

Beszámoló

Erste Asset Management GmbH

Bécs

A 2024. december 31-i

pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata

Tartalom

Mellékletek

Az Erste Asset Management GmbH
vezetőségének és felügyelőbizottságának
tagjai részére
Am Belvedere 1
A-1100 Bécs

A 2024. december 31-i pénzügyi beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozó jelentés

1. Könyvvizsgálói szerződés és a könyvvizsgálat végrehajtása

A 2023. március 1-jén Bécsben sorra került éves közgyűlésén az Erste Asset Management GmbH cégünket választotta a 2024. pénzügyi év könyvvizsgálójának. Könyvvizsgálói felkérésünkre benyújtottuk az UGB (osztrák társasági törvénykönyv) 270. §-a szerinti nyilatkozatot, melyben tanúsítjuk függetlenségünket. A felügyelő bizottság által képviselt Társaság cégünkkel könyvvizsgálói szerződést kötött, amely kiterjed a kimutatásokat és a vezetőségi jelentést tartalmazó 2024. december 31-i éves pénzügyi beszámolóra a BWG (osztrák banktörvény) 60. § (1) bekezdése és 43. § (1) bekezdése szerinti és az UGB 269. §§ ff. pontjával összefüggően történő könyvvizsgálatára, valamint arra vonatkozó véleményünk elkészítésére, hogy a vezetőségi jelentés az éves pénzügyi beszámolóra megfelel-e, és a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően készítették-e el.

A Társaság az UGB 221. §-a szerinti nagyvállalat, amely köteles felügyelő bizottságot fenntartani.

A jelen könyvvizsgálat a BWG 60. §-a szerint kötelezően előírt könyvvizsgálat.

A könyvvizsgálat megfelelő végrehajtásáért Marius Richter, könyvvizsgáló felelős.

A könyvvizsgálat keretén belül megállapítottuk, hogy a pénzügyi beszámoló és a kimutatások elkészítése során a törvényi előírásokat betartották-e. A vezetőségi jelentést ellenőrizni kell annak megállapítása érdekében, hogy az az éves pénzügyi beszámoló tartalmának megfelel-e, illetve a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően készítették-e el.

Az éves pénzügyi beszámoló törvényessége mellett a könyvvizsgálat a BWG 63. § (4) bekezdése alapján szintén ellenőrzi a bankfelügyeleti előírásoknak való megfelelést. Ezen ellenőrzés eredményét a könyvvizsgálati jelentés melléklete tartalmazza a BWG 63. § (5) és (7) bekezdése alapján (5. melléklet).

A könyvvizsgálat során az Ausztriában érvényben lévő törvényi előírásokat vettük figyelembe, és az általánosan elfogadott könyvvizsgálati elveket követtük. Ezen elvek a Nemzetközi Könyvvizsgálati és Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatási Testület (IAASB) által kiadott Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (ISA) alkalmazását írják elő.

Kifejezetten felhívjuk a figyelmet arra, hogy a könyvvizsgálatnak nem célja, hogy a pénzügyi beszámoló helyességére vonatkozóan kellő bizonyosságot adjon. Teljes bizonyosság nem érhető el, mivel a hibalehetőség minden belső irányítási rendszerben megtalálható, illetve mivel a

könyvvizsgálat véletlenszerűen kiválasztott mintákon alapul, ami magában hordozza azt az elkerülhetetlen kockázatot, hogy az éves pénzügyi beszámoló jelentős hibáit nem tárjuk fel. A könyvvizsgálat nem tért ki olyan területekre, amelyek szokásosan különleges vizsgálat tárgyát képeznék.

A könyvvizsgálatot 2024 októberétől 2025 januárjáig végeztük el Bécsben megszakításokkal. Az adatátadásokra a cégünk által biztosított platform használatával valamint e-mailen és postai úton került sor. Az interjúkra konferenciahívás formájában vagy telefonon került sor. A könyvvizsgálatot lényegileg e jelentés keltének napján befejeztük.

Könyvvizsgálatunk a Társasággal kötött könyvvizsgálati szerződésen alapult, melynek elválaszthatatlan részét képezték az Osztrák Adótanácsadói és Könyvvizsgálói Kamara által kiadott Általános Könyvvizsgálati Szakmai Szerződési Feltételek (AAB 2018, lásd a 6. mellékletet). E szerződési feltételek nem csupán a Társaság és a könyvvizsgáló közt, hanem harmadik felekkel szemben is érvényesek. A BWG 62a §-ának előírása vonatkozik az UGB 275. §-ával összefüggésben a cégünket, mint könyvvizsgálót a Társasággal és harmadik felekkel szemben terhelő kötelezettségre és felelősségre.

2. A bank általános helyzetének rövid bemutatása

A táblázatokban matematikai okokból adódóan +/- egy egységnyi (EUR, % stb.) kerekítési eltérések előfordulhatnak.

2.1 Pénzügyi helyzet

		2024.12.31	2023.12.31	Változás	
		ezer EUR	ezer EUR	ezer EUR	%
ESZKÖZÖK					
Bankokkal szembeni követelések	1	117 018	101 328	15 690	15,5
Értékpapírok		66 478	68 010	-1 532	-2,3
Tőkebefektetések és részvények	2	143 491	15 121	128 370	849,0
kapcsolt vállalkozásokban					
Immateriális javak, ingatlanok, berendezések		4 427	3 050	1 377	45,1
Egyéb eszközök		35 723	27 424	8 299	30,3
Elhatárolások		1 530	976	554	56,8
Adózási különbözetek		2 309	2 271	38	1,7
		370 976	218 180	152 796	70,0
FORRÁSOK					
Egyéb kötelezettségek és elhatárolások	3	63 548	54 703	8 845	16,2
Céltartalékok		35 050	24 292	10 757	44,3
		98 598	78 995	19 602	24,8
Jegyzett tőke	4	3 000	2 500	500	20,0
Tartalékok		189 378	61 285	128 094	209,0
Nettó eredmény		80 000	75 400	4 600	6,1
		272 378	139 185	133 194	95,7
		370 976	218 180	152 796	70,0

- 1 A bankokkal szembeni követelések növekedése az üzleti tevékenység pozitív alakulásának köszönhető. Emellett a bécsi Erste Asset Management GmbH 2025 tavaszán tervezi megvásárolni a horvát, zágrábi InterCapital Asset Management d.o.o. társaságot. E célra további készpénz és készpénz-egyenértékesek szükségesek.
- 2 A részvények kapcsolt vállalkozásokban soron történt növekedés oka a bécsi Impact Asset Management GmbH társaság megvásárlása kb. 96 millió EUR és a prágai REICO investicni společnost Ceske sporitelny társaság megvásárlása kb. 33 millió EUR összegben.
- 3 A céltartalékok emelkedése azon potenciális visszafizetési kötelezettséghez kapcsolódik, mely annak függvénye, hogy az UStG (osztrák forgalmi adóról szóló törvény) 6. § (1) bekezdés 28. pontjának második mondata szerinti bankközi szolgáltatások adómentessége törvényellenes állami támogatásnak minősül-e. E kérdéshez kapcsolódóan a társaság kb. 8 millió EUR összegben képzett egyéb céltartalékot.
- 4 A tartalékok értékének emelkedése az összesen 125 millió EUR összegű tőkeemelés eredménye, amelyben minden részvényes birtokolt részvényei arányában vett részt a fent említett cégvásárlások finanszírozása érdekében.

2.2 Jövedelmi helyzet

		2024		2023		Változás	
		ezer EUR	%	ezer EUR	%	ezer EUR	%
Működési bevétel							
Nettó kamatbevétel		2 108	1,1	1 219	0,7	889	72,9
Értékpapírok és tőkerészesedések bevétele	1	16 487	8,9	12 462	7,5	4 025	32,3
Díj- és jutalékbevétel	2	163 363	87,8	147 314	88,9	16 049	10,9
Egyéb működési bevétel		4 069	2,2	4 699	2,9	-630	-13,4
		186 027	100,0	165 694	100,0	20 333	12,3
Működési kiadások							
Személyi jellegű ráfordítások		-38 065	-20,5	-37 805	-22,8	-260	-0,7
Adminisztratív költségek		-35 870	-19,3	-32 519	-19,6	-3 351	-10,3
Leírások		-416	-0,2	-339	-0,2	-77	-22,7
Egyéb működési költségek	3	-8 809	-4,7	-278	-0,2	-8 531	-3 068,7
		-83 160	-44,7	-70 941	-42,8	-12 219	-17,2
Működési eredmény							
Átértékelési eredmény		102 867	55,3	94 753	57,2	8 114	8,6
		540	0,3	878	0,5	-338	38,5
Szokásos vállalkozási eredmény							
Adók		103 407	55,6	95 631	57,7	7 776	8,1
		-19 814	-10,7	-19 403	-11,7	-411	-2,1
Rendkívüli ráfordítások		0	0,0	-710	-0,4	710	-
Éves eredmény							
		83 593	44,9	75 518	45,6	8 075	10,7
Tartalékok változása		-3 593	-1,9	-118	-0,1	-3 475	-2 944,9
Időszak eredménye = nettó eredmény							
		80 000	43,0	75 400	45,5	4 600	6,1

- 1 Az értékpapírok és tőkerészesedések bevételeinek növekedését elsősorban a budapesti Erste Asset Management Ltd. leányvállalat éves összehasonlításban javuló időszakos nyeresége okozza az osztalékok nem halasztott kimutatásának részeként.
- 2 A díj és jutalékbevételek növekedése a vonzó piaci körülményeknek köszönhető üzleti volumenemelkedés eredménye.
- 3 Az egyéb működési költségek emelkedése elsősorban azon kb. 8 millió EUR összegű, potenciális visszafizetési kötelezettséghez kapcsolódó céltartalék képzésből ered, mely az Európai Unió Bíróságának arra vonatkozó döntésétől függ, hogy a bankközi szolgáltatások adómentessége állami támogatásnak minősül-e.

3. Az éves pénzügyi beszámolóban szereplő fő tételek részletezése és az azokra vonatkozó közzétételek

A mérlegben és az eredménykimutatásban szereplő fő tételek minden előírt részletezése és az azokra vonatkozó közzétételek megtalálhatók az éves pénzügyi beszámolóhoz kapcsolódó kiegészítő mellékletben és a vezetőségi jelentésben. Ebből adódóan a vezetőségtől származó vonatkozó információkra hivatkozunk az éves pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletében illetve a vezetőségi jelentésben.

4. A könyvvizsgálat észrevételeinek összefoglalása

4.1. Véleményünk a kimutatások, az éves pénzügyi beszámoló és a vezetőségi jelentés törvényességéről

Könyvvizsgálatunk megerősítette a törvényi előírásoknak és az általánosan elfogadott számviteli elveknek való megfelelést.

A könyvvizsgálói véleményünk kialakításához szükséges mértékben kockázat- és kontrol-orientált audit módszerünkkel szintén megvizsgáltuk a könyvvizsgálat részeként a számviteli folyamat egyes részeibe beépített belső kontrollokat.

Az éves pénzügyi beszámoló és a vezetőségi jelentés törvényességére vonatkozó észrevételeink megtalálhatók a könyvvizsgálói igazolásban.

4.2. Véleményünk a lényeges jogi kérdésekről

A 2024. szeptember 11-i keltű részvény-átruházási szerződés értelmében a társaság 2024. december 3-i zárással megvásárolta a bécsi Impact Asset Management GmbH részvényeinek 100%-át.

A 2024. december 20-i keltű részvény-átruházási szerződés értelmében a társaság 2024. december 20-i zárással a prágai Ceska sporitelna, a.s. cégtől megvásárolta a prágai REICO investicni spolecnost Ceske sporitelny részvényeinek 100%-át.

4.2. Információk átadása

A Társaság jogi képviselői biztosították az általunk kért információkat és alátámasztó dokumentumokat. Nyilvántartásunkban szerepel egy a jogi képviselő által aláírt teljességi nyilatkozat.

4.3. Az UGB 273. § (2) és (3) bekezdése szerinti kérdésekre vonatkozó véleményünk

Az éves pénzügyi beszámoló könyvvizsgálatának végrehajtása során nem jutott a tudomásunkra olyan tény, amely alapján a Társaság folyamatos működése veszélybe lenne, vagy amely jelentős negatív hatással lenne a Társaság fejlődésére, illetve nem jutott tudomásunkra semmilyen jelentős törvénysértés vagy a partneri megállapodásnak a Társaság jogi képviselői vagy alkalmazottai általi megsértése. Szintén nincs tudomásunk a számviteli folyamatba épített belső kontrollok lényeges gyengeségeiről.

az UGB 273. § (3) bekezdése tekintetében meg kell jegyeznünk, hogy az Osztrák Vállalatátsszervezési Törvény (Unternehmensreorganisationsgesetz; URG) nem vonatkozik a hitelintézetekre.

5. Könyvvizsgálói igazolás

Nyilatkozat az éves pénzügyi beszámolóról

Könyvvizsgálói vélemény

Elvégeztük a bécsi Erste Asset Management GmbH éves pénzügyi beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló magában foglalja a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített mérleget, az e napon végződő pénzügyi évre vonatkozó eredménykimutatást és a kiegészítő mellékletet.

Könyvvizsgálatunk eredménye alapján úgy véljük, hogy a véleményünkhöz mellékelt éves pénzügyi beszámoló megfelel a törvényi előírásoknak és megbízható és valós képet ad 2024. december 31-i állapot szerint a Társaság vagyonáról és pénzügyi helyzetéről illetve a Társaság e napon végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről az osztrák kereskedelmi és banki törvények szerint.

Könyvvizsgálói véleményünk alapja

Könyvvizsgálatunkat az osztrák általánosan elfogadott könyvvizsgálati elveknek megfelelően hajtottuk végre. Ezen elvek a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (ISA) alkalmazását írják elő. Az ezen előírásokon és standardokon alapuló kötelezettségeinket a könyvvizsgálói igazolásnak "A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata során" című részben mutatjuk be. Cégünk az osztrák kereskedelmi, banki és iparági előírásoknak megfelelően független a Társaságtól, és az ezen előírások szerinti egyéb szakmai kötelezettségeket is teljesíti. Úgy véljük, hogy az általunk a könyvvizsgálói igazolás kiállításának dátumáig megszerzett audit bizonyítékok elégségesek és megfelelőek az ezen időpontra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünk alapjául.

A vezetőségnek és a felügyelő bizottságnak az éves pénzügyi beszámolóra vonatkozó felelőssége

A jogi képviselők felelősek az éves pénzügyi beszámoló elkészítéséért, és kötelesek biztosítani, hogy e jelentés megbízható és valós képet adjon a Társaság vagyonáról, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az osztrák kereskedelmi és banki törvényeknek megfelelően. Szintén a jogi képviselők feladata az általuk az éves pénzügyi beszámoló tévedésből vagy csalásból eredő lényeges hibáktól mentes elkészítéséhez szükségesnek vélt belső kontrollok alkalmazása.

Az éves pénzügyi beszámoló elkészítése során a jogi képviselők felelősek a Társaság tevékenységének folytatására vonatkozó képessége felméréseért jelezve (adott esetben) a Társaság működése folytatása szempontjából releváns kérdéseket, és a folytonosság számviteli elvének alkalmazásáért kivéve, ha a jogi képviselők a Társaságot fel kívánják számolni, vagy annak tevékenységét be kívánják szüntetni, vagy ha nincs más reális lehetőségük.

A felügyelő bizottság felelős a Társaság számviteli folyamatának ellenőrzéséért.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata során

A célunk az, hogy kellő bizonyossággal megállapítsuk, hogy az éves pénzügyi beszámoló tartalmaz-e tévedésből vagy csalásból eredő lényeges hibákat, és hogy kiállítsuk a könyvvizsgálói véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói igazolást. A kellő bizonyosság a bizonyosság magas szintje ugyan, azonban nem garantálja, hogy az Ausztriában általánosan elfogadott, az ISA alkalmazását megkövetelő könyvvizsgálati elveknek megfelelően végrehajtott könyvvizsgálat minden esetben felfedi a fennálló lényeges hibákat. A hibák eredhetnek tévedésből vagy csalásból, és abban az esetben tekintendők

lényegesnek, ha ésszerűen várható, hogy egyes hibák önállóan vagy azok együttesen befolyásolhatják az olvasóknak a jelen éves pénzügyi beszámoló alapján hozott gazdasági döntéseit.

Az Ausztriában általánosan elfogadott, az ISA alkalmazását előíró számviteli elveknek megfelelően végrehajtott könyvvizsgálat részeként a teljes audit folyamat során szakmai megítélést gyakorlunk és szakmai szkepticizmussal élünk.

Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi beszámolóban tévedésből vagy csalásból eredően szereplő lényeges hibák kockázatát, audit lépéseket tervezünk ezen kockázatok alapján, végrehajtjuk a tervezett audit lépéseket és a könyvvizsgálói véleményünk kialakításához elégséges és megfelelő audit bizonyítékot gyűjtünk. A csalásból eredő lényeges hiba fel nem tárásának kockázata magasabb, mint a tévedésből eredő hibák esetében, mivel a csalási tevékenység összejátszással, okirat hamisítással, szándékosan hiányos vagy félrevezető nyilatkozatok megtételével és a belső kontrollok kijátszásával járhat együtt.
- Megismerjük az audit terv szempontjából releváns belső kontrollokat annak érdekében, hogy olyan audit lépéseket tervezzünk, amelyek az adott esetben megfelelőek, ezek azonban nem alkalmasak a Társaság belső kontroll rendszerének hatékonyságára vonatkozó vélemény alkotására.
- Felmérjük a jogi képviselők által alkalmazott számviteli módszerek megfelelőségét valamint a jogi képviselők által a kimutatásokban és a kapcsolódó információkban alkalmazott becslések ésszerűségét.
- Következtetéseket vonunk le a folytonosság számviteli elve jogi képviselők általi alkalmazásának megfelelőségére vonatkozóan és az összegyűjtött audit bizonyíték alapján arra vonatkozóan, hogy fennáll-e jelentős bizonytalanság olyan események vagy körülmények vonatkozásában, amelyek komoly kételyt vethetnek fel annak kapcsán, hogy a Társaság képes-e folytatni működését. Ha arra következtetésre jutunk, hogy jelentős bizonytalanság áll fenn, kötelesek vagyunk felhívni a figyelmet a könyvvizsgálói igazolásunkban az éves pénzügyi beszámoló megfelelő közzétételeire, vagy, amennyiben a közzétételek nem megfelelőek, véleményünket kötelesek vagyunk módosítani. Következtetésünket a könyvvizsgálói igazolás kiállításának napjáig összegyűjtött audit bizonyíték alapján vonjuk le. Az ezt követő események vagy körülmények következtében a Társaság lehet, hogy nem lesz képes folytatni működését.
- Értékeljük az éves pénzügyi beszámoló általános bemutatását, szerkezetét és tartalmát ideértve a számadatokat, valamint azt, hogy az éves pénzügyi beszámoló megbízható és valós képet adóan jeleníti-e meg a mögöttes tranzakciókat és eseményeket.

A felügyelő bizottsággal megvitatjuk a könyvvizsgálat tervezett tárgykörét és ütemezését valamint a lényeges könyvvizsgálati eredményeket ideértve egyebek közt a könyvvizsgálatunk során a belső kontrol rendszerben feltárt lényeges hiányosságokat.

Nyilatkozat a vezetőségi jelentésről

A vezetőségi jelentést az osztrák kereskedelmi jogszabályok alapján abból a szempontból kell ellenőrizni, hogy az összhangban áll-e az éves pénzügyi beszámoló tartalmával, valamint hogy azt a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően készítették-e el.

A jogi képviselők felelősek a vezetőségi beszámoló osztrák kereskedelmi és banki törvényeknek megfelelő elkészítéséért.

Könyvvizsgálatunkat a vezetőségi jelentés ellenőrzésére vonatkozó szakmai elveknek megfelelően hajtottuk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint a vezetőségi jelentést a vonatkozó törvényeknek megfelelően készítették el és az összhangban áll az éves pénzügyi beszámoló tartalmával.

Nyilatkozat

Az éves pénzügyi beszámoló könyvvizsgálata során tapasztaltak és a Társaságra valamint működési környezetére vonatkozóan szerzett ismereteink fényében a vezetőségi jelentésben nem találtunk lényeges hibákat.

Bécs

2025. január 31.

PwC Wirtschaftsprüfung GmbH
Dipl.-BW (FH) Marius Richter
Könyvvizsgáló

Mellékletek

Mérleg, 2024. december 31.

Eszközök			Források		
	2024.12.31.	2023.12.31.		2024.12.31.	2023.12.31.
	EUR	ezer EUR		EUR	ezer EUR
1. Bankokkal szembeni követelések Ebből: látra szóló: 115 015 812,66 EUR Ebből korlátozott: 2 002 176,60 EUR	117 017 989,26	101 328	1. Egyéb kötelezettségek	63 516 866,75	54 672
2. Részvény és egyéb változó kamatozású értékpapír	66 478 353,58	68 010	2. Elhatárolások	30 997,87	31
3. Tőkerészesedések	55 000,00	275	3. Céltartalékok		
4. Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	143 436 114,28	14 846	a) Végkielégítésekre képzett céltartalékok	3 457 812,00	4 059
5. Immateriális javak	4 111 321,36	2 696	b) Adó céltartalékok	5 236 268,48	1 769
6. Ingatlanok, berendezések	315 245,85	354	c) Egyéb	26 355 510,91	18 463
7. Egyéb eszközök	35 722 754,88	27 424		35 049 591,39	24 292
8. Elhatárolások	1 529 644,18	976	4. Jegyzett tőke	3 000 000,00	2 500
9. Adózási különbözetek	2 308 956,71	2 271	5. Tőketartalékok		
			a) Korlátozott	127 511	
				425,68	3 011
			b) Nem korlátozott	57 378 367,24	57 378
				184 889	
				792,92	60 390
			6. Felhalmozott eredmény		
			a) Törvény szerinti tartalékok	300 000,00	207
			b) Egyéb tartalékok	4 188 131,17	688
				4 488 131,17	895
			7. Nettó eredmény	80 000 000,00	75 400
				370 975	
				380,10	218 179
1. Kezelt befektetési alapok elkülönített eszközei	59 887 221 552,94	53 865 867	1. 575/2013/EU rendelet 2. része szerint figyelembe vehető szavatolótőke	185 957	
2. Idegen eszközök	82 716 875,21	36 692		646,02	58 818
			2. Szabályozói tőkekövetelmény	18 309 121,00	15 698

3. Idegen források

25 532 003,83

16 718

2024. pénzügyi évre vonatkozó eredménykimutatás

	2024	2023
	EUR	ezer EUR
1. Kamat és hasonló bevételek Ebből fix kamatozású értékpapírokból származó: 0,00 EUR (2023-ban: 14 eEUR)	2 417 637,85	1 553
2. Kamat és hasonló ráfordítások	-309 237,24	-334
I. NETTÓ KAMATEREDMÉNY	2 108 400,61	1 219
3. Értékpapírok és tőkerészesedések bevétele a) Tőkerészesedések és változó kamatozású értékpapírok bevétele	462 913,54	232
b) Kapcsolt vállalkozásokban fennálló tőkerészesedések és részvénnyek bevétele	16 024 108,95	12 231
	16 487 022,49	12 462
4. Díj- és jutalékbevétele	341 674 654,50	307 598
5. Díj- és jutalék-ráfordítás	-178 312 428,18	-160 284
6. Pénzügyi tranzakciók bevétele/ráfordítása	-531 749,29	-67
7. Egyéb működési bevétele	4 600 908,42	4 766
II. MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	186 026 808,55	165 694
8. Általános adminisztratív költségek a) Személyi jellegű ráfordítások Ebből: aa) Bérek	-30 297 275,87	-29 563
bb) Törvény által előírt társadalombiztosítási járulékok és kifizetésfüggő illetékek és kötelező hozzájárulások költsége	-6 262 660,18	-6 237
cc) Egyéb társadalombiztosítási kiadások	-498 234,37	-503
dd) Nyugdíjjuttatás és támogatás költsége	-864 845,33	-804
ee) Végkielégítések és dolgozói juttatási alap hozzájárulások ráfordításai	-141 638,83	-697
	-38 064 654,58	-37 804
b) Egyéb adminisztratív költségek (nem személyi jellegű)	-35 869 649,02	-32 519
	-73 934 303,60	-70 324
9. 7. és 8. sorban szereplő eszközök értékvesztése	-416 493,32	-339
10. Egyéb működési költségek	-8 808 603,64	-278
III. MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	-83 159 400,56	-70 941
Ebből állandó költségek: 65 922 542,10 EUR (2023-ban 61 920,0 eEUR)		
IV. MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	102 867 407,99	94 753
11. Követelések értékvesztése	-19 992,11	-16
12. Nem pénzügyi eszközként nyilvántartott értékpapírok értékvesztésének visszaírása	337 321,98	608
13. Pénzügyi eszközként nyilvántartott értékpapírok értékvesztése	--220 450,00	-1 380
14. Pénzügyi eszközként nyilvántartott értékpapírok értékvesztésének bevétele	443 191,57	1 665
V. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	103 407 479,43	95 631
15. Jövedelem- és tőkenyereség adók	-19 814 355,93	-19 403
16. Rendkívüli ráfordítások	0,00	-710
VI. ÉVES EREDMÉNY/VESZTESÉG	83 593 123,50	75 518

17. Tartalékok változásai	-3 593 123,50	-118
VII. AZ IDŐSZAK EREDMÉNYE = NETTÓ EREDMÉNY	80 000 000,00	75 400

Kiegészítések a 2024. évi pénzügyi beszámolóhoz

I. Általános információk

Az Erste Asset Management GmbH 2024. évi pénzügyi beszámolóját az osztrák egységes társasági törvénykönyv (Unternehmensgesetzbuch; UGB) előírásainak megfelelően készítették el figyelembe véve az osztrák Szövetségi Banktörvényt (Bankwesengesetz; BWG) előírásait.

Közzétételek a csoport-kapcsolatokról

Az Erste Asset Management GmbH az Erste Group Bank AG (A-1100 Bécs, Am Belvedere 1) leányvállalata, amely az anyavállalat konszolidált pénzügyi beszámolójában teljes mértékben szerepel. A konszolidált pénzügyi beszámolót a Bécsi Kereskedelmi Bíróság részére lett benyújtva, és az a bécsi székhelyű Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG fiókjaiban rendelkezésre áll.

Közzétételek a globális minimum adóról (II. pillér)

Az Erste Asset Management GmbH az Erste Group Bank AG konszolidált pénzügyi beszámolójában teljes mértékben szerepel, és ebből adódóan vonatkoznak rá a osztrák minimum adóról szóló törvény (MinBestG) rendelkezései. Az UGB 198. §, (10) 3 bekezdés 4. pontja értelmében a MinBestG vagy hasonló külföldi törvény alkalmazásából eredő halasztott adót a társaság nem mutatott ki. Jelenleg a MinBestG vagy más hasonló külföldi törvény a jelenlegi és jövőbeli jövedelemadókra nincs hatással.

Közzétételek a csoportszintű adózásról

Az Erste Group Bank AG a 2005. pénzügyi év óta alkot adócsoportot jelentős belföldi leányvállalataival, és a KstG. 9. §-a szerint a csoport anyavállalatának minősül. A csoport minden tagjával adómegosztási megállapodást kötöttek, melynek értelmében az adóköteles nyereség terhére megállapított jövedelemadót az Erste Group Bank AG-re allokálják. A tagok nem kötelesek az Erste Group Bank AG részére megállapított adóhoz hozzájárulni abban az esetben, ha az előző időszakokban az adott csoporttag részére adóvesztés került kimutatásra. Az Erste Group Bank AG emellett köteles a csoportból kilépő csoporttagok részére a korábban felhasznált adóvesztésekért kompenzációt fizetni.

Közzétételek az általános forgalmi adó konszolidációs csoportról

Az Erste Asset Management GmbH 2024. október 1 óta minősül az Erste Group Bank AG irányítása alatt álló társaságnak, melyről az adóhatóságokat értesítették, mivel az Erste Group Bank AG adókonszolidációs csoportjába való bevonás valamennyi (pénzügyi, szervezeti és gazdasági integrációs) feltétele teljesült.

II. Tájékoztató az elszámolási és értékelési módszerekről

1 Általános szabályok

Az éves pénzügyi beszámolót az Ausztriában általánosan elfogadott számviteli elveknek megfelelően készítették el azzal a szándékkal, hogy a lehető leginkább megbízható és valós képet adjanak a Társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről (UGB 222. § [2] bekezdés). A teljesség és a helyes nyilvántartás elveit betartották az éves pénzügyi beszámoló elkészítése során. Minden értéket a folytonosság elve alapján határoztak meg.

Az eszközöket és forrásokat egyénileg értékelték. Az óvatosság elvét követték különösen abban a tekintetben, hogy a beszámolóban kizárólag a mérlegfordulónapig ténylegesen realizált nyereségeket szerepeltettek. A beszámolási időszak során vagy korábbi pénzügyi évben felmerült minden azonosítható kockázatot és várható veszteséget figyelembe vettek.

A becslések körültekintő értékelésen alapulnak. Amennyiben rendelkezésre álltak statisztikailag alátámasztható empirikus értékek hasonló körülményekre vonatkozóan, a Társaság azokat a becsléseiben figyelembe vette.

2 Értékelési módszerek

2.1 Értékpapírok

Az értékpapírokat (részvényeket és egyéb változó hozamú értékpapírokat) a Társaság a bekerülési költség és a piaci érték közül az alacsonyabb értéken tartja nyilván (a szerzési vagy piaci érték közül az alacsonyabb értéken való nyilvántartás szigorú elve szerint).

Visszaírás elszámolására abban az esetben kerülhet sor, ha az értékvesztés oka már nem áll fenn.

A piaci érték az az összeg, amely a pénzügyi eszköznek egy aktív piacon történő értékesítése révén lenne realizálható, vagy amelyet a pénzügyi eszköz megvásárlása esetén kellene fizetni.

Az Osztrák Pénzügyi Beszámolási és Könyvvizsgálati Bizottság (AFRAC) 14. számú szakértői véleménye értelmében a befektetési alapok osztalékkal egyenértékű bevételei az eredeti szerzési költség növekményének minősülnek, vagyis a szerzési érték növekménye a nyereségen vagy veszteségen keresztül kerül elszámolásra, mivel az alap számított értéke tartalmazza a felhalmozott eredményt is.

A befektetési alapok könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a mérlegfordulónapi számított értéket.

2.2 Tőkerészesedések és részvények kapcsolt vállalkozásokban

A kapcsolt vállalkozásokban fennálló tőkerészesedéseket és részvényeket azok költségén tartja nyilván a társaság feltéve, hogy nincs szükség azok leírására várható, nem átmeneti jellegű értékvesztés miatt.

2.3 Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök elszámolása a tervezett értékcsökkenéssel és amortizációval csökkentett bekerülési vagy előállítási költségén történik. A tervezett értékcsökkenés és amortizáció lineáris.

Az értékcsökkenési és amortizációs időtartam

- 2 és 8 év közti immateriális javak esetén,
- 2 és 17 év közti ingatlanok és berendezések esetén.

Az 1988. évi EstG 13. §-a szerint az alacsony értékű termékeket a Társaság teljes mértékben leírja a megvásárlás évében, és azok a tárgyi eszköz változási táblában mint növekmények vagy csökkenések jelennek meg.

2.4 Követelések és egyéb eszközök

Az egyéb követeléseket a Társaság az UGB 207. §-ának előírásai szerint számolja el. Az észlelhető kockázatokat megfelelő mértékű értékcsökkenés alkalmazásával veszik figyelembe.

Késői lejárat esetén, ha szükséges, leírást alkalmaz a Társaság.

2.5 Adózási különbözetek

Az UGB 198. § (9) bekezdése szerinti adózási különbözetek az eszközök, céltartalékok, kötelezettségek és elhatárolások kereskedelmi- és adótörvények szerinti értékelésének különbségeiből adódnak.

Mivel a Társaság köteles minden átmeneti profitkülönbséget összevonni, a adózási különbözet kötelezettségeket eredményező különbségeket adózási különbözet eszközökkel ellentételezik. Az így előálló pozitív összeg külön tételként jelenik meg a "adózási különbözet eszközök" alatt.

2.6 Céltartalékok

Végkielégítésekre képzett céltartalékok

A végkielégítésekre képzett céltartalékok számítása aktuáriusi elven történik.

Az végkielégítési céltartalék aktuáriusi számítása során a következő feltételezéseket alkalmazta a Társaság:

	2024	2023
Tőkepiaci kamatláb (mérlegfordulónapi módszer)	3,48	3,27
Átlagos béremelkedés (figyelembe véve a karrier és kollektív megállapodási tendenciákat is)	4,00	4,00

A jogosultságot a várható egység kredit módszer segítségével értékelték.

A céltartalékot az Osztrák Aktuáriusi Szövetség által AVÖ 2018 P - Rechnungsgrundlagen für Pensionsversicherungen címmel készített aktuáriusi táblázat alapján számította a Társaság.

A számítások az AFRAC 27. számú szakértői véleményének megfelelőek voltak.

A várható nyugdíjba vonulási kort munkavállalónként egyenként számították ki figyelembe véve a 2003. évi költségvetést kiegészítő törvény (Szövetségi Jogi Közlöny I 71/2003) által előírt legkorábbi nyugdíjazási korhatár emelését, melynek értelmében a nyugdíj korhatárt fokozatosan 65 évre emelik nők és férfiak esetében egyaránt.

A számításnál 0,00%-os (2023-ban 0,00%-os) fluktuációt vett figyelembe a társaság.

Évfordulós bónuszra képzett céltartalék:

Az évfordulós bónusz-kötelezettségekre képzett céltartalékokat aktuáriusi elven számítja a társaság.

Az évfordulós bónusz céltartalék aktuáriusi számításhoz az alábbi feltételezéseket alkalmazták:

	2024	2023
Tőkepiaci kamatláb (mérlegfordulónapi módszer)	3,48	3,27
Átlagos béremelkedés (figyelembe véve a karrier és kollektív megállapodási tendenciákat is)	4,00	4,00

A jogosultságot a várható egység kredit módszer segítségével értékelték.

A céltartalékot az Osztrák Aktuáriusi Szövetség által AVÖ 2018 P - Rechnungsgrundlagen für Pensionsversicherungen címmel készített aktuáriusi táblázat alapján számította a Társaság.

A számítások az AFRAC 27. számú szakértői véleményének megfelelőek voltak.

Az előírt életkort vette figyelembe a társaság a juttatás-fizetési kötelezettség kezdeteként. A számításnál 0,00%-os (2023-ban 0,00%-os) fluktuációt vett figyelembe a társaság, valamint 17,00%-os (2023-ban 18,00%-os) járulékos bérköltség tényezőt.

Egyéb céltartalékok

Az óvatosság elvét alkalmazva a Társaság a várható kifizetési összegnek megfelelő összegben képzett céltartalékot. Az egy évnél hosszabb fennmaradó lejáratához kapcsolódó céltartalékokat jelenértéken szerepeltették az adott futamidőre vonatkozóan érvényes szokásos piaci kamatláb alapján.

A korábbi időszakok céltartalékait az egyéb működési bevételeken keresztül oldja fel a Társaság, ha azokat nem fogja felhasználni, a céltartalék-képzés oka már nem áll fenn, és azok egyéb adminisztratív költségekhez kapcsolódnak.

2.7 Kötelezettségek

A kötelezettségeket a Társaság azok elszámolási összegén tartja nyilván az óvatosság elvét figyelembe véve.

A lejáratig több mint egy éves hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségeket a Társaság jelenértéken mutatta ki a futamidejükre vonatkozó szokásos piaci kamatláb alapján.

2.8 Származékos ügyletek

A Társaság a beszámolási időszak során nem használt származékos pénzügyi eszközöket.

2.9 Devizában denominált követelések és kötelezettségek

A devizában denominált követeléseket és kötelezettségeket a Társaság az EKB irányadó árfolyamán számolja el.

3. Az elszámolási és értékelési módszerek változásai

Az elszámolási és értékelési módszerek az előző évhez képest nem változtak.

III. Kiegészítések a mérleghez

Az éves pénzügyi beszámolóban a halasztott kamatok az egyes mérlegtételekhez rendelve szerepelnek. Az alábbi közzétételek nem tartalmaznak halasztott kamatokat.

Devizában denominált mérlegtételek

	Összesen	
	2024 EUR	2023 EUR
Eszközök	35 666 629,12	25 215 456,19
Források	13 033 259,02	8 546 644,88

ESZKÖZÖK

A1 Bankokkal szembeni követelések

Az e soron szereplő követelések kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések 117 017 989,26 EUR (2023-ban 101 328 196,25 EUR) összegben, melyekből 115 025 812,66 EUR összeg látra szóló.

A fennmaradó 2 002 176,60.00 EUR egy hónapos lejáratú korlátozott betét.

A2 Részvény és egyéb változó kamatozású értékpapír

A "részvény és egyéb változó kamatozású értékpapír" tétel alatt tőzsdén nem forgalmazható értékpapírok szerepelnek 66 478 353,58 EUR összegben (befektetési alapok), melyek részletezése a következő:

	Befektetett eszközök		Forgóeszközök	
	2024 EUR	2023 EUR	2024 EUR	2023 EUR
Befektetési alapok	55 744 838,76	55 084 957,51	10 733 514,82	12 925 250,69

2024-ben a Társaság 238 094,38 EUR (2023-ban 92 817,15 EUR) összegű növekedést számolt el a befektetési alapok beszerzési költségében az eredményen keresztül. E növekmények halmozott összege 2024. december 31-én 1 591,892,09 EUR volt.

2024. december 31-vel a Társaság 20 230,00 EUR (2023-ban 0,00 EUR) összegben számolt el értékvesztést és 631 304,35 EUR (2023-ban 2 114 466,57 EUR) összegben visszaírást.

A nem pénzügyi eszközként birtokolt befektetési alapok esetében, amelyeket költségen tart nyilván a társaság, a 406 621,63 EUR összegű beszerzési költség alacsonyabb volt, mint a piaci érték.

A4 Részvények kapcsolt vállalkozásokban

Az UGB 238. §-a szerinti tőkerészesedések közzététele:

	Részesedés %-ban	Alaptőke	Részesedés összege a 2024.12.31-vel végződő időszak nyeresége előtt	2024. pénzügyi nettó nyeresége
Erste Asset Management d.o.o. Zágráb	100	663 610 EUR	1 201 eEUR	228 eEUR
Erste Asset Management Limited Budapest	100	1 000 000 000 HUF	1 361 873 eHUF	4 566 970 eHUF
Impact Asset Management GmbH Bécs	100	125 000 EUR	2023.12.31 4 771 eEUR	2023.12.31 5 932 eEUR
REICO investicni společnost Erste Asset Management, a.s. Prága	100	25 200 000 CZK	2023.12.31 31 227 eCZK	2023.12.31 91 047 eCZK
Erste Asset Management Deutschland GmbH Haar bei München	100	25 000 EUR	2023.12.31 743 eEUR	2023 -215 eEUR
Erste Private Capital GmbH Bécs	100	100 000 EUR	2023.12.31 247 eEUR	2023 -1 150 eEUR
Erste Private Capital S.a.r.l. Senningerberg	100	12 000 EUR	2023.12.31 12 eEUR	2023 -15,43 eEUR
SAI Erste Asset Management S.A. Románia Bukarest	99,99	6 000 000 RON	21 921 eRON	6 987 eRON
ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Bécs	75,1	5 000 000 EUR	8 915 eEUR	3 766 eEUR
TAUROS Capital Management GmbH Bécs	49	100 000 EUR	2023.12.31 442 eEUR	2023 270 eEUR
Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlage GmbH Linz	5	727 000 EUR	7 870 eEUR	4 886 eEUR

Előző év:

	Részesedés %-ban	Alaptőke	Részesedés összege a 2023.12.31-vel végződő időszak nyeresége előtt	2023. pénzügyi nettó nyeresége
Erste Asset Management d.o.o. Zágráb	100	663 610 EUR	1 802 eEUR	-601 eEUR
Erste Asset Management Limited Budapest	100	1 000 000 000 HUF	1 361 356 eHUF	2 871 518 eHUF
Erste Asset Management Deutschland GmbH Haar bei München	100	25 000 EUR	2022.12.31 580 eEUR	2022 164 eEUR
Erste Private Capital GmbH Bécs	100	100 000 EUR	2022.12.31 117 eEUR	2022 -724 eEUR
Erste Private Capital S.a.r.l. Senningerberg	100	12 000 EUR	2022.12.31 12 eEUR	2022 -89,59 eEUR
SAI Erste Asset Management S.A. Románia Bukarest	99,99	6 000 000 RON	21 920 eRON	5 462 eRON
ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Bécs	75,1	5 000 000 EUR	8 911 eEUR	4 294 eEUR
TAUROS Capital Management GmbH Bécs	49	100 000 EUR	2022.12.31 446 eEUR	2022 71 eEUR
Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlage GmbH Linz	5	727 000 EUR	7 160 eEUR	4 208 eEUR

A5-6 Befektetett eszközök

Az Erste Asset Management GmbH-t az alábbiak szerinti pénzügyi kötelezettségek terhelik a mérlegben ki nem mutatott eszközök használatából eredően:

		Előző pénzügyi évben	Előző 5 pénzügyi évben
		EUR	EUR
Bérleti kötelezettségek	2024	1 413 021,33	6 877 054,30
	2023	1 394 975,51	6 842 865,88
Ebből kapcsolt vállalkozásokkal szembeniek	2024	1 371 638,45	6 693 128,93
	2023	1 366 638,19	6 701 179,28

Befektetett eszközök változásai

	2023.12.31.	Növekmény (fúzió)	Növekmény	Csökkenés	Árfolyam korrekció	2024.12.31.
	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR
I. Részvény és egyéb változó kamatozású értékpapír						
Befektetési alapok	56 196 586,34	0,00	217 639,68	0,00	0,00	56 414 226,02
II. Tőkerészesedések						
Tőkerészesedések	274 981,56	0,00	0,00	0,00	0,00	274 981,56
III. Részvények kapcsolt vállalkozásokban						
Részvények kapcsolt vállalkozásokban	17 106 459,61	0,00	128 589 654,67	0,00	0,00	145 696 114,28
IV. Immateriális javak						
Software	18 550 367,99	0,00	1 716 549,98	0,00	-889,05	20 266 028,92
V. Ingatlan, berendezések						
1. Irodai és üzleti berendezések	642 872,74	0,00	103 288,54	-189 302,68	-22 009,66	534 848,94
2. Alacsony értékű eszközök	0,00	0,00	32 565,12	-32 565,12	0,00	0,00
	642 872,74	0,00	135 853,66	-221 867,80	-22 009,66	534 848,94
	92 771 268,24	0,00	130 659 697,99	-221 867,80	-22 898,71	223 186 199,72

	2023.12.31.	Növekmény (fúzió)	Növekmény / amort., écs.	Visszaírás	Csökkenés	Árfolyam korrekció	2024.12.31.	Könyv szerinti érték 2023.12.31.	Könyv szerinti érték 2024.12.31.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR
I. Részvény és egyéb változó kamatozású értékpapír									
Befektetési alapok	-1 111 628,83	0,00	-950,00	443 191,57	0,00	0,00	-669 387,26	55 084 957,51	55 744 838,76
II. Tőkerészesedések									
Tőkerészesedések	-481,56	0,00	-219 500,00	0,00	0,00	0,00	-219 981,56	274 500,00	55 000,00
III. Részvények kapcsolt vállalkozásokban									
Részvények kapcsolt vállalkozásokban	-2 260 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 260 000,00	14 846 459,61	143 436 114,28
IV. Immateriális javak									
Software	-15 854 337,22	0,00	-300 570,70	0,00	0,00	200,36	-16 154 707,56	2 696 030,77	4 111 321,36
V. Ingatlan, berendezések									
1. Irodai és üzleti berendezések	-289 080,81	0,00	-83 357,50	0,00	148 428,00	4 407,22	-219 603,09	353 791,93	315 245,85
2. Alacsony értékű eszközök	0,00	0,00	-32 565,12	0,00	32 565,12	0,00	0,00	0,00	0,00
	-289 080,81	0,00	-115 922,62	0,00	180 993,12	4 407,22	-219 603,09	353 791,93	315 245,85
	-19 515 528,42	0,00	-636 943,32	443 191,57	180 993,13	4 607,58	-19 523 679,47	73 255 739,82	203 662 520,25

2024 decemberében az Erste Asset Management GmbH két társaságot vásárolt, amelyek a részvények kapcsolt vállalkozások soron kerültek kimutatásra:

- Impact Asset Management GmbH 96 079 420,00 EUR összegben és
- REIGO investicni společnost Ceske sporitelny 32 510 234,67 EUR összegben.

A jelentési időszak során a társaság 1 033 935,26 EUR (2023-ban 597 ezer EUR) értékben vásárolt kapcsolt vállalkozásoktól immateriális javakat.

A Társaság 300 570,70 EUR összegben (2023-ban 239 539,62 EUR összegben) számolt el használathoz kapcsolódó amortizációt az immateriális javak kapcsán és 115 922,62 EUR összegben (2023-ban 99 552,45 EUR összegben) az ingatlanok és berendezések kapcsán.

A9 Egyéb eszközök

		Lejáratig hátralévő futamidő				
		Összesen	3 hó alatt	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 év felett
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Egyéb eszközök	2024	14 287 192,09	9 937 606,22	4 349 585,87	0,00	0,00
	2023	9 551 636,81	8 658 507,05	893 129,76	0,00	0,00
Kapcsolt vállalkozásokhoz kötődő egyéb eszközök	2024	21 435 562,79	18 649 340,39	2 736 454,47	49 767,93	0,00
	2023	17 872 193,36	15 114 626,13	2 716 281,98	41 285,25	0,00

Az "egyéb eszközök" tétel elsősorban az alábbiakat tartalmazza:

	2024 EUR	2023 EUR
Osztalékfizetések	15 096 873,33	11 393 771,77
Adminisztrációs díjak (saját alapok és harmadik felek alapjai)	9 795 248,03	9 008 868,61
Adók	4 121 183,87	828 905,22
Alapkezelői díjak	2 997 280,85	2 471 518,37
Erste Group visszkereseti igény	2 680 041,51	2 680 041,51
Egyéb	795 380,12	783 938 81
Szolgáltatási szerződés az Immo KAG-gal	112 793,56	135 339,22
Alapokkal szembeni követelések	86 213,67	95 109,46
Előlegfizetések	37 739,94	26 337,20
Összesen	35 722 754,88	27 432 830,17

Az Erste Group-pal szembeni visszkereseti igény a Dél-Koreai Pénzügyi Felügyeleti Szolgálatnak a bécsi Erste Asset Management GmbH egyik alapja által 2021 augusztusában elkövetett short ügylet szabálysértés miatt fizetett bírsághoz kapcsolódik. A szankcionált szabálysértés a tőke mértékének a letéteményes banknál (Erste Group Bank AG-nál) nem megfelelő mértékben történt kimutatásának eredménye. A bírságot az Erste Asset Management GmbH 2023-ban megfizette, és egyidejűleg fellebbezést nyújtott be a bírság összege ellen. A visszkereseti igényt az Erste Group Bank AG elismerte, és kompenzálni fogja, ha a végső döntést meghozzák.

A mérlegfordulónapig ki nem fizetendő bevétel összege 31 601 571,01 EUR (2023-ban 26 594 924,95 EUR), és elsősorban adminisztrációs díjakhoz, tőkerészesedésekből származó bevételekhez, adókövetelésekhez és ügyfelekkel szembeni követelésekhez kapcsolódik.

A11 Adózási különbözetek

E tételek elsősorban a befektetett eszközök és céltartalékok kereskedelmi- és adótörvények szerinti értékelésének különbségeiből adódnak, és a jövőbeli időszakokban ezek visszaírásra kerülnek.

A adózási különbözetek az alábbiak szerint változtak:

	2024 EUR	2023 EUR
Január 1.	2 270 591,31	1 544 024,10
Asset Management Slovenskej sporitelne, sprav.spol.,a.s. beolvadás, 01.01.	0,00	491 110,52
Deviza értékelés	-6 704,65	-8 868,10
Nettó bevételt befolyásoló változás	45 070,05	244 324,79
December 31.	2 308 956,71	2 270 591,31

A nettó bevételt befolyásoló adózási különbözet változások elszámolása a "jövedelem- és tőkenyeréses adók" soron történik.

A adózási különbözetek számítása alapjául szolgáló adókulcs 23%, 21% (Csehország esetén), 24% (Szlovákia esetén) illetve 9% (a magyar fiók esetén), amely a különbözetek visszaírásakor várhatóan érvényben lesz.

FORRÁSOK

E&L1 Egyéb kötelezettségek

A kötelezettségek BWG 64. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti részletezése az alábbi:

		Lejáratig hátralévő futamidő				
		Összesen EUR	3 hó alatt EUR	Összesen EUR	3 hó alatt EUR	Összesen EUR
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2024	2 131 463,54	2 131 463,54	0,00	0,00	0,00
	2023	535 028,34	535 028,34	0,00	0,00	0,00
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	2024	33 014 450,21	33 014 450,21	0,00	0,00	0,00
	2023	22 414 771,72	22 414 771,72	0,00	0,00	0,00
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek, adók	2024	14 643 035,68	165 286,59	14 477 749,09	0,00	0,00
	2023	16 400 039,82	0,00	16 400 039,82	0,00	0,00
Jutalék és egyéb kötelezettségek	2024	13 727 917,32	11 936 728,79	1 791 188 53	0,00	0,00
	2023	15 321 705,68	13 836 310,19	1 485 395,49	0,00	0,00

Az "egyéb kötelezettségek" tétel elsősorban az alábbiakat tartalmazza:

	2024 EUR	2023 EUR
Holding jutalékok	22 133 096,72	19 621 500,21
Erste Group adók	14 643 035,68	16 400 039,82
Tanácsadói díjak	6 630 879,87	5 971 624,40
Ceska jutalékok	6 019 080,89	4 867 432,42
Vételi ár kötelezettség	3 563 213,30	0,00
Slovenska jutalékok	2 608 711,02	1 866 330,47
Kereskedés	2 449 916,82	0,00
Bónuszok	1 536 127,79	1 405 759,92
Egyéb	1 507 335,55	1 650 608,11
Együttműködési díjak	772 066,02	800 760,21
Társadalombiztosítási adók	756 293,42	1 159 252,89
Saját értékesítés-ösztönzők	711 765,27	752 098,69
Adók	185 344,40	176 138,42
Összesen	63 516 866,75	54 671 545,56

A mérlegfordulónapig ki nem fizetendő ráfordítások összege 59 924 182,88 EUR (2023-ban 54 671 411,54 EUR), és elsősorban díj- és jutalékfizetési kötelezettségekből valamint az Erste Group Bank AG adócsoport-allokációjából erednek.

A EUR 3 563 213,30 EUR (2023-ban 0,00 EUR) összegű vételi ár kötelezettség az Impact Asset Management GmbH akvizíciójához kapcsolódik. Az ügyletet 2024. december 3-án kötötték az Osztrák Pénzügyi Piacfelügyelet és az illetékes versenyhivatalok jóváhagyását követően. Az adásvételi szerződésben a felek úgy állapodtak meg, hogy a 2024. pénzügyi év kiosztható nyereségét 65% (eladó) és 35% (EAM GmbH) arányban osztják meg. A vételi ár kötelezettség összege az eladónak várhatóan fizetendő összeg.

E&L3 Céltartalékok

A céltartalékok minden kockázatot és várható kötelezettséget ésszerű kereskedelmi mérlegelés alapján meghatározott szükséges összegben vesznek figyelembe követve a pártatlanság és a maximális érték elveit.

a. Céltartalékok végkielégítésekre

	2024.01.01. EUR	Áthelyezés EUR	Felhasználás EUR	Feloldás EUR	Allokáció EUR	Deviza értékelés EUR	Kamat EUR	2024.12.31. EUR
Végkielégítések	4 059 255,00	0,00	531 209,74	287 813,00	89 202,74	0,00	128 377,00	3 457 812,00

b. Céltartalékok adókra

	2024.01.01. EUR	Felhasználás EUR	Feloldás EUR	Allokáció EUR	Deviza értékelés EUR	Kamat EUR	2024.12.31. EUR
Társasági adó	1 769 128,16	1 664 623,31	9 467,39	5 159 383,32	-18 152,30	0,00	5 236 268,48

c. Egyéb céltartalékok

Személyi jellegű ráfordítások

	2024.01.01. EUR	Áthelyezés Összevonás EUR	Felhasználás EUR	Feloldás EUR	Allokáció EUR	Deviza értékelés EUR	Kamat EUR	2024.12.31. EUR
Szabadság	1 639 453,88	0,00	1 639 488,00	0,00	938 447,69	34,12	0,00	938 447,69
Évfordulós bónusz	2 608 485,00	-26 716,00	84 693,99	84 908,00	175 770,99	0,00	81 833,00	2 669 771,00
Egyéb személyi jellegű ráfordítás	13 635 608,13	0,00	9 119 724,82	1 308 932,71	9 847 667,01	-46 822,23	88 931,72	13 096 727,10
Összesen	17 883 547,01	-26 716,00	10 843 906,81	1 393 840,71	10 961 885,69	-46 788,11	170 764,72	16 704 945,79

Egyéb:

	2024.01.01. EUR	Felhasználás EUR	Feloldás EUR	Allokáció EUR	Deviza értékelés EUR	Kamat EUR	2024.12.31. EUR
Egyéb	579 852,50	447 397,20	92 082,18	9 610 192,00	0,00	0,00	9 650 565,12
Összesen	579 852,50	447 397,20	92 082,18	9 610 192,00	0,00	0,00	9 650 565,12

2024 júliusában a Szövetségi Adóbíróóság egy osztrák bankot érintő ügghöz kapcsolódóan előzetes állásfoglalást kért az Európai Unió Bíróságától arra vonatkozóan, hogy az UStG 6. §, (1) bekezdés, 28. pontjának második mondata az Európai Unió működéséről szóló szerződés (TFEU) 107. cikkének (1) bekezdése értelmében állami támogatásnak minősül-e.

Tapasztalatok szerint az állásfoglalás egy-két év múlva várható. Jelenleg úgy véljük, hogy nagyon valószínű, hogy az Európai Unió Bírósága állami támogatásnak fogja minősíteni az említett rendelkezést.

A céltartalék számítása több különböző eshetőség figyelembevételével történt, melyeket a bekövetkezés valószínűsége szerint súlyozott a társaság. Az így kapott céltartalék összege 8 087 689,00 EUR, és a beszámolóban az egyéb céltartalékok alatt szerepel.

E&L4 Jegyzett tőke

Az Impact Asset Management GmbH és a REICO investicni spolecnost Ceske sporitelny, a.s. társaságok akvizíciójának finanszírozása érdekében, melyekre egyaránt 2024 decemberében végrehajtott tranzakciók keretében került sor összesen 125 000 000,00 EUR összegű tőkeemelésre került sor 2024 őszén, melyhez minden részvényes a birtokolt részvényei arányában járult hozzá.

A tőkeemelés következtében az 2 500 000,00 EUR jegyzett tőke 3 000 000,00 EUR összegre emelkedett.

E&L5 Tőketartalékok

A 2024. november 22-én cégjegyzékbe vett 124 500 000,00 EUR összegű tőkeemelés a tőketartalékba került, amely így 60 389 792,92 EUR összegről 184 889 792,92 EUR-ra emelkedett.

E&L7 **Nettó eredmény**

A 2024. évi nettó profit a következők szerint alakul:

	2024 EUR
Nettó eredmény január 1-jén	75 400 000,00
Kifizetések	-75 400 000,00
Időszaki eredmény	83 593 123,50
Tartalékok változásai	-3 593 123,50
Nettó eredmény december 31-én	80 000 000,00

A vezetőség javasolja, hogy a 80 000 000,00 EUR (2023-ban 75 400 000,00 EUR) összegű nettó eredmény teljes egészében kerüljön kifizetésre.

Tőkearányos megtérülés

A BWG 64. § (1) bekezdés 19. pontja szerinti tőkearányos megtérülés a következő:

	2024 EUR	2023 EUR
Adók és tartalék-változások utáni eredmény	80 000	75 400
Források	370 975	218 155
Tőkearányos megtérülés	21,56%	34,56%

Mérlegen kívüli tételek

1. Kezelt befektetési alapok elkülönített eszközei

Az alapok eszközeinek értéke 59 887 221 552,94 EUR (2023-ban 53 865 866 981,53 EUR) volt.

2. Idegen eszközök - idegen források

	Összesen	
	2024 EUR	2023 EUR
Eszközök	82 716 875,21	36 692 242,15
Források	25 532 003,83	16 718 138,96

3. 575/2013/EU rendelet 2. része szerint figyelembe vehető szavatolótőke

A figyelembe vehető szavatolótőke összege 185 957 646,02 EUR, és a következők szerint épül fel:

	2024 EUR	2023 EUR
Jegyzett tőke	3 000 000,00	2 500 000,00
Korlátozott tőketartalék	127 511 425,68	3 011 425,68
Nem korlátozott tőketartalék	57 378 367,24	57 378 367,24
Törvényi tartalékok	300 000,00	206 589,92
Egyéb tartalékok	4 188 131,17	688 417,75
Immateriális javak	-4 111 321,36	-2 696 030,77
Mínusz adózási különbözetek	-2 308 956,71	-2 270 591,31
Figyelembe vehető szavatolótőke	185 957 646,02	58 818 178,51

4. Az AIFMG 7. §-a szerinti tőkekövetelmény

Az Osztrák Pénzügyi Piaci Hatóság 2014-ben adott engedélyt az Erste Asset Management GmbH részére az alternatív befektetési alapkezelésről szóló törvény (AIFMG) szerint. Ebből adódóan az Erste Asset Management GmbH köteles teljesíteni az AIFMG szerinti tőkekövetelményeket. Az esetleges szakmai felelősségi kockázatok miatt szükséges további tőkekövetelményt az alábbi elvek szerint kell meghatározni:

AIF érték = minden AIF nettó eszközértéke + (származékos eszközök negatív piaci értéke) * 2 + (short cash pozíciók) * 2

Potenciális szakmai felelősségi kockázatok miatt szükséges további tőkekövetelmény = AIF érték * 0,01%

Az AIFMG 7. §-a szerinti teljes előírt tőkekövetelmény kiszámításához a potenciális szakmai felelősségi kockázatok miatt szükséges további tőkekövetelményt összeadjuk az InvFG 8. §-a szerinti tőkekövetelmény összegével (az értékalapú és a költségalapú számítások közül a magasabb eredményét figyelembe véve).

Számítási lap**2024.12.30****ERSTE ASSET MANAGEMENT**

Az FMA szerint - Alternatív befektetési alapkezelés UCITS alapkezelők részére történő AIFMG szerinti engedélyezésére vonatkozó információ (2014. április 15.)

Szükséges információk összegyűjtése**Minden kezelt alap értéke**

ALAPOK	ALAPOK ESZKÖZEI
166 UCITS alap	31 682 907 083,85
146 AIF alap	<u>28 204 314 469,09</u>
Minden kezelt alap értéke	<u>59 887 221 552,94</u>

Állandó költség (utolsó éves pénzügyi beszámoló)

2023. évi személyi jellegű ráfordítások	37 804 497,10
2023. évi egyéb adminisztratív költségek	32 519 277,38
2023. évi leírások	339 092,07
2023. évi levonások	<u>- 8 742 896,57</u>
Állandó költség	<u>61 919 969,98</u>

Ebből AIFMG szerinti nettó eszközérték
Plusz további kitettség (áttétel)
AIF-ek teljes értéke

RiskM lista szerint
28 204 314 469,08
86 970 587,46
28 291 285 056,54

Számítás**Értékalapú tőkekövetelmény**

Értékalapú számítás eredménye	10 000 000,00
<u>Szakmai felelősségi kockázat AIFMG szerinti fedezete 2 829 128,51</u>	
Összesen	<u>12 829 128,51</u>
Alaptőke feletti összeg	<u>10 329 128,51</u>

Költségalapú tőkekövetelmény

Költségalapú számítás eredménye	15 479 992,50
<u>Szakmai felelősségi kockázat AIFMG szerinti fedezete 2 829 128,51</u>	
Összesen	<u>18 309 121,00</u>
Alaptőke feletti összeg	<u>15 809 121,00</u>

Tőkekövetelmény

Alaptőke	2 500 000,00
+ (a) és (b) közül a magasabb érték	<u>15 809 121,00</u>
Teljes tőkekövetelmény	<u>18 309 121,00</u>

Rendelkezésre álló tőke	185 957 646,02
--------------------------------	-----------------------

Mérlegen kívüli kötelezettségek

2024. december 18-án az Erste Asset Management GmbH, mint vevő és az InterCapital d.d., mint eladó adásvételi szerződést kötöttek a horvát InterCapital Asset Management d.o.o. részvényei 100%-ának megvásárlására vonatkozóan. A tranzakció végrehajtása előtt az adásvétel tárgyát nem képező üzleti szegmenseket a céltársaságból kivonják. A céltársaság megtartja az összes UCITS alap, nyilvánosan forgalmazott alternatív befektetési alap, valamint horvát háborús veterán alap kezelését. A fennmaradó alapok 2024. december 31-i értéke 455 millió EUR volt. Az akvizíció célja az Erste Asset Management csoport pozíciójának erősítése a horvát piacon. Az Erste Asset Management GmbH meglévő horvát leányvállalata 627 millió EUR összegben kezelt eszközöket 2024. december 31-én, így a két társaság együttes üzleti volumene jóval 1 milliárd EUR felett van, és ezáltal az Erste Asset Management csoport Horvátország egyik vezető alapkezelője. A tranzakció lezárásához hivatalos jóváhagyások szükségesek, melyek megszerzése a következő hónapokban várható.

IV. Az eredmény-kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

13 Kapcsolt vállalkozásbeli részesedésekből származó bevétel

A 2024-ban realizált tőkerészesedésekből származó bevétel az alábbiak szerint alakult:

	2024 EUR	2023 EUR
Erste Immobilien KAG	2 846 290,00	3 304 400,00
Erste Asset Management Limited	11 244 082,69	7 531 432,96
SAI Erste Asset Management SA	1 429 336,26	1 172 002,12
Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlage GmbH	210 400,00	188 500,00
Összesen	15 730 108,95	12 196 335,08

14 Díj- és jutalékbevétel

Ez a tétel a pénzügyi év során kezelési költségekből és teljesítmény-díjakból származóan termelt díj- és jutalékbevételt tartalmazza:

	2024 EUR	2023 EUR
Díj- és jutalékbevétel	341 674 654,50	307 597 618,09

15 Díj- és jutalék-ráfordítás

A díj- és jutalék-ráfordítás elsősorban a holding jutalékokat és a kooperációs díjakat tartalmazza:

	2024 EUR	2023 EUR
Díj- és jutalék-ráfordítás	178 312 428,18	160 283 956,06

A szolgáltatásnyújtásból származó nettó bevétel összege 163 362 226,32 EUR (2023-ban 147 313 662,03 EUR) volt.

17 Egyéb működési bevétel

Az egyéb működési bevételek részletezése az alábbi:

	2024 EUR	2023 EUR
Immo KAG-gal kötött szolgáltatási szerződés	1 456 886,03	1 764 426,78
IT, tanácsadás és költség-kompenzáció	1 130 186,19	799 305,18
Kockázatkezelési bevétel	739 587,47	739 544,43
IT bevétel	349 637,75	346 038,39
Munkaerő-csere bevétel	257 956,49	421 966,39
Céltartalék feloldásból származó jövedelem	255 247,57	306 329,98
Tanácsadási jövedelem	182 125,03	173 720,12
Marketing szolgáltatásokból származó jövedelem	80 050,00	75 507,50
Dolgozói étkezetési hozzájárulások	51 432,87	55 374,53
EBÖ-vel kötött szolgáltatási szerződés	42 846,24	41 719,28
Egyéb eszköztértékesítéseken realizált nyereség	31 650,34	11 080,39
Egyéb bevétel	23 302,44	31 063,29
Összesen	4 600 908,42	4 766 076,26

18 Általános adminisztratív költségek

aa) Bérek

A "Bérek" tétel 90 862,99 EUR összegben tartalmaz évfordulós bónusz céltartalék képzést (2023-ban 345 394,37 EUR összegben), valamint a teljesítményhez kötött bónuszok és a dolgozói részvényopciós program kifizetéseit 7 793 071,20 EUR (2023-ban 6 854 437,99 EUR) összegben.

A teljesítményhez kötött bónuszokra képzett hosszú-távú tartalékok diszkontálását szintén e tétel tartalmazza.

A teljesítményhez kötött bónuszokra képzett céltartalékok rendezése azonban a "Kamat és hasonló ráfordítások" sorban szerepel.

ee) Végielégítések és dolgozói juttatási alap hozzájárulások ráfordításai

Az eredménykimutatásban szereplő 141 638,83 EUR (2023-ban 697 118,51 EUR) összeg a dolgozói juttatási alapokhoz történő hozzájárulásokat tartalmazza 330 784,19 EUR (2023-ban 311 668,60 EUR) összegben valamint végkielégítési ráfordításokat és bevételeket mínusz 189 145,36 EUR (2023-ban: 385 449,91 EUR) összegben.

b) Egyéb adminisztratív (nem személyi jellegű) költségek

	2024 EUR	2023 EUR
IT ráfordítások	22 869 016,94	20 615 642,05
Szolgáltatási szerződések / munkaerő-kölcsönzés költsége	3 209 724,60	3 210 108,77
Érdekképviselési hozzájárulások	1 876 638,57	923 290,16
Könyvvizsgálói és tanácsadói költségek	1 820 309,86	1 907 414,42
Reklámkiadások	1 790 376,93	1 772 229,53
Bérleti költségek	1 750 848,28	1 600 024,84
Egyéb	1 558 579,41	1 634 341,83
Utazási és szállítási költségek	529 819,36	452 260,13
Irodai berendezések bérlete	225 823,01	213 633,66
Irodaüzemeltetés	155 767,82	129 199,55
Dolgozói képzésed	81 744,24	61 132,44
Összesen	35 869 649,02	32 519 277,38

A könyvvizsgáló költségének összege 79 200,00 EUR (2023-ban 78 774,00 EUR) volt áfával együtt.

115 Jövedelem- és tőkenyereség adók

A 2024-es társasági adó összege 19 814 355,93 EUR és részletezése a következő:

	2024 EUR	Ebből nem időszakos jellegű EUR	2023 EUR	Ebből nem időszakos jellegű EUR
Erste Asset Management GmbH adó-allokációja	14 477 749,09	11 487,31	16 313 182,64	0,00
Erste Asset Management GmbH egyéb adója	397,05	0,00	0,00	0,00
Cseh Köztársaságbeli fiók adója	3 811 734,76	6 978,36	2 329 651,75	-568,68
Szlovákiai fiók adója	1 505 619,88	7 861,26	933 753,89	-2 145,46
Magyarországi fiók adója	57 220,56	-8 949,08	62 170,69	-25 846,39
Erste Asset Management GmbH adózási különbözete	207 563,53	0,00	-161 854,72	0,00
Cseh Köztársaságbeli fiók adózási különözete	-6 273,07	6 750,56	-8 408,31	8 862,36
Szlovákiai fiók adózási különözete	-240 191,67	0,00	-65 733,77	0,00
Magyarországi fiók adózási különözete	535,80	-45,92	540,11	5,74
Összesen	19 812 355,93	25 082,49	19 403 302,28	-19 692,43

A "jövedelem- és tőkenyereség adók" soron 14 466 261,78 EUR (2023-ban 16 313 182,64 EUR) összegű költség szerepel a csoporton belüli csoportadó allokációból eredően a KStG. 9. §-ának megfelelően.

V. Konszolidációba bevont fiókok

A BWG 64. § (1) bekezdésének 18. pontja alapján a konszolidációba bevont fiókok az alábbiak:

Fiók Fiók országa	Erste Asset Management GmbH, Cseh Köztársaságbeli fiók Cseh Köztársaság EUR	Erste Asset Management GmbH, Szlovák Köztársaságbeli fiók Szlovákia EUR	Erste Asset Management GmbH, Magyar Köztársaságbeli fiók Magyarország EUR
Nettó kamatbevétel	264 527,06	50 863,61	26 471,74
Működési bevétel	23 054 264,31	9 358 230,74	1 857 045,94
Alkalmazottak száma a mérlegfordulónapon	27,95	30,65	24,56
Adózás előtti eredmény	17 578 347,12	5 667 126,76	290 264,42
Jövedelemadó	-3 805 461,69	-1 265 428,21	-57 756,36
Kapott állami támogatás	Nincs	Nincs	Nincs

2023. pénzügyi év

Fiók Fiók országa	Erste Asset Management GmbH, Cseh Köztársaságbeli fiók Cseh Köztársaság EUR	Erste Asset Management GmbH, Szlovák Köztársaságbeli fiók Szlovákia EUR	Erste Asset Management GmbH, Magyar Köztársaságbeli fiók Magyarország EUR
Nettó kamatbevétel	300 976,80	91 387,20	29 822,48
Működési bevétel	17 985 350,19	7 852 004,43	1 759 172,13
Alkalmazottak száma a mérlegfordulónapon	26,65	31,77	14,85
Adózás előtti eredmény	12 528 406,67	4 637 925,61	903 866,48
Jövedelemadó	-2 321 243,44	-868 020,12	-62 710,80
Kapott állami támogatás	Nincs	Nincs	Nincs

A Cseh Köztársaságbeli fiók üzleti célja a 240/2013. számú, alapkezelőkről és befektetési alapokról szóló módosított cseh törvény szerint kibocsátott befektetési alapok és az alternatív befektetési alapok kezelése és adminisztrációja, valamint egyes ügyfelek egyéni portfólióinak kezelése.

A Szlovák Köztársaságbeli fiók célja a Szlovák Kollektív Befektetési Törvény szerint kibocsátott befektetési alapok és alternatív befektetési alapok kezelése és adminisztrációja, valamint egyes ügyfelek egyéni portfólióinak kezelése.

A Magyar Köztársaságbeli fiók célja elsősorban a tranzakció-menedzsmentre valamint az ingatlan alternatív befektetési alapok eszközeinek kezelésére vonatkozik. Emellett operatív és kockázatkezelési területen nyújtanak kulcsfontosságú kiszervezett szolgáltatásokat az EAM Austria részére.

VI. Kapcsolt vállalkozásokkal fennálló kapcsolatok

A mérlegfordulónapon az alábbi jogi és kereskedelmi kapcsolatok állnak fenn (az UGB 189a §, 8. pont szerinti) kapcsolt vállalkozásokkal:

Kapcsolt vállalkozás	Szolgáltatási kapcsolat közzététele
Banca Comerciala Romana SA	Forgalmazási szolgáltatások
Ceska scoritelna, a.s.	Forgalmazási szolgáltatások
Dornbirner Sparkasse Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
EB-Restaurantsbetriebe Ges.m.b.H.	Dolgozói étkeztetés és vendéglátás
Erste Asset Management d.o.o.	Forgalmazási szolgáltatások
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG	Forgalmazási szolgáltatások
Erste Befektetési Zrt.	Forgalmazási szolgáltatások
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Forgalmazási szolgáltatások
Erste Digital GmbH	IT szolgáltatások
Erste Group Bank AG	Alapkezelési letéteményes bank
Erste Group Immorent GmbH	Jelentéskészítés
Erste Group Services GmbH	Emberi erőforrás és számviteli támogató szolgáltatások
ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Folyamatos üzleti működési támogatás
Erste Reinsurance S A.	Forgalmazási szolgáltatások
Kärntner Sparkasse Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
KREMSER BANK UND SPARKASSEN AKTIENSESELLSCHAFT	Forgalmazási szolgáltatások
Lienzer Sparkasse AG	Forgalmazási szolgáltatások
OM Objektmanagement GmbH	Székhely-használat
Österreichische Sparkassenakademie GmbH	Képzések biztosítása, oktatói tevékenység
Procurement Services GmbH	Központi beszerzés
s ServiceCenter GmbH	Titkári szolgáltatások
SAI Erste Asset Management S.A	Forgalmazási szolgáltatások
Salzburger Sparkasse Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Slovenska sporitelna, a. s	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Baden	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Bludenz Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Bregenz Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse der Gemeinde Eqq	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse der Stadt Amstetten AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse der Stadt Feldkirch	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse der Stadt Kitzbühle	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Eferding-Peuerbach-Waizenkirchen	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Feldkirchen/Kärnten	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Frankenmarkt Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Haugsdorf	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Herzogenburg-Neulengbach Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Horn-Ravelsbach-Kirchberg Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Imst AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Korneuburg AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Lambach Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Langenlois	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Mittersill Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Mühlviertel-West Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Mürtzschlag Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Neuhofen Bank Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Neunkirchen	Forgalmazási szolgáltatások
SPARKASSE NIEDERÖSTERREICH MITTE WEST	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Oberösterreich Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Pölla AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Pottenstein N.Ö.	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Poysdorf AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Pregarten-Unterweißenbach AG	Forgalmazási szolgáltatások

Sparkasse Rattenberg Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Reutte AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Ried im Innkreis-Haag am Hausruck	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Salzkammergut AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Scheibbs AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Schwaz AG	Forgalmazási szolgáltatások
Sparkasse Voitsberg-Köflach Bankaktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft	Forgalmazási szolgáltatások
Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck	Forgalmazási szolgáltatások
Waldviertler Sparkasse Bank AG	Forgalmazási szolgáltatások
Wiener Neustädter Sparkasse	Forgalmazási szolgáltatások

VII. A mérlegfordulónapot követő események

A mérlegfordulónapot követően lényeges esemény nem következett be.

VIII. Tájékoztatás a tisztségviselőkről és alkalmazottakról

Az alkalmazottak (matematikai) átlag-létszáma 303,33 fő volt (2023-ban 283,32 fő), melyből 303,33 fő (2023-ban 283,32 fő) volt fizetett alkalmazott.

A vezetőség tagjai részére nem biztosítottunk hitelt, előleget vagy garanciát (akárcsak az előző évben).

A vezetőség tagjai összesen (bruttó alapon kiegészítő bérköltségek nélkül) 1 207 800,77 EUR (2023-ban 1 185 531,90 EUR) összegű javadalmazásban részesültek.

A végkielégítések és nyugdíjak költsége a felsővezetők és a vezető beosztású alkalmazottak esetében 96 228,32 EUR (2023-ban 95 420,33 EUR), a további alkalmazottak esetében pedig 910 255,84 EUR (2023-ban 1 405 706,49 EUR) volt.

A felügyelő bizottság tagjai összesen 36 375,00 EUR javadalmazásban részesültek 2024-ben (2023-ban ez 34 500,00 EUR volt).

A vezetőség tagjai a következők:

Heinz BEDNAR
Winfried BUCHBAUER
Peter KARL
Thomas KRAUS

A felügyelő bizottság tagjai a következők:

Elnök:

Rudolf SAGMEISTER

Elnökhelyettes:

Oswald HUBER

További választott tagok:

Manfred BARTALSZKY
Maximilian CLARY UND ALDRINGEN
Klaus FELDERER (2024.02.28-tól)
Harald GASSER
Gerhard GRABNER
Harald Frank GRUBER
Radovan JELASITY
Michael KOREN (2024.02.28-tól)
Ertan PISKIN

Peter PROBER
Gerald WEBER

Az üzemi tanács által kinevezett tagok

Martin CECH
Regina HABERHAUER
Hubert REINER
Peter RIEDERER
Nicole WEINHENGST
Manfred ZOUREK

Meghatalmazottak:

Karl FREUDENSCHUSS
Günther MANDL
Gerold PERMOSER
Magdalena REISCHL
Oliver RÖDER
Magdalena UJWARY

A Pénzügyi Piaci Felügyelet által kinevezett állami biztos:

Angelika SCHÄTZ

Helyettese:

Wolfgang EXL

Bécs, 2025. január 31.

Vezetőség:

Heinz BEDNAR

Winfried BUCHBAUER

Peter KARL

Thomas KRAUS