

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. részvényesének

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 10.004.114 E Ft, az adózott eredmény 75.753 E Ft veszteség –, 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
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 487.265 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>Egyeztetettük 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 az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal 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
Eszközök (aktívák)		
A. Immateriális javak	145 345	124 097
B. Befeltek	6 868 624	6 631 836
I. Ingatlanok		
ebből: saját használatú ingatlanok		
II. Befeltek kapcsoló vállalkozásokban		
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön		
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban		
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön		
	6 868 624	6 631 836
III. Egyéb befeltek		
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	4 578 624	3 881 836
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	2 290 000	2 750 000
7. Más befeltek		
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		
V. A befeltek értékhelyesbítése		
VI. Befeltek értékelési különbözete		
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befeltek		
D. Követelések	1 584 744	1 280 765
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	1 410 982	1 182 877
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	1 410 982	1 182 877
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól	7 783	152 091
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2. Követelések a biztosítási közvetítőkől		
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	219	1 107
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól		0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból		
IV. Egyéb követelések	173 543	96 781
ebből: a) kapcsoló vállalkozástól	91 743	61 903
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
V. Követelések értékelési különbözete		
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
E. Egyéb eszközök	475 225	997 349
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	142 374	138 903
2. Bankbetétek, pénztár	332 851	858 446
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	831 173	970 067
1. Kamatok, bérleti díjak	87 309	193 138
2. Halasztott szerzési költségek	3 070	3 019
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	740 794	773 910
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9 905 111	10 004 114


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Cábó
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	eFt
	2022.12.31	2023.12.31
Források (passzívák)		
A. Saját tőke	6 787 958	6 635 704
I. Jegyzett tőke	4 867 000	4 867 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	1 844 457	1 844 457
IV. Eredménytartalék (+/-)	0	0
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	76 501	-75 753
B. Alárendelt kölcsöntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	1 155 765	1 169 874
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a)+b)]	5 924	6 151
a) bruttó összeg	5 924	6 151
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. Független tartalékok [a)+b)]	403 547	485 907
a) tételes függőkártartalék [aa)+ab)]	148 149	181 642
aa) bruttó összeg	150 249	182 892
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	2 100	1 250
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	255 398	304 265
ba) bruttó összeg	255 911	305 623
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	513	1 358
4. Díj-visszatérítési tartalék [a)+b)]	746 294	677 816
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	746 294	677 816
ba) bruttó összeg	746 294	699 059
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		21 243
5. Káringadozási tartalék		
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 (-)		

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius

D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	831	1 901
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	831	1 901
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	1 258 025	1 487 869
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	1 145 213	1 217 199
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	86 178	52 927
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	25 357	76 809
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
IV. Hitelek		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
V. Egyéb kötelezettségek	87 455	193 861
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	28 723	119 483
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		
VII. Számnazékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
H. Passzív időbeli elhatárolások	702 532	708 766
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	84 379	49 101
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	618 153	659 665
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9 905 111	10 004 114

2024. május 02.


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárus

Nem életbiztosítási ág	eFt	
	2022	2023
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	6 339 479	7 353 465
a) bruttó díj	6 317 242	7 406 287
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	31 509	52 596
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	-53 746	226
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	20 032	
04. Károk ráfordításai	1 802 280	1 861 660
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	1 836 506	1 779 299
aa) kárkifizetések	1 564 285	1 472 714
1. bruttó összeg	1 564 504	1 473 602
2. viszontbiztosító részesedése (-)	219	888
ab) kárrendezési költségek	272 221	306 585
ac) bevételek kármentézésből és kárrendezési költségértékelésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)	-34 226	82 361
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	-49 176	33 493
1. bruttó összeg	-47 571	32 643
2. viszontbiztosító részesedése (-)	1 605	-850
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	14 950	48 868
1. bruttó összeg	15 025	49 713
2. viszontbiztosító részesedése (-)	75	845
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 (+/-)	-263 661	-68 478
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	-263 661	-68 478
ba) bruttó összeg	-263 661	-47 235
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		21 243
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	4 957 235	5 992 735
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	3 900 774	4 799 086
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-22 261	-51
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	1 034 200	1 193 598
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	90 610	36 655
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)	-226 953	-469 107

	eFt	eFt
	2022	2023
Életbiztosítási ág		
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. 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 allokkált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)		
03. Befektetések nem realizált nyeresége		
ebből: értékelési különbözet		
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
05. Károk ráfordításai		
a) kárfizetések és kárrendezési költségek		
aa) kárkifizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tétéles, IBNR)		
ba) tétéles függő kár tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
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 járadékartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
07. 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 (-)		
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	
	2022	2023
09. 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 (-)		
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítá tartalékának változása (+/-)		
a) bruttó összeg		
b) viszontbiztosító részesedése (-)		
11. Nettó működési költségek		
a) tárgyévben feimerült szerzési költségek		
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
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 árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)		
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	310 087	393 354
01. Kapott osztalék és részesedés	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
ebből: értékesítési különbözet	0	0
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	325 462	483 885
ebből: kapcsolt vállalkozástól	166 986	301 044
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	19 938	42 236
05. Életbiztosításból alakult befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)	0	0
06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)	0	0
07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	10 446	12 057
ebből: értékesítési különbözet	0	0
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)	0	0
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	67 222	46 511
10. Egyéb bevételek	173 632	76 778
11. Egyéb ráfordítások	131 277	150 977
D) SZOKASOS VALLALKOZASI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	83 134	-75 753
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	83 134	-75 753
15. Adófizetési kötelezettség	6 633	-
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	76 501	-75 753

2024. május 02.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

Dezsó Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin
 vezető aktuárius



**BNP PARIBAS
CARDIF**

Kiegészítő melléklet

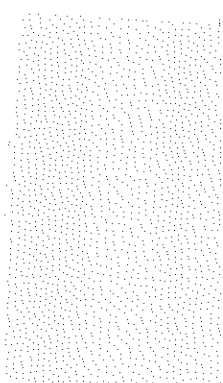
A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

2023. 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)	6
3.2.	JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	6
3.3.	PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓ (%-BAN)	6
4.	A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK	7
4.1.	ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE.....	7
4.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE	8
4.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	8
5.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	9
5.1.	ESZKÖZÖK	9
5.2.	FORRÁSOK.....	15
6.	EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK.....	21
7.	TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK.....	28
8.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	29
9.	TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK	30
10.	AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE.....	31

1. JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA

A Társaság neve, címe:	BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.
Működésének kezdete:	2002. január 4.
Cégbejegyzés kelte:	2002. február 7.
Tevékenységi engedély kelte:	2002. szeptember 5.
Cégjegyzékszám:	01-10-044717
Statisztikai számjel:	12774395-6512-114-01
Tulajdonos:	BNP Paribas Cardif 1. boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország
Tulajdoni hányad:	100%

Birtokolt részvények 2023.12. 31.

A jegyzett tőkét 4867 db 1 mFt névértékű, névre szóló törzsrészvény testesíti meg.

Tevékenységi kör:

6512 Nem életbiztosítás
6520 Viszontbiztosítás
6621 Kockázatértékelés, kárszakértés
6629 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

Főtevékenysége: nem életbiztosítás.

A Társaság a NAV Kiemelt Adózók Igazgatóságához tartozik, adószáma 12774395-1-44.

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:
8 400 000.- Ft + ÁFA

Szolvenca II. szerinti és a külön könyvvizsgálói jelentés könyvvizsgálati díja: 3.500.000,- Ft + ÁFA
Egyéb szolgáltatást a Társaság a könyvvizsgálótól nem vett igénybe.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős személy: Dezső Gábor számviteli rendéért 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 Társaságot az anyavállalata equity módszer alapján vonja be a konszolidációba. Az anyavállalat beszámolója a www.bnpparibascardif.com weboldalon tekinthető meg.

A Társaság internet címe: www.bnpparibascardif.hu

2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

Az Igazgatóság tagjai:

dr. Kiss Márk István

Lakcíme: 1163 Budapest, Színjászó 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 (2023.11.01-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)	69,34	66,29	-4,40
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	16,00	12,80	-20
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	4,80	9,97	+107,71
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	68,53	66,33	-3,21
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	12,70	14,87	+17,09

3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2022.12.31	2023.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Saját tőke)	1,13	-1,14	-100,88
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Jegyzett tőke)	1,57	-1,56	-99,36 %

3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás %
Likviditási mutató I. (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	26,46	57,70	+118,07%

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 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 az alábbi értékelési szabályokat alkalmazta.

4.1. Eszközök értékelése

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

A leírási kulcsok eszközcsoportonként az alábbiak:

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

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 azokat lejáratig 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

- a) tartósnak tekinti azt a különbözetet, amely 1 éven túl fennáll, a piaci érték alakulásánál nem egy adott időpont adatait, hanem a tendenciákat vizsgálja.
- b) 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 MNB által közzétett deviza árfolyamon számított forintértéken mutatja ki. A valuta felhasználásakor az átlagárfolyam módszert alkalmazzuk.

4.2. Források értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok képzése a CARDIF Biztosító 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 42 306,30 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 Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

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

A Társaság 2023. évben 655 eFt értékben oldott fel céltartalékot a jövőbeli várható kifizetéseire és 1 725 eFt értékben képzett (bemutatását lásd D) pont alatt).

5. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

5.1. Eszközök

A. Immateriális javak

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

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	153 586	1 052	3 074	151 564
befejezetlen beruházás szoftver	91 000	4 219	1 052	94 167
Egyéb szellemi termék	61 803	0	0	61 803
Összesen	306 389	5 271	4 126	307 534

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	109 541	14 419	2 326	121 634
Egyéb szellemi termék	51 503	10 300	0	61 803
Összesen	161 044	24 719	2 326	183 437

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok) befeztetlen beruházás szoftver	44 045	1 052	15 167	29 930
Egyéb szellemi termék	10 300	0	10 300	0
Összesen	145 345	5 271	26 519	124 097

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. A Társaság 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. eFt	2023.12.31. eFt	Változás %
Hosszú lejáratú állampapírok	2 942 770	2 135 552	-27,43
Rövid lejáratú állampapírok	1 635 854	1 746 284	+6,75
Lekötött betét	2 290 000	2 750 000	+20,09
Összesen	6 868 624	6 631 836	-3,45

Megnevezés	2023.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	2 135 552	32,20	2 003 317
Rövid lejáratú állampapírok	1 746 284	26,33	1 925 816
Lekötött betét	2 750 000	41,47	2 889 941
Összesen	6 631 836	100,00	6 819 074

*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.

C. Követelések

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

Követelések	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	1 410 982	1 182 877
vizontbiztosítási ügyletből származó követelés	219	1 107
egyéb követelések	173 543	96 781
• munkavállalókkal szembeni egyéb követelések	3	0
• adókövetelések	56 089	27 743
• BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szembeni követelés	65 378	39 828
• vevőkövetelés	51 932	22 329
• egyéb	141	6 881
Összesen	1 584 744	1 280 765

A 2023-as évben az egyéb követelések közé átsorolásra került társasági és biztosítási adó túlfizetéséből adódó követelés 27 743 e Ft értékben.

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	7 786	152 091
• anyavállalattal szemben	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	7 786	152 091
• jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	0	0
egyéb követelések	91 743	61 903
• anyavállalattal szemben	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	91 743	61 903
-BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szemben	65 378	39 828
- Cardif Allgemeine Versicherung Austria	20 565	17 219
- Cardif Lebensversicherung Austria	5 800	4 856
Összesen	99 529	213 994

E. Egyéb eszközök

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

E/I. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök állományváltozását az alábbi táblázatok mutatják.

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm. berendezés	12 041	3 582	2 170	13 453
Irodatechnikai berendezések	9 989	0	0	9 989
Számítástechnikai berendezések	115 928	6 950	9 221	113 657
Egyéb üzemi berendezések	57 039	0	0	57 039
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	90 308	0	0	90 308
Kisértékű eszközök	6 317	2 159	0	8 476
Összesen	291 622	12 691	11 391	292 922

Értécsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értécsökkenési leírás eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm. berendezés	8 300	2 116	1 573	8 843
Irodatechnikai berendezések	4 765	1 001	0	5 766
Számítástechnikai berendezések	88 320	15 919	9 221	95 018
Egyéb üzemi berendezések	28 080	10 739	0	38 819
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	35 073	14 718	0	49 791
Kisértékű eszközök	6 317	2 068	0	8 385
Összesen	170 855	46 561	10 794	206 622

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	3 741	5 155	4 286	4 610
Irodatechnikai berendezések	5 224	0	1 001	4 223
Számítástechnikai berendezések	27 608	16 171	25 140	18 639
Egyéb üzemi berendezések	28 959		10 739	18 220
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	55 235		14 718	40 517
Kisértékű eszközök	0	2 159	2 068	91
Összesen	120 767	23 485	57 952	86 300

Beruházás változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2023.12.31. Záró
	2023.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházás	21 606	44 738	13 743	52 601

E/II. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása 2023.12.31-én az alábbi:

	2022.12.31. eFt	Megoszlás %	2023.12.31. eFt	Megoszlás %
Bankszámlák	332 842	99,999	858 436	99,999
Pénztárak	9	0.001	10	0.001
Összesen	332 851	100,00	858 446	100,000

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	87 309	193 138
• Államkötvény	48 790	49 160
• Lekötött betét	38 519	143 978
Szerzési költség elhatárolása	3 070	3 019
Egyéb költség elhatárolás	16 552	4 819
Díjelőírás aktív elhatárolása	390 989	283 264
VB díjelőírás aktív elhatárolása	312 790	435 799
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbszetének időarányos elhatárolása	20 463	50 028
Összesen	831 173	970 067

Halasztott szerzési költségeket lineáris módszerrel az egyszeri díjhoz kapcsolódóan kifizetett szerzési költségre képi a Biztosító.

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 költségelhatárolások között elszámoljuk a folyóirat-előfizetések, biztosítások, jogtár előfizetés és lízingelt gépjármű lízingdíj elhatárolását.

F/2 Elhatárolt szerzési költségek

Az elhatárolt szerzési költség összege az előző évi záró állományához képest a 2023-as év végére mindössze 2%-ot változott, a 2022 év végi szinten maradt.

5.2. FORRÁSOK

A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2023. december 31-én 136,34 %.

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

Dátum	Alapítói határozat száma	Tőkeemelés/csökkentés összege eFt	Cégbírósági bejegyzés időpontja
alapítás		320.000	
2003.03.27.	1/2003	112.000	2003.05.22.
2003.10.01.	15/2003	280.000	2003.12.02.
2004.02.18.	1/2004	290.000	2004.04.26.
2005.06.24.	7/2005	123.000	2005.08.10.
2006.07.31	7/2006	400.050	2006.09.21.
2007.11.13	16/2007	-274.000	2007.12.17.
2015.11.30.	17/2015	3.078.000	2015.12.17.
2016.10.20.	9/2016	812 000	2016.11.21.

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	4 867 000	1 844 457	0	0	76 501	6 787 958
+ Növekedés	0	0	0	0	0	0
- Csökkenés	0	0	-76 501	0	0	-76 501
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	76 501	0	-76 501	0
2023. évi eredmény	0	0	0	0	-75 753	-75 753
2023. 12. 31-i egyenleg	4 867 000	1 844 457	0	0	-75 753	6 635 704

A/II. Tőketartalék

Tőketartalék

A tőketartalék az alapítók határozata alapján

Összesen

	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
A tőketartalék az alapítók határozata alapján	1 844 457	1 844 457
Összesen	1 844 457	1 844 457

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2023. év folyamán a következő tartalékok kerültek megképzésre: meg nem szolgáltat díjak tartaléka, RBNS (bejelentett függő károk tartaléka), IBNR (bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka), kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka és az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék. A függőkár tartalékok a kárrendezési költségtartalék összegét is tartalmazzák.

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

2023. év folyamán a 2022. év végén képzett nettó RBNS tartalék (123 107 e Ft) 69%-ban került felhasználásra a 2022-ben, vagy előtte bekövetkezett és bejelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2022. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (212 746 e Ft) 2023. év végén a 2022-ben, illetve előtte bekövetkezett és 2023-ban bejelentett károkra a megképzett RBNS tartalék értéke 2 763 eFt, míg ezen károkra 2023-ban 154 207 eFt lett kifizetve.

A 2022. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2023. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 13 830 e Ft.

Ez összesen 170 799 e Ft (80%) felhasználást jelent.

A 2022. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 76%.

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	150 249	+32 643	182 892
IBNR tartalék	255 911	+49 713	305 624
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	746 293	-47 234	699 059
UPR tartalék	5 924	+227	6 151
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 158 377	+35 349	1 193 726

Passzív viszontbiztosítási összegek	e Ft		
Tartalék megnevezése	2022.12.31	Változás (+/-)	2023.12.31
Tételes függőkártartalék	2 100	-850	1 250
IBNR tartalék	513	+845	1 358
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	+21 243	21 243
UPR tartalék		0	
Összesen:	2 613	+21 238	23 851

Nettó összegek	e Ft		
Tartalék megnevezése	2022.12.31	Változás (+/-)	2023.12.31
Tételes függőkártartalék	148 149	+33 493	181 642
IBNR tartalék	255 398	+48 867	304 265
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	746 293	-68 477	677 816
UPR tartalék	5 924	+227	6 151
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 155 764	+14 110	1 169 874

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

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.
pure DAC	3 031	-38	2 993
Összesen:	3 031	-38	2 993

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

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2022.12.31.	Változás (+/-)	2023.12.31.
pure DAC	3 031	-38	2 993
Összesen:	3 031	-38	2 993

Bruttó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése	2022.12.31.	2023.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	150 249	182 892
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	25 041	37 740
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	125 207	145 152
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	255 911	305 623
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	42 652	63 065
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	213 260	242 559
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	67 693	100 805

Nettó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése	2022.12.31.	2023.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	148 149	181 642
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	25 041	37 740
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	123 107	143 902
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	255 398	304 265
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	42 652	63 065
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	212 746	241 200
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	67 693	100 805

D. Céltartalékok

A Társaságnál foglalkoztatott, jelenleg tartósan távollévők ki nem vett szabadságai miatt jövőben fizetendő bérekre és járulékaira a 2022. évről származó céltartalékból 2023. évben 655 eFt-ot oldott fel és 1 725 eFt-ot képzett a Társaság.

Egyéb vagy peres ügyből kifolyólag nem volt szükség céltartalék képzésre.

G. Kötelezettségek

A kötelezettségek mérleg sor 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)	1 094 811	1 146 989
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	49 724	70 055
Függő fizetmények	678	155
Összesen	1 145 213	1 217 199

Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	2022.12.31.	2023.12.31.
	eFt	eFt
viszontbiztosítási díjkötelezettség	25 357	76 809
- kapcsoló vállalatokkal szemben	0	0
Összesen	25 357	76 809

Kapcsoló vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség	2022.12.31.	2023.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék)	86 178	52 927
- kapcsoló vállalatokkal szemben	86 178	52 927
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
Összesen	86 178	52 927

G/V. 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	24 951	9 030
Külföldi szállítók	29 543	120 442
Adó- és járulék kötelezettség	32 961	64 389
Összesen	87 455	193 861
ebből kapcsolt vállalkozással szemben	28 723	119 483
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	28 723	119 483
- BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	1 121	1 072
- BNP Paribas Cardif Services s.r.o	4 279	95 092
-BNP ParibasSA NL Deutschland	0	0
-GIE BNP Paribas Assurance	31 026	20 249
-BNP Paribas Cardif Support, Unip. Lda	118	0
- Arval Magyarország Kft.	16	0
- BNP Paribas NET LIMITED	721	3 070

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 tanácsadási díjakat, banki jutalékot, tranzakciós díjakat, illetve egyéb költségeket tartalmazza, amelyek pénzügyi rendezése csak a mérleg fordulónapja után történt meg. Ezek részletezése az alábbi:

	2022.12.31. eFt	2023.12.31. eFt
Partnereknek fizetendő költségtérítések	240 900	170 578
Viszontbiztosítás jutalék	234 763	334 278
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	45 758	58 547
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalók részére a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	61 149	69 840
Bankköltség	1 025	1 459
Iroda bérleti díj elhatárolás	34 558	24 963
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	84 379	49 101
Összesen	702 532	708 766

A jutalék elhatárolások leginkább annak köszönhetően növekedtek, hogy a Biztosító nem minden esetben kapta meg az utolsó hónapra vonatkozó adatokat, így ezeket a tárgyévvel 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	2 728 188	1 498 051
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből	3 589 054	5 908 236
Összesen	6 317 242	7 406 287

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből

2022 eFt	2023 eFt
1 074 586	997 748

Díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozási körből

2022 eFt	2023 eFt
3 140	0

Főbb eredménykimutatás tételek megoszlása ágazatonként

(e Ft)

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Elszámolt bruttó díjak	1 100 265	3 044 568	2 408 477	852 977	7 406 287
Megszolgált díjak	1 099 784	3 044 172	2 356 738	852 771	7 353 465
Nettó kárráfordítások (kárrendezési költségekkel együtt)	298 598	738 253	199 114	625 695	1 861 660
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei	956 048	2 674 966	760 001	1 920 311	6 311 326

A szerzési, igazgatási és kárrendezési költségek ágazati felosztása az alábbiak szerint történik:
A felmerült költségek tényleges költséghelye alapján a szerzési, igazgatási és kárrendezési költségek az alábbiak szerint alakultak:

(e Ft)

	2022	2023
Kárrendezési költség	272 220	306 585
Szerzési költség	3 900 774	4 799 137
Igazgatási költség + befektetés költség	1 044 647	1 205 655

A szerzési költségek a jutalék költségek megoszlásának arányában kerülnek felosztásra az ágazatok között:

eFt

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Jutalékok megoszlása	15,01 %	42,22 %	11,01 %	31,76 %	100%
Szerzési költségek	720 598	2 026 405	528 163	1 523 971	4 799 137

Az igazgatási költségek a megszolgált díjak arányában kerülnek felosztásra az ágazatok között:

eFt

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Megszolgált díjak megoszlása	14,95 %	41,40 %	10,90 %	32,75 %	100%
Igazgatási költségek	178 493	494 092	130 084	390 929	1 193 598

Az igazgatási költségek 1 %-a (12 057 eFt) a befektetési politika alapján befektetési költségként kerül kimutatásra.

A kárrendezési költségek a kárkifizetések megoszlásának arányában kerülnek felosztásra az ágazatok között:

eFt

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Kárkifizetések megoszlása	18,02%	48,76 %	32,75 %	0,47%	100%
Kárrendezési költségek	55 255	149 481	100 399	1 450	306 585

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2022 eFt	2023 eFt	2022 eFt	2023 eFt
Átadott díj	31 509	52 596	3 589 054	5 908 632
Tételes függőkártartalék változás	+1 605	-850	+68 979	-7 201
IBNR tartalék változás	+75	+845	+102 273	+3 931
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	0	+21 243	+75 248	+28 279
UPR tartalék változás	0	0		
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	2 377 134	3 840 594
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0		
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevételek	0	0		
Kárkifizetés (+/-)	219	888	310 878	991 939
Összesen	29 610	30 470	654 542	1 051 090

Költségek költségnemenkénti megoszlása

(A/09. Nettó működési költségek és A/4/a/ab. Kárrendezési költségek)

A felmerült költségek költségnemenkénti megoszlása 2022-ben és 2023-ben az alábbiakban látható:

	2022 eFt	2023 eFt	Változás %
Anyagköltség	10 907	14 419	-32,2
Igénybe vett szolgáltatások	4 639 652	5 679 590	+22,41
Anyagjellegű ráfordítások összesen	4 650 559	5 694 009	+22,44
Béreköltség	353 283	395 008	+11,81
Személyi jellegű egyéb kifizetések	71 820	83 220	+15,87
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	10 439	7 191	-31,11
Járulékok	52 455	60 619	+15,56
Személyi jellegű ráfordítások összesen	487 997	546 038	+11,89
Értékcsökkenési leírás	79 086	71 279	-9,87
Költségnemek összesen	5 217 642	6 311 326	+20,96

Az igénybe vett szolgáltatások részletezése:

eFt

eFt

<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	2022	2023
iroda üzemeltetés és takarítás	15 052	21 539
javítás karbantartás	1 577	2 767
utazási költségek	6 672	7 737
posta, telefon és internet	16 371	32 188
folyóirat, szakkönyv, archiválás	4 299	12 117
partnereknek fizetett költségtérítés	3 758 965	4 631 654
bérlési díjak	50 681	54 884
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	19 533	27 970
reklám, propaganda, hirdetés	7 438	11 100
bankköltség	12 451	13 858
felügyeleti díj, illetékek és egyéb hatósági díjak	25 026	18 380
oktatás, továbbképzés, fordítás	3 458	7 009
licence díjak	9 245	14 232
biztosítási díjak	523	467
szakértői díjak	26 871	39 557
külföldi tanácsadói díjak	670 253	775 052
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	11 237	9 079
összesen	4 639 652	5 679 590

A Társaság a 2023. évben összesen 4 631 654 e Ft összegben számolt el jutalékköltséget. Az elszámolt jutalékok magukban foglalják az üzletkötői, szerzési-, megújítási- és portfóliókezeléssel kapcsolatos jutalékokat is.

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

Biztosítás technikai ráfordítások között a biztosítási adót és a biztosítási pótagót mutatja ki a Társaság (tekintettel arra, hogy a pótagó logikája lényegében megegyezik a biztosítási adóéval). A 197/2022. (VI.4.) kormányrendelet az extraprofit adókról 10. pontja értelmében 2022. július 1. óta biztosítási pótagó fizetésére is kötelezettek a biztosítók. 2023. évben 20 364 eFt biztosítási adó és 16 291 eFt biztosítási pótagó fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

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

2023. évben a Társaságnak befektetéseiből az alábbi kamat bevételei keletkeztek

	2022 eFt	2023 eFt
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	156 016	182 841
Lekötött betét kamata	166 986	216 273
Bankszámla kamata	1 425	84 771
Egyéb kamatbevétel	1 035	0
Összesen	325 462	483 885

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2022 eFt	2023 eFt
Követelés, kötelezettség árfolyam nyeresége	0	103
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	19 938	42 133
Összesen	19 938	42 236

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

E soron 2023. évben szerepeltetett összeg 12 057 e Ft, mely az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

	2022	eFt 2023
Igazgatási költségek 1%-a befektetési politika alapján	10 446	12 057
Egyéb kamatráfordítás	0	0
Összesen	10 446	12 057

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai

	2022	eFt 2023
Követelés, kötelezettség árfolyamvesztése	21 325	8 867
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	45 897	37 644
Valuta, devizakészletek árfolyamvesztése	0	0
Összesen	67 222	46 511

C/10. Egyéb bevételek

egyéb bevételek részletezése	2022	eFt 2023
Eszközértékesítés bevétele	505	1 248
Egyéb bevételek	150 117	52 800
Egyéb szolgáltatás bevétele	18 412	22 075
Céltartalékok feloldása	4 598	655
Összesen	173 632	76 778

Az egyéb szolgáltatás bevétele soron szereplő 22 075 eFt a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatást tartalmazza

A Társaság a 2023. évben 52 800 e Ft-ot számolt el egyéb bevétel címén. Ebből az összegből 52 458 eFt-ot tesznek ki a Cardif Életbiztosítóba átallokált költségek.

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 ráfordítás, 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 költség

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

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

Megnéztük, hogy a két Társaság összesen mennyi költséget számolt el ezekre a csoportokra. Ezután megvizsgáltuk, hogy ezen költségcsoportoknak mi lenne az a legjellemzőbb mutatója, amely a költségmegbontásnak valós alapját képezhetné. A különböző költségcsoportok az alábbi mutatók alapján kerülnek 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.

C/11. Egyéb ráfordítások

	eFt	
	2022	2023
Egyéb ráfordítások	2 168	315
Bírság	600	0
Támogatások juttatások	1 015	1 485
Iparűzési adó	106 580	122 975
innovációs járulék	15 987	18 446
Rehabilitációs hozzájárulás	3 996	4 594
Önellenőrzési pótlék, mulasztási és egyéb bírság	90	10
Behajthatatlan követelés	0	0
Eszközértékesítés ráfordítása, selejt	841	1 345
Képzett céltartalékok	0	1 725
Késedelmi kamatok	0	82
Összesen	131 277	150 977

Szolgáltatásimport

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 799 464 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 775 052 e Ft értékben, egyéb szolgáltatásokat 24 412 e Ft értékben

Szolgáltatásexport

2023. év során a Biztosító 22 075 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 17 219 eFt
- Cardif Lebensversicherung 4 856 eFt

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

A Társaság a 2023. évet - 75 753 e Ft adózás előtti eredménnyel (veszteség) zárta. A társasági adó alapját módosító tételek 2023. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként és terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg	71 279
Céltartalék képzés várható kötelezettségekre	1 725
Kivezetett, átsorol eszközök könyv szerinti értéke	1 345
	<hr/>
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	74 349

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és az eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	77 566
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	655
Támogatás	297
	<hr/>
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	78 518

A Társaság számított adóalapja - 79 922 e Ft (veszteség), így társasági adó fizetési kötelezettség nem keletkezett 2023. évre vonatkozóan.

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 származhat.

A Társaság szavatoló tőkéje 2023. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	4 867 000
Tőketartalék	1 844 457
Átértékelési tartalék	-704 424
Halasztott adókövetelés	78 513
A biztosító szavatoló tőkéje	6 085 546

A Társaság Szavatoló-tőke-szükséglete 2023. december 31-én 2 801 153 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 514 000 eFt 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. több munkáltatós 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 78% - 22% - kal szemben) egymás között 73% - 27 % arányban osztják fel a bérköltségeket (amely arány megfelel a negyedéves költségallokáció során alkalmazott előző évi kulcsoknak).

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

Állománycsoport	2022 eFt		2023 eFt	
	Béreköltség	Béreköltség járulékai	Béreköltség	Béreköltség járulékai
Felsővezetés	92 560	12 033	102 124	13 608
Igazgatási dolgozók	190 623	24 065	211 500	29 097
Kockázatbírálók, kárszakértők és kárügyintézők	67 423	8 604	81 384	10 996
Előző évet érintő korrekció	2 677	2 715	0	1 000
Összesen:	353 283	47 417	395 008	54 701

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2022 eFt	2023 eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	10 439	7 191
Egyéb kifizetések és járulékok	52 454	89 139
Összesen	62 893	96 330

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 vezetés 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.