, RÉSZESÉDÉSEK

A 3.000.000 Ft tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban a Grandum Ingatlankezelő Kft. alapításával kapcsolatos.

A társaság 2023.07.06-án kelt kölcsönszerződés alapján 80.000.000 Ft, a 2023.10.10-én kelt kölcsönszerződés alapján pedig további 70.000.000 Ft, azaz összesen 150.000.000 Ft tagi kölcsönt nyújtott a Grandum Ingatlankezelő Kft.-nek forgóeszközök finanszírozására.

FORGÓESZKÖZÖK

<u>Követelések</u>	<u>2023.12.31.</u>	<u>4 580 216 e Ft</u>
	<u>2022.12.31.</u>	<u>2 080 555 e Ft</u>

<u>Követelések áruszállításból és szolgáltatásból</u>	<u>2023.12.31.</u>	<u>4 370 336 e Ft</u>
	<u>2022.12.31.</u>	<u>1 634 865 e Ft</u>

A vevők mérleg sor a kezelt befektetési alapok 12. havi alapkezelési díjából, a sikerdíjakból, valamint a költségek továbbszámlázásából származó követeléseket tartalmazza.

A vevők állománya nem tartalmaz értékvesztést.

Egyéb követelések

(adatok eFt-ban)

Egyéb követelések	2022.12.31	2023.12.31	változás
Óvadék, foglaló	31,978	31,978	0
T egyenlegű szállító	952	244	-708
Különadó követelés (alapokkal sz.)	40,936	69,782	28,846
Társasági adó követelés	169,469	0	-169,469
ÁFA követelés	10,570	0	-10,570
Adott előleg	15,976	5,914	-10,062
Követelés portfóliókezelésből	175,809	98,168	-77,641
Követelés munkavállalóval szemben	0	20	20
Különféle egyéb követelések	0	3,773	3,773
Szakképzési hozzájárulás	0	1	1
Összesen	445,690	209,880	-235,810

Értékpapírok

A Társaság 2023. december 31-én a visszavásárolt 8 db törzsrészcénnel rendelkezett 17.185 e Ft értékben.

Pénzeszközök

(adatok eFt-ban)

Pénzeszközök	2022.12.31	2023.12.31	változás
Pénztár	31	32	1
Bank	2,032,022	2,136,018	103,996
Összesen	2,032,053	2,136,050	103,997

Aktív időbeli elhatárolások

A Bevételek aktív időbeli elhatárolása a tárgyévre járó, de 2024-ben kiszámlázott sikerdíj bevételt, illetve 2024-ben továbbszámlázott bevételeket és kamatbevételeket tartalmaz nagyrészt.

A sikerdíjak egyeztetése a vagyonkezelte ügyfelekkel fordulónapot követően történt meg, számlázásra az egyeztetést követően kerültek, így fordulónapon az aktív időbeli elhatárolások között kerültek kimutatásra.

A Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása a 2023-ban számlázott, de 2024. évet érintő költségeket tartalmazza.

(adatok eFt-ban)

Aktív időbeli elhatárolások	2022.12.31	2023.12.31	változás
Bevételek	151,127	97,346	-53,781
Vagyonkezelési és sikerdíjak	67,812	20,325	-47,487
Továbbszámlázás	73,057	68,345	-4,712
Egyéb	10,258	8,676	-1,582
Ráfordítások	24,547	41,332	16,785
Biztosítás	2,236	9,395	7,159
Előfizetés	2,740	4,732	1,992
Licence díj	161	3,000	2,839
Bérleti díjak	12,243	12,715	472
Üzemeltetési költség	2,177	4,013	1,836
Informatikai szolgáltatás	4,990	6,348	1,358
Marketing költség	0	889	889
Egyéb	0	240	240
Összesen:	175,674	138,678	-36,996

SAJÁT TŐKE

2023.12.31. 5 400 718 e Ft
2022.12.31. 3 171 006 e Ft*

*

a jelzett összeg az előző évi kimutatásban tévesen szerepelt.

A jegyzett tőke soron a Cégbíróság által bejegyzett tőke szerepel:	198 200 e Ft
Tőketartalék	16 385 e Ft
Eredménytartalék	839 236 e Ft
Lekötött tartalék	17 185 e Ft
Adózott eredmény:	4 329 712 e Ft

Az eredménytartalék összege 839 236 e Ft. A lekötött tartalék a visszavásárolt saját részvény értékét tartalmazza. A tulajdonosi határozat értelmében a 2023. év után 2 100 000 e Ft osztalék került kifizetésre és 265 254 e Ft került az eredménytartalékba átvezetésre.

A saját tőkében bekövetkezett változásokat a 4. számú melléklet tartalmazza.

CÉLTARTALÉK

2023.12.31.	258 221 e Ft
2022.12.31.	120 701 e Ft

Az Alapkezelő 2022-ben a céltartalék mértékének pontosabb meghatározásához módszertant dolgozott ki, mely 2023-ban kis mértékben módosításra került. A módszertan lényege, hogy a kevésbé valószínű, de még reális események alapján várható vesztséget számszerűsíti. A várható veszteségekre az adott évre vonatkozóan a tárgyévi alapkezelési díj és a teljes futamidő alatt várható alapkezelési díj arányában kell tartalékot képezni.

A várható veszteség meghatározása során az alábbi szempontokat kell figyelembe venni:

- „A” és „C” sorozatú befektetési jegyek aránya a teljes befektetett összeghez képest,
- Tény befizetett összeg, és ennek hozammal növelt értéke a futamidő végén,
- Korrigált tény hozam alapján kalkulált várható nettó eszközérték,
- A Kockázati monitoring során kapott minősítések eredménye, azokból számolt PD (probability of default) értékek,
- Loss given default (LGD) szakértői feltételezések.

Várható veszteség = Hozam alul teljesítés miatt miatti hiány / többlet + LGD.

RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

(adatok eFt-ban)

Rövid lejáratú kötelezettségek	2022.12.31	2023.12.31	változás
Belföldi szállítók	83,920	466,241	382,321
Kötelezettség kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	179,902	714,398	534,496
Összesen	263,822	1,180,639	916,817

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

(adatok eFt-ban)

Egyéb Rövid Lejáratú kötelezettségek	2022.12.31	2023.12.31	változás
SZJA	25,223	30,476	5,253
Társasági adó	0	348,207	348,207
Innovációs járulék	11,296	19,218	7,922
Egyéb adók	76,768	147,553	70,785
Szociális hozzájárulás	22,574	27,044	4,470
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	13,463	71,086	57,623
TB járulék	30,578	34,354	3,776
Egyéb	0	14,300	14,300
ÁFA kötelezettség	0	22,160	22,160
Összesen	179,902	714,398	534,496

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

	2023.12.31.	451 852 e Ft
Passzív időbeli elhatárolások	2022.12.31.	959 713 e Ft

A passzív időbeli elhatárolások a mérlegzárás időpontjáig nem számlázott számviteli szolgáltatást könyvvizsgálói díjat és egyéb 2023-as üzleti évet terhelő költségeket tartalmaz.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

(adatok eFt-ban)

Passzív időbeli elhatárolások	2022.12.31	2023.12.31	változás
Költségek/Ráfordítások	959,713	451,852	-507,861
Könyvvizsgálat díja	825	945	120
Prémium-jutalom és járulékai	251,206	369,041	117,835
Forgalmazási, közvetítői jutalék	658,250	0	-658,250
Igénybe vett szolgáltatások díjai	26,503	0	-26,503
Bérleti, üzemeltetési költség	5,836	7,126	1,290
Informatikai szolgáltatás	3,994	0	-3,994
Szvk. bérleti díjak	129	0	-129
Számlafenntartási, közvetítői díj	11,029	5,400	-5,629
Továbbszámlázás	0	67,000	67,000
Egyéb	1,941	2,340	399
Összesen:	959,713	451,852	-507,861

Idén nem történt előre számlázás az alapkezelési díjból, amely a bevételek passzív időbeli elhatárolására is hatással lett volna.
A továbbszámlázások nagymértékű változását egy szolgáltatási számla okozza, mely 2024-ben lesz tovább számlázva.
A forgalmazási jutalékok elhatárolására idén nem került sor a számla időben való megérkezése miatt, ez okozza a jelentős eltérését a tavalyi évhez képest.

IV. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ TÉTELEK**Értékesítés nettó árbevétele**

(adatok eFt-ban)

ÉRTÉKESÍTÉS NETTÓ ÁRBEVÉTELE	2022.12.31	2023.12.31	változás
Alapkezelési tevékenység bevétele	5,855,089	7,293,183	1,438,094
Vagyonkezelési tevékenység - pénztár	104,854	74,948	-29,906
Vagyonkezelési tevékenység – egyéb	3,105	82,435	79,330
Sikerdíj - pénztár	0	32,819	32,819
Sikerdíj - egyéb	1,470,176	3,657,800	2,187,624
Egyéb szolgáltatás bevétele	59,040	78,989	19,949
Kezelt alapoknak továbbszámlázott költségek bevétele	135,554	192,599	57,045
Összesen	7,627,818	11,412,773	3,784,955

Anyagjellegű ráfordítások

(adatok eFt-ban)

ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	2022.12.31	2023.12.31	változás
Anyagköltség	31,573	42,921	11,348
Tőzsdei adatszolgáltatás	74,218	67,880	-6,338
Számítástechnikai szolgáltatás	131,300	176,571	45,271
Irodabérleti díj, és rezsi költség	209,146	265,762	56,616
Egyéb igénybe vett szolgáltatás	185,865	285,620	99,755
Könyvelés, könyvvizsgálat, közzététel	5,659	9,510	3,851
Érdekképviselő és egyéb tagdíjak	11,465	27,925	16,460
Telefon, posta, távközlés költsége	16,198	17,893	1,695
Takarítás, szemétszállítás	12,551	16,111	3,560
Bankköltségek, biztosítás, illeték,	10,809	10,590	-219
Jogi szolgáltatás	44,511	40,509	-4,002
Forgalmazói jutalék	2,639,941	3,140,568	500,627
Hirdetés, reklám-marketing	108,137	107,413	-724
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	135,553	192,269	56,716
Összesen	3,616,926	4,401,542	784,616

Az Alapkezelő az **Equilor Zrt.**-vel határozatlan idejű forgalmazási szerződést kötött. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci feltételek mellett valósultak meg.

Személyi jellegű ráfordítások

(adatok eFt-ban)

SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	2022.12.31	2023.12.31	változás
Bérköltség	1,182,247	1,589,035	406,788
Személyi jellegű egyéb kifizetések	76,207	93,964	17,757
Bérfárulékok	165,325	221,350	56,025
Összesen	1,423,779	1,904,349	480,570

Átlagos statisztikai állományi létszám: 89,1 fő (szellemi foglalkoztatottak)

Tiszteletdíjak

Igazgatóság és Felügyelő bizottság	8 fő	206 159 eFt
------------------------------------	------	-------------

Értékcsökkenési leírás

2023.12.31.	78 905 e Ft
2022.12.31.	52 821 e Ft

Értékcsökkenés elszámolása a számviteli politikában meghatározott módon történt.

Egyéb ráfordítások

(adatok eFt-ban)

EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	2022.12.31	2023.12.31	változás
Iparűzési adó	149,244	223,412	74,168
Gépjármű súlyadó	251	521	270
Terven felüli értékcsökkenés	35	0	-35
Idegenforgalmi adó	0	63	63
Cégautó adó	1,505	4,003	2,498
Általános forgalmi adó	8,897	18,443	9,546
Egyéb ráfordítások	20,235	35,116	14,881
Késedelmi pótlék, kártérítések	195	256	61
Céltartalék képzés	105,184	160,620	55,436
Innovációs járulék	22,386	33,512	11,126
Támogatás	87,800	300	-87,500
Elengedett követelés értéke	102	0	-102
Összesen	395,834	476,246	80,412

Pénzügyi műveletek bevételei

(adatok eFt-ban)

PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	2022.12.31	2023.12.31	változás
Egyéb kapott kamatok	223,711	200,605	-23,106
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1,880	21,692	19,812
Részesedésből származó bevétel, árfolyamnyereségek	0	0	0
Összesen	225,591	222,297	-3,294

Pénzügyi műveletek ráfordításai

(adatok eFt-ban)

PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	2022.12.31	2023.12.31	változás
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2,188	25,813	23,625
Összesen	2,188	25,813	23,625

Portfóliókezelés tájékoztató adatai (327/2009. Korm.rend. 17. §-a alapján)

Portfóliókezelésből adódó eszközök, pénzeszközök (17. § aa) ab))	Tárgyévben vonatkozó eszköz és kötelezettség nem merült fel
Képzett céltartalékok vállalt garanciák (17. § ac))	Id. Kiegészítő melléklet Céltartalékok sor
Portfóliókezelés bevételeinek részletezése (17. § ad))	Id. Kiegészítő melléklet IV. pont
Áthárított, továbbszámolt költségek (17. § ae))	Id. Kiegészítő melléklet IV. pont
Mérlegen kívüli kötelezettségek (17. § af))	Tárgyévben vonatkozó mérlegen kívüli kötelezettségek nincsenek
Kapott fedezetek, biztosítékok (17. § ah))	Mérlegzáráskor vonatkozó tételek nincsenek
Határon átnyúló szolgáltatások (17. § b))	Vonatkozó tételek nincsenek
Mérlegzárás időpontjában nyitott határidős, opciós és swap ügyletek	Mérlegzáráskor vonatkozó tételek nincsenek

Adózás

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet az elévülési időn belül bármikor vizsgálhatja. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak pótlólagos adó vagy bírság címén jelentős kötelezettsége származhat.

Társasági adóalap levezetése

(adatok eFt-ban)

TÁRSASÁGI ADÓ	2022.12.31	2023.12.31
Adózás előtti eredmény	2,365,254	4,775,017
késedelmi pótlék, bírság	13,871	0
számviteli törvény szerinti amortizáció	52,821	78,905
kivezetett eszközök nyilvántartási értéke	1,638	0
elengedett követelés nem magánszemélynek	0	0
nem vállalkozás érdekében felmerült költség	3	0
egyéb adóalapot növelő tétel	93,713	35,115
képzett céltartalék	105,184	160,620
Növelő tételek összesen	267,230	274,640
adótörvény szerinti amortizáció	53,164	78,721
kivezetett eszköz számított nyilvántartási érték	138	0
visszaírt céltartalék	0	23,100
egyéb csökkentő tétel	2,579,182	0
Csökkentő tételek összesen	2,632,484	101,821
Adóalap	0	4,947,836
Társasági adó	0	445,305
Adókedvezmények	0	0
Fizetendő társasági adó	0	445,305

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

V. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nem történt említésre méltó esemény a fordulónapot követően.

VI. KIVÉTELES NAGYSÁGÚ VAGY ELŐFORDULÁSÚ ESEMÉNYEK

A Társaság életében kivételes nagyságú esemény nem történt.

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Eszközök mozgástábla
2. sz. melléklet: Cash Flow kimutatás
3. sz. melléklet: Mutatószámok
4. sz. melléklet: Saját tőke mozgástábla

Budapest, időbélyegző szerint

.....
Vállalkozás vezetője