

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló
2020. december 31.

1	1	9	5	1	7	6	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	2	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

1091 Budapest, Üllői út 1.

2020. évi

Éves beszámoló

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019.12.31	2020.12.31
A	B	C	D
1.	A Befektetett eszközök (I.+II.+III.)	1 399 876	1 429 151
2.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK (1+2+3+4+5+6+7)	1 275 479	1 294 492
3.	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4.	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5.	3. Vagyoni értékű jogok	7 463	8 600
6.	4. Szellemi termékek	61 525	79 401
7.	5. Üzleti vagy cégérték	1 206 491	1 206 491
8.	6. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
9.	7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (1+2+3+4+5+6+7)	62 476	84 122
11.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	9 175	6 865
12.	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	0	0
13.	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	52 978	70 268
14.	4. Tenyészállatok	0	0
15.	5. Beruházások, felújítások	323	0
16.	6. Beruházásokra adott előlegek	0	6 989
17.	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
18.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	61 921	50 537
19.	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
20.	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0
21.	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0
22.	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
23.	5. Egyéb tartós részesedés	61 921	50 537
24.	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
25.	7. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
26.	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27.	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
28.	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019.12.31	2020.12.31
29.	B. Forgóeszközök (I.+II.+III.+IV.)	7 395 800	7 147 595
30.	I. KÉSZLETEK (1+2+3+4+5+6)	0	0
31.	1. Anyagok	0	0
32.	2. Befejezetlen termelés és félkész termékek	0	0
33.	3. Növendék, hízó- és egyéb állatok	0	0
34.	4. Késztermékek	0	0
35.	5. Áruk	0	0
36.	6. Készletre adott előlegek	0	0
37.	II. KÖVETELÉSEK (1+2+3+4+5+6+7+8)	2 652 234	1 784 895
38.	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	2 225 992	1 268 795
39.	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	2 958	7 419
40.	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
41.	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
42.	5. Váltókövetelések	0	0
43.	6. Egyéb követelések	423 284	508 681
44.	7. Követelések értékelési különbözete	0	0
45.	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
46.	III. ÉRTÉKPAPIROK (1+2+3+4+5+6)	1 726 516	1 691 870
47.	1. Részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0
48.	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
49.	3. Egyéb részesedés	45 277	67 071
50.	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
51.	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 681 239	1 624 799
52.	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
53.	IV. PÉNZESZKÖZÖK (1+2)	3 017 050	3 670 830
54.	1. Pénztár, csekkek	0	0
55.	2. Bankbetétek	3 017 050	3 670 830
56.	C. Aktív időbeli elhatárolások (1+2+3)	64 180	8 947
57.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 737	5 657
58.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	6 443	3 290
59.	3. Halasztott ráfordítások	0	0
60.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (A+B+C)	8 859 856	8 585 693

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019.12.31	2020.12.31
A	B	C	D
61.	D. Saját tőke (I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.)	5 945 770	4 866 882
62.	I. JEGYZETT TŐKE	1 000 000	1 000 000
63.	- ebből visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
64.	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
65.	III. TŐKETARTALÉK	0	0
66.	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	928 856	1 107 548
67.	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	63 141	38 222
68.	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (1+2)	0	0
69.	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
70.	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
71.	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	3 953 773	2 721 112
72.	E. Céltartalékok (1+2+3)	118 275	128 882
73.	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	118 275	128 882
74.	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
75.	3. Egyéb céltartalék	0	0
76.	F. Kötelezettségek(I.+II.+III.)	2 633 193	3 358 103
77.	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (1+2+3+4)	0	0
78.	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
79.	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0	0
80.	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
81.	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
82.	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	0	0
83.	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
84.	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
85.	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
86.	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
87.	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	0	0
88.	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
89.	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	0	0
90.	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
91.	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" MÉRLEG Források (passzívák)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019.12.31	2020.12.31
92.	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	2 633 193	3 393 283
93.	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
94.	- ebből átváltoztatható kötvények	0	0
95.	2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
96.	3. Vevőtől kapott előlegek	0	0
97.	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 543	22 316
98.	5. Váltótartozások	0	0
99.	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	63 751	86 408
100.	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben		
101.	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
102.	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 559 899	3 284 559
103.	10. Kötelezettségek értékelési különbözete		
104.	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
105.	G. Passzív időbeli elhatárolások (1+2+3)	162 618	196 646
106.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
107.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	162 618	196 646
108.	3. Halasztott bevételek	0	0
109.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (D+E+F+G)	8 859 856	8 585 693

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 F 1 0 F 0 4 4 2 6 1

Céggjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" BALANCE SHEET (Assets)

amounts in tHUF

Nr	B	Previous year	Current year
		31.12.2019	31.12.2020
A	B	C	D
1.	A. Fixed assets (I+II+III)	1 399 876	1 429 151
2.	I. Intangible assets (1+2+3+4+5+6+7)	1 275 479	1 294 492
3.	1. Capitalized value of formation/restructuring expenses	0	0
4.	2. Capitalized value of research and development	0	0
5.	3. Concessions, licenses and similar rights	7 463	8 600
6.	4. Intellectual property products	61 525	79 401
7.	5. Goodwill	1 206 491	1 206 491
8.	6. Advances and payments on account in respect of tangible assets	0	0
9.	7. Adjusted value of intangible assets	0	0
10.	II. Tangible assets (1+2+3+4+5+6+7)	62 476	84 122
11.	1. Land and buildings and rights to immovables	9 175	6 865
12.	2. Plant and machinery, vehicles	0	0
13.	3. Other fixtures and fittings, tools and equipment, vehicles	52 978	70 268
14.	4. Breeding stock	0	0
15.	5. Assets in the course of construction	323	0
16.	6. Payments on account and tangible assets in the course of construction	0	6 989
17.	7. Adjusted value of tangible assets	0	0
18.	III. Financial investments (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	61 921	50 537
19.	1. Long-term participations in affiliated companies	0	0
20.	2. Long-term loans to affiliated companies	0	0
21.	3. Long-term major participating interests	0	0
22.	4. Long-term loans to companies linked by virtue of major participating interests	0	0
23.	5. Other long-term participations	61 921	50 537
24.	6. Long-term loans to other companies linked by virtue of participating interests	0	0
25.	7. Other long-term loans	0	0
26.	8. Long-term debt securities	0	0
27.	9. Adjusted value of financial investments	0	0
28.	10. Valuation margin of financial investments	0	0

Bálint Kocsis

Chief Administration Officer

Péter Kadocsa

Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

1	1	9	5	1	7	6	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	2	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" BALANCE SHEET (Assets)

amounts in tHUF

Nr		Previous year	Current year
		31.12.2019	31.12.2020
29.	B. Current assets (I.+II.+III.+IV.)	7 395 800	7 147 595
30.	I. Stocks (1+2+3+4+5+6)	0	0
31.	1. Raw materials and consumables	0	0
32.	2. Work in progress and intermediate goods	0	0
33.	3. Rearing animals, hogs and other livestock	0	0
34.	4. Finished products	0	0
35.	5. Goods	0	0
36.	6. Payments on account for inventories	0	0
37.	II. Debtors (1+2+3+4+5+6+7+8)	2 652 234	1 784 895
38.	1. Trade debtors	2 225 992	1 268 795
39.	2. Amounts owed by affiliated companies	2 958	7 419
40.	3. Amounts owed by companies with which the company is linked by virtue of major participating interests	0	0
41.	4. Receivables from other companies linked by virtue of participating interests	0	0
42.	5. Notes receivable	0	0
43.	6. Other debtors	423 284	508 681
44.	7. Valuation margin of receivables	0	0
45.	8. Valuation margin of derivative instruments	0	0
46.	III. Securities (1+2+3+4+5+6)	1 726 516	1 691 870
47.	1. Shares in affiliated companies	0	0
48.	2. Major participating interests	0	0
49.	3. Other participating interests	45 277	67 071
50.	4. Own shares and own partnership shares	0	0
51.	5. Debt securities held for trading	1 681 239	1 624 799
52.	6. Valuation margin of securities	0	0
53.	IV. Cash at bank and in hand (1+2)	3 017 050	3 670 830
54.	1. Cash in hand, checks	0	0
55.	2. Cash at bank	3 017 050	3 670 830
56.	C. Accrued and deferred assets (1+2+3)	64 180	8 947
57.	1. Accrued income	57 737	5 657
58.	2. Accrued expenses	6 443	3 290
59.	3. Deferred expenses	0	0
60.	Total assets (A+B+C)	8 859 856	8 585 693

Bálint Kocsis
Chief Administration Officer

Péter Kadocsa
Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

0 1 - 1 0 - 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" BALANCE SHEET (Liabilities)

amounts in tHUF

Nr		Previous year	Current year
		31.12.2019	31.12.2020
A	B	C	D
61.	D. Equity (I+II+III+IV+V+VI+VII)	5 945 770	4 866 882
62.	I. Subscribed capital	1 000 000	1 000 000
63.	Showing separately: ownership shares repurchased at nominal value	0	0
64.	II. Subscribed capital unpaid (-)	0	0
65.	III. Capital reserve	0	0
66.	IV. Retained earnings	928 856	1 107 548
67.	V. Tied-up reserve	63 141	38 222
68.	VI. Revaluation reserve	0	0
69.	1. Valuation reserve for adjustments	0	0
70.	2. Fair value reserve	0	0
71.	VII. Profit or loss for the year	3 953 773	2 721 112
72.	E. Provisions (1+2+3)	118 275	128 882
73.	1. Provisions for contingent liabilities	118 275	128 882
74.	2. Provisions for future expenses	0	0
75.	3. Other provisions	0	0
76.	F. Creditors (I.+II.+III.)	2 633 193	3 393 283
77.	Subordinated liabilities	0	0
78.	1. Subordinated liabilities to affiliated companies	0	0
79.	2. Subordinated liabilities to companies linked by virtue of major participating interests	0	0
80.	3. Subordinated liabilities to other companies linked by virtue of participating interests	0	0
81.	4. Subordinated liabilities to other economic entities	0	0
82.	II. Long-term liabilities (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	0	0
83.	1. Long-term loans	0	0
84.	2. Convertible and equity bonds	0	0
85.	3. Debenture loans	0	0
86.	4. Investment and development credits	0	0
87.	5. Other long-term credits	0	0
88.	6. Long-term liabilities to affiliated companies	0	0
89.	7. Long-term liabilities to companies linked by virtue of major participating interest	0	0
90.	8. Long-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests	0	0
91.	9. Other long-term liabilities	0	0

Bálint Kocsis

Chief Administration Officer

Péter Kadocsa

Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

1	1	9	5	1	7	6	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	2	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

"A" BALANCE SHEET (Liabilities)

amounts in tHUF

Nr		Previous year	Current year
		31.12.2019	31.12.2020
92.	III. Current liabilities(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	2 633 193	3 393 283
93.	1-Short-term loans	0	0
94.	- showing separately: convertible or equity bonds	0	0
95.	2. Short-term credits	0	0
96.	3. Advances received from customers	0	0
97.	4. Trade creditors	9 543	22 316
98.	5. Bills payable	0	0
99.	6. Short-term liabilities to affiliated companies	63 751	86 408
100.	7. Short-term liabilities to companies linked by virtue of participating interest	0	0
101.	8. Short-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests	0	0
102.	9. Other short-term liabilities	2 559 899	3 284 559
103.	10. Valuation margin of liabilities	0	0
104.	11. Valuation margin of derivative instruments	0	0
105.	G. Accruals and deferred income (1+2+3)	162 618	196 646
106.	1. Accrued and deferred income	0	0
107.	2. Deferred costs and expenses	162 618	196 646
108.	3. Deferred income	0	0
109.	Total liabilities (D+E+F+G)	8 859 856	8 585 693

Bálint Kocsis

Chief Administration Officer

Péter Kadocsa

Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

0 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Céggjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019	2020
A	B	C	D
1	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	5 935 269	4 978 024
2	Export értékesítés nettó árbevétele	152 325	176 224
I.	Értékesítés nettó árbevétele (01 +02)	6 087 594	5 154 248
3	Saját előállítású eszközök állományváltozása	0	0
4	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	16 015	21 062
II.	Aktivált teljesítmények értéke (03 +- 04)	16 015	21 062
III.	Egyéb bevételek	65 584	53 804
	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	0
5	Anyagköltség	10 063	6 494
6	Igénybe vett szolgáltatások értéke	757 591	812 843
7	Egyéb szolgáltatások értéke	42 612	45 127
8	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
9	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	232 981	322 887
IV.	Anyagjellegű ráfordítások (05 +06 +07 +08 +09)	1 043 247	1 187 351
10	Béreköltség	605 898	731 024
11	Személyi jellegű egyéb kifizetések	48 612	41 953
12	Bérfelrakások	132 293	139 799
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10 +11 +12)	786 803	912 776
VI.	Értékcsökkenési leírás	42 793	47 269
VII.	Egyéb ráfordítások	234 187	217 673
	Ebből: értékvesztés	0	0
A	Üzemi (üzleti)tevékenység eredménye (I.+II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	4 062 163	2 864 045

Kocsis Bálint
adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1	1	9	5	1	7	6	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	2	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

adatok eFt-ban

Ssz	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
		2019	2020
13	Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
14	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
15	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
16	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	8 895	9 690
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
17	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	3 573	8 120
	Ebből: értékelési különbözet	0	0
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei (13 +14 +15 +16 +17)	12 468	17 810
18	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
19	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
20	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
21	Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése	0	0
22	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	12 430	16 385
	Ebből: értékelési különbözet	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.+22.)	12 430	16 385
B.	Pénzügyi műveletek eredménye (VIII. -IX.)	38	1 425
C.	Adózás előtti eredmény (A+B)	4 062 201	2 865 470
X.	Adófizetési kötelezettség	108 428	144 358
D.	Adózott eredmény (C.-X.)	3 953 773	2 721 112

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató h.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Budapest, 2021. március 24.

1	1	9	5	1	7	6	6	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	4	2	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

PROFIT AND LOSS ACCOUNT (nature of expense method)

amounts in tHUF

<i>Layout of the profit and loss account (nature of expense method)</i>	Previous year	Current year
	2019	2020
01. Net domestic sales	5 935 269	4 978 024
02. Net external sales	152 325	176 224
I. Total net sales (01+02)	6 087 594	5 154 248
03. Variation in stocks of finished goods and in work in progress	-	-
04. Own work capitalized	16 015	21 062
II. Work performed by the company for its own purposes and capitalized (+03+04)	16 015	21 062
III. Other income	65 584	53 804
Showing separately: impairment loss reversed	-	-
05. Raw materials and consumables	10 063	6 494
06. Value of services consumed	757 591	812 843
07. Cost of other services	42 612	45 127
08. Cost of goods sold	-	-
09. Value of services sold (mediated)	232 981	322 887
IV. Material costs (05+06+07+08+09)	1 043 247	1 187 351
10. Wages and salaries	605 898	731 024
11. Other employee benefits	48 612	41 953
12. Contributions on wages and salaries	132 293	139 799
V. Staff costs (10+11+12)	786 803	912 776
VI. Depreciation	42 793	47 269
VII. Other operating charges	234 187	217 673
Showing separately: impairment loss	-	-
A. Results of operating activities (I+II+III-IV-V-VI-VII)	4 062 163	2 864 045

Bálint Kocsis

Chief Administration Officer

Péter Kadocsa

Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

1 1 9 5 1 7 6 6 6 6 3 0 1 1 4 0 1

Statisztikai számjel

0 1 1 1 0 1 0 4 4 2 6 1

Cégjegyzékszám

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(nature of expense method)

amounts in tHUF

<i>Layout of the profit and loss account (nature of expense method)</i>	Previous year	Current year
	2019	2020
13. Dividends and profit-sharing receivable	-	-
Showing separately: from affiliated companies	-	-
14. Income from participating interests, capital gains	-	-
Showing separately: from affiliated companies	-	-
15. Income from financial investments (equity shares, loans), capital gains	-	-
Showing separately: from affiliated companies	-	-
16. Other interest receivable and similar income	8 895	9 690
Showing separately: from affiliated companies	-	-
17. Other income from financial transactions	3 573	8 120
Showing separately: valuation margin	-	-
VIII. Income from financial transactions (13+14+15+16+17)	12 468	17 810
18. Expenses and losses on participating interests	-	-
Showing separately: to affiliated companies	-	-
19. Expenses on financial investments (equity shares, loans), losses	-	-
Showing separately: to affiliated companies	-	-
20. Interest (paid) payable and similar charges	-	-
Showing separately: to affiliated companies	-	-
21. Losses on shares, securities, long-term loans and bank deposits	-	-
22. Other expenses on financial transactions Showing separately: valuation margin	12 430	16 385
Showing separately: valuation margin	-	-
IX. Expenses on financial transactions (18+19+20+21+22)	12 430	16 385
B. Profit or loss from financial transactions (VIII-IX)	38	1 425
C. Profit or loss before tax (+A+B)	4 062 201	2 865 470
X. Tax expense	108 428	144 358
D. Profit after tax (+C-X)	3 953 773	2 721 112

Bálint Kocsis

Chief Administration Officer

Péter Kadocsa

Chairman of the Board

Budapest, 2021. március 24.

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Kiegészítő melléklet a 2020. évi éves beszámolóhoz

1. Általános rész

A Társaság bemutatása

Az ÁB-MONÉTA Befektetési Alapkezelő Kft. (a továbbiakban: Társaság) 1996-ban alakult 5 millió forint alaptőkével. Alapítója az ÁB-MONÉTA Befektető és Tanácsadó Kft., amely 1997. november 1-ével ÁB-MONÉTA Értékpapír Rt. (később AEGON Magyarország Értékpapír Rt.) néven kizárólag névre szóló részvényekkel rendelkező részvénytársasággá alakult át. Az anyavállalat a tevékenységének változásából kifolyóan megváltoztatta a nevét is, AEGON Magyarország Gazdasági Szolgáltató Rt.-re.

Az Alapító határozata alapján a Társaság 1999. november 18-ával döntött a részvénytársasággá alakulásáról az alaptőke egyidejű felemelése mellett. A szükséges tőkeemelés az ÁB-MONÉTA Értékpapír Rt. részéről 13 millió forint, az ÁB-Novinvest Kft. részéről 2 millió forint volt.

Az Alapkezelő Kft. 2000. február 22-i záró mérlegével társasági formát váltott. Továbbiakban ÁB-Monéta Befektetési Alapkezelő Rt. néven működött, mint jogutód.

A Társaság 2000. szeptember 18-án AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Rt-re változtatta nevét. Alapító határozata alapján a Társaság 2002. január 23-án az alaptőke 250 millió Ft-ra történő felemeléséről döntött. A tőkeemelést az AEGON Magyarország Értékpapír Rt. jegyezte le teljes egészében.

Az Alapítók 2003. év során ismételt tőkeemelésről döntöttek, melynek mértéke 750 millió Ft. A tőkeemelést az AEGON Magyarország Értékpapír Rt. jegyezte le teljes mértékben.

Az Aegon Magyarország Gazdasági Szolgáltató Rt. 2005. szeptember 5-én beolvadt az anyavállalatába, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.-be, így a Társaság 99,8%-ban az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., és 0,2%-ban az Aegon Magyarország Ingatlan Fejlesztő és Hasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság tulajdonába került. Az Aegon Magyarország Ingatlan Fejlesztő és Hasznosító Kft. 2012-ben beolvadt az Aegon Biztosítóba, így ez utóbbi Társaság 100%-os tulajdonossá vált.

A Társaságot anyavállalata, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. konszolidálta 2018-ig. A 2019-es üzleti évtől kezdődően az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. konszolidált beszámolót nem készít, ezért a fölérendelt anyavállalat, az Aegon N.V. (székhelye: AEGONplein 50. 2591 TV. The Hague, The Netherlands) konszolidált beszámolója kerül a jogszabályi előírásoknak megfelelően közzétételre. A konszolidált beszámoló az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.) illetve a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium honlapján (<http://e-beszamolo.kim.gov.hu>) található meg.

A Társaság igazgatóságának elnöke Kadocsa Péter, az igazgatósági tagok Kocsis Bálint adminisztrációs vezérigazgató helyettes, Loncsák András részvény üzletágvezető valamint Réti Gábor kockázatkezelési vezető

A Társaság székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.
adószáma: 11951766-4-43
cégjegyzék száma: 01-10-044261
internetes honlapjának elérhetősége: www.aegonalapkezelo.hu

A részvénytársaság Felügyelő Bizottságának tagjai:

Hindrik Eggens az AEGON Asset Management (AAM) korábbi allokációs stratégiáért felelős vezetője
Jane Daniel az AEGON Asset Management (AAM) kockázatkezelési vezetője, az AAM Igazgatósági tagja, Felügyelő Bizottság tagja 2020. 07.14-ig, majd ezt követően a Felügyelő Bizottság elnöke.
Olaf van den Heuvel 2020.07.14-től a Felügyelő Bizottság tagja, az Aegon Asset Management (AAM) CIO-ja.
Philip John George Smith 2020.07.14-ig az AEGON Asset Management (AAM) operációs igazgatója, az AAM Igazgatósági tagja; a Felügyelő Bizottság elnöke

A Társaság a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) szerinti alternatív befektetési alapkezelői (ABAK) és ÁÉKBV-alapkezelői engedélyekkel rendelkezik. A Társaság mint ABAK a kollektív portfóliókezelés végzésére jogosító engedélye birtokában a Kbtv.) 7. § (1) a.), b.) pontja, továbbá a 7. § (2) a.), b.) pontja, valamint 7. § (3) a.) b.) és c.) pontja által a befektetési alapkezelő társaságok számára lehetővé tett tevékenységeket végzi. A Társaság mint ÁÉKBV-alapkezelő a kollektív portfóliókezelés végzésére jogosító engedélye birtokában a Kbtv.) 6. § (1) a.), b.) és c.) pontja által a befektetési alapkezelő társaságok számára lehetővé tett tevékenységeket végzi. Az ABAK tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank a 2015.01.30-án kelt H-EN-III-6/2015. számú határozatával, az ÁÉKBV-alapkezelői tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank a 2016.04.04-én kelt H-EN-III-101/2016. számú határozatával engedélyezte.

Társaságunk 2002 januárjában csatlakozott a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetségéhez. 2002. decembere óta a Befektető-védelmi Alap tagja. A csatlakozás évében fizetett díj 500 eFt volt. Tárgyévben a Társaság 17.956 eFt tagdíjat fizetett a Befektető-védelmi Alap részére.

A Társaság határon átnyúló szolgáltatás végzésére jogosult, ezen szolgáltatások fajtája országonként a következő:

Lengyelország	befektetési tanácsadás/portfóliókezelés
Csehország	befektetési tanácsadás/portfóliókezelés
Szlovákia	portfóliókezelés
Románia	portfóliókezelés

Míg 2019-ben minden irányban, addig 2020-ban csak két irányban történt szolgáltatásnyújtás (Lengyelország és Románia felé).

A határon átnyúló szolgáltatásokkal kapcsolatosan a Társaságnak külföldi adóhatóság felé adófizetési kötelezettsége sem 2019-ben sem 2020-ban nem keletkezett.

A Társaság Részvényesei:

1. AEGON Magyarország Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye: 1091 Budapest, Üllői út 1.
Részvényei: 500 darab, 2 000 000 forint névértékű törzsrészvény
Szavazati arány: 100%

A Társaságot érintő, Aegon csoportban bekövetkező változások

2020. november 29-én az Aegon N.V a közép-kelet-európai leányvállalatai értékesítéséről állapodott meg a Vienna Insurance Group AG-val, mint vevővel. A tranzakció részeként a Társaság is értékesítésre kerül, azonban a tranzakció véglegesítéséhez szükség van a tranzakcióban érintett országok hatósági engedélyére.

Az engedélyeztetési eljárások jelenleg folyamatban vannak, azok eredményes lezárása után, várhatóan 2021. harmadik negyedévében kerülhet sor az adásvétel lezárására. A tranzakció zárásáig a Társaság az Aegon csoport teljes jogú tagjaként működik tovább.

Covid-19 Társaságra gyakorolt hatásai

2019 végén láttak napvilágot az első hírek a Kínában megjelent Covid-19-ről (Koronavírusról). 2020 első néhány hónapjában a vírus globálisan is elterjedt és több hullámban érezteti mind a társadalomra, mind pedig a gazdaságra gyakorolt hatását. Ugyan 2020 év végén már megjelentek és elérhetővé váltak szűk körben vakcinák, a tömeges oltások elterjedése várhatólag 2021 folyamán fog megtörténni.

A pénz- és tőkepiaci folyamatokat 2020 folyamán leginkább a koronavírus következményei befolyásolták. A Társaság kezelésében lévő befektetési alapok 2020 első negyedévében jelentős vagyonszűkítést szenvedtek el köszönhetően a részvénytőkepiacok zuhanásának. A negyedik negyedévben több pozitív hír látott napvilágot vakcinák sikeres teszteléséről, amely megnyugtatta a piaci szereplőket, s a részvényárak jelentősen emelkedni kezdtek.

Pozitívként értékelhető – és a Társaságba vetett bizalmat mutatja –, hogy ilyen jelentős piaci visszaesés ellenére sem tapasztaltunk jelentős vagyoniáramlást, jóllehet a Társaság által kezelt vagyon növekedése elmaradt a tervezettől.

A Társaság vezetősége folyamatosan figyelte és értékelte a koronavírus helyzetet és mindent megtett annak érdekében, hogy a Társaság folyamatos működése biztosítható legyen a dolgozók és ügyfelek egészségének maximális szem előtt tartása mellett.

A jelenlegi helyzetet figyelembe véve megítélésünk szerint a vállalkozás folytatásának elve továbbra is érvényesül.

2. A Társaság számviteli politikájának főbb elemei

Beszámoló készítés és könyvvizetés

Az Éves beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során a Társaság 2000. évi C. számú Számviteli Törvény előírásaival összhangban jár el, a törvényben meghatározott alapelvek érvényesülnek. A Társaság tevékenységének jellegéből adódóan könyvvizetése és beszámoló készítése során figyelembe veszi a 327/2009 (XII.29.) Korm. rendelet előírásait.

A Társaság kettős könyvvitelen alapuló éves beszámolót köteles készíteni. A Társaság könyveit magyar nyelven, forintban vezeti. Az éves beszámoló részei a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet. A Társaság üzleti jelentést is készít. A Társaság eredménykimutatását összköltség-eljárással készíti.

A Társaság rendelkezik sajátosságainak megfelelő számviteli politikával, amelynek részét képezi:

- a) az eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata;
- b) az eszközök és a források értékelési szabályzata;
- c) az önköltség-számítás rendjére vonatkozó belső szabályzat;
- d) a pénzügykezelési szabályzat.
- e) szolgáltatás elkülönítési szabályzat
- f) szigorú számadású nyomtatványok szabályzata

Az éves beszámoló a naptári évről 2020. december 31-i fordulónappal, és 2021. január 8. mérlegkészítési időponttal készül.

A Társaság sem a könyvvizetés, sem a beszámoló összeállítása során nem tért el a számviteli törvény 15-16. §-ában foglalt alapelvektől.

Jelentős összegű hiba

A Társaság számviteli elszámolásaiban jelentős összegűnek minősítjük, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzés, az önellenőrzés során, az egy adott évet érintően megállapított hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a mérlegfőösszeg 2%-át, vagy ha ez utóbbi érték nem haladja meg az 1mFt -ot, akkor 1 mFt. Ezen határértékeket el nem érő hiba nem jelentős összegű hibának minősül.

Kivételes nagyságú/előfordulású bevételnek tekintjük:

- a tulajdonosnál gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak (apport) társasági szerződés (alapszabály) szerint meghatározott értékét,
- az egyezség (jogszábaály) alapján elengedett kötelezettségek összegét,
- a térítés nélkül átvett eszközök piaci értékét,
- a térítés nélkül - visszaadási kötelezettség nélkül - átvett, az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt, részesedésnek vagy értékpapírnak nem minősülő eszközök piaci - illetve jogszábaály eltérő rendelkezése esetén a jogszábaály szerinti - értékét;
- a tartozásátvállalás során harmadik személy által - ellentételezés nélkül - átvállalt kötelezettség szerződés (megállapodás) szerinti összegét, ha az részesedésnek vagy értékpapírnak nem minősülő beszerzett eszközhez kapcsolódik, legfeljebb az átvállalt kötelezettséghez kapcsolódóan beszerzett eszköz könyv szerinti értékének összegéig
- az elengedett kötelezettség összegét akkor, ha az részesedésnek vagy értékpapírnak nem minősülő beszerzett eszközhez kapcsolódik, legfeljebb az elengedett kötelezettséghez kapcsolódóan beszerzett eszköz könyv szerinti értékének összegéig
- fejlesztési célra - visszafizetési kötelezettség nélkül - kapott, pénzügyileg rendezett támogatás, véglegesen átvett pénzeszközök összegét
- térítés nélkül kapott (igénybe vett) szolgáltatások piaci - illetve jogszábaály eltérő rendelkezése esetén a jogszábaály szerinti - értékét.

Kivételes nagyságú/előfordulású ráfordításoknak tekintjük:

- a tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak (apport) nyilvántartás szerinti értékét,
- a fejlesztési célra visszafizetési kötelezettség nélkül átadott támogatások, juttatások értékének visszafizetett összegét,
- a véglegesen átadott pénzeszközöket.
- a térítés nélkül átadott eszközök - a részesedések, az értékpapírok, a befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott kölcsönök és a vásárolt követelések kivételével - nyilvántartás szerinti értékét, valamint a térítés nélkül nyújtott szolgáltatások bekerülési értékét a felszámított, az átvevő által meg nem térített általános forgalmi adóval növelt összegben
- a tartozásátvállalás során - ellentételezés nélkül - átvállalt kötelezettség szerződés (megállapodás) szerinti összegét - az Sztv 33. § (1) bekezdésének figyelembevételével - a tartozást átvállalónál;
- a költségek (a ráfordítások) ellentételezésére - visszafizetési kötelezettség nélkül - belföldi vagy külföldi gazdálkodónak - az üzleti évhez kapcsolódóan - adott támogatás, juttatás összegét.

Eszközök és források értékelésének alapelvei

Az eszközök és kötelezettségek értékelése a csoportos minősítési elv szerint (a számviteli törvényben megengedett esetekben), vagy az egyedi, tételes elv alapján történik. Az értékelésnél a vállalkozás folytatása, az egyedi értékelés, az óvatosság és a valódiság elveiből kell kiindulni.

Az előző évi mérlegkészítésnél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változtatást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak minősül.

Minden devizára szóló eszköz és forrás értékét az év utolsó napjára vonatkozó MNB árfolyamon átszámított forintértéken is meg kell határozni, minden árfolyamváltozást – összegétől függetlenül – jelentősnek minősítünk.

Az értékelés során minden olyan értékvesztést és értékcsökkenést figyelembe veszünk, ami a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés napjáig ténylegesen bekövetkezett és ismertté vált. Az értékcsökkenést a Társaság lineáris módszerrel, havonta számolja el.

Az eszközöket és kötelezettségeket a Társaság leltározási szabályzatában foglaltak szerinti leltározással és egyeztetéssel ellenőrizzük, valamint egyedileg értékeljük.

A hasznos élettartam alapján meghatározott amortizációs kulcsok eszközkategóriánként az alábbiak:

Immateriális javak amortizációs kulcsai:

- A vagyoni értékű jogok leírasi kulcsa évi 15%.
- A befejezett kísérleti fejlesztés leírasi kulcsa évi 20%.
- A befejezett alapítás-átszervezés leírasi kulcsa évi 20%.

A hasznos élettartamot a szoftverek esetében eszközkategóriánként határozzuk meg az elavulással kapcsolatos tapasztalatok figyelembevételével.

A szoftverek hasznos élettartama szoftvertípusonként:

- Egyedi fejlesztésű szoftverek - portfólió nyilvántartó rendszerek:
 - Leírasi kulcsa 3 év, kivétel 15 millió Ft feletti eszközöknél 5 év
- Vásárolt szoftverek:
 - Operációs rendszerek – 5 év
 - Windows és windows applikációk - 5 év
 - Egyéb kiegészítő szoftverek - 2 év, kivétel 15 millió Ft feletti eszközöknél 5 év
 - A főkönyv szoftvere – 5 év
 - A számviteli analitikus szoftverek – 5 év
- Belső fejlesztésű szoftverek – 5 év

A hasznos élettartam alapján megállapított értékcsökkenési leírasi kulcsok szoftvertípusonként a következők:

- Egyedi fejlesztésű szoftverek – portfólió nyilvántartó rendszerek:
 - Leírasi kulcsa évi 33%. Kivétel 15 millió Ft feletti eszközöknél 20%,
- Vásárolt szoftverek:
 - Operációs rendszerek leírasi kulcsa évi 20%,
 - Windows és windows applikációk leírasi kulcsa évi 20%,
 - Egyéb kiegészítő szoftverek leírasi kulcsa a felhasználási területtől függő, átl. 50%, kivétel a 15 millió Ft feletti eszközöknél 20%,
 - A főkönyv szoftverének leírasi kulcsa évi 20%,
 - A számviteli analitikus szoftverek leírasi kulcsa évi 20%
- Belső fejlesztésű szoftverek – 20%

Az eszköz aktiválása, illetve pótaktiválása során a 15 millió forintos értékhatár megállapításakor az eszköz egyedi bekerülési értékét vesszük figyelembe.

Tárgyi eszközök amortizációs kulcsai:

A számítástechnikai eszközök leírási kulcsa 20%

100 e Ft egyedi érték alatti eszközöknél egy összegben történik az értékcsökkenés

Az ügyvitel-technikai eszközök leírási kulcsa évi 20, 33 illetve 50%

A gépek, berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi 20 %

Az épületek, bérelt ingatlanon végzett beruházás évi 6%

Az egyéb berendezések, felszerelések leírási kulcsa évi 20 %.

Általános esetben Társaságunknál a hasznos élettartamot az eszköz műszakilag indokolt élettartamának figyelembevételével határozzuk meg, tehát a hasznos élettartam megegyezik az eszközök műszakilag indokolt élettartamával, a következők szerint:

- A számítástechnikai eszközök 5 év
- 100 e Ft egyedi érték alatti eszközöknél egy összegben történik az értékcsökkenés
- Az ügyvitel-technikai eszközök - 2, 3 illetve 5 év
- A gépek, berendezések, felszerelések - 5 év
- Épületek, bérelt ingatlanon végzett beruházás – 16,6 év
- Új jármű - 5 év, maradványérték 20%

Maradványértéket a Társaság akkor állapít meg, ha a hasznos élettartam végén a hasznosítási érték előreláthatóan jelentős. Jelentősnek tekintjük a maradványértéket, ha a bekerülési értékhez viszonyított mértéke meghaladja az amortizációs kulcs éves százalékát, illetve a 10 millió Ft-os értékhatárt. Általános esetben, Társaságunknál a maradványérték az eszköz hulladék- illetve hasznon anyag értéke, amelyet nem tekintünk jelentősnek. Kivételt képez ez alól a gépkocsi, melynek 20%-os maradványértéket állapítunk meg.

3. Kiegészítések a Mérleghez

3.1. Eszközök

3.1.1. Immateriális Javak (mozgástábla az 1. sz. mellékletben)

adatok eFt-ban

Immateriális javak	2019	2020	Vált.	Vált.%
Vagyoni értékű jogok	7 463	8 599	1 136	15%
Szellemi termékek	61 525	79 402	17 877	29%
Üzleti vagy cégérték	1 206 491	1 206 491	0	0%
Összesen:	1 275 479	1 294 492	19 013	1%

Vagyoni értékű jogok

A Társaság legjelentősebb vagyoni értékű jogai a különböző számítógépes szoftvereinek licenstdíjai.

Szellemi termékek

A Társaság a szellemi termékek között tartja nyilván azon ügyviteli szoftvereit, honlapjának és online rendszerének aktivált értékét, amelyeket megrendelésére, saját célra harmadik féllel készíttetett. A Társaság a rendszereit folyamatosan, az igényeknek megfelelően fejleszti, tartja karban.

Üzleti vagy cégérték

Az **UNIQA Befektetési Szolgáltató Zrt.**-t, illetve az **UNIQA Pénzügyi Szolgáltató Zrt.**-t 2008. február 20. napján kötött adásvételi ügylet alapján az AEGON Alapkezelő megvásárolta annak részvényeseitől. A vételi ár és a vásárolt cégek saját tőkéjének különbsége, 4 397 millió forint, goodwillként került kimutatásra. A goodwill jelentős részének megtérülése esélytelenné vált a 2010-es törvényváltozások miatt. A megtérülés vizsgálata során 2010. év végén a magánnyugdíjpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári állomány arányát alkalmazva, a magánnyugdíjpénztárra eső rész goodwill 100%-át terven felül értékcsökkentette a Társaság. 2020. év végére vonatkozólag végzett megtérülés- vizsgálat alapján további terven felüli értékcsökkenés elszámolása nem volt indokolt, a goodwill záró értéke így 1 206 millió forint maradt. A Társaság – számviteli politikájával összhangban – az üzleti vagy cégértékre vonatkozólag a nyilvántartásba vételkor érvényes szabályokat alkalmazza.

3.1.2. Tárgyi eszközök (mozgástábla az 1. sz. mellékletben)

adatok eFt-ban

Tárgyi eszközök	2019	2020	Vált.	Vált.%
Ingyenelt és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	9 175	6 865	-2 310	-25%
Egyéb berendezések, felsz., járm.	52 978	70 268	17 290	33%
Beruházások	323	0	-323	-100%
Beruházásokra adott előlegek	0	6 989	6 989	n/a
Összesen:	62 476	84 122	21 647	35%

Ingyenelt és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

A mérlegkoron a Társaság irodahelyiségének kialakítása miatt aktivált költségeit tartja nyilván.

Egyéb berendezések, felszerelések, járművek

Ezen a mérlegsoron a különböző irodai berendezéseket, számítástechnikai eszközöket és személygépkocsikat tartja nyilván a Társaság.

Beruházások, beruházásokra adott előlegekbe

Beruházások illetve a beruházásokra adott előlegek között még használatba nem vett tárgyi eszközöket, valamint azokra adott előlegeket tartja nyilván a Társaság.

3.1.3. Befektetett pénzügyi eszközök

adatok eFt-ban

Befektetett pénzügyi eszközök	2019	2020	Vált.	Vált.%
Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0	0	0%
Egyéb tartós részesedés	61 921	50 537	-11 384	-18%
Összesen:	61 921	50 537	-11 384	-18%

Egyéb tartós részesedések között a Társaság által vásárolt befektetési jegyek voltak mindkét évben, amelyeket 1 éven túl tervez tartani.

3.1.4 Készletek

A Társaság nem rendelkezik készletekkel.

3.1.5. Követelések

Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)

adatok eFt-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
Követelések áruszállításból. és szolgáltatásból	2 225 992	1 268 795	-957 197	-43%

A követelések áruszállításból és szolgáltatásból egyenleg jelentősen csökkent, aminek háttérében a befektetési alapok sikerdíjának csökkenése áll. Vevői követelésekkel kapcsolatban értékvesztés elszámolására nem volt szükség sem tárgyidőszakban, sem pedig az összehasonlító időszakban.

Követelések kapcsolt vállalkozással szemben

adatok eFt-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
Követelések kapcs. váll. szemben	2 958	7 419	4 461	151%

A Társaság kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésként mutatja ki az anyavállalatával szembeni, nem portfóliókezeléshez kapcsolódó követeléseit.

Egyéb követelések

adatok eFt-ban

Egyéb követelések	2019	2020	Vált.	Vált.%
Különféle egyéb követelések	4 988	70 624	65 636	1316%
Portfoliókezelésből származó követelések	417 413	417 413	0	0%
Adó és járulék túlfizetések, tartozik egyenlegű szállítók (átsorolás)	883	20 644	19 761	2237%
Összesen:	423 284	508 681	85 397	20%

Az anyavállalattal szembeni portfoliókezelésből származó egyéb követelés összege 2020-ban 185.985 eFt volt (2019: 161.822 eFt).

3.1.6 Értékpapírok

Forgatási célú értékpapírok

adatok eFt-ban

Értékpapírok	2019	2020	Vált.	Vált.%
Forg.célú hitelviszonyt .megtestesítő értékpapírok	1 681 239	1 624 799	-56 440	-3%
Egyéb részesedés	45 277	67 071	21 794	48%
Összesen:	1 726 516	1 691 870	-34 646	-2%

A Társaság az értékpapírok között mutatja ki a forgatási céllal beszerzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint azon tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyektől várhatóan a következő üzleti évben megválnak.

3.1.7. Pénzeszközök

A mérleg sor a 2020. december 31-én a házipénztárban, valamint a bankszámlákon tartott pénzüsségeket mutatja. Záró értéke 3.670.830 eFt (2019: 3.017.050 eFt). A Társaság tevékenységének jellegéből adódóan azonban nemcsak saját, hanem a befektetési jegy forgalmazásához kapcsolódó 'ügyfélpénz' is szerepel a bankszámlákon az Aegon Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. 2013-as beolvadását követően. Az egyenleg tárgyévben 2019-hez képest növekedett, amelyet elsősorban az ügyfélpénzek magasabb év végi egyenlege okozott.

A devizakészletek a mérlegben fordulónapi MNB árfolyamra átértékelve szerepelnek.

Az ügyfelek által év vége előtt beutalt, de csak később befektetett pénz a pénzeszközök állományát gyarapítja az egyéb kötelezettségekkel szemben, azonos összegben.

adatok eFt-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
Ügyfélpénz	2 474 519	3 194 417	719 898	29%

3.1.8. Aktív időbeli elhatárolások

adatok eFt-ban

Aktív időbeli elhatárolások	2019	2020	Vált.	Vált.%
Díjbevételek aktív időbeli elhatárolása	56 670	3 538	-53 132	-94%
Bankkamat aktív időbeli elhatárolása	0	86	86	-
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhat.	6 443	3 290	-3 153	-49%
Értékpapírok kamatelhatárolása	1 067	2 034	967	90%
Összesen:	64 180	8 947	-55 233	-86%

Díjbevételek aktív időbeli elhatárolása

Ezen soron jelentős részben a befektetési alapoktól és az AEGON Önkéntes Nyugdíjpénztártól járó, de fordulónapig ki nem számlázott bizományosi díjak szerepeltek 2019-ig, 2020-tól ezek átsorolásra kerültek a követelések közé.

adatok eFt-ban

Aktív időbeli elhatárolások	2019	2019 átsorolás után	2020	Vált.
Díjbevételek aktív időbeli elhatárolása	56 670	3 572	3 538	-34
Bankkamat aktív időbeli elhatárolása	0	7	86	79
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhat.	6 443	6 443	3 290	-3 154
Értékpapírok kamatelhatárolása	1 068	1 068	2 034	966
Összesen:	64 180	11 090	8 947	-2 144

Bankkamat aktív időbeli elhatárolása

Ezen a soron a KH-n bankszámláján megjelenő kamat elhatárolás szerepel, melynek értéknapja következő év első napja.

Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

A mérlegkor a számlázott, de csak későbbi időszakot érintő költség és ráfordítás tételeket tartalmazza.

Értékpapírok kamatelhatárolása

Ezen a soron szerepelnek a diszkont valamint a kamatozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tárgyévre járó, időarányos felhalmozott kamatai.

3.2. Források

3.2.1. Saját tőke

A jegyzett tőke a tavalyi évhez képest nem változott (1 milliárd forint). Tárgyévben 3.8 mrd osztalék fizetésére került sor.

adatok eFt-ban

	2019.12.31	Adózott eredmény átvezetése	Osztalék-fizetés	Fejl.tart. felhaszn.	Fejl.tart. Képzés	2020. évi adózott eredm.	2020.12.31
Jegyzett tőke	1 000 000						1 000 000
Eredménytartalék	928 856	3 953 773	-3 800 000	34 919	-10 000		1 107 548
Lekötött tőke	63 141			-34 919	10 000		38 222
Adózott eredmény	3 953 773	-3 953 773				2 721 112	2 721 112
Saját tőke	5 945 770						4 866 882

A Társaság lekötött tartalékként kizárólag fejlesztési tartalékot tart nyilván mind 2019-ben, mind pedig 2020-ban. A tárgyévben felhasználásra került fejlesztési tartalékból javarészt gépjármű beszerzéseket valósított meg a Társaság.

3.2.2. Céltartalékok

adatok eFt-ban

Céltartalék	2019	2020	Vált.	Vált.%
Reorganizációs céltartalék	5 452	10 574	5 122	94%
LTIP céltartalék	112 823	118 308	5 485	5%
Összesen:	118 275	128 882	10 607	9%

adatok eFt-ban

	Reorg	LTIP	TOTAL
2020 nyitó	5 452	112 823	118 275
Növekedés	5 215	50 762	55 977
Felhasználás	93	43 915	44 008
Csak visszavezetés	-	1 362	1 362
2020 záró	10 574	118 308	128 882

A reorganizációs céltartalék a GYES-en, illetve GYED-en lévő munkavállalókkal szembeni kötelezettségekre képzett tartalék, amely arra az esetre vonatkozik, ha a visszatérő dolgozók számára a Társaság nem tudna munkahelyet biztosítani.

Az LTIP egy hosszú távú, vezetői ösztönző bónusz program. A céltartalék képzése és felhasználása a programot szabályozó belső szabályzat alapján történik. Kapcsolt vállalkozással szemben céltartalék nem került kimutatásra.

A Társaságnak tőke megővésére, illetve hozamra vonatkozó ígéret, garancia miatt nem keletkezett függő kötelezettsége, így azután céltartalékot nem képzett.

A Társaság mérlegen kívüli függő és jövőbeni (biztos) kötelezettséggel nem rendelkezik, tőke megővésére, illetve hozamra vonatkozó ígéret, garancia miatt.

3.2.3. Hátrasorolt kötelezettségek

Hátrasorolt kötelezettségekkel a Társaság nem rendelkezett sem 2019-ben, sem 2020-ban.

3.2.4. Hosszú lejáratú kötelezettségek

A Társaság Hosszú lejáratú kötelezettségekkel nem rendelkezett sem 2019-ben, sem 2020-ban.

3.2.5 Rövid lejáratú kötelezettségek

Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2019 átsorolás után	2020	Vált.	Vált.%
Nyitott szállítói kötelezettségek	9 543	9 543	6 324	-3 219	-34%
Nem számlázott szállító	0	16 772	15 992	-780	-5%
Összesen:	9 543	26 315	22 316	-3 999	-15%

2020 végén nyitott szállítói kötelezettségek egyenlege 6 324 ezer forint volt (2019: 9 543 eFt).

Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2019 átsorolás után	2020	Vált.	Vált.%
Nyitott szállítói kötelezettségek	63 751	63 751	67 220	3 469	5%
Nem számlázott szállító	0	20 048	19 188	-860	-4%
Összesen:	63 751	83 799	86 408	2 609	3%

A 'Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben' soron szerepel az anyavállalattal év végén fennálló szállítói kötelezettség, amelynek egyenlege nem változott jelentős mértékben az összehasonlító időszakhoz képest (2019-ben 63 751 eFt, majd az átsorolás utáni korigált egyenlege 83 799 eFt és 2020-ban 86.408 eFt).

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

adatok eFt-ban

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2019	2020	Vált.	Vált.%
Adók	85 380	90 142	4 762	6%
Ügyfélpénz	2 474 519	3 194 417	719 898	29%
Összesen:	2 559 899	3 284 559	724 660	28%

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségként a pénzeszközökkel szemben kerül kimutatásra az ügyfelek által a Társaság számlájára utalt, forgalmazási tevékenységgel kapcsolatos még befektetésre nem került pénzeszköz.

3.2.6. Passzív időbeli elhatárolások

adatok eFt-ban

Passzív időbeli elhatárolások	2019	2019 átsorolás után	2020	Vált.	Vált.%
Bónusz	87 113	87 113	158 154	71 041	82%
Bizományosi díj	16 876	16 876	26 617	9 741	58%
Fenntartási jutalék és utalási díj	21 797	0	0	0	n/a
Egyéb passzív időbeli elhatárolások	36 832	21 809	11 875	-9 934	-46%
Összesen:	162 618	125 798	196 646	34 028	21%

A passzív időbeli elhatárolások mérlegértéke nem változott jelentős mértékben.

4. Kiegészítések az Eredménykimutatáshoz

4.1. Értékesítés nettó árbevétele

adatok eFt-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
Befektetési alapkezeléssel kapcsolatos díjbevételek	3 844 232	2 695 651	-1 148 581	-30%
Biztosítóknak végzett portfóliókezelési díjbevétel	740 421	845 907	105 486	14%
Pénztáraknak végzett vagyonkezelés díjbevétele	1 006 540	1 047 447	40 907	4%
Egyéb portfóliókezelés díjbevétele	31 511	1 650	-29 861	-95%
Tanácsadás díjbevétele	40 420	46 020	5 600	14%
Egyéb díjbevétel	424 470	517 573	93 103	22%
Értékesítés nettó árbevétele	6 087 594	5 154 248	-933 346	-15%

A befektetési alapkezeléssel kapcsolatos díjbevételek csökkenését és ezzel a belföldi szolgáltatás értékesítésének a csökkenését mind az alacsonyabb alapkezelési díjbevétel, mind pedig az alacsonyabb sikerdíjbevétel okozza előző évhez képest (2020: 973 783 eFt, 2019: 2 024 442 eFt)

Az exportértékesítés árbevétele kizárólag Európai Unión belüli országgal kapcsolatos.

adatok eFt-ban

Értékesítés nettó árbevételének megoszlása	2019	2020	Vált.	Vált.%
Belföldi szolgáltatás értékesítés	5 935 269	4 978 024	-957 245	-16%
Export szolgáltatás értékesítés	152 325	176 224	23 899	16%
Összesen:	6 087 594	5 154 248	-933 346	-15%

Az egyéb díjbevételeken belül kerülnek kimutatásra az ügyfelek részére továbbszámlázott költségek

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2020	Vált.	Vált. %
Befektetési alapkezeléssel összefüggésben továbbszámlázott költségek	197 435	269 936	72 501	37%
Pénztári portfóliókezeléssel összefüggésben továbbszámlázott költségek	30 969	48 263	17 294	56%
Biztosítói portfóliókezeléssel összefüggésben továbbszámlázott költségek	4 577	4 688	111	2%
Egyéb továbbszámlázott költségek	-	-	-	n/a
Összesen	232 981	322 887	89 906	39%

Tárgyévben anyavállalatnak nem történt továbbszámlázás, ahogy 2019-ben sem.

adatok eFt-ban

Regionális portfóliókezelési díjbevétel részletezése	2019	2020	Vált.	Vált.%
Portfóliókezelési díj	90 414	85 713	-4 701	-5%
Sikerdíj	26 932	54 400	27 468	102%
Összesen	117 346	140 113	22 767	19%

A tárgyévben növekedett a díjbevétel, amely elsősorban a sikerdíj bevétel növekedésével magyarázható.

A tárgyévben, az értékesítés nettó árbevételéből kapcsolt vállalkozással (anyavállalattal) szemben 701.476 eFt merült fel, szemben a tavalyi 611.678 eFt-tal.

4.2 Aktivált teljesítmények értéke

adatok eFt-ban

Saját előállítású eszközök aktivált értéke	2019	2020	Vált.	Vált.%
Fejl.alkalmazások értéke - Bérek	12 143	16 226	4 083	34%
Fejl.alkalmazások értéke - Bérek járuléka	2 416	2 921	505	21%
Fejl.alkalmazások értéke - Egyéb felmerült költség	1 456	1 915	459	32%
Összesen:	16 015	21 062	5 047	32%

A Társaság saját fejlesztési szoftvereinek korábban külső, most már részben külső és részben belső erőforrásból oldja meg. Ez utóbbi esetben a fejlesztés közvetlen bérköltségét aktiválja.

4.3. Egyéb bevételek

adatok eFt-ban

Egyéb bevételek	2019	2020	Vált.	Vált.%
Céltartalék feloldása	50 526	45 370	-5 156	0%
Csoporton belüli kirendelések	1 657	2 523	866	0%
Egyéb	13 401	5 911	-7 490	-56%
Összesen:	65 584	53 804	-11 780	-18%

A 'csoporton belüli kirendelések' kizárólag anyavállalattal szemben felmerült bevételeket tartalmaznak, az egyéb bevételek eredménykimutatás sor ezen túlmenően 5 000 eFt egyéb bevételt tartalmaz az anyavállalattal szembeni bevételként 2020-ban, 2019-ben ilyen tétel nem volt.

A Társaságnak kivételes nagyságú/előfordulású bevételei nem voltak jelentősek 2020-ban.

Céltartalékok feloldása

A céltartalékok feloldása elsődlegesen az adott évi LTIP kifizetésekkel kapcsolatos.

Egyéb

Az egyéb tételek a Társaság alaptevékenységéhez közvetlenül nem kapcsolódó bevételeket tartalmaznak, amelyek jellemzően tárgyi eszközök/immateriális javak értékesítésével, valamint káreseményekkel kapcsolatosak.

Egyéb bevétel a tárgyévben kapcsolt vállalkozással szemben 5 000 eFt értékben merült fel, míg 2019-ben nem volt ilyen tétel.

4.4. Anyagjellegű ráfordítások

Anyagköltség

Az anyagköltség 2020-ban 6,494 eFt (2019: 10,063 eFt.) volt, amelyek között szerepelnek a vállalati autók üzemanyagköltségei, továbbá a nyomtatványok költsége, valamint a rezsiköltségek. Az anyagköltségek egyenlegében nem történt jelentős változás. A költségek csökkenése mögött a Covid-19 miatt hozott intézkedések költségsökkentő hatása jelentkezik.

Igénybe vett szolgáltatások részletezése

adatok eFt-ban

Igénybe vett szolgáltatások	2019	2020	Vált.	Vált.%
Utazási költségek	11 977	4 241	-7 736	-65%
Ingtalan bérleti díj	67 461	75 449	7 988	12%
Adatszolgáltatók díja	163 790	170 491	6 701	4%
Egyéb bérleti díjak	130	204	74	57%
Informatikai karbantartás	30 157	34 702	4 545	15%
Befektetési tanácsadás	6 203	6 732	529	9%
Egyéb tanácsadás	120 307	185 503	65 196	54%
Jutalék	55 502	60 052	4 550	8%
Üzemeltetési költségek	32 626	28 438	-4 188	-13%
AEGON cégcsoportnak fizetett szakértői és kirendelési költségek	61 206	62 470	1 264	2%
Reklám, marketing	60 524	24 059	-36 465	-60%
Adatforgalmi költségek	2 432	2 367	-65	-3%
Tagsági díjak	13 799	13 951	152	1%
Logi tanácsadás	4 572	6 592	2 020	44%
Könyvvizsgálat	5 768	4 899	-869	-15%
Oktatás	10 265	3 650	-6 615	-64%
Premium utalási díj	48 768	57 711	8 943	18%
Egyéb	62 104	71 332	9 228	15%
Összesen:	757 591	812 843	55 252	7%

Egyéb szolgáltatások értéke

Az egyéb szolgáltatások értéke nem változott jelentősen előző évhez képest.

4.5. Személyi jellegű ráfordítások

A Személyi jellegű ráfordítások 786 803 ezer forintról 912 776 ezer forintra növekedtek 2020-ban, amely a bónusszal és a magasabb állományi létszámmal magyarázható.

adatok eFt-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
Béreköltség (ideértve bónusz)	605 898	731 024	125 126	21%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	48 612	41 953	-6 659	-14%
Bérráulékok	132 293	139 799	7 506	6%
Összesen:	786 803	912 776	125 973	16%

A Társaság mind 2019-ben, mind 2020-ben kizárólag szellemi foglalkozású munkavállalókat alkalmazott.

4.5.1 Vezető tisztségviselők járandóságainak bemutatása

adatok eFt-ban

Vezető tisztségviselők járandóságai	2019	2020	Vált.	Vált.%
Bérijövedelem	142 277	149 708	7 431	5%
Ebből alaphér	118 808	120 843	2 034	2%
Ebből bónusz (előző évvel kapcsolatos)	23 469	28 866	5 397	23%

4.6. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 2020-ban 47 269 eFt volt (2019: 42 793 eFt).

4.7. Egyéb ráfordítások

adatok eFt-ban

Egyéb ráfordítások	2019	2020	Vált.	Vált.%
MNB díj	2 561	614	-1 947	-76%
Céltartalék képzés	53 387	55 977	2 590	5%
Iparűzési adó	116 924	96 497	-20 427	-17%
Egyéb adók, járulékok	18 859	15 952	-2 907	-15%
Támogatások, adományok	690	2 377	1 687	244%
Befektetővédelmi alap	16 973	17 956	983	6%
Kárrendezési alap	4 973	5 927	954	19%
Egyéb	19 820	22 373	2 553	13%
Összesen:	234 187	217 673	-16 514	-7%

Az egyéb ráfordítások eredménykimutatás sora jelentősen nem változott.
A Társaságnak kivételes nagyságú/előfordulású ráfordításai nem voltak jelentősek 2020-ban

4.8. Pénzügyi műveletek bevételei

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek bevételei	2019	2020	Vált.	Vált.%
Egyéb kap. kamatok és kam.jell. bevételek	8 895	9 690	795	9%
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	3 573	8 120	4 547	127%
Összesen:	12 468	17 810	5 342	43%

Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek

A sor a kapott banki kamatokat, valamint a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos kamatbevételeket tartalmazza.

Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

Ez a beszámoló sor a deviza beértékelési és a kerekítési különbözeteket, valamint a forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok realizált árfolyamnyereségét tartalmazza.

4.9. Pénzügyi műveletek ráfordításai

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2019	2020	Vált.	Vált.%
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	12 430	16 385	3 955	32%
Összesen:	12 430	16 385	3 955	32%

Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai

A pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai nagyrészt a vevő és szállító számlák kiegyenlítéskor keletkező árfolyamveszteséget, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok árfolyamveszteségét tartalmazzák.

4.10. Adófizetési kötelezettség

Az adóalap módosító tételeket a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A Társaságnál az adóhatóság 2015. évben 2012. évre vonatkozóan átfogó adóvizsgálatot folytatott le, a Társaság bevallásait rendben találta, adókülönbötet nem állapított meg.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből fakadóan a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

4.11. Adózott eredmény

Az adózott eredmény 2020-ban 2.721.112 eFt (2019: 3.953.773 eFt). Az osztalékfizetési és szavatolótőke-megfelelési korlátokat figyelembe véve – a Számviteli törvény előírásának megfelelően 2021. évi gazdasági eseményként - a Társaság 2.5 milliárd forint osztalékfizetésre fog javaslatot tenni.

4.12. Nyitott határidős/opciós/swap ügyletek bemutatása

A Társaságnak a mérleg fordulónapján érvényben lévő (le nem zárt) határidős, opciós és swap ügylete nem volt.

4.13 Biztosító pénztárak részére végzett vagyonkezeléssel kapcsolatos információk

4.13.1. A pénztár tulajdonát képező eszközök üzleti év január 1-jén és december 31-én meglévő állományának alakulása és a tárgyévben bekövetkezett változása a vagyonkezelési szerződésben meghatározott nyilvántartás szerinti értéken:

adatok e Ft-ban

	2019	2020	Vált.	Vált.%
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	194 489 120	210 960 087	16 470 967	8%
Tempo Egészség- és Önsegélyező Pénztár	14 757 429	928 096	-13 829 332	-94%

4.13.2. A pénztárak részére a vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján érvényben lévő határidős és opciós ügyletek bemutatása a szerződésben rögzített értéken

Pénztár	Ügylet	Kategória	Piaci érték (eFt)
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.01.22	forward	3 585 157
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.01.27	forward	237 866
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.02.01	forward	- 2 158 561
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.02.10	forward	- 3 509 003
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.02.19	forward	- 4 707 097
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.02.24	forward	- 31 399 227
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.02.25	forward	- 19 858 082
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.03.08	forward	- 1 426 309
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	EUR HUF 2021.03.16	forward	- 10 353 822
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	GBP HUF 2021.02.11	forward	- 2 580 892
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	PLN HUF 2021.02.01	forward	6 764 241
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	PLN HUF 2021.02.03	forward	349 752
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	PLN HUF 2021.03.22	forward	2 725 401
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.01	forward	16 049 900
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.02	forward	73 771 782
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.10	forward	253 184
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.19	forward	12 401 382
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.24	forward	16 600 978
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.25	forward	2 927 485
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.02.26	forward	11 921 443
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.03.02	forward	1 965 902
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.03.08	forward	- 7 011 214
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.03.16	forward	- 12 697 161
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	USD HUF 2021.06.17	forward	- 2 915 261
			50 937 845

4.14. A Társaság által kezelt befektetési alapokkal kapcsolatos információk

4.14.1. A kezelt alapok főbb sajátosságainak bemutatása

Alap elnevezése	Típus	Fajta	Bamosz kategória
AEGON Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Abszolút hozamú alap
Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Hosszú Kötvényalap
Aegon MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Részvényalap
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Szabad futamidejű kötvényalap
AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
AEGON BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Szabad futamidejű kötvényalap
AEGON Lengyel Kötvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Hosszú Kötvényalap
AEGON Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Egyéb pénzpiaci
AEGON Lengyel Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Abszolút hozamú alap
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Abszolút hozamú alap
AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Szabad futamidejű kötvényalap
AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Abszolút hozamú alap
AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Egyéb pénzpiaci
AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Értékpapír alap	Részvényalap
AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Abszolút hozamú alap
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	nyilvános nyíltvégű	Származtatott alap	Abszolút hozamú alap

Alap elnevezése	Típus	Fajta	Bamosz kategória
Aegon Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Óvatos vegyes alap
Aegon Tempó Andante 2 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Óvatos vegyes alap
Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Óvatos vegyes alap
Aegon Tempó Moderato 4 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Kiegyensúlyozott vegyes alap
Aegon Tempó Moderato 5 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Kiegyensúlyozott vegyes alap
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Kiegyensúlyozott vegyes alap
Aegon Tempó Moderato 7 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Kiegyensúlyozott vegyes alap
Aegon Tempó Allegro 8 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Dinamikus vegyes alap
Aegon Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Dinamikus vegyes alap
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Dinamikus vegyes alap
Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Abszolút hozamú alap
Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Dinamikus vegyes alap
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	nyilvános nyíltvégű	Alapok alapja	Dinamikus vegyes alap

4.14.2. A kezelt alapok záró nettó eszközértékeinek és az Aegon csoport tulajdoni arányainak alakulása sorozatonként (adatok ezer forintban)

	2019	2020	2019	2020
Alfa CZK sorozat	4 141	4 402	100%	100%
Alfa EUR sorozat	2 475 508	2 693 913	0%	0%
Alfa HUF sorozat	35 039 984	26 707 640	1%	0%
Alfa intézményi sorozat	7 090 798	4 630 655	70%	52%
Alfa PLN sorozat	7 739 419	5 941 289	0%	100%
Alfa R sorozat	257 781	227 636	0%	0%
Alfa USD sorozat	2 032 805	1 441 108	0%	0%
Belföldi Kötvény HUF sorozat	21 329 889	18 624 861	95%	75%
Belföldi Kötvény intézményi sorozat	1 734 430	2 110 333	0%	0%
BondMaxx CZK sorozat	1 331	1 442	0%	0%
BondMaxx HUF sorozat	3 403 336	2 988 658	15%	0%
BondMaxx intézményi sorozat	23 218 464	26 999 400	94%	94%
BondMaxx PLN sorozat	2 911 321	2 886 894	0%	100%
BondMaxx R sorozat	-	-	0%	0%
Feltörekvő ESG CZK sorozat	-	1 329	0%	100%
Feltörekvő ESG EUR sorozat	109 337	512 506	0%	0%
Feltörekvő ESG HUF sorozat	2 635 033	4 232 186	57%	16%
Feltörekvő ESG intézményi sorozat	-	6 701 184	0%	86%
Feltörekvő ESG P sorozat	-	1 297	0%	100%
Feltörekvő ESG PI sorozat	-	354 039	0%	100%
Feltörekvő ESG R sorozat	-	303 688	0%	0%
Feltörekvő ESG USD sorozat	-	65 319	0%	2%
Feltörekvő Kötvény B sorozat	-	999	0%	100%
Feltörekvő Kötvény EUR sorozat	337 119	579 569	0%	0%
Feltörekvő Kötvény intézményi sorozat	5 055 293	7 444 632	88%	88%
Feltörekvő Kötvény PI sorozat	-	1 015	0%	100%
Feltörekvő Kötvény PLN sorozat	-	1 015	0%	100%
Feltörekvő Kötvény R sorozat	-	999	0%	100%
Feltörekvő Kötvény USD sorozat	35 091	38 278	0%	0%
Feltörekvő Kötvény V sorozat	-	1 042	0%	100%
IstanBull HUF sorozat	2 176 139	2 201 698	41%	16%
IstanBull intézményi sorozat	1 720 268	1 549 439	100%	100%
IstanBull PI sorozat	563	525	100%	100%
IstanBull PLN sorozat	1 041 573	744 015	0%	100%
IstanBull TRY sorozat	112 061	1 133	0%	100%
Közép-Európai Részvény CZK sorozat	1 616	1 519	100%	100%
Közép-Európai Részvény EUR sorozat	566 526	773 954	35%	35%
Közép-Európai Részvény HUF sorozat	4 655 435	4 184 512	72%	50%
Közép-Európai Részvény Intézményi sorozat	12 142 311	11 645 408	83%	85%
Lengyel Kötvény HUF sorozat	690 202	912 860	0%	0%
Lengyel Kötvény Intézményi sorozat	8 576 856	9 950 354	0%	100%
Lengyel Kötvény P sorozat	3 745 631	4 898 779	0%	100%
Lengyel Pénzpiaci intézményi sorozat	24 497	25 068	0%	0%
Lengyel Pénzpiaci PLN sorozat	8 780 130	10 842 723	0%	100%
Lengyel Részvény HUF sorozat	2 105 521	1 986 922	85%	81%
Lengyel Részvény intézményi sorozat	4 418 304	3 967 620	0%	100%
Lengyel Részvény PLN sorozat	519 393	708 576	n/a	100%
Maraton CZK sorozat	-	-	0%	0%
Maraton EUR sorozat	2 454 051	2 292 717	0%	0%
Maraton HUF sorozat	8 083 743	5 559 796	2%	0%
Maraton intézményi sorozat	4 210 814	9 838 603	53%	78%
Maraton PLN sorozat	2 095 709	2 521 743	0%	100%
Maraton R sorozat	892 546	808 000	0%	0%
Maraton USD sorozat	1 914 576	1 335 717	0%	0%

MegaTrend EUR sorozat	1 206 941	3 118 095	0%	48%
MegaTrend HUF sorozat	1 719 004	6 827 287	47%	6%
MegaTrend intézményi sorozat	-	8 823 302	0%	99%
MegaTrend P sorozat	-	1 295	0%	100%
MegaTrend PI sorozat	-	2 893 500	0%	100%
MegaTrend R sorozat	-	1 512 036	0%	0%
MegaTrend USD sorozat	-	400 163	0%	0%
MoneyMaxx CZK sorozat	3 974	4 371	100%	100%
MoneyMaxx EUR sorozat	282 743	314 766	0%	0%
MoneyMaxx HUF sorozat	13 831 656	12 608 693	56%	39%
MoneyMaxx intézményi sorozat	12 050 378	12 356 439	70%	79%
MoneyMaxx PLN sorozat	389 843	363 446	0%	100%
MoneyMaxx R sorozat	747 801	680 259	0%	0%
MoneyMaxx USD sorozat	174 011	149 061	0%	0%
Nemzetközi Kötvény	2 729 759	4 335 470	37%	14%
Nemzetközi Részvény EUR sorozat	226 339	358 525	6%	0%
Nemzetközi Részvény HUF sorozat	3 324 785	3 579 212	65%	35%
Nemzetközi Részvény intézményi sorozat	16 716 219	7 857 822	90%	90%
Ózon	915 951	1 036 365	0%	0%
Közép-Európai Részvény CZK sorozat	1 616	1 519	100%	100%
Közép-Európai Részvény EUR sorozat	566 526	773 954	35%	35%
Közép-Európai Részvény HUF sorozat	4 655 435	4 184 512	72%	50%
Közép-Európai Részvény Intézményi sorozat	12 142 311	11 645 408	83%	85%
Lengyel Kötvény HUF sorozat	690 202	912 860	0%	0%
Panoráma EUR sorozat	193 131	159 551	0%	0%
Panoráma HUF sorozat	1 689 420	1 333 267	0%	0%
Panoráma intézményi sorozat	1 494 815	392 000	86%	100%
Panoráma PLN sorozat	866 460	179 226	0%	100%
Panoráma R sorozat	646 541	358 506	0%	0%
Panoráma USD sorozat	139 461	80 851	0%	0%
Pénzpiaci HUF sorozat	7 335 333	8 338 501	78%	30%
Pénzpiaci intézményi sorozat	343 315	1 027 708	0%	37%
Prémium Dynamic	889 874	795 538	0%	0%
Prémium Everest	3 088 183	2 870 089	0%	0%
Prémium Expert	368 445	310 237	54%	68%
Russia HUF sorozat	3 888 117	3 768 720	36%	16%
Russia intézményi sorozat	3 305 302	1 206 073	96%	100%
Russia PI sorozat	157 189	1 156	0%	100%
Russia PLN sorozat	2 003 548	552 050	0%	100%
Smart	7 284 601	7 051 581	85%	37%
Tempó Andante 1	491 839	732 783	100%	100%
Tempó 02 B sorozat	-	1 008	0%	100%
Tempó 02 HUF sorozat	458 309	659 572	63%	76%
Tempó Andante 3	441 733	662 244	100%	100%
Tempó Moderato 4	417 844	660 706	100%	100%
Tempó Moderato 5	532 171	891 346	100%	100%
Tempó 06 B sorozat	-	1 016	0%	100%
Tempó 06 HUF sorozat	889 855	1 408 791	78%	81%
Tempó Moderato 7	613 284	1 004 323	100%	100%
Tempó Allegro 8	891 017	1 460 196	100%	100%
Tempó Allegro 9	652 165	1 089 406	100%	100%
Tempó 10 B sorozat	-	1 021	0%	100%
Tempó 10 HUF sorozat	1 524 320	2 423 283	0%	56%
Total	281 265 224	298 889 867		

5. Tájékoztató rész

Az Igazgatóság tagjai részére ezen tevékenységük ellátásáért a 2020-as üzleti évben nem került járandóság megállapításra. A Felügyelő Bizottság tagjai közül – ezen tevékenység ellátásáért - kizárólag Hindrik Eggens részére került járandóság megállapításra a 2020-as üzleti évben 6.952 eFt összegben.

A Társaság a vezető tisztségviselőinek, az igazgatóság és felügyelő bizottságának tagjai részére nem folyósított előleget/kölcsönt, a nevükben nem vállalt garanciákat. A Társaságnak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

Az Éves beszámolót aláíró, a Társaság képviseletére jogosult vezető tisztségviselők neve és lakóhelye (SzTv. 89.§ (4) d. pont)

Kadocsa Péter 1025 Budapest, Pusztaszeri út 29/C. 1/3
elnök-vezérigazgató

Kocsis Bálint 1121 Budapest, Lidérc u 18.
adminisztrációs vezig. h.

A Társaság köteles beszámolóját könyvvizsgálóval hitelesíttetni.

A Társaság könyvvizsgálója: Könczöl Enikő (kamarai tagsági száma: 007367), a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. munkatársa.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatának díja 3 857 425 forint + áfa volt 2020-ban.

Az éves beszámoló könyvvizsgálatával megbízott cégnek a Társaság éves beszámolójának könyvvizsgálatán túlmenően egyéb megbízatása nem keletkezett 2020-ban.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok, irányításáért, vezetéséért felelős személy nyilvántartásban szereplő nyilvános adatai:

Név: Kollár Tamás
Regisztrációs száma: 190105
Anyja neve: Ladányi Katalin
Szül. hely, idő: Budapest, 1978.01.06.

A kibocsátott részvények száma és azok névértéke részvénytípusonként csoportosítva (SzTv. 91. § b. pont)

A Társaság alaptőkéje: 1 000 000 e Ft
Részvények: 500 darab 2 000 000 forint névértékű törzsrészvény

Tulajdonosi struktúra:

Tulajdonos neve	Székhelye	Részvény db	Szavazati arány %
AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.	1091 Budapest, Üllői út 1.	500	100,0

A Társaság átlagos statisztikai létszáma 57 fő volt 2020-ban.

6. Üzleti arányszámok 2020. december 31-ére vonatkozóan

6.1. Vagyoni helyzet vizsgálata

A vagyoni helyzet vizsgálata a mérlegben kimutatott eszközök és források egyes tételeinek nagyságát, egymáshoz mért viszonyát fejezi ki, értékelve az így kialakított mutatószámok változását, rámutatva a vagyoni, illetve tőkestruktúra, az eszközök és forrásainak alakulásán keresztül a gazdálkodás milyenségére, színvonalára.

Mutatószám	Képlet	2019.12.31	2020.12.31
Tőkeerősség	Saját tőke / Mérlegfőösszeg	67,11%	56,69%
Saját tőke növekedése	Adózott eredmény / Saját tőke	66,50%	55,91%
Saját tőke és Jegyzett tőke aránya	Saját tőke / Jegyzett tőke	594,58%	486,69%
Idegen tőke alakulása	Kötelezettségek / Mérlegfőösszeg	29,72%	39,52%
Céltartalékok aránya	Céltartalékok / Mérlegfőösszeg	1,33%	1,50%
Befektetések fedezettsége	Saját tőke / (Befektetett eszközök + Értékpapírok)	190,18%	155,94%
Befektetések aránya	(Befektetett eszközök + Értékpapírok) / Mérlegfőösszeg	35,29%	36,35%
Egyéb eszközök aránya	1 - Befektetések aránya	64,71%	63,65%

A tőkeerősség azt mutatja, hogy a Társaság saját tőkéje hogyan aránylik a teljes, az eszközöket fedező összes rendelkezésre álló forráshoz. A Társaság vagyoni helyzete megfelelő.

6.2. Pénzügyi helyzet vizsgálata

A pénzügyi helyzet elemzésére a likviditási mutatók, az adósságállományra vonatkozó mutatószámok, valamint a pénzeszközök állományváltozását részletesen bemutató cash-flow kimutatás alkalmazhatók. A cash-flow kimutatást a 3. sz. melléklet tartalmazza.

Mutatószám	Képlet	2019.12.31	2020.12.31
Likviditási mutató	Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	280,87%	210,64%
Likvid eszközök aránya	(Követelések + Pénzeszközök) / Kötelezettségek	215,30%	160,78%
Likviditási gyorsráta	Pénzeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	114,58%	108,18%
Saját tőke aránya az adósságállományra vetítve	Saját tőke / (Hosszú lejáratú kötelezettségek + Saját tőke)	100,00%	100,00%

A Társaság likviditási helyzete továbbra is megfelelő.

6.3. Jövedelmi helyzet vizsgálata

A Társaság jövedelmi helyzetét - tevékenységéből adódóan - az árbevétel-arányos, valamint a tőkearányos jövedelmezőségi mutatókkal lehet leginkább kifejezni.

Mutatószám	Képlet	2019	2020
Árbevétel-arányos jövedelmezőség			
Árbevétel-arányos üzleti eredmény	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye / (Értékesítés nettó árbevétele + Egyéb bevételek)	66,02%	54,99%
Árbevétel-arányos adózás előtti eredmény	Adózás előtti eredmény / Összes árbevétel	66,73%	55,59%
Tőkearányos jövedelmezőség			
	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye / Saját tőke	68,32%	58,85%
	Adózás előtti eredmény / Saját tőke	68,32%	58,88%
	Adózott eredmény / Saját tőke	66,50%	55,91%

Budapest, 2021. március 24.

Kocsis Bálint
 adminisztrációs vezérigazgató h

Kadocsa Péter
 elnök-vezérigazgató

1. sz. melléklet

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSTÁBLA - bruttó értékek -

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó egyenleg	Növekedések	Csökkenések	Záró egyenleg
Vagyoni értékű jogok	106 006	4 591	0	110 597
Üzleti vagy cégérték	4 396 984	0	0	4 396 984
Szellemi termékek	267 397	39 139	0	306 536
Ingatlanok	85 718	0	0	85 718
Műszaki berend.,gépek, járművek	0	0	0	0
Egyéb berend., felszer.,járművek	211 058	37 542	2 703	245 897
Beruházások	323	80 975	81 298	0
Beruházásokra adott előlegek	0	31 239	24 250	6 989
Összesen	5 067 486	193 487	108 251	5 152 721

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK MOZGÁSTÁBLA - nettó érték és értékcsökkenés -

adatok eFt-ban

Megnevezés	Értékcsökkenés nyitó érték	Tárgyévben elszámolt écs	Csökkenésekkel kapcsolatos felhalmozott Écs kivezetése	Záró egyenleg	Záró nettó érték
Vagyoni értékű jogok	7 463	3 454	0	101 997	8 599
Üzleti vagy cégérték	1 206 491	0	0	3 190 493	1 206 491
Szellemi termékek	61 525	21 263	0	227 135	79 401
Ingatlanok	9 175	2 309	0	78 853	6 865
Műszaki berend.,gépek, járművek	0	0	0	0	0
Egyéb berend., felszer.,járművek	52 978	20 242	2 692	175 629	70 268
Beruházások	323	0	0	0	0
Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	6 989
Összesen:	1 337 955	47 268	2 692	3 774 107	1 378 613

2020. évi társasági adó levezetés

2019. január 1-től az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. és felsorolt leányvállalatai (Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt., Help24 Assistance Kft.) TAO csoportot alkotnak, ezzel összhangban történt az adófizetési kötelezettségük megállapítása

A Társasági adóalapot módosító tételek (SzTv. 91. §. c. pont)

adatok e Ft-ban

	2019	2020
Adózás előtti eredmény	4 062 201	2 865 470
Adóalap növelő tételek		
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre adóévben ráfordításként elszámolt céltartalék	53 387	55 977
Költségként elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás, és tárgyi eszközök, immateriális javak kivezetésekor a könyv szerinti érték	43 343	47 273
A nem a vállalkozási, a bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások összege.	421	1 993
Bírságok, az ART és TB Tv-hez kapcsolódó jogkövetkezmények	5000	
Adóévben követelésre elszámolt értékvesztés		
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelések		
Adóellenőrzés, önellenőrzés adóalapot növelő hatása		
Kapcsolt vállalkozások között a szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége		
Adóalap növelő tételek összesen	102 151	105 243
Adóalap csökkentő tételek		
Korábbi évek veszteségének felhasználása		
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre felhasznált, adóévben bevételként elszámolt céltartalék	50 526	45 370
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték.	30 066	34 855
Fejlesztési tartalék	10 000	10 000
A bevételként elszámolt kapott (realizált) osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot		
A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
Az előző adóévekben adóalapot növelő bírságoknak az elengedése miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg		
Az adóellenőrzés, önellenőrzés adóalapot csökkentő hatása		
Támogatás	1 422	1 200
Alap kutatás, K+F tevékenység közvetlen költsége		
Kapcsolt vállalkozás miatti adóalap korrekció		
Adófelajánlással összefüggésben egyéb bevételként elszámolt jóváírás		
Adóalap csökkentő tételek összesen	92 014	91 425
Adóegyezmény szerinti mentesítés		
Számított adó alapja	4 072 338	2 879 288
2019-től TAO csoport elhatárolt veszteségből az Alapkezelőre jutó arányos rész adóhatása		87 439
Adókedvezmény (2019-ben TAO csoport, Alapkezelőre jutó arányos rész)	252 999	106 944
Számított adó (adókulcs 9%) (2019-ben TAO csoport, Alapkezelőre jutó arányos rész)	108 428	144 323
Előző évi önellenőrzések adóhatása	0	35

2020. évi Cash-flow kimutatás

adatok eFt-ban

Megnevezés	2019	2020
1 I. Működési cash flow	551 714	730 283
2 1a. Adózás előtti eredmény	4 062 201	2 865 470
3 1b. Korrekciók az adózás előtti eredményben +	-	-
4 1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a+1b) +	4 062 201	2 865 470
5 2. Elszámolt amortizáció +	42 793	47 269
6 3. Elszámolt értékvesztés és visszaírás +	-	-
7 4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +	2 861	10 607
8 5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +	165	- 40
9 6. Szállítói kötelezettség változása +	- 71 696	35 429
10 7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +	248 220	724 660
11 8. Passzív időbeli elhatárolások változása +	8 296	34 028
12 9. Vevőkövetelés változása +	- 1 817 517	952 736
13 10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +	668 876	- 50 751
14 11. Aktív időbeli elhatárolások változása +	15 943	55 233
15 12. Fizetett adó (nyereség után) -	- 108 428	- 144 358
16 13. Fizetett osztalék, részesedés -	- 2 500 000	- 3 800 000
17 II. Befektetési cash flow	- 42 374	- 76 503
18 14. Befektetett eszközök beszerzése -	- 51 710	- 88 261
19 15. Befektetett eszközök eladása +	9 336	11 758
20 16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	-	-
21 17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-	-
22 18. Kapott osztalék, részesedés +	-	-
23 III. Finanszírozási cash flow	-	-
24 19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemelés) bevétele +	-	-
25 20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	-	-
26 21. Hitel és kölcsön felvétele +	-	-
27 22. Véglegesen kapott pénzeszköz +	-	-
28 23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	-	-
29 24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-	-
30 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-	-
31 26. Véglegesen átadott pénzeszköz -	-	-
32 IV. Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok) +	509 340	653 780
33 27. Devizás pénzeszközök ártértékelése +	-	-
34 V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sorok) +	509 340	653 780

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Üzleti jelentés
2020. december 31.

A Társaság főbb jellemzői

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. 2,7 milliárd Ft-os adózott eredménnyel zárta az üzleti évet, amely jelentős növekedést mutat az előző évhez képest. A bruttó kezelt vagyon nagysága 782 mrd forintról 842 mrd forintra csökkent 2020 év végére.

Globális gazdasági környezet

2020-ban a koronavírus járvány és a gazdasági következményei dominálták a tőkepiaci fejleményeket. A járvány kitörése után a világgazdaság hirtelen leállt, melyre a történelem folyamán mindeddig nem volt példa. A növekvő bizonytalanság közepette a piacok árazási mechanizmusa nem működött és a piaci likviditás is kiszáradt, mely hatalmas zuhanást okozott a legtöbb eszköz árfolyamában. A globális részvénytőkepiacok márciusban 35%-ot estek, miközben a kötvényhozamfelárak, mint pl. a feltőrekvő piacon is jelentősen tágultak (EMBIG +400 bázispontot tágult márciusban). A reálgazdaság ugyancsak a legrosszabb időszakát élte meg, hiszen a második negyedévben az európai GDP 11,7%-kal, az amerikai GDP pedig 31,4%-kal csökkent negyedéves viszonylatban. A munkanélküliség Európában 7,7%-ra, az Egyesült Államokban pedig 14,8%-ra emelkedett.

A válságra való reagálás ugyancsak példátlan volt. A monetáris hatóságok kamat csökkentésekkel és masszív likviditás-injekciókkal próbálták helyreállítani a piaci mechanizmusokat. Majd ezt követően hatalmas mértékű fiskális mentőcsomagokat jelentettek be, hogy segítsék azokat a gazdasági ágazatokat, amelyek a járvány következtében szinte teljesen leálltak. A központi bankok újraindították és növelték az eszközvásárlási programjukat, hogy ezzel segítsék finanszírozni a megnövekedett költségvetési deficitet.

Az egyidejű és nagymértékű monetáris és fiskális támogatások gyorsan normalizálni tudták a helyzetet a piacon és így az év hátralevő részében történt eszközár-emelkedés minden várakozást felülmúlt. Az S&P 500 és az MSCI feltőrekvő piaci indexe 16%-kal magasabban zárta az évet, az amerikai magas kockázatú kötvényindex 6,2%-ot emelkedett, míg az feltőrekvő piaci keménydevizás kötvények több mint 5%-os hozamot hoztak.



Az S&P 500 index 16%-os emelkedése

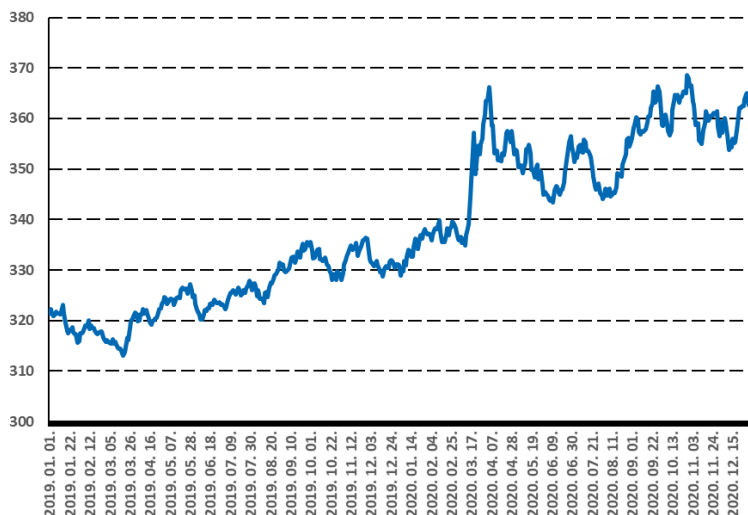
Forrás: Bloomberg

Magyarországi helyzet

A koronavírus járvány rányomta a bélyegét a magyar gazdaságra is. A reál GDP - mielőtt újra elkezdett emelkedni - 14,6%-kal csökkent a második negyedévben, az egész éves reál GDP csökkenés pedig 5,1%-os volt. A hivatalos munkanélküliségi ráta csupán 4,6%-ra emelkedett, de ez az adat magában foglalja a részmunkaidőben foglalkoztatottak számát is. A költségvetési deficit 9% fölé emelkedett, míg az államadósság újra átlépte a GDP 80%-át. Az infláció természeténél fogva „ragadós” maradt, a maginfláció pedig 4% körül maradt az év során.

A jegybank kényes helyzetben volt, hiszen a feltörekvő piaci devizák nyomás alá kerültek a válság elején. A Magyar Nemzeti Bank volt az egyetlen központi bank a régióban, aki kamatemelésre kényszerült (ezzel reagálva a 370-es szinthez közeli EURHUF árfolyamra). A likviditás kiszáradásának hatására az állampapírhozamok a hozamgörbe hosszú végén 150 bázispontot emelkedve átlépték a 3,4%-ot. Később, a nagymértékű kibocsátás ellenére a jegybank eszközvásárlási programja és a kedvező fejlett piaci kamatkörnyezet miatt a hosszú hozamok visszatértek a 2% körüli tartományba. A MAX index 1,41%-kal magasabban zárta az évet. Az EURHUF árfolyam eleinte 344 körül stabilizálódott, majd a második félév nagy részében a 355-365 közötti sávban mozgott, mellyel egyidőben a jegybank is érzékenyebbé vált a devizaárfolyam további gyengülésére.

A részvények az év nagy részében oldalaztak, de 2020 utolsó negyedévében végül 28%-ot emelkedtek (a 2020-as évben -8,8%-os teljesítmény). A befektetők pedig a növekedési részvények felől egyre inkább az értékalapú részvények felé kezdtek el fordulni.



A forint eléri csúcspontját

Forrás: Bloomberg

A Társaság főbb jellemzői

Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (továbbiakban Alapkezelő, Társaság) az Aegon Asset Management tagjaként, az Aegon Magyarország csoport leányvállalata, Magyarország meghatározó alapkezelője, aki a hazai piacon túl a közép-kelet-európai régióban is jelen van.

Az Aegon Asset Management kiemelkedő szakmai háttérrel és támogatást nyújt az Alapkezelő számára, mely mind vagyonkezelői szemléletben és szabályozottságban, mind a mindennapok során (pl. elemzésekkel) segíti cégünk munkáját és sikerét.

Társaságunk, több mint 20 éves tapasztalattal a cégcsoport közép-kelet-európai régiós vagyonkezelési központja.

Az Aegon Alapkezelő szolgáltatásai közé tartozik a befektetési alapkezelés, portfóliókezelés, befektetési tanácsadás, 2013-tól pedig mindez kiegészült kollektív befektetési papírok letétkezelésével és forgalmazásával. A Társaság szolgáltatásai intézményi és lakossági ügyfelek számára egyaránt elérhetőek. Az Alapkezelő ügyfelei között nyugdíjpénztárak, biztosító intézetek és egyéb intézményi befektetők találhatók, míg a lakossági piacon az általa kezelt Aegon Befektetési Alapokon és biztosítói, banki és egyéb forgalmazókon keresztül van jelen.

A Társaság által jelenleg kezelt befektetési alapok száma: 33

Az AEGON befektetési alapok vezető forgalmazója 2008. október 1-től 2013. július 31-ig az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. volt, mely 100%-ban az AEGON Alapkezelő tulajdonában állt, azonban 2013-ban beolvadt az Alapkezelőbe. Ezt követően az Aegon Alapkezelő végzi a befektetési alapok vezető forgalmazási tevékenységét. A befektetési alapok forgalmazásában részt vesz továbbá a Budapest Bank Zrt, CIB Zrt., Concorde Értékpapír Zrt, az Equilor Befektetési Zrt., Erste Bank Zrt, KBC Securities Magyarországi Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt, Sopron Bank Zrt. SPB Befektetési Zrt., a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., Unicredit Bank Zrt., MKB Bank Nyrt., Patria Finance, a.s..

Az alapok befektetési jegyeinek egy jelentős részét az AEGON Csoport különböző tagvállalatai birtokolják, javarészt unit-linked típusú eszközalapokban meglévő befektetésként.

Társaság által követett foglalkoztatáspolitiká

A munkavállalók feladataik ellátásához szükséges mértékben a Társaság által finanszírozott oktatásokon vehetnek részt. Ilyenek a szakmai szempontú továbbképzések, új ismeretek és készségek oktatása, angol nyelvoktatás, a vállalati hatékony együttműködési kultúra kiépítéséhez szükséges ismeretekre épülő tréningek. A Társaság folyamatosan törekszik az optimális munkakörnyezet kialakítására és innovatív megoldásokkal (pl.: home office rendszer) hozzájárul a hatékonyabb munkavégzéshez. Foglalkoztatáspolitikájában nagy hangsúlyt helyez a visszatérő kismamák integrálásába és részmunkaidős foglalkoztatási lehetőségekkel is segíti újbóli beilleszkedésüket.

A tevékenységi körben, működésben tervezett változások 2021-ben

A Társaság tevékenységi körében, működésében nem tervez jelentős változtatásokat 2021-ben. Természetesen folyamatosan figyelemmel kísérjük a piaci trendeket, igyekszünk ügyfeleink igényeinek a lehető legmagasabb szinten megfelelni.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között a mérlegre, illetve az eredményre lényeges befolyású esemény nem történt.

A Társaság tevékenységével kapcsolatos az ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázatok bemutatása

Árkockázat: a Társaság fő bevételi forrása a befektetési alapok kezelése. A befektetési alapok árazásánál folyamatosan nyomon követjük a piaci trendeket, illetve a szabályzó környezet elvárásait. Úgy véljük, hogy a jelenlegi díjszabásunk megfelelő, jelentős változtatásokat nem tervezünk a közeljövőben. Társaságunk jelenleg is dolgozik az ESMA ajánlás implementációján, amely a sikerdíj bevételek csökkenését eredményezheti 2022-től.

Kamatkockázat: ilyen típusú kockázat a Társaságot a kamatozó típusú befektetésein keresztül érintheti, azonban jelenleg a portfólió modified durationje 0,4 év, ami azt jelenti, hogy egy százalékos kamatváltozás mindössze 0,4%-kal módosítja a befektetések értékét. Ez alapján elmondható, hogy a kamatkockázat rendkívül alacsony.

Likviditási és cash-flow kockázat: Társaságunk likviditási helyzete stabil, likviditási mutatói megfelelőek. Legjelentősebb pénzkiáramlással járó tranzakció minden évben az osztalékfizetés. Az osztalék mértékének/időzítésének megállapításakor a Társaság figyelemmel van a várható jövőbeni likviditási helyzetére, különös tekintettel a megfelelő mértékű likvid szavatoló tőke szükségletére.

A Társaság Kockázatkezelési szabályzatában határozza meg az ügyfelei kockázatainak (piaci/hitel, likviditási és működési) folyamatos figyelemmel kísérésére, bármikor elvégezhető mérésére, ellenőrzésére és kezelésére vonatkozó részletes szabályokat, elveket, valamint a partnerkockázatok és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kockázatának figyelembevételére vonatkozó szabályokat.

Egyéb

A Társaság nem vásárolt vissza saját részvényeket.

Kutatást és kísérleti fejlesztést a Társaság nem folytat.

A Társaságnak tevékenységéből adódóan környezetvédelmi és veszélyes hulladékkal kapcsolatos kötelezettsége nincs, ilyen célból céltartalékot nem képzett.

A Társaság a székhelyén kívül az alább felsorolt helyeken rendelkezik telephellyel 2020.12.31-én:

1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.

A Társaság fiókteleppel nem rendelkezik.

Budapest, 2021. március 24.

Kocsis Bálint
adminisztrációs vezérigazgató

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató