

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részvényesének

### *Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 4.105.731 E Ft, az adózott eredmény 30.866 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

### **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 egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület</b>	<b>A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
Függőkár tartalékok (IBNR tartalék, valamint tételes függőkár tartalék)	
<p>(Részletek az éves beszámoló 5.2/C, pontjában kerültek bemutatásra)</p> <p>Az IBNR tartalék, valamint a tételes függőkár tartalékok meghatározása (amelyek együttes bruttó összege 2023. december 31-én 451.997 eFt) jelentős becslést hordoz magában, mind a károk végső ráfordításainak alakulása, mind pedig a kárkifizetések időbeli lefolyása tekintetében. Ezek jövőbeli előrejelzése jelentős szakértői támogatást igényel, valamint jelentős hatással bír a biztosítástechnikai eredmény alakulására, ezért a függőkár tartalékok meghatározását a könyvvizsgálat kulcsfontosságú területeként határoztuk meg.</p> <p>A biztosítási gyakorlatnak megfelelően a függőkár tartalékok kiszámítására a Társaság aktuáriusi modelleket alkalmaz. Ezek a modellek összetettek, és kialakításuk, alkalmazásuk, illetve jelentős adatigényük miatt megnövekedett hibakockázatot hordoznak magukban. Emellett a számításokhoz használt feltételezések, többek között a gazdasági felvetések (a befektetési hozam és kamatlábak) is jelentősen befolyásolják a tartalékok szintjét. Emiatt a feltételezések megalapozottsága és alátámaszthatósága kiemelkedően fontos.</p>	<p>Az általunk végrehajtásra került könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <p>Megvizsgáltuk az alkalmazott aktuáriusi számítások modellezését, azok pontosságát és összhangját a piaci gyakorlattal;</p> <p>Egyeztettük az aktuáriusi számítások alapadatait és független aktuáriusi számítást végeztünk az IBNR tartalék esetében;</p> <p>Ellenőriztük a jelentős kockázat lefedésére alkalmazott kontrollok kialakítását;</p> <p>Áttekintettük a Társaság kötelezettség szintjének megfelelőségére vonatkozó számításának (LAT) folyamatát és eredményét, melynek során a Társaság ellenőrizte, hogy a mérlegben kimutatott biztosítástechnikai tartalékok elégségesek-e a biztosítási szerződésekből származó, jelenlegi piaci feltételezések szerint számított kötelezettségekre. A számítást és az alkalmazott feltételezések megalapozottságát is ellenőriztük.</p> <p>Ellenőriztük az kiegészítő mellékletet, hogy tartalmazza-e a szükséges közzétételeket a számviteli törvény előírásaival összhangban.</p>

### ***Egyéb kérdések***

Az előző évi éves beszámolót másik könyvvizsgáló auditálta. A 2023. május 23-án kiadott könyvvizsgálói jelentése korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt tartalmazott.

### ***Egyéb információk: Az üzleti jelentés***

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

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

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért***

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel összhangban, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy 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 elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

### ***A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége***

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a

könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

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

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 kommunikáljuk a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy 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***

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

#### *A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*

A 2023. november 2-i alapítói határozattal kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk a megválasztásunk óta tart megszakítás nélkül.

#### *A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2024. május 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### *Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása*

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az éves beszámolóban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2024. május 16.

*(A papír alapú könyvvizsgálói jelentés került aláírásra.)*

Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében  
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.  
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

	eFt	eFt
	2022.12.31	2023.12.31
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
<b>A. Immateriális javak</b>	1 713	3 931
<b>B. Befektetések</b>	2 569 508	2 837 804
<b>I. Ingatlanok</b>		
ebből: saját használatú ingatlanok		
<b>II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban</b>		
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		
<b>III. Egyéb befektetések</b>	2 569 508	2 837 804
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	1 409 508	1 437 804
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	1 160 000	1 400 000
7. Más befektetések		
<b>IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések</b>		
<b>V. A befektetések értékhelyesbítése</b>		
<b>VI. Befektetések értékelési különbözete</b>		
<b>C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések</b>		
<b>D. Követelések</b>	523 276	562 418
<b>I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések</b>	464 528	532 591
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	464 528	532 591
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		233 076
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	2 270	4 855
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból</b>		
<b>IV. Egyéb követelések</b>	56 478	24 972
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	9 751	8 165
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
<b>V. Követelések értékelési különbözete</b>		
<b>VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>		
<b>E. Egyéb eszközök</b>	538 014	266 968
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	9 964	7 307
2. Bankbetétek, pénztár	528 050	259 661
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
<b>F. Aktív időbeli elhatárolások</b>	543 536	434 610
1. Kamatok, bérleti díjak	32 669	76 118
2. Halasztott szerzési költségek	67	22
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	510 800	358 470
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 176 047</b>	<b>4 105 731</b>

  
 dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dézsi Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

  
 Péter Katalin  
 vezető akluárius

	eFt	eFt
	2022.12.31	2023.12.31
<b>Források (passzívák)</b>		
<b>A. Saját tőke</b>	<b>2 654 458</b>	<b>2 685 324</b>
<b>I. Jegyzett tőke</b>	<b>2 423 000</b>	<b>2 423 000</b>
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	236 127	236 127
IV. Eredménytartalék (+)	84 449	-4 669
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	-89 118	30 866
<b>B. Alárendelt kölesöntőke</b>		
<b>C. Biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>603 641</b>	<b>725 602</b>
1. Még nem szolgáltat díjak tartaléka [a)+b)]	37	159
a) bruttó összeg	37	159
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. Függekár tartalékok [a)+b)]	564 394	450 565
a) tételes függekártartalék [aa)+ab)]	117 273	101 481
aa) bruttó összeg	117 273	101 481
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	447 121	349 084
ba) bruttó összeg	448 364	350 516
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	1 243	1 432
4. Díj-visszatérítési tartalék [a)+b)]	39 210	274 878
a) eredménytől függek díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől függek díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	39 210	274 878
ba) bruttó összeg	39 210	274 878
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
5. Káringadozási tartalék		

  
 dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

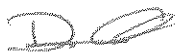
  
 Péter Katalin  
 vezető aktuárius

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	307	703
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	307	703
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	595 912	450 664
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből	507 469	354 105
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben	142 733	70 489
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	106	0
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból		
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	88 337	96 559
ebből: a) kapcsoló vállalkozással szemben	77 616	84 138
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
H. Passzív időbeli elhatárolások	321 729	243 438
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	15 973	21 397
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	305 756	222 041
3. Halasztott bevételek		
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4 176 047</b>	<b>4 105 731</b>

2024. május 02.



dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató



Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető





Péter Katalin  
 vezető aktuárius



	eFt	eFt
	2022	2023
<b>Nem életbiztosítási ágánál</b>		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
a) bruttó díj		
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)		
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
04. Károk ráfordításai		
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		
aa) kárkifizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértékből (-)		
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 (-)		

  
 dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dezső Gábor  
 számviteli rendérel felelős vezető

  
 Péter Katalin  
 vezető aktuárius

	eFt	
	2022	2023
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
<b>A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)</b>		
<b>Életbiztosítási ágnaál</b>		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 261 335	3 063 316
a) bruttó díj	3 270 356	3 072 952
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	9 080	9 514
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	-59	122
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből		
a) kapott osztalék és részesedés		
ebből kapcsolt vállalkozástól		
b) egyéb befektetési bevételek		
ebből kapcsolt vállalkozástól		
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	18 570	0
05. Károk ráfordításai	1 259 812	805 052
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	1 131 568	918 880
aa) kárkifizetések	1 051 865	829 803
1. bruttó összeg	1 051 865	829 803
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek	79 703	89 077
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértékesítésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)	128 244	-113 828
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	-30 416	-15 792
1. bruttó összeg	-30 416	-15 792
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	158 660	-98 036
1. bruttó összeg	157 397	-97 847
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-1 263	189
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 (+/-)	-97 402	235 667
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	-97 402	235 667
ba) bruttó összeg	-97 402	235 667
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)		


  
 dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

  
 Péter Katalin  
 vezető aktuárius

	eFt	
	2022	2023
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 (-)		
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)		
a) bruttó összeg		
b) viszontbiztosító részesedése (-)		
11. Nettó működési költségek	2 100 228	2 116 019
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 746 217	1 685 593
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-74	-45
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	353 937	430 381
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből		
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat		
b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	22 991	14 060
<b>B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)</b>	<b>-5 724</b>	<b>-107 482</b>
<b>C) Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>	<b>-83 394</b>	<b>139 856</b>
01. Kapott osztalék és részesedés		
ebből: kapcsolt vállalkozástól		
ebből: értékesítési különbözet		
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	114 271	228 709
ebből: kapcsolt vállalkozástól	64 541	180 794
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		0
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	11 093	26 524
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	4 611	4 347
ebből: értékelési különbözet		
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	18 539	13 050
10. Egyéb bevételek	13 314	8 408
11. Egyéb ráfordítások	198 922	106 388
<b>D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)</b>	<b>-89 118</b>	<b>32 374</b>
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
<b>E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)</b>	<b>-89 118</b>	<b>32 374</b>
15. Adófizetési kötelezettség		1 508
<b>F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)</b>	<b>-89 118</b>	<b>30 866</b>

2024. május 02.

  
 dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

  
 Péter Katalin  
 vezető aktuárius



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

**Kiegészítő melléklet  
a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.  
2023. évi éves beszámolójához**

dr. Kiss Márk István  
Vezérigazgató

Péter Katalin  
vezető aktuárius

Dezső Gábor  
Számvetési 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.....	6
4.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE .....	7
4.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	7
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.

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%

Birtokolt részvények 2023.12.31.

A jegyzett tőkét 2.423 db 1 m Ft-os névértékű, névre szóló törzsrészvény testesíti meg.

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:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068. Budapest, Dózsa György út 84/C.  
MKVK bejegyzési szám: 000083

Könyvvizsgáló:

Molnár Gábor / kamarai tagsági sz.: 007239

A könyvvizsgáló a 2023. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:

Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja:  
7 600 000.- Ft + ÁFA

Szolvencia II. szerinti és a külön könyvvizsgálói jelentés könyvvizsgálati díja: 3.400.000,- 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: 210049  
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](http://www.bnpparibascardif.hu)

## 2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

### Az Igazgatóság tagjai:

#### **dr. Kiss Márk István**

Lakcíme: 1163. Budapest, Színhátszó u. 3.  
Állampolgársága: magyar

#### **Kádár István**

Lakcíme: 1092. Budapest, Ráday u. 31.  
Állampolgársága: magyar

#### **Dezső Gábor**

Lakcíme: 1155. Budapest, Rekettye u. 11.  
Állampolgársága: magyar

#### **Florian Wally**

Lakcíme: Wien, Wallriß strasse 5., Ausztria  
Állampolgársága: osztrák

#### **Péter Katalin**

Lakcíme: 2132 Göd, Pálma utca 3/2.  
Állampolgársága: magyar

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**

Lakcíme: rue Boileau 49, 75016 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

**Zdenek Jaros**

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

**Jean-Francois Bourdeaux**

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

Állampolgársága: francia

**Jean-Francois Bandini (2023.11.15-ig)**

Lakcíme: 1029 Budapest, Emese utca 8.

Állampolgársága: francia

**Pierre Bonin (2023.11.15-től)**

Lakcíme: 1051 Budapest, Erzsébet tér 2. 3. em. 2.

Állampolgársága: francia

**Marie-Charlotte Demeyere (2023.11.15-től)**

Lakcíme: Villa Croix Nivert 13. 75015 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 2023. évi eredményeket a 2022. évi mutatókkal hasonlítják össze:

#### 3.1. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	61,53	69,12	+12,34%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	12,53	13,70	+9,34 %
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	12,88	6,50	-49,53%



Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	63,56	65,40	+2,89%
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	14,27	10,98	-23,06%

### 3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (Eredmény/Saját tőke)*100	-3,35	1,15	+134,33%
Alaptőke jövedelmezősége (Eredmény/Jegyzett tőke)*100	-3,67	1,27	+134,6%

### 3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás %
Likviditási mutató (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	88,63	57,62	-34,99 %

## 4. A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK

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

**A mérleg fordulónapja:** december 31.

**A 2023. évi éves beszámoló mérlegkészítés időpontja:** 2024. február 1.

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

A 2023. 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 2023. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött az Allianz Eiffel Square kedvezményezett javára 9 866,20 EUR értékben bérleti garancia címén.

A Társaság a tárgyévben aktív és passzív viszontbiztosítási tevékenységet is folytatott.

2023 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 2023. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság életbiztosítási kötvénytulajdonosoknak kölcsönt nem nyújtott.

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

A Társaság 2023. évben 242 eFt értékben oldott fel céltartalékot a jövőbeli várható kifizetéseire és 638 eFt értékben képzett (bemutatását lásd E) pont alatt).

## 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			
	2023.01.01.		2023.12.31	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	45 636	4 076	3 076	46 636
Összesen	45 636	4 076	3 076	46 636

## Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2023.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31. Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	43 923	1 108	2 326	42 705
<b>Összesen</b>	<b>43 923</b>	<b>1 108</b>	<b>2 326</b>	<b>42 705</b>

## Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2023.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31. Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	1 713	6 402	4 184	3 931
<b>Összesen</b>	<b>1 713</b>	<b>6 402</b>	<b>4 184</b>	<b>3 931</b>

**B. Befektetések**

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

**B/III. Egyéb befektetések**

A Társaság befektetéseit 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.

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

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás
	eFt	eFt	%
Hosszú lejáratú állampapírok	1 137 618	781 353	-31,32%
Rövid lejáratú állampapírok	271 890	656 451	+141,44 %
Lekötött betét	1 160 000	1 400 000	+20,69%
<b>Összesen</b>	<b>2 569 508</b>	<b>2 837 804</b>	<b>+10,44%</b>

Megnevezés	2023.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	781 353	27,53%	836 310
Rövid lejáratú állampapírok	656 451	23,14%	635 177
Lekötött betét	1 400 000	49,33%	1 459 981
	<b>2 837 804</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 931 468</b>

\*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. 2023. 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 (továbbá a Társaság alkalmazza a diszkont/amortizáció elszámolását), ezért év végén értékvesztés elszámolására nem került sor, mivel az értékpapírok megtérülése biztosított.

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	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
Szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	464 528	532 591
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	2 270	4 855
Egyéb követelések:	56 478	24 972
Adókövetelések	23 142	14 908
Vevő követelés	33 336	8 165
Egyéb követelés		1 899
<b>Összesen</b>	<b>523 276</b>	<b>562 418</b>

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

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	0	233 076
<i>anyavállalattal szembeni követelés</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
<i>jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
egyéb követelések	9 751	8 165
<i>anyavállalattal szemben</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	9 751	8 165
Cardif Allgemeine Versicherung Austria	7 606	6 368
Cardif Lebensversicherung Austria	2 145	1 797
BNP Paribas Cardif Biztosítóval szembeni követelés	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			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	1 733	0	0	1 733
Számítástechnikai berendezések	5 819	0	0	5 819

Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	16 606	0	0	16 606
Kisértékű eszközök	2 148	0	0	2 148
<b>Összesen</b>	<b>26 306</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 306</b>

*Értécsökkenési leírás változása*

Megnevezés	Értécsökkenési leírás eFt			
	2023.01.01		2023.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	1 733	0	0	1 733
Számítástechnikai berendezések	5 819	0	0	5 819
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6 643	2 656	0	9 299
Kisértékű eszközök	2 148	0	0	2 148
<b>Összesen</b>	<b>16 343</b>	<b>2 656</b>	<b>0</b>	<b>18 999</b>

*Nettó érték változása*

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2023.01.01		2023.12.31.	
	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	9963	0	2 656	7 307
Kisértékű eszközök	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>9 963</b>	<b>0</b>	<b>2 656</b>	<b>7 307</b>

## Beruházások változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			
	2023.01.01		2023.12.31	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	0	3 024	3 024	0

## E/2. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása az alábbi:

	2022.12.31.		2023.12.31.	
	Összeg e Ft	Megoszlás %	Összeg e Ft	Megoszlás %
Bankszámlák	528 048	99,99	259 659	99,99
Pénztárak	2	0,01	2	0,01
<b>Összesen</b>	<b>528 050</b>	<b>100,00</b>	<b>259 661</b>	<b>100,00</b>

## F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
Kamat elhatárolások	32 669	76 118
Államkötvény	12 247	16 137
Lekötött betét	20 422	59 981
Egyéb költség elhatárolás	8 633	1 068
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	8 029	33 172
Díjelőírás aktív elhatárolása	494 138	324 230
Szerzési költség elhatárolása	67	22
<b>Összesen</b>	<b>543 536</b>	<b>434 610</b>

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 további 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 45 e Ft-tal csökkent.

## 5.2. FORRÁSOK

### A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2023. december 31-én 110,83 %.

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

Dátum	Alapítói határozat száma	Tőkeemelés / csökkentés eFt	Cégbírósági 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.
2022.12.16	6/2022	720 000	2023.01.04.

\* 2016. évben került könyvelésre, a Cégbírósági 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
2023. január 1-i egyenleg	2 423 000	236 127	84 449	0	-89 118	2 654 458
+ Növekedés	0	0	0	0	0	0
- Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	-89 118	0	89 118	0
2023. évi adózott eredmény	0	0	0	0	30 866	30 866
<b>2023. 12. 31-i egyenleg</b>	<b>2 423 000</b>	<b>236 127</b>	<b>-4 669</b>	<b>0</b>	<b>30 866</b>	<b>2 685 324</b>

#### 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/IV. Tőketartalék

A tőketartalék az alapítók határozata alapján  
**Összesen**

2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
236 127	236 127
<b>236 127</b>	<b>236 127</b>

#### C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2023. 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 2023. év folyamán a 2022. év végén képzett nettó RBNS tartalék (108 586 eFt) 132%-ban került felhasználásra a 2022-ben, vagy előtte bekövetkezett és be is jelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2022. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (421 742 e Ft) 2023. év végén a 2022-ben, illetve előtte bekövetkezett és 2023-ban bejelentett károokra a megképzett RBNS tartalék értéke 28 019 eFt, míg ezen károokra 2023-ban 317 671 eFt lett kifizetve.

A 2022. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2023. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 39 020 eFt. Ez összesen 384 711 eFt (91%) felhasználást jelent.

A 2022. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 100%.

Az RBNS tartalék esetén a magas felhasználási arány arra vezethető vissza, hogy 40 millió Ft-nyi 2023-as kárkifizetés olyan károkhoz kötődik, melyek 2022 év végén lezárt státuszúak voltak így nem került rájuk RBNS tartalék megképezve. Ezen károk olyan esetekhez köthetők, amelynél a Biztosító szolgáltat a Banknak és az ügyfél örökösének is, és a Banknak történő szolgáltatás kifizetésre került már, mely után a rendszer lezárta a kárt, holott az örökösöknek nem szolgáltatott még a Biztosító. 2023 decembere során ezen károkat újranyitottuk az előzetes lebonyolítási eredmények elemzése után, és elvégeztük a megfelelő beállításokat a rendszerben, hogy ne is történjen meg ez a lezárás a jövőben. Így a 2023 év végi tartalék lebonyolítási eredményében ez nem fog megjelenni.

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	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.	
Tételes függőkártartalék	117 273	-15 792	101 481	
IBNR tartalék	448 364	-97 848	350 516	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	39 210	+235 668	274 878	
UPR tartalék	37	+122	159	
<b>Összesen:</b>	<b>604 884</b>	<b>+122 150</b>	<b>727 034</b>	

Passzív viszontbizosítási összegek		e Ft		
Tartalék megnevezése	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.	
Tételes függőkártartalék	0	0	0	
IBNR tartalék	1 243	+189	1 432	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	0	0	
<b>Összesen:</b>	<b>1 243</b>	<b>+189</b>	<b>1 432</b>	

Nettó összegek	e Ft		
	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.
<b>Tartalék megnevezése</b>			
Tételes függőkártartalék	117 273	-15 792	101 481
IBNR tartalék	447 121	-98 037	349 084
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	39 210	+235 668	274 878
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
UPR tartalék	37	+122	159
<b>Összesen:</b>	<b>603 641</b>	<b>+121 961</b>	<b>725 602</b>

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

Bruttó összegek	e Ft		
	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.
<b>Tartalék megnevezése</b>			
pure DAC	39	-32	7
<b>Összesen:</b>	<b>39</b>	<b>-32</b>	<b>7</b>

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

Nettó összegek	e Ft		
	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.
<b>Tartalék megnevezése</b>			
pure DAC	39	-32	7
<b>Összesen:</b>	<b>39</b>	<b>-32</b>	<b>7</b>

Bruttó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	
	2022.12.31.	2023.12.31.
<b>Tartalék megnevezése</b>		
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	117 273	101 481
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	8 687	9 226
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	108 586	92 255
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	448 364	350 516
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	25 379	25 964
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	422 985	324 552
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	34 066	35 190

Nettó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	
	2022.12.31.	2023.12.31.
Tartalék megnevezése		
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	117 273	101 481
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	8 687	9 226
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	108 586	92 255
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	447 121	349 084
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	25 379	25 964
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	421 742	323 120
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	34 066	35 190

### E. Céltartalékok

- a) A Társaság 2023-ban a korábbi években a várható kötelezettségek fedezetére megképzett céltartalékból 242 eFt-ot feloldott és 638 eFt-ot képzett.
- b) Egyéb vagy peres ügyből 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	2022.12.31.	2023.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék)	507 469	354 105
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	0	0
<b>Összesen</b>	<b>507 469</b>	<b>354 105</b>
<b>Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség</b>	<b>2022.12.31.</b>	<b>2023.12.31.</b>
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék) összesen	142 733	70 489
anyavállalattal szembeni kötelezettség	0	0
kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	142 733	70 489

jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
---	---	---

#### G/IV. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a 2023. 12. 31-én pénzügyileg még nem rendezett szállítói, adó és járulék, valamint munkavállalóval szembeni kötelezettségeket tartalmazzák az alábbi bontásban.

	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
Belföldi szállítók	527	4 093
Külföldi szállítók	12 238	44 310
Munkavállalóval szembeni kötelezettség	0	0
Adó-, és járulék kötelezettség	10 194	8 328
Egyéb kötelezettség	65 378	39 828
<b>Összesen</b>	<b>88 337</b>	<b>96 559</b>
ebből kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek	77 616	84 138
<i>anyavállalattal szembeni kötelezettség</i>	13 297	8 679
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek</i>	64 319	75 459
BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	480	459
BNP Paribas Cardif Services s.r.o	-1 583	35 171
Cardif Biztosító Zrt.	65 378	39 828
TSP Support	44	0

A Társaság 2023. 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 2023. 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:

	2022.12.31.eFt	2023.12.31.eFt
Biztosítási jutalék elhatárolás	252 773	156 964
Szerzési költség elhatárolás	0	0
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalóknak a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	22 617	25 831

Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	29 927	38 971
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	15 973	21 397
Bankköltség	439	275
<b>Összesen</b>	<b>321 729</b>	<b>243 438</b>

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 további jutalék korrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

## 6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2022 eFt	2023 eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	2 739 231	1 406 035
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből.	531 125	1 666 917
<b>Összesen</b>	<b>3 270 356</b>	<b>3 072 952</b>

A biztosítások díjbevételei csoportos, rendszeres díjfizetésű szerződésekből származnak. A biztosítások díjbevételei belföldről származnak.

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből	2022 eFt	2023 eFt
Díjbevétel összesen	1 634 697	1 385 767
<i>díjbevétel anyavállalattól</i>		
<i>díjbevétel kapcsolt vállalkozásoktól</i>	1 632 445	1 385 767
<i>díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	2 252	0

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2022 eFt	2023 eFt	2022 eFt	2023 eFt
Átadott díj	9 080	9 514	531 125	1 666 849
Tételes függőkártartalék változás	0	0	+26 258	-15 023
IBNR tartalék változás	1 263	189	+91 438	+2 400
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	0	0	+30 778	+75 222
UPR tartalék változás	0	0		
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	288 157	889 787
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0	0
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevételek	0	0	0	0
Kárkifizetés (+/-)	0	0	34 389	492 887
<b>Összesen</b>	<b>10 343</b>	<b>9 325</b>	<b>60 105</b>	<b>221 576</b>

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

	2022 eFt	2023 eFt	Változás %
Anyagköltség	1 284	1 922	+49,68
Igénybe vett szolgáltatások	2 030 909	2 039 023	+0,4
<b>Anyagjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>2 032 193</b>	<b>2 040 945</b>	<b>+0,43</b>
Béreköltség	130 754	145 882	+11,57
Személyi jellegű egyéb kifizetések	419	0	-100
Üzleti célú vendéglátás + üzleti ajándék	0	0	0
Járulékok	15 924	18 806	+18,1
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>147 097</b>	<b>164 688</b>	<b>+11,96</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>4 142</b>	<b>3 765</b>	<b>-9,10</b>
<b>Költségnemek összesen</b>	<b>2 183 432</b>	<b>2 209 398</b>	<b>+1,19</b>



Az igénybe vett szolgáltatások részletezését az alábbiakban mutatjuk:

<b><i>Igénybe vett szolgáltatások</i></b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	<b>eFt</b>	<b>eFt</b>
iroda üzemeltetés és takarítás	4 006	5 605
javítás karbantartás	356	410
utazási költségek	0	0
posta, telefon és internet	1 887	1 690
folyóirat, szakkönyv, archiválás	819	1 048
partnereknek fizetett költségtérítés	1 703 656	1 637 093
bérleti díjak	9 459	10 136
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	3 462	3 468
reklám, propaganda, hirdetés	0	0
bankköltség	6 589	6 556
felügyeleti díj és illetékek	6 945	6 463
oktatás, továbbképzés	0	0
licence díjak	24 824	36 918
biztosítási díjak	701	6 455
szakértői díjak	24 930	27 169
külföldi tanácsadói díjak	244 615	292 795
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	- 1 340	3 217
<b>összesen</b>	<b>2 030 909</b>	<b>2 039 023</b>

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.

Biztosítás technikai ráfordítások között a biztosítási pótdát mutatja ki a Társaság (tekintettel arra, hogy a pótdátó logikája lényegében megegyezik a biztosítási adóéval). A 197/2022. (VI.4.) kormányrendelet az extraprofit adókról 10. pontja értelmében 2022. július 1. óta biztosítási pótdátó fizetésére is kötelezettek a biztosítók. 2023. évben 14 060 eFt biztosítási pótdátó fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak

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

	2022 eFt	2023 eFt
Diszkontkincstárjegyek kamata	0	0
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	35 484	47 915
Lekötött betét kamata	64 541	127 095
Bankszámla kamata	14 246	53 699
<b>Összesen</b>	<b>114 271</b>	<b>228 709</b>

**C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei**

	2022 eFt	2023 eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	0	0
Értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	8 266	26 310
Követelések, kötelezettségek árfolyamnyeresége	2 827	214
<b>Összesen</b>	<b>11 093</b>	<b>26 524</b>

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

Ezen a soron a 2023. évben szerepeltetett 4 347 eFt-ból a teljes összeg az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

**C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai**

2022 eFt	2023 eFt
-------------	-------------

**realizált árfolyamveszteség**

18 539	13 050
--------	--------

**C/10. Egyéb bevételek**

<b>Egyéb bevételek</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	eFt	eFt
Céltartalék feloldás	1 701	242
Egyéb bevételek	6 810	8 166
Innovációs járulék korrekció	4 803	0
<b>Összesen</b>	<b>13 314</b>	<b>8 408</b>

Az egyéb bevételek soron szereplő 8 166 eFt-ból 8 165 eFt a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatást tartalmazza.

**C/11. Egyéb ráfordítások**

Az egyéb ráfordítások soron az alábbi tételeket számolta el a Társaság összesen 106 388 eFt összegben:

	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	eFt	eFt
Iparüzési adó	45 002	45 686
Elengedett követelés	0	0
Innovációs járulék	6 750	6 853
Egyéb ráfordítás	147 003	53 211
Céltartalék képzés	0	638
Önellenőrzési pótlék, mulasztási bírság és egyéb	56	0
<b>Összesen</b>	<b>198 811</b>	<b>106 388</b>

A Társaság a 2023. évben 53 211 eFt-ot számolt el egyéb ráfordítás címén, amelyből 52 458 eFt 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 átallokálendő költségeket a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások, míg a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek főkönyvi számlán mutatja ki.

**Az allokálendő 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 Unió belüli szolgáltatásimport összege: 243 412 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 220 702 eFt értékben, egyéb szolgáltatásokat 22 710 eFt értékben

### **Szolgáltatásexport**

2023. év során a Biztosító 8 165 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 6 368 eFt
- Cardif Lebensversicherung: 1 797 eFt

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

A Társaság a 2023. évet 32 374 eFt adózás előtti nyereséggel zárta.

A társasági adó alapját módosító tételek 2023. évben az alábbiak voltak:

### Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként elszámolt összeg	3 765
Terven felüli értékcsökkenés	749
Céltartalék képzés	638
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	<u>5 152</u>

### Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege	3 765
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	243
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	<u>4 008</u>

A számított társasági adóalap 33 519 eFt, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 16 759 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2023. évre 1 508 e Ft. Az adózás utáni eredmény 30 866 eFt nyereség.

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 2023. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	2 423 000
Tőketartalék	236 127
Átértékelési tartalék	-221 394
Halasztott adókövetelés	25 081
<b>A biztosító szavatoló tőkéje</b>	<b>2 462 814</b>

Ezen szavatoló tőkéből a halasztott adókövetelés nem vehető figyelembe a minimális tőkeszükséglet fedezeteként, így az annak fedezeteként figyelembe vehető szavatoló tőke összege 2 437 733 e Ft. A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2023. december 31-én 663 075 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 553 000 e Ft volt.

## 8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

2022. december 31-én	44 fő
2023. december 31-én	44,3 fő

Minden munkavállalót 2012. október 1-jétől teljes munkaidőben, a hatályos Munka Törvénykönyve alapján ún. többmunkáltatói szerződés keretében alkalmaz a Társaság. A többmunkáltatói 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 költségallokáció során alkalmazott előző évi kulcsoknak).

Bérköltség és egyéb személyi jellegű kifizetések a 2022. és 2023. évben:

Állománycsoport	2022		2023	
	Bérköltség eFt	Bérköltség járulékai eFt	Bérköltség eFt	Bérköltség járulékai eFt
Felsővezetés	34 234	4 450	37 772	4 672
Igazgatási dolgozók	70 467	8 901	78 079	9 989
Kockázatbírálók, kárszakértők és kárugyintézők	24 937	3 182	30 031	3 775
Előző évet érintő korrekció	1 115	-325	0	370
<b>Összesen:</b>	<b>130 753</b>	<b>16 208</b>	<b>145 882</b>	<b>18 806</b>

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2022. eFt	2023. eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	0	0
Egyéb kifizetések és járulékok	135	0
<b>Összesen</b>	<b>135</b>	<b>0</b>

## 9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2022 februári orosz-ukrán események hatása kapcsán a világ számos kormánya gazdasági szankciókat vezetett be Oroszország ellen. Az események jelentősen negatív hatással voltak a pénzügyi piacokra és az üzleti környezetre; a világgazdaságra – különösen az európai gazdaságra – gyakorolt hosszú távú következményei pedig továbbra is bizonytalanok.

A Társaságnak nincs közvetlen kitétsége e két országban. Nem rendelkezik fiókteleppel vagy leányvállalattal e két ország egyikében sem, továbbá nincsenek e két ország bankjai vagy vállalatai által kibocsátott pénzügyi eszközei.

Az éves beszámoló összeállításakor 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.

## 10. AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE

dr. Kiss Márk István	Vezérigazgató	1163 Budapest, Színhátszó u. 3.
Dezső Gábor	Számviteli rendért felelős vezető	1155 Budapest, Rekettye u. 11.
Péter Katalin	Vezető aktuárius	2132 Göd, Pálma utca 3/2.

Budapest, 2024. május 02.