

BNP PARIBAS CARDIF ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT.

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 561 872 E Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az adózott eredmény 67 901 E Ft veszteség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett 2022. május 17-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

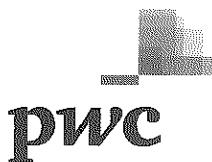
Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló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

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

A Társaságnak a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 1. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

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



Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 31 308 E Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az éves beszámoló lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az éves beszámoló egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az éves beszámoló egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen az éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	31 308 E Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A bruttó díjbevétel 1%-a.
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a bruttó díjbevételt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint az éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét leginkább ezen szempont alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározása során az 1%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a hasonló tevékenységet végző profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés vonatkozásában elvégzett eljárások

Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok, melyek a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III.12) Kormányrendelet szerint a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat jelentik, a Társaság összes kötelezettségének jelentős hányadát, 37%-át teszik ki.

Összegük meghatározása a függőkár tartalékok és a várható veszteségek tartaléka (egyéb biztosítástechnikai tartalékok) esetében (amelyek együttes bruttó összege 2021. december 31-én 436 151 eFt) jelentős becslést hordoz magában, mind a károk végső ráfordításainak alakulása, mind pedig a kárkifizetések időbeli lefolyása tekintetében. Ezek jövőbeli előrejelzése jelentős szakértői és aktuáriusi támogatást igényel, valamint jelentős hatással bír a biztosítástechnikai eredmény alakulására, ezért a függőkártartalékok és a várható veszteségek tartalékának meghatározását a könyvvizsgálat kulcsfontosságú területeként határoztuk meg. Ez utóbbi tartalék értéke a 2021. december 31-i mérlegben nulla, azonban a korábbi években sor került várható veszteségek tartalékának képzésére, így ennek esetleges szükségességét is kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük.

Az előző bekezdésben hivatkozott biztosítástechnikai tartalékok a kiegészítő melléklet 5.2/C. pontjában kerültek bemutatásra.

Az elterjedt biztosítási gyakorlatnak megfelelően a függőkártartalékok és a várható veszteségek tartalékának kiszámítására a Társaság aktuáriusi modelleket alkalmaz. Ezek a modellek összetettek,

Vizsgálatunk során a komplex aktuáriusi modellekkel számolt függőkár tartalékok (bekövetkezett, be nem jelentett károk tartaléka (IBNR) és a tételes függőkár tartalékok (RBNS)) vizsgálata és a tartalék megfelelőségi teszt (LAT) ellenőrzése kapott jelentős hangsúlyt.

Megvizsgáltuk a kapcsolódó aktuáriusi számítások feletti kontrollok kialakítását és működését, ideértve a felhasznált adatok teljeskörűségének vizsgálatát, a független újraszámítást, a korábbi becslés tényleges bekövetkezéssel történő összehasonlítását és a technikai eredményelemzést.

Egyeztetjük az aktuáriusi számítások alapadatait és független aktuáriusi számítást végeztünk mind az IBNR, mind pedig a várható veszteségek tartaléka esetében. Áttekintettük az alkalmazott aktuáriusi számítások modellezési kockázatát, és az alkalmazott feltételezések korábbi tény adatokkal való megalapozottságát.

Továbbá áttekintettük a vezetés által elvégzett eljárást és eredményét, mely során a vezetés ellenőrizte, hogy a mérlegben kimutatott biztosítástechnikai tartalékok elégségesek-e a biztosítási szerződések piaci becslés alapján meghatározott tartalékszintjéhez képest. A számítást és az alkalmazott feltételezések megalapozottságát is ellenőriztük.



és kialakításuk, alkalmazásuk, illetve jelentős adatigényük miatt megnövekedett hibakockázatot hordoznak magukban. Emellett a számításokhoz használt feltételezések, többek között a gazdasági feltevések (a befektetési hozam és a kamatlábak) és a biztosítás-matematikai feltételezések is jelentősen befolyásolják a tartalékok szintjét. Emiatt a feltételezések megalapozottsága és alátámaszthatósága kiemelkedően fontos.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótökéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Kormányrendelet 79. § (5) bekezdését, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

Mivel a Társaság esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóknak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés

szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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



Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Társaság első alkalommal 2013. november 1-jén választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtlen jóváhagyásra került, kilenc év folyamatos megbízást eredményezve

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Könczöl Enikő.

Budapest, 2022. május 24.

Könczöl Enikő
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 007367
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
(Free translation)

To the shareholder of BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.

Report on the audit of the financial statements

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2021 (in which the balance sheet total is THUF 3 561 872), the related income statement for the financial year then ended (in which the loss after tax is THUF 67 901), and the notes to the financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2021, and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the provisions of Act C of 2000 on Accounting ("Accounting Act"), in force in Hungary.

Our opinion is consistent with our additional report to the audit committee dated 17 May 2022.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Standards on Auditing ("HNSA") and with applicable laws and regulations in force in Hungary. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements" section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the applicable laws of Hungary, with the Hungarian Chamber of Auditors' Rules on ethics and professional conduct of auditors and on disciplinary process and, for matters not regulated in the Rules, with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and we also comply with further ethical requirements set out in these.

The non-audit services that we have provided to the Company in the period from 1 January 2021 to 31 December 2021 are disclosed in note 1. to the financial statements.

To the best of our knowledge and belief, we declare that non-audit services that we have provided to the Company are in accordance with the applicable laws and regulations in Hungary and that we have not provided non-audit services that are prohibited under Article 5 of Regulation of the European Parliament and Committee No 537/2014 and Subsection (1) and (2) of Section 67/A of Act LXXV of 2007 on the Chamber of Hungarian Auditors, the Activities of Auditors, and on the Public Oversight of Auditors.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Our audit approach

Overview

<i>Overall materiality</i>	Overall materiality applied was THUF 31 308
<i>Key Audit Matter</i>	Valuation of certain insurance technical reserves

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the financial statements. In particular, we considered where management made subjective judgements; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the financial statements as a whole, taking into account the structure of the Company, the accounting processes and controls, and the industry in which the Company operates.

Materiality

The scope of our audit was influenced by our application of materiality. An audit is designed to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement. Misstatements may arise due to fraud or error. They are considered material if individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of the financial statements.

Based on our professional judgement, we determined certain quantitative thresholds for materiality, including the overall materiality for the financial statements as a whole as set out in the table below. These, together with qualitative considerations, helped us to determine the scope of our audit and the nature, timing and extent of our audit procedures and to evaluate the effect of misstatements, both individually and in aggregate on the financial statements as a whole.

<i>Materiality</i>	THUF 31 308
<i>Determination</i>	1% of the Company's gross premium income
<i>Rationale for the materiality benchmark applied</i>	We chose gross premium income as the benchmark because, in our view, it is one of the benchmarks against which the performance of the Company is most commonly measured by users and it is a generally accepted benchmark. We chose 1%, which is consistent with quantitative materiality thresholds used for profit-oriented companies in this sector.



Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

<i>Key audit matter</i>	<i>How our audit addressed the key audit matter</i>
<p>Valuation of certain insurance technical reserves</p> <p>Insurance technical reserves (which are defined as accounting insurance technical reserves based on the Government decree 43/2015. (III.12) “on solvency capital and insurance technical reserves of insurance and reinsurance companies”) are representing a significant portion, 37% of the total liabilities of the Company.</p> <p>This area involves significant judgement in case of outstanding claims provisions and unexpired risk provisions (other technical provisions) over uncertain future outcomes, including the final amount of the claim expense and the timing of its settlement. The total gross amount of these provisions is THUF 436 151 at 31 December 2021. The prediction of these liabilities requires significant expert and actuarial involvement, therefore we considered the assessment of outstanding claims provisions and unexpired risk provisions as a key matter for our audit.</p> <p>The balance of unexpired risk provision is zero as at 31 December 2021, however, due to the fact that in previous years the Company has created an unexpired risk provision, we assess the potential need for such a provision as a key audit matter.</p> <p>The insurance technical reserves described in the previous paragraph are disclosed in section 5.2/C. of the notes of the financial statements.</p> <p>Consistent with the insurance industry practice, the Company uses valuation models to support the calculations of the outstanding claims provisions and unexpired risk provisions. The complexity of the models may give rise to an</p>	<p>Our audit focused on complex actuarial models like reserves for outstanding claims (claims incurred but not reported (“IBNR”) and reported but not settled (“RBNS”) claims) and liability adequacy testing (LAT).</p> <p>We assessed the design and tested the operating effectiveness of internal controls over actuarial calculations including those over data completeness, independent recalculation, actual versus expected tests and profit by source analysis.</p> <p>We tested the data feeds of actuarial calculations and also performed independent reassessment of IBNR and unexpired risk provisions. We considered the model risk attached to the actuarial calculations and the supportability of actuarial assumptions by historical data.</p> <p>Further, we assessed the procedures and results of management’s liability adequacy testing (LAT), through which management checked that the insurance technical liabilities presented in the balance sheet are adequate when compared to the reserve level determined by market estimate of insurance contracts. Our work on the LAT included assessing the calculations and the reasonableness of the assumptions applied by the Company.</p>



increased risk of error as a result of their design, application and the volume of data requirement. Economic assumptions such as investment return and interest rates and actuarial assumptions are key inputs in the calculations, which may significantly influence the level of reserves. Therefore, the reliability and supportability of assumptions is of key importance.

Other information: the business report

Other information comprises the business report of the Company. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulations. Our opinion on the financial statements expressed in the "Opinion" section of our independent auditor's report does not cover the business report.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the business report and, in doing so, consider whether the business report is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If based on our work performed, we conclude that the business report is materially misstated we are required to report this fact and the nature of the misstatement.

Based on the Accounting Act, it is also our responsibility when reading the business report to consider whether the business report has been prepared in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulations, if any, and to express an opinion on this and on whether the business report is consistent with the financial statements.

In the course of fulfilling our obligation, in respect of forming our opinion on the business report we have considered paragraph 79. section (5) of the 43/2015. (III.12) government decree "on solvency capital and insurance technical reserves of insurance and reinsurance companies" as a regulation prescribing further requirements for the business report.

In our opinion, the 2021 business report of the Company is consistent with the 2021 financial statements in all material respects; and the business report has been prepared in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulation referred to above.

We are not aware of any other material inconsistency or material misstatement in the business report and therefore we have nothing to report in this respect.

As the conditions in Paragraph a) and b) of Subsection (1) of Section 95/C of the Accounting Act are not met at the balance sheet date, we have nothing to state.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with the Accounting Act, and for such internal control as management determines is necessary



to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis in preparation of the financial statements. Management has to apply the going concern basis of accounting unless other relevant rules prevent its application or there are facts and circumstances contradicting the going concern principle.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with HNSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with HNSAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis in the preparation of the financial statements and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that gives a true and fair view.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

We were first appointed as auditors of the Company on 1 November 2013. Our appointment has been renewed annually by shareholder resolutions representing a total period of uninterrupted engagement appointment of nine years.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is Enikő Könczöl.

Budapest, 24 May 2022

Könczöl Enikő
Partner
Statutory auditor
Licence number: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Licence Number: 001464

Translation note:

Our report has been prepared in Hungarian and in English. In all matters of interpretation of information, views or opinions, the Hungarian version of our report takes precedence over the English version. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position and results of operations and cash flows in accordance with accounting principles generally accepted in jurisdictions other than Hungary.

Eszközök (aktívák)	eFt	
	2020.12.31	2021.12.31
A. Immateriális javak	2 316	3 197
B. Befektetések	2 188 849	1 845 063
I. Ingatlanok		
ebből: saját használatú ingatlanok		
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban		
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön		
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban		
4. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön		
III. Egyéb befektetések	2 188 849	1 845 063
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	708 849	1 045 063
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)		
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)		
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)		
6. Betétek hitelintézetnél	1 480 000	800 000
7. Más befektetések		
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		
V. A befektetések értékhelyesbítése		
VI. Befektetések értékelési különbözete		
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések		
D. Követelések	601 311	629 903
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	594 083	623 006
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	594 083	623 006
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	254 805	2
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől		
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	4 748	4 228
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból		
IV. Egyéb követelések	2 480	2 669
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
V. Követelések értékelési különbözete		
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
E. Egyéb eszközök	464 178	480 804
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	15 278	12 621
2. Bankbetétek, pénztár	448 900	468 183
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	14 816	602 905
1. Kamatok, bérleti díjak	9 736	14 820
2. Halasztott szerzési költségek	278	141
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	4 802	587 944
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 271 470	3 561 872

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezsó Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius
 Classification : Internal

	eFt	eFt
Források (passzívák)	2020.12.31	2021.12.31
A. Saját tőke	2 046 860	2 023 430
I. Jegyzett tőke	1 787 000	1 787 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	151 981	151 981
IV. Eredménytartalék (+)	40 360	152 350
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	67 519	-67 901
B. Alárendelt kölesűntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	675 254	572 859
1. Még nem szolgáltat díjak tartaléka [a]+b]	217	96
a) bruttó összeg	217	96
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
2. Matematikai tartalékok		
a) életbiztosítási díjtartalék [aa]+ab]		
aa) bruttó összeg		
ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)		
b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba]+bb]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca]+cb]		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da]+db]		
da) bruttó összeg		
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
3. Függgőkar tartalékok [a]+b]	264 875	436 151
a) tételes függőkartartalék [aa]+ab]	90 905	147 689
aa) bruttó összeg	90 905	147 689
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) IBNR tartalék [ba]+bb]	173 970	288 462
ba) bruttó összeg	175 112	290 967
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	1 142	2 505
4. Díj-visszatérítési tartalék [a]+b]	410 162	136 612
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa]+ab]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba]+bb]	410 162	136 612
ba) bruttó összeg	410 162	136 612
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
5. Káringadozási tartalék		

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kis Márk István
 vezérigazgató

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius
 Classification : Internal

6. Egyéb tartalékok [(a)+b)+c)]		
a) nagy károk tartaléka		
b) törlési tartalék [(ba)+bb)]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [(ca)+cb)]		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	1 790	2 008
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	1 790	2 008
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	472 156	578 545
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből	380 439	450 755
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben	131 481	109 144
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	573	469
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	2 727	8 825
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
III. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből		
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
IV. Hitelek		
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
V. Egyéb kötelezettségek	88 990	118 965
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben	78 335	91 288
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
II. Passzív időbeli elhatárolások	75 410	385 030
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	75 410	385 030
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 271 470	3 561 872

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius
 Classification : Internal

	eFt	
	2020	2021
Nem életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
a) bruttó díj		
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)		
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
04. Károk ráfordításai		
a) kárfizetések és kárrendezési költségek		
aa) kárfizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)		
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
05. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)		
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
07. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
09. Nettó működési költségek		
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezsó Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	eFt	
	2020	2021
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)		
Életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	2 986 232	3 115 727
a) bruttó díj	2 997 706	3 130 846
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	11 749	15 240
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	-275	-121
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből		
a) kapott osztalék és részesedés		
ebből kapcsolattalálkozástól		
b) egyéb befektetési bevételek		
ebből kapcsolattalálkozástól		
ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		
bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei		
d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)		
03. Befektetések nem realizált nyeresége		
ebből: értékelési különbözet		
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
05. Károk ráfordításai	835 227	1 363 158
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	867 672	1 191 882
aa) kárfizetések	800 101	1 124 817
1. bruttó összeg	800 101	1 124 817
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek	67 571	67 065
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tétéles, IBNR)	-32 445	171 276
ba) tétéles függő kár tartalék változása (+/-)	-20 635	56 784
1. bruttó összeg	-20 635	56 784
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	-11 810	114 492
1. bruttó összeg	-12 735	115 855
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-925	1 363
06. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)		
b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)	135 269	-273 550
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg	0	
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	135 269	-273 550
ba) bruttó összeg	135 269	-273 550
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	eFt
	2020	2021
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) förlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)		
a) bruttó összeg		
b) viszontbiztosító részesedése (-)		
11. Nettó működési költségek	1 862 056	1 984 791
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 607 335	1 669 708
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-320	-137
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	254 401	314 946
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből		
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamtajellegű ráfordításokat		
b) befektetések értékesítése, befektetések visszaírt értékesítése (+/-)		
c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	153 680	41 328
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	-82 531	-109 229
01. Kapott osztalék és részesedés	0	
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	
ebből: értékesítési különbözet	0	
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	36 113	37 635
ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 434	7 856
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	1 117	1 234
05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)	0	
06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)	0	
07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	2 570	3 181
ebből: értékelési különbözet	0	
08. Befektetések értékesítése, befektetések visszaírt értékesítése (+/-)	0	
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	25 383	18 360
10. Egyéb bevételek	205	3 004
11. Egyéb ráfordítások	92 013	129 561
D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	71 149	-67 901
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	71 149	-67 901
15. Adófizetési kötelezettség	3 630	
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	67 519	-67 901

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezsó Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**Kiegészítő melléklet
a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.
2021. évi éves beszámolójához**

dr. Kiss Márk István
Vezérigazgató

Péter Katalin
vezető aktuárius

Dezső Gábor
Számviteli rendért felelős
vezető

TARTALOMJEGYZÉK

1.	JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA.....	3
2.	VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK.....	4
3.	VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK.....	5
3.1.	VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN).....	5
3.2.	JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN).....	6
3.3.	PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓ (%-BAN).....	6
4.	A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK.....	6
4.1.	ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE.....	7
4.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE.....	7
4.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	8
5.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	8
5.1.	ESZKÖZÖK.....	8
5.2.	FORRÁSOK.....	14
6.	EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK.....	20
7.	TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE.....	26
	BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK.....	26
8.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	27
9.	TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	28
10.	AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE..	28

1. JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA

A Társaság neve, címe:	BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57. C épület II. em.
Működésének kezdete:	2002. január 4.
Cégbejegyzés kelte:	2002. február 7.
Tevékenységi engedély kelte:	2002. szeptember 5.
Cégjegyzékszám:	01-10-044718
Statisztikai számjel:	12774412-6511-114-01
Tulajdonos neve, címe:	BNP Paribas Cardif 1. boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország
Tulajdoni hányad:	100%

A jegyzett tőkét 1.787 db 1 m Ft-os névértékű, névre szóló törzsrészesvény testesíti meg.

A Társaság részvényei névre szóló részvények. A Társaság 2020. november 27-én kelt 10/2020 sz. alapítói határozatában további 362.000.000,- Ft-tal 1.787.000.000,- Ft-re emelte. Az alaptőke lemelés során 1 db összevont címletű névre szóló törzsrészesvény formájában 362 db egyenként 1 000 000 Ft névértékű és egyben kibocsátási értékű törzsrészesvény kerül kibocsátásra.

Tevékenységi kör:

6511 Életbiztosítás
6520 Viszontbiztosítás
6621 Kockázatértékelés, kárszakértés
6629 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

Főtevékenysége életbiztosítás.

A Társaság a NAV Kiemelt Adózók Igazgatóságához tartozik, adószáma 12774412-1-44.
A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett:

Könyvvizsgáló társaság:	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 1055. Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. MKVK bejegyzési szám: 002527
Könyvvizsgáló:	Könczöl Enikő / kamarai tagsági sz.: 007367

A könyvvizsgáló a 2021. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:
Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja:
5 280 000.- Ft + ÁFA
Szolvencia II. szerinti jelentés könyvvizsgálati díja: 3.190.000,- Ft + ÁFA
Külön könyvvizsgálói jelentés díja: 770.000,- Ft + ÁFA.
Egyéb szolgáltatást a Társaság a könyvvizsgálótól nem vett igénybe.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős személy: Dezső Gábor számviteli rendért felelős vezető.
Könyvviteli szolgáltatási nyilvántartási száma: 188197
Lakcíme: 1155 Budapest, Rekettye u. 11.

A Társaságnak fióktelepe nincs, részesedéssel más társaságban nem rendelkezik, határon átnyúló szolgáltatást nem végez.

A Társaság nem készít konszolidált beszámolót és nem esik konszolidáció alá.

A Társaság internet címe: www.bnpparibascardif.hu

2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

Az Igazgatóság tagjai:

dr. Kiss Márk István (2016.10.16-tól)

Lakcíme: 1163. Budapest, Színházszó u. 3.

Állampolgársága: magyar

Kádár István (2017.11.02-től)

Lakcíme: 1092. Budapest, Ráday u. 31.

Állampolgársága: magyar

Dezső Gábor (2018.09.25-től)

Lakcíme: 1155. Budapest, Rekettye u. 11.

Állampolgársága: magyar

Florian Wally (2020.10.05-től)

Lakcíme: Wien, Wallriß strasse 5., Ausztria

Állampolgársága: osztrák

Az Igazgatóság tagjai igazgatósági tevékenységükért az üzleti év folyamán járandóságot nem kaptak.

Az Igazgatóság tagjai számára a Társaság sem a tárgyévben, sem korábban előleget illetve kölcsönt nem folyósított, nevükben a cég nem vállalt garanciát, nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Vivien Berbigier (2020. június 1-től)

Lakcíme: rue Boileau 49, 75016 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

Zdenek Jaros (2018. július 28-tól)

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

Jean-Francois Bourdeaux (2018. július 28-tól)

Lakcíme: 42. av.dü Général Leclerc, 78230 Le Pecq, Franciaország

Állampolgársága: francia

Jean-Francois Bandini (2019. február 1-től)

Lakcíme: 1029 Budapest, Emese utca 8.

Állampolgársága: francia

Marc Weibel (2019. december 18-től)

Lakcíme: 3 Claude Debussy square 75017 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

A Felügyelőbizottság jelenlegi és korábbi tagjai számára a Társaság sem a tárgyévben, sem korábban előleget, illetve kölcsönt nem folyósított, nevükben a cég nem vállalt garanciát, nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

3. VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

A következő mutatószámok dinamikus változását szemléltetik az alábbi táblázatok, melyek a 2021. évi eredményeket a 2020. évi mutatókkal hasonlítják össze:

3.1. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	69,91	51,77	-18,14%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	18,38	17,67	-0,71 %
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	14,19	13,49	-0,7%

Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	62,57	56,77	-5,8%
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	14,43	16,24	+1,81%

3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (Eredmény/Saját tőke)*100	3,30	-3,35	-6,65%
Alaptőke jövedelmezősége (Eredmény/Jegyzett tőke)*100	3,78	-3,79	-7,57%

3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Likviditási mutató (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	95,07	80,92	-14,15 %

4. A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK

A Társaság könyveit a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti. A könyvvezetés és a beszámoló elkészítése a számviteli törvény (2000. évi C. tv.), valamint a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet [192/2000. (XI.24.) Korm.rendelet] előírásainak figyelembe vételével készült.

A mérleg fordulónapja: december 31.

A 2021. évi éves beszámoló mérlegkészítés időpontja: 2022. február 1.

A Társaság jelentős összegűnek tekinti azt az eseményt vagy hibát, amelynek összege a mérlegfőösszeg 2%-át meghaladja.

A 2021. évben a Társaság az eszközök és források esetében a következő értékelési szabályokat alkalmazta.

4.1. Eszközök értékelése

Az immateriális javak és tárgyi eszközök tényleges bekerülési értéken kerültek könyvelésre. Az értékcsökkenési leírás számításánál alkalmazott módszer: a lineáris. Az értékcsökkenés elszámolása az üzembehelyezés időpontjától számítva havi gyakorisággal történik. Az alkalmazott értékcsökkenési leírási kulcsok az eszközök hasznos élettartama alapján lettek megállapítva. A Társaság egyedül gépjárművek esetében alkalmaz maradványértéket, amely a bruttó beszerzési ár 20%-ában van megállapítva. A leírási kulcsok eszközcsoportonként az alábbiak:

Szoftverek	33 %
Egyéb szellemi termékek	20 %
Épületek (hosszú élettartamú)	2 %
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5 %
Gépjárművek	20 %
Számítástechnikai eszközök, berendezések	33 %

Az alapítási költség aktivált értéke esetében a leírási kulcs megállapításánál a Számviteli törvény 52. §. (4) bekezdése alapján az 5 éves leírási időt alkalmazzuk.

Az értékpapírokat a Társaság a beszerzési árban elismert kamattal csökkentett beszerzési értéken mutatja ki. A beszerzési ár és a névérték közti különbözetet a Társaság időarányosan az elhatárolások között számolja el, amennyiben az értékpapírokat azok lejártáig megtartja.

A hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapírok esetében értékvesztés elszámolására akkor kerül sor, ha az értékpapír piaci megítélése tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték. A lejáratig tartott értékpapírok esetében a Szt. 54. § (8)-(9) bekezdése alapján a magyar állampapírok esetében a Társaság értékvesztést nem számol el a bekerülési érték azon része után, mely a lejáratkor megtérül.

Az értékpapírok értékvesztése elszámolásának szempontjából a Társaság

- tartósnak tekinti azt a különbözetet, amely 1 éven túl fennáll, a piaci érték alakulásánál nem egy adott időpont adatait, hanem a tendenciákat vizsgálja.
- jelentősnek tartja azt a különbözetet, amely az értékelési időszak kezdő és záró időpontja között 10 %-ot meghaladóan változott.

Amennyiben a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbözet tartós és jelentős, a Társaság értékvesztést számol el.

A Társaság külföldi valutára, illetve devizára szóló követeléseit és kötelezettségeit a mérlegben a számviteli törvény 60. §. (2) bekezdése szerint a mérlegfordulónapra vonatkozó, a MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértéken mutatjuk ki. A valuta/deviza felhasználásakor az átlagárfolyam módszert alkalmazzuk.

4.2. Források értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok képzése a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. Technikai tartalékok szabályzata című belső rendelkezése, valamint a 43/2015 (III.12) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól alapján történik.

4.3. Egyéb információk

A 2021. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött az Allianz Eiffel Square kedvezményezett javára 8 071,20 EUR értékben bérleti garancia címén.

A Társaságnak a tárgyévben volt viszontbiztosításba adott tevékenysége.

2021. évben veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok a Társaságnál nem keletkeztek.

A Társaság a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközzel nem rendelkezett.

A Társaságnál egyéb környezetvédelmi kötelezettségek, költségek nem keletkeztek, ilyen címen céltartalék képzésére nem került sor.

A Társaságnál 2021. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság életbiztosítási kötvénytulajdonosoknak kölcsönt nem nyújtott.

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

A Társaság 2021. évben 218 e Ft céltartalékot képzett.

5. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

5.1. ESZKÖZÖK

A. Immateriális javak

A mérlegben szereplő immateriális javak a Társaság alapításával kapcsolatban felmerült költségek, illetve vásárolt szoftverek nettó értékét mutatja.

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			
	2021.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2021.12.31. Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	50 451	1 897	0	52 348
Összesen	50 451	1 897	0	52 348

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2021.01.01.		2021.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	48 135	1 015	0	49 150
Összesen	48 135	1 015	0	49 150

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2021.01.01.		2021.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	2 316	1 897	1 015	3 198
Összesen	2 316	1 897	1 015	3 198

B. Befektetések

A befektetések értéke a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint lekötött betétek összegét tartalmazza.

B/III. Egyéb befektetések

A Társaság befektetése során köteles a Bit. által előírt befektetési szabályokat követni (103.§-107.§) különös tekintettel a portfólióban szereplő eszközök és azok arányainak meghatározásában. Ezért úgy alakítja ki befektetési portfólióját, hogy az a mindenkori likviditás megőrzése mellett a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget biztosítson számára.

A Társaság kizárólag befektetési céllal vásárol értékpapírt és főszabályként azokat a lejárat napjáig megtartja. Lejárat előtt értékpapír csak abban az esetben kerülne értékesítésre, ha azt a Társaság pillanatnyi likviditási helyzete megkívánná.

Az egyéb befektetések állományának változását és megoszlását az alábbi táblázatok mutatják.

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás
	eFt	eFt	%
Hosszú lejáratú állampapírok	411 336	795 392	+93,37%
Rövid lejáratú állampapírok	297 513	249 671	-16,08 %
Lekötött betét	1 480 000	800 000	-45,95%
Összesen	2 188 849	1 845 063	-15,71 %

2021.12.31.

Megnevezés	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	795 392	43,11%	738 283
Rövid lejáratú állampapírok	249 671	13,53 %	227 331
Lekötött betét	800 000	43,36%	803 060
	1 845 063	100,00%	1 768 674

*Könyv szerinti érték alatt a Társaság az értékpapírok felhalmozott kamat és diszkont/amortizáció nélküli bekerülési értékét mutatja ki.

(A befektetések piaci értékét az állampapírok tekintetében az Ákk Zrt. 2021. december 29-i honlapján szereplő nettó vételi árfolyammal kalkulálta a Biztosító, amely a Magyar Államkincstár adatait közölte.)

A Társaság által birtokolt értékpapírok befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok, ezért év végén értékvesztés elszámolására nem került sor.

A Társaság kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírokkal nem rendelkezett.

A Társaság határidős, opciós, illetve swap ügyletet nem bonyolított.

D. Követelések

A követelések a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, visszairással növelt bekerülési értéken szerepelnek.

Követelések	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	594 083	623 006
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	4 748	4 228
Egyéb követelések:	2 480	2 669
Adókövetelések	2 382	2 669
Egyéb	0	
Összesen	601 311	629 903

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2021.01.01.		2021.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	48 135	1 015	0	49 150
Összesen	48 135	1 015	0	49 150

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2021.01.01.		2021.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	2 316	1 897	1 015	3 198
Összesen	2 316	1 897	1 015	3 198

B. Befektetések

A befektetések értéke a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint lekötött betétek összegét tartalmazza.

B/III. Egyéb befektetések

A Társaság befektetései során köteles a Bit. által előírt befektetési szabályokat követni (103.§-107.§) különös tekintettel a portfólióban szereplő eszközök és azok arányainak meghatározásában. Ezért úgy alakítja ki befektetési portfólióját, hogy az a mindenkori likviditás megőrzése mellett a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget biztosítson számára.

A Társaság kizárólag befektetési céllal vásárol értékpapírt és főszabályként azokat a lejárat napjáig megtartja. Lejárat előtt értékpapír csak abban az esetben kerülne értékesítésre, ha azt a Társaság pillanatnyi likviditási helyzete megkívánná.

Az egyéb befektetések állományának változását és megoszlását az alábbi táblázatok mutatják.

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
	eFt	eFt	
Hosszú lejáratú állampapírok	411 336	795 392	+93,37%
Rövid lejáratú állampapírok	297 513	249 671	-16,08 %
Lekötött betét	1 480 000	800 000	-45,95%
Összesen	2 188 849	1 845 063	-15,71 %

A Társaságnak a követelések esetében a tárgyévben nem volt indokolt értékvesztés elszámolása.

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	594 083	623 006
<i>anyavállalattal szembeni követelés</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	254 805	2
<i>jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	4 748	4 228
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
egyéb követelések	2 480	2 669
<i>anyavállalattal szemben</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	0	0
<i>BNP Paribas Cardif Biztosítóval szembeni követelés</i>	0	0

E. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök értéke a Társaság tulajdonában levő tárgyi eszközök nettó értékét, valamint a bankszámlákon és pénztárakban tartott összegeket tartalmazza.

E/1. Tárgyi eszközök

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	6 224	0	0	6 224
Irodatechnikai berendezések	2 339	0	0	2 339
Számítástechnikai berendezések	25 820	0	0	25 820
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0

Bérelt ingatlanon végzett beruházás	16 606	0	0	16 606
Kisértékű eszközök	4 735	0	0	4 735
Összesen	55 723	0	0	55 723

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2021.01.01			2021.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	6 224	0	0	6 224
Irodatechnikai berendezések	2 339	0	0	2 339
Számítástechnikai berendezések	25 820	0	0	25 820
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	1 329	2 657	0	3 986
Kisértékű eszközök	4 735	0	0	4 735
Összesen	40 446	2 657	0	43 103

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2021.01.01			2021.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm.berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	0	0	0	0
Számítástechnikai berendezések	0	0	0	0
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	15 278	0	-2 657	12 621
Kisértékű eszközök	0	0	0	0
Összesen	15 278	0	-2 657	12 621

Beruházások változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházások	0	1 897	1 897	0

E/2. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása az alábbi:

	2020.12.31.		2021.12.31.	
	Összeg e Ft	Megoszlás %	Összeg e Ft	Megoszlás %
Bankszámlák	448 796	99,98	468 181	99,99
Pénztárak	104	0,02	2	0,01
Összesen	448 900	100,00	468 183	100,00

F. Aktív időbeli elhatárolások

A mérleg sor kamat elhatárolásokat, valamint egyéb aktív időbeli elhatárolásokat tartalmaz.

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Kamat elhatárolások	9 736	14 820
Kötvények	0	0
Államkötvény	6 559	10 859
Lekötött betét	3 177	3 961
Bankszámla kamat elhatárolása	0	0
Egyéb költség elhatárolás	2 253	15 504
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	2 549	1 544
Díjelőírás aktív elhatárolása	0	570 896
Szerzési költség elhatárolása	278	141
Összesen	14 816	602 905

Halasztott szerzési költségeket lineáris módszerrel a meg nem szolgáltat díjhoz kapcsolódóan kifizetett szerzési költségre képzik.

A díjelőírások elhatárolása annak köszönhető, hogy mérlegkészítésig a Biztosítóhoz nem minden esetben érkeztek be az utolsó havi adatfileok. A partneri adatfileok elszámolási időszakának a valós számviteli teljesítési időszaknak való megfeleltetése miatt az elhatárolások összege néhány partner

esetében 0,5-1,5 havi díjkorrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

Az egyéb költségelhatárolásokat biztosítási díj, folyóirat előfizetések, tanúsítványok és bankgaranciák teszik ki.

F/2 Elhatárolt szerzési költségek

Az elhatárolt szerzési költség összege az előző évi záró állományához képest 137 e Ft-tal csökkent.

5.2. FORRÁSOK

A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2021. december 31-én 113,35 %.

A Társaságnál végrehajtott tőkeemelések és csökkentések és az alapítás a következők szerint történtek:

Dátum	Alapítói határozat száma	Tőkeemelés / csökkentés eFt	Cégbírósi bejegyzés időpontja
alapítás		350 000	
2003.03.27.	1/2003	92 000	2003.05.22.
2003.10.01.	15/2003	180 000	2003.12.02.
2004.02.18.	1/2004	120 000	2004.04.26.
2005.06.24.	7/2005	258 000	2005.08.10.
2006.07.31.	7/2006	74 000	2006.09.06.
2007.11.13.	16/2007	- 290 000	2007.12.17.
2007.11.13.	17/2007	122 000	2007.12.17.
2010.04.21.	4/2010	157 000	2010.06.01.
2012.06.05.	6/2012	132 000	2012.06.26.
2015.11.30.*	17/2015	230 000	2016.01.04.
2020.11.27.	10/2020	362 000	2020.12.09.

* 2016. évben került könyvelésre, a Cégbírósi bejegyzés időpontjával

A saját tőke összetételének változását az alábbi mozgástábla mutatja:

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény eFt	Összesen eFt
	eFt	eFt	eFt	eFt		eFt
2021. január 1-i egyenleg	1 787 000	151 981	40 360	0	67 519	2 046 860
+ Növekedés	0	0	44 471	0	0	44 471
- Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	67 519	0	-67 519	0
2021. évi adózott eredmény	0	0	0	0	-67 901	-67 901
2021. 12. 31-i egyenleg	1 787 000	151 981	152 350	0	-67 901	2 023 430

Jelentős összegű hiba

A közvetlenül az eredménytartalék növekedéseként elszámolt 44 471 eFt korábbi évekhez kapcsolódó korrekció következménye. A javításra azért volt szükség, mert a Biztosító új állománynyilvántartó rendszere révén pontosabb elszámolásra nyílt lehetőség, így azt találtuk, hogy bizonyos csoportos biztosítások esetében az egyes partneri adatfileok elszámolási időszaka nem egyezett meg a valós számviteli értelemben vett teljesítési időszakkal (fél-másfél hónap késedelemben volt a valós vonatkozási időszakhoz képest). Ezt az eltérést az új biztosítási állománynyilvántartó rendszer segítségével tártuk fel 2021 során, és azóta szakértői becslésekkel kezeljük a hiányzó időszakra vonatkozó adatfileokat. A hiba összevont eredményhatása (44 471 eFt) önmagában nem lett volna jelentős, de abszolút értékben összesítve az eltéréseket (díjelőírás /+ 242 689 eFt/, jutalék /-127 496 eFt/, nyereségrészesedés /-64 528 eFt/) már meghaladta a Biztosító számviteli politikájában rögzített értékhatárt. Ebből következően a tárgyévi eredménykimutatás ezt a korrekciót nem tartalmazza, annak elszámolása közvetlenül az eredménytartalék javára történt meg a beszámolóban. A kapcsolódó önellenőrzések benyújtásra kerültek, amelyek kapcsán összességében 56 eFt önellenőrzési pótlék került elszámolásra.

A/IV. Eredménytartalék

Az eredménytartalék mérleg sor összege az előző évek veszteségeit, illetve nyereségeit, valamint a 2007. évi alapítói határozat nyomán leszállított jegyzett tőke összegét tartalmazza.

A/V. Tőketartalék

	2020.12.31 eFt	2021.12.31. eFt
A tőketartalék az alapítók határozata alapján	151 981	151 981
Összesen	151 981	151 981

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2021. év folyamán a következő tartalékokat képeztük: RBNS (bejelentett függő károk tartaléka), IBNR (bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka), kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka, eredménytől független díjvisszatérítési tartalék és meg nem szolgált díjak tartaléka (UPR).

Alapelvünk, hogy az RBNS becslését minden káreseményre külön elvégezzük, az IBNR tartalékot és a meg nem szolgált díjak tartalékát partnerenként és termékenként, az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot pedig partnerenként képezzük.

A 2021. év folyamán a 2020. év végén képzett nettó RBNS tartalék (84 074 eFt) **89 %**-ban került felhasználásra a 2020-ban, vagy előtte bekövetkezett és be is jelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2020. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (162 996 e Ft) 2021. év végén a 2020-ban, illetve előtte bekövetkezett és 2021-ben bejelentett károokra a megképzett RBNS tartalék értéke 19 722 eFt, míg ezen károokra 2021-ben 197 148 eFt lett kifizetve.

A 2020. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károokra 2021. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 18 128 eFt. Ez összesen 234 998 eFt (**144%**) felhasználást jelent.

A 2020. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 125%.

A 100% feletti IBNR felhasználás annak köszönhető, hogy egyrészt a 2021-es év folyamán megfigyelt kárbejelentési késedelem az Életbiztosító esetén 29%-kal magasabb volt a 2020-as év folyamán megfigyelt értéknél, másrészt a 2020-as év utolsó 3 hónapjában 27%-kal több kár következett be, mint az azt megelőző fél év folyamán, mely károk a bejelentési késedelem miatt nagyrészt 2021-ben lettek már bejelentve, továbbá ezen késedelmesen bejelentett károk átlagos kármagysága is 13%-ot növelt az előző évhez képest. A 2021 év végi tartalék már lekövette ezeket a változásokat és 68%-kal magasabb a 2020 év végi értéknél, mely összeg már képes fedezni a magasabb felhasználást.

Amennyiben a károk kedvezőtlen alakulását tapasztaljuk egy adott portfólió esetén, Liability Adequacy Test módszert alkalmazunk. Egyéb biztosítástechnikai tartalékot, várható veszteségek tartalékát (URR) képzünk, ha a jövőbeli cash flow jelenértéke azt mutatja, hogy a jövőbeli díjak nem fedezik a jövőbeli kötelezettségeket. A LAT teszt eredménye azt mutatta, hogy nem lesznek várható veszteségek a jövőben.

A biztosítástechnikai tartalékok bemutatása (a kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka az IBNR illetve RBNS tartalékokkal együtt kerül kimutatásra):

Tartalékképzés

Bruttó összegek	e Ft		
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.
Tételes függőkártartalék	90 905	+56 784	147 689
IBNR tartalék	175 112	+115 855	290 967
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	410 162	-273 550	136 612
UPR tartalék	217	-121	96
Összesen:	676 396	-101 032	575 364

Passzív viszontbizosítási összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.
Tételes függőkártartalék	0	0	0
IBNR tartalék	1 142	+1 363	2 505
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 142	+1 363	2 505

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.
Tételes függőkártartalék	90 905	+56 784	147 689
IBNR tartalék	173 970	+114 492	288 462
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	410 162	-273 550	136 612
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
UPR tartalék	217	-121	96
Összesen:	675 254	-102 396	572 858

A tartalékképzés során figyelembe vett szerzési költségek („pure DAC”) elhatárolása a bruttó módon számított tartalékok esetén:

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.
pure DAC	109	-61	48
Összesen:	109	-61	48

A tartalékképzés során figyelembe vett szerzési költségek összeg a nettó módon számított tartalékok esetén:

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.
pure DAC	109	-61	48
Összesen:	109	-61	48

Bruttó függőkár tartalékok részletezése

Tartalék megnevezése	e Ft	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	90 905	147 689
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	6 831	10 940
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	84 074	136 749
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	175 112	290 967
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	10 975	15 171
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	164 138	275 795
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	17 806	26 111

Nettó függőkár tartalékok részletezése

Tartalék megnevezése	e Ft	
	2020.12.31.	2021.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	90 905	147 689
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	6 831	10 940
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	84 074	136 749
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	173 970	288 462
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	10 975	15 171
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	162 996	273 290
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	17 806	26 111

E. Céltartalékok

- a) A Társaság 2021-ban a várható kötelezettségek fedezetére 218 eFt céltartalékot képzett.
b) Egyéb perekből kifolyólag nem volt szükség céltartalék képzésére.

G. Kötelezettségek

A kötelezettségek mérlegsor a biztosítási ügyletekből eredő, a viszontbiztosítási ügyletekből eredő, illetve az egyéb kötelezettségek összegét tartalmazza.

G/I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
kölségtérítés (jutalék)	380 439	450 755
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	0	0
Összesen	380 439	450 755
Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
kölségtérítés (jutalék) összesen	131 481	109 613
anyavállalattal szembeni kötelezettség	0	0
kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	78 335	109 144
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	573	469

G/IV. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a 2021. 12. 31-én pénzügyileg még nem rendezett szállítói, adó és járulék, valamint munkavállalóval szembeni kötelezettségeket tartalmazzák az alábbi bontásban.

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Belföldi szállítók	438	571
Külföldi szállítók	42 160	59 732
Munkavállalóval szembeni kötelezettség	0	0
Adó-, és járulék kötelezettség	10 217	27 125
Egyéb kötelezettség	36 175	31 556
Összesen	88 990	118 984
ebből kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek	78 335	91 288
<i>anyavállalattal szembeni kötelezettség</i>	0	9 541
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek</i>	78 335	81 747
BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	438	0
BNP Paribas Cardif Services s.r.o	26 009	36 227
Cardif Biztosító Zrt.	36 175	31 556
BNP Procurment	15 579	423
Arval	134	0
TSP Support	0	46
BNP Paribas Niederlassung Deutschland	0	13 495

A Társaság 2021. év végén nem rendelkezett olyan kötelezettségekkel, amelyek hátralévő futamideje több mint öt év; illetve olyan kötelezettségekkel, amelyek zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosítottak.

H. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások mérleg sor azokat a 2021. évet terhelő szerzési költségeket, a munkavállalóknak kifizetett jutalmakat, illetve egyéb költségeket tartalmazza, amelyek számlázása és pénzügyi rendezése csak a mérleg fordulónapja után jelentkeznek. Ezek részletezése az alábbi:

	2020.12.31.eFt	2021.12.31.eFt
Biztosítási jutalék elhatárolás	0	309 141
Szerzési költség elhatárolás	5	0
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalóknak a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	18 769	22 113
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	23 481	18 008
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	32 660	35 254
Bankköltség	495	515
Összesen	75 410	385 031

A jutalék elhatárolások leginkább annak köszönhetően növekedtek, hogy a Biztosító nem minden esetben kapta meg az utolsó hónapra vonatkozó adatokat, így ezeket a tárgyévre vonatkozó jutalékokat passzív elhatárolásként mutatja ki. A partneri adatfileok elszámolási időszakának a valós számviteli teljesítési időszaknak való megfeleltetése miatt az elhatárolások összege néhány partner esetében 0,5-1,5 havi jutalék korrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2020 eFt	2021 eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	2 996 156	3 128 199
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből.	1 550	2 647
Összesen	2 997 706	3 130 846

A direkt biztosítások díjbevételei csoportos, rendszeres díjfizetésű, nyereségrészesedés nélkül kötött szerződésekből származnak. A direkt biztosítások díjbevételei belföldről származnak.

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből	2020 eFt	2021 eFt
Díjbevétel összesen	1 487 305	1 475 386
<i>díjbevétel anyavállalattól</i>	0	0
<i>díjbevétel kapcsolt vállalkozásoktól</i>	1 482 353	1 471 023
<i>díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	4 952	4 363

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2020 eFt	2021 eFt	2020 eFt	2021 eFt
Átadott díj	11 749	15 240	1 550	3 513
Tételes függőkártartalék változás	0	0	0	
IBNR tartalék változás	- 925	1 363	+137	375
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	0	0	+447	559
UPR tartalék változás	0	0	0	0
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	20	467
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevételek	0	0		0
Kárfizetés (+/-)	0	0	0	0
Összesen	12 674	13 877	946	2 112

**Költségek költségnemenkénti megoszlása
(B/11. Nettó működési költségek és B/5/a/ab) Kárrendezési költségek)**

	2020 eFt	2021 eFt	Változás %
Anyagköltség	762	1 039	+ 35,43
Igénybe vett szolgáltatások	1 787 832	1 907 644	+6,70
6,Anyagjellegű ráfordítások összesen	1 788 594	1 908 683	+6,71
Béreköltség	117 941	120 403	+2,09
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 066	2 040	-1,26
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	0	0	
Járulékok	21 031	20 104	-4,41
Személyi jellegű ráfordítások összesen	141 038	142 547	+1,07
Értékcsökkenési leírás	2 245	3 672	+63,56
Költségnemek összesen	1 931 877	2 054 902	+ 6,37

Az igénybe vett szolgáltatások részletezését az alábbiakban mutatjuk:

Igénybe vett szolgáltatások	2020 eFt	2021 eFt
iroda üzemeltetés és takarítás	3 681	3 346
javítás karbantartás	374	298
utazási költségek	602	0
posta, telefon és internet	1 755	1 769
folyóirat, szakkönyv, archiválás	784	819
partnereknek fizetett költségtérítés	1 570 130	1 629 817
bérelti díjak	8 712	8 532
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	3 550	3 364
reklám, propaganda, hirdetés	0	0
bankköltség	5 028	5 501
felügyeleti díj és illetékek	5 010	5 842
oktatás, továbbképzés	0	0
licence díjak	22 679	18 389
biztosítási díjak	597	1 026
szakértői díjak	19 718	14 735
külföldi tanácsadói díjak	145 085	211 321
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	126	2 885
összesen	1 787 831	1 907 644

A szerzési, kárrendezési és igazgatási költségek besorolásánál a Társaság – összhangban a 192/2000. Kormányrendelet előírásaival- az alábbi alapelveket alkalmazza:

- Szerzési költség minden olyan költség, amely az üzletszerzéssel közvetlen kapcsolatban merül fel, így különösen a szerződő partnernek fizetett költségtérítés, az értékesítés-irányításban dolgozók bérköltsége és járulékai, marketing jellegű költségek.
- Kárrendezési költség minden olyan költség, amely a kárrendezéssel kapcsolatban merül fel, így különösen a kárrendezésben dolgozók bérköltsége, járulékai, szakértői díjak, egyéb kárrendezési költségek.
- Igazgatási költség minden, a fenti két kategóriába nem sorolt tétel, így különösen az igazgatási dolgozók bérköltsége, járulékai és egyéb költségei (ha nem kárrendezési vagy szerzési költségek), valamint az elszámolt értékcsökkenések, egyéb költségek.

C. Nem biztosítástechnikai elszámolások**C/02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

	2020 eFt	2021 eFt
Diszkontkincstárjegyek kamata	0	0
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	30 604	25 849
Lekötött betét kamata	4 434	7 856
Bankszámla kamata	1 075	3 929
Összesen	36 113	37 634

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2020 eFt	2021 eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	53	474
Értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	1 064	760
Összesen	1 117	1 234

C/07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat

Ezen a soron a 2021. évben szerepeltetett 3 181 eFt az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai

	2020 eFt	2021 eFt
realizált árfolyamveszteség	25 383	18 360

C/10. Egyéb bevételek**Egyéb bevételek**

	2020 eFt	2021 eFt
Egyéb rendező tételek	0	0
Céltartalék feloldás	204	0
Egyéb bevételek	1	3 004
Innovációs járulék	0	0
Eszköz értékesítés bevétele	0	0
Összesen	205	3 004

C/11. Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások soron az alábbi tételeket számolta el a Társaság összesen 129 561 eFt összegben:

	2020 eFt	2021 eFt
Iparüzési adó	41 048	41 339
Elengedett követelés	0	488
Innovációs járulék	6 157	6 201
Egyéb ráfordítás	35 529	81 316
Céltartalék képzés	1 061	217
Önellenőrzési pótlék, mulasztási bírság és egyéb	7 002	0
Eszközértékesítés ráfordítása	1 216	0
Összesen	92 013	129 561

A Társaság a 2021. évben 81 316 eFt-ot számolt el egyéb ráfordítás címén, amely a Cardif Biztosítótól átallokált költségekből adódik.

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. tevékenységüket szoros együttműködésben végzik. A két társaság között felmerülő költségeket az elsődleges költségviselő társaság különböző mutatók alapján osztja meg egymás között. Az átallokálható költségeket a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások, míg a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek főkönyvi számlán mutatja ki.

Az allokálható költségek részletes bemutatása

Az átallokált költségek kalkulálásakor a két Társaságot és annak költségeit úgy tekintettük, mintha azok egy Társaságot alkotnának és a költségeiket összesítettük. Nem vettük azonban figyelembe azokat a költségeket, melyek az egyes Társaságokat egyedileg érintik és nem eshetnek allokálás alá. Ezek a költségek az alábbiak voltak:

- Partnereknek fizetett költségtérítés
- Könyvvizsgálat díja
- Kárszakértői tevékenység díja

- Biztosításfelügyeletnek fizetett díj
- Bankköltségek
- Cégspecifikus marketing költségek

A költségek szétbontásának alapját funkcionális megbontás képezte. A költségeket 5 nagy csoportra bontottuk, melyek az alábbiak:

- könyvelés/pénzügy
- IT
- Kárügyintézés
- Értékesítés
- Minden egyéb költséghely

A különböző költségcsoportok az alábbi mutatók alapján kerültek megosztásra:

Költség-csoport	Jellemző mutató
Könyvelés/pénzügy	Könyvelési tételszám
IT	Megszolgált díjak aránya
Kárügyintézés	Bejelentett károk darabszáma
Értékesítés	Megszolgált díjak aránya
Minden egyéb költséghely	Megszolgált díjak aránya

A jellemző értékek mutatószámai alapján osztottuk meg az adott költség-csoportra eső összesen költségeket és ez alapján kaptunk új kalkulált költség-összeseneket. Ezt hasonlítottuk össze a ténylegesen lekönyvelt költségekkel és különbségek adták meg az átallokálendő összegeket.

Szolgáltatásimport

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 241 146 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 211 321 eFt értékben, egyéb szolgáltatásokat 29 825 eFt értékben

Szolgáltatásexport

2021. év során a Biztosító 3 004 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 2 433 eFt
- Cardif Lebensversicherung: 571 eFt

7. TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK

A Társaság a 2021. évet 67 901 eFt adózás előtti veszteséggel zárta.

A társasági adó alapját módosító tételek 2021. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként elszámolt összeg	3 672
Céltartalék képzés várható kötelezettségekre	218
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	<u>4 378</u>

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege	3 672
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	<u>3 672</u>

A számított társasági adóalap -67 195eFt, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 0 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2021. évre 0 e Ft. Az adózás utáni eredmény 67 901 eFt veszteség.

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 a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhatna.

A Társaság szavatoló tőkéje 2021. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	1 787 000
Tőketartalék	151 981
Átértékelési tartalék	101 119
Halasztott adókövetelés	3 858
A biztosító szavatoló tőkéje	<u>2 043 958</u>

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2021. december 31-én 856 155 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 294 000 e Ft volt.

8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

2020. december 31-én	45,6 fő
2021. december 31-én	43,2 fő

Minden munkavállalót 2012. október 1-jétől teljes munkaidőben, a hatályos Munka Törvénykönyve alapján ún. többmunkáltatós szerződés keretében alkalmaz a Társaság. A többmunkáltatós munkaszerződés három oldalú, a munkavállaló, a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. és a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részvételével (a fenti táblázat a két biztosító együttes átlagos létszám adatait tartalmazza). Az adóhatósággal szembeni elszámolásokat, mint kijelölt munkáltató a Cardif Biztosító látja el.

2020. január 01. napjától a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. és a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a korábbi 50% - 50%-kal szemben) 73% - 27% arányban osztják meg a bérköltségeket (amely arány megfelel a negyedéves költségalkotás során alkalmazott előző évi kulcsoknak).

Bérköltség és egyéb személyi jellegű kifizetések a 2020. és 2021. évben:

Állománycsoport	2020		2021	
	Bérköltség	Bérköltség járulékai	Bérköltség	Bérköltség járulékai
	eFt	eFt	eFt	eFt
Felsővezetés	45 800	8 285	51 208	8 380
Igazgatási dolgozók	48 044	8 692	44 504	7 540
Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők	22 361	4 045	21 876	3 706
Előző évet érintő korrekció	1 736	9	2 815	478
Összesen:	117 941	21 031	120 403	20 104

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2020. eFt	2021. eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	0	0
Egyéb kifizetések és járulékok	2 049	
Összesen	2 049	

9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK

Koronavírus

A koronavírus 2019. év végén jelent meg, az Egészségügyi Világszervezet (WHO) 2020. március 11.-ei hatállyal nyilvánította világjárványnak. A kormányzatok és szabályozói szervezetek azóta különféle intézkedéseket vezetettek be a járvány leküzdésére, amelyek hatással vannak a globális ellátási láncra, valamint az áruk és szolgáltatások iránti keresletre, ezért jelentős a befolyásuk a globális növekedésre. Ugyanakkor ezen kormányzati és szabályozói intézkedések részét képezik a fiskális és monetáris politikai enyhítések a gazdaság fenntartása érdekében.

A vezetőség értékelése alapján a Biztosítóra alkalmazható a vállalkozás folytatásának elve. A járvány hatásai elsődlegesen az új szerzés volumenében, a megfigyelt kárgyakoriségben és a pénzügyi eszközök értékelésében mutatkoznak meg. A kialakult helyzetre válaszként a megfelelő intézkedések helyi és csoport szinten is bevezetésre kerültek (folyamatos nyomon követés, munkafolyamatok átszervezése, rendszeres ülések tartása stb.), a Társaság és a cégcsoport operatív folyamatai megbízhatóan működnek; emellett a Társaság illetve cégcsoport erős vagyoni-és tőkehelyzete képes a várható veszteségek elnyelésére.

Orosz-ukrán konfliktus

A 2022 februári orosz-ukrán események hatása kapcsán a vezetőség értékelte a konfliktus várható hatását, és várakozásaink szerint közvetlenül és rövidtávon nem befolyásolják lényegesen a Biztosító vagyoni helyzetét és tevékenységét, továbbá a vállalkozás folytatásának elve alkalmazható az éves beszámoló összeállítása során.

10. AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE

dr. Kiss Márk István	Vezérigazgató	1163 Budapest, Színjászó u. 3.
Dezső Gábor	Számviteli rendért felelős vezető	1155 Budapest, Rekettye u. 11.
Péter Katalin	Vezető aktuárius	

Budapest, 2022. május 02.