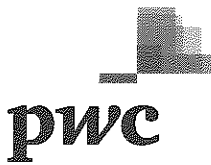


**BNP PARIBAS CARDIF BIZTOSÍTÓ ZRT.**

**KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ÉS ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2021. DECEMBER 31.**



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. részvényesének

### Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2021. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 10 185 228 E Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az adózott eredmény 75 715 E Ft nyereség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

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

#### A vélemény alapja

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

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

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

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

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



## Könyvvizsgálati megközelítésünk

### Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 65 977 E Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése

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

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

### Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	65 977 E Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A bruttó díjbevétel 1%-a.
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a bruttó díjbevételt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét leginkább ezen szempont alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározása során az 1%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a hasonló tevékenységet végző profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

## **Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**

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

---

*Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés*

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés vonatkozásában elvégzett eljárások*

---

### **Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése**

A biztosítástechnikai tartalékok, melyek a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III.12) Kormányrendelet szerint a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat jelentik, a Társaság összes kötelezettségének jelentős hányadát, 45%-át teszik ki.

Összegük meghatározása a függőkár tartalékok és a várható veszteségek tartaléka (egyéb biztosítástechnikai tartalékok) esetében (amelyek együttes bruttó összege 2021. december 31-én 437 773 E Ft) jelentős becslést hordoz magában, mind a károk végső ráfordításainak alakulása, mind pedig a kárkifizetések időbeli lefolyása tekintetében. Ezek jövőbeli előrejelzése jelentős szakértői és aktuáriusi támogatást igényel, valamint jelentős hatással bír a biztosítástechnikai eredmény alakulására, ezért a függőkártartalékok és a várható veszteségek tartalékának meghatározását a könyvvizsgálat kulcsfontosságú területeként határoztuk meg. Ez utóbbi tartalék értéke a 2021. december 31-i mérlegben nulla, azonban a korábbi években sor került várható veszteségek tartalékának képzésére, így ennek esetleges szükségességét is kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük.

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

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

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

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

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

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

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

---

### **Egyéb információk: az üzleti jelentés**

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk 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. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

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

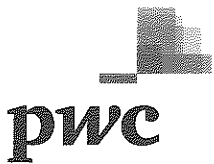
Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

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

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

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



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

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvétegye 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.

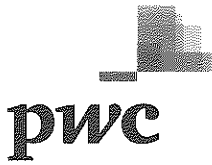
Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért 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 könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a 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 a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

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

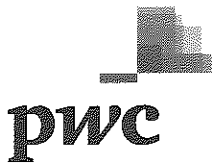
#### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

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

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

Budapest, 2022. május 24.

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



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**  
(Free translation)

**To the shareholder of BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.**

**Report on the audit of the financial statements**

**Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2021 (in which the balance sheet total is THUF 10 185 228), the related income statement for the financial year then ended (in which the profit after tax is THUF 75 715), and the notes to the financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

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

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

**Basis for opinion**

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

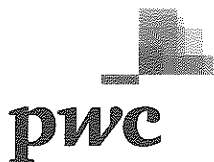
We are independent of the Company in accordance with the applicable laws of Hungary, with the Hungarian Chamber of Auditors' Rules on ethics and professional conduct of auditors and on disciplinary process and, for matters not regulated in the Rules, with the International Code of Ethics for Professional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

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

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

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





## Our audit approach

### Overview

<i>Overall materiality</i>	Overall materiality applied was THUF 65 977
<i>Key Audit Matter</i>	Valuation of certain insurance technical reserves

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

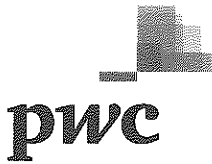
We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the financial statements as a whole, taking into account the structure of the Company, the accounting processes and controls, and the industry in which the Company operates.

### Materiality

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

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

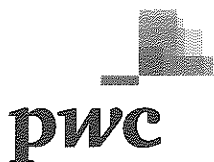
<i>Materiality</i>	THUF 65 977
<i>Determination</i>	1% of the Company's gross premium income
<i>Rationale for the materiality benchmark applied</i>	We chose gross premium income as the benchmark because, in our view, it is one of the benchmarks against which the performance of the Company is most commonly measured by users and is a generally accepted benchmark. We chose 1%, which is consistent with quantitative materiality thresholds used for profit-oriented companies in this sector.



**Key audit matters**

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

<i>Key audit matter</i>	<i>How our audit addressed the key audit matter</i>
<p><b>Valuation of certain insurance technical reserves</b></p> <p>Insurance technical reserves (which are defined as accounting insurance technical reserves based on the Government decree 43/2015. (III.12) “on solvency capital and insurance technical reserves of insurance and reinsurance companies”) are representing a significant portion, 45% of the total liabilities of the Company.</p> <p>This area involves significant judgement in case of outstanding claims provisions and unexpired risk provisions (other technical provisions) over uncertain future outcomes, including the final amount of the claim expense and the timing of its settlement. The total gross amount of these provisions is THUF 437 773 at 31 December 2021. The prediction of these liabilities requires significant expert and actuarial involvement, therefore, we considered the assessment of outstanding claims provisions and unexpired risk provisions as a key matter for our audit.</p> <p>The balance of unexpired risk provision is zero as at 31 December 2021, however, due to the fact that in previous years the Company has created unexpired risk provision, we assess the potential need for such a provision as a key audit matter.</p> <p>The insurance technical reserves described in the previous paragraph are disclosed in section 5.2/C. of the supplementary notes of the financial statements.</p> <p>Consistent with the insurance industry practice, the Company uses valuation models to support the calculations of the outstanding claims provisions and unexpired risk provisions. The</p>	<p>Our audit focused on complex actuarial models like reserves for outstanding claims (claims incurred but not reported (“IBNR”) and reported but not settled (“RBNS”) claims) and liability adequacy testing (LAT).</p> <p>We assessed the design and tested the operating effectiveness of internal controls over actuarial calculations including those over data completeness, independent recalculation, actual versus expected tests and profit by source analysis.</p> <p>We checked the data feeds of actuarial calculations and also performed independent reassessment of IBNR and unexpired risk provisions. We considered the model risk attached to the actuarial calculations and the supportability of actuarial assumptions by historical data.</p> <p>Further, we assessed the procedures and results of management's liability adequacy testing (LAT), through which management checked that the insurance technical liabilities presented in the balance sheet are adequate when compared to the reserve level determined by market estimate of insurance contracts. Our work on the LAT included assessing the calculations and the reasonableness of the assumptions applied by the Company.</p>



---

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

---

#### **Other information: the business report**

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

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

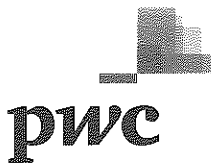
Based on the Accounting Act, it is also our responsibility when reading the business report to consider whether the business report has been prepared in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulations, if any, and to express an opinion on this and on whether the business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

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

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

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

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



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

Management is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with the Accounting Act, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

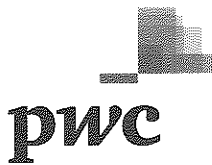
Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

## **Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements**

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

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

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



- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that gives a true and fair view.

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

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

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

#### **Report on other legal and regulatory requirements**

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

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

Budapest, 24 May 2022

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

*Translation note:*

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

	eFt	eFt
	2020.12.31	2021.12.31
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
<b>A. Immateriális javak</b>	42 994	77 019
<b>B. Befektetések</b>	6 957 311	6 998 632
I. Ingatlanok		
ebből: saját használatú ingatlanok		
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban		
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön		
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban		
4. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön		
III. Egyéb befektetések	6 957 311	6 998 632
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	3 857 311	3 698 632
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	3 100 000	3 300 000
7. Más befektetések		
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		
V. A befektetések értékhelyesbitése		
VI. Befektetések értékelési különbözete		
<b>C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések</b>		
<b>D. Követelések</b>	1 163 588	1 261 072
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	1 069 260	1 192 575
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	1 069 260	1 192 575
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	344 822	7 470
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	166	115
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	101	
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból		
IV. Egyéb követelések	94 162	68 382
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	36 174	31 556
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
V. Követelések értékelési különbözete		
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
<b>E. Egyéb eszközök</b>	1 214 950	890 187
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	234 466	210 623
2. Bankbetétek, pénztár	980 484	679 564
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
<b>F. Aktív időbeli elhatárolások</b>	382 572	958 318
1. Kamatok, bérleti díjak	53 121	60 055
2. Halasztott szerzési költségek	157 060	25 331
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	172 391	872 932
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>9 761 415</b>	<b>10 185 228</b>

Budapesti, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin  
 vezető aktuárius  
 Classification : Internal

	eFt	eFt
	2020.12.31	2021.12.31
<b>Források (passzívák)</b>		
<b>A. Saját tőke</b>	<b>6 867 961</b>	<b>6 840 786</b>
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 (+/-)	63 223	53 614
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	93 281	75 715
<b>B. Alárendelt kölcsöntőke</b>		
<b>C. Biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>1 622 183</b>	<b>1 587 399</b>
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a]+b)]	370 510	59 670
a) bruttó összeg	370 510	59 670
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)]	428 812	437 773
a) tételes függőkártartalék [aa]+ab)]	169 733	197 325
aa) bruttó összeg	169 788	197 820
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	55	495
b) IBNR tartalék [ba]+bb)]	259 079	240 448
ba) bruttó összeg	259 417	240 886
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	338	438
4. Díj-visszatérítési tartalék [a]+b)]	822 861	1 009 956
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa]+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba]+bb)]	822 861	1 009 956
ba) bruttó összeg	822 861	1 009 956
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
5. Karingadozási 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 (-)		

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin  
 vezető aktuárius  
 Classification : Internal

<b>D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)</b>		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
<b>E. Céltartalékok</b>	<b>4 841</b>	<b>5 429</b>
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	4 841	5 429
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
<b>F. Viszontbiztosítónál szembeni letéti kötelezettségek</b>		
<b>G. Kötelezettségek</b>	<b>937 801</b>	<b>1 138 089</b>
<b>I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből</b>	<b>822 822</b>	<b>877 396</b>
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	165 716	148 029
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	780	653
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből</b>		<b>11 780</b>
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból</b>		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>IV. Hitelek</b>		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>V. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>114 979</b>	<b>248 913</b>
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	68 013	145 959
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>VI. Kötelezettségek értékelési különbözete</b>		
<b>VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>		
<b>H. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>328 629</b>	<b>693 525</b>
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	109 692	100 230
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	218 937	593 295
3. Halasztott bevételek		
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>9 761 415</b>	<b>10 185 228</b>

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin  
 vezető aktuárus  
 Classification : Internal



	eFt	
	2020	2021
<b>Nem életbiztosítási ág</b>		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	6 209 776	6 895 014
a) bruttó díj	5 596 870	6 597 665
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	2 427	13 490
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	-615 333	-310 839
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
04. Károk ráfordításai	1 659 426	1 618 505
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	1 599 421	1 609 544
aa) kárkifizetések	1 378 115	1 376 910
1. bruttó összeg	1 378 414	1 376 961
2. viszontbiztosító részesedése (-)	299	51
ab) kárrendezési költségek	221 306	232 634
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)	60 005	8 961
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	654	27 592
1. bruttó összeg	669	28 032
2. viszontbiztosító részesedése (-)	15	440
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	59 351	-18 631
1. bruttó összeg	59 483	-18 531
2. viszontbiztosító részesedése (-)	132	100
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 (+/-)	-14 170	187 094
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	-14 170	187 094
ba) bruttó összeg	-14 304	187 094
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	-134	
07. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)	-65	
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)	-65	
ba) bruttó összeg	-65	
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
09. Nettó működési költségek	4 389 063	4 925 326
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	3 404 963	3 867 634
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-267 705	-131 729
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	716 395	925 963
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	97 936	114 263
<b>A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)</b>	<b>77 586</b>	<b>49 826</b>

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin  
 vezető aktuárius  
 Classification : Internal

	eFt	
	2020	2021
<b>Életbiztosítási ág</b>		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
a) bruttó díj		
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)		
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. 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		
05. Károk ráfordításai		
a) kárfizetések és kárrendezési költségek		
aa) kárki fizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértékelésből (-)		
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 járadéktartalék 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 (+/-)		

Budapest, 2022. május 2.

Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

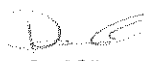
Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

Péter Katalin  
 vezető aktuárius  
 Classification : internal

	eFt	
	2020	2021
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 felmerült 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 árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
<b>B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)</b>		
<b>C) Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>	<b>22 191</b>	<b>32 949</b>
01. Kapott osztalék és részesedés	0	
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	
ebből: értékesítési különbözet	0	
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	130 819	131 338
ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 780	22 889
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	5 929	3 352
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	7 236	9 353
ebből: értékesítési különbözet	0	
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)	0	
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	58 395	55 812
10. Egyéb bevételek	101 085	89 756
11. Egyéb ráfordítások	150 011	126 332
<b>D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A +/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)</b>	<b>99 777</b>	<b>82 775</b>
12. Rendkívüli bevételek	0	
13. Rendkívüli ráfordítások	0	
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
<b>E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D +/-14)</b>	<b>99 777</b>	<b>82 775</b>
15. Adófizetési kötelezettség	6 496	7 060
<b>F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)</b>	<b>93 281</b>	<b>75 715</b>

Budapest, 2022. május 2.

  
 Dr. Kiss Márk István  
 vezérigazgató

  
 Dezső Gábor  
 számviteli rendért felelős vezető

  
 Péter Katalin  
 vezető aktuárius  
 Classification : Internal



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

**Kiegészítő melléklet**

**A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.**

**2021. 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.....	7
4.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE.....	8
4.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	8
5.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	8
5.1.	ESZKÖZÖK.....	8
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. C épület II. em.
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 2021.12. 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:	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. MKVK bejegyzési szám: 002527
Könyvvizsgáló:	Könczöl Enikő / kamarai tagsági sz.: 007367

A könyvvizsgáló a 2021. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:  
Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja: 5 280 000,- Ft + ÁFA

Szolvencia II. szerinti jelentés könyvvizsgálati díja: 3.960.000,- Ft + ÁFA

Külön könyvvizsgálói jelentés díja: 770.000,- Ft + ÁFA.

Egyéb szolgáltatást a Társaság a könyvvizsgálótól nem vett igénybe.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős személy: Dezső Gábor számviteli rendéért felelős vezető.

Könyvviteli szolgáltatási nyilvántartási száma: 188197

Lakcíme: 1155 Budapest, Rekettye u. 11.

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

A Társaságot az anyavállalata nem vonja be a konszolidációba. Az anyavállalat beszámolója a [www.bnpparibascardif.com](http://www.bnpparibascardif.com) weboldalon tekinthető meg.

A Társaság internet címe: [www.bnpparibascardif.hu](http://www.bnpparibascardif.hu)

## 2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

### Az Igazgatóság tagjai:

**dr. Kiss Márk István (2016.10.16-től)**

Lakcíme: 1163 Budapest, Színházszó u. 3.

Állampolgársága: magyar

**Kádár István (2017.11.02-től)**

Lakcíme: 1092. Budapest, Ráday u. 31.

Állampolgársága: magyar

**Dezső Gábor (2018.09.25-től)**

Lakcíme: 1155. Budapest, Rekettye u. 11.

Állampolgársága: magyar

**Florian Wally (2020.10.05-től)**

Lakcíme: Wien, Wallriß strasse 5., Ausztria

Állampolgársága: osztrák

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

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

**A Felügyelő Bizottság tagjai:****Vivien Berbigier** (2020. június 1-től)

Lakcíme: rue Boileau 49, 75016 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

**Zdenek Jaros** (2018. július 28-tól)

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

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

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

Állampolgársága: francia

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

Lakcíme: 1029 Budapest, Emese utca 8.

Állampolgársága: francia

**Marc Weibel** (2019. december 18-tól)

Lakcíme: 3 Claude Debussy square 75017 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

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

**3. VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK**

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

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

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	71,27	68,71	-2,56%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	11,92	12,38	+0,46 %
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	12,45	8,75	-3,7 %



Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	70,36	67,16	-3,2%
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	9,61	11,17	+1,56%

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

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Saját tőke)	1,36	1,1	0,25%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Jegyzett tőke)	1,92	1,56	-0,36 %

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

	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás %
Likviditási mutató I. (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	104,55	59,71	-44,84%

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

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

**A mérleg fordulónapja:** december 31.

**A 2021. évi éves Beszámoló mérlegkészítés időpontja:** 2022. február 1.

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

A 2021. 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	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 különbséget 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

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

Amennyiben a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbség 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 2021. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött az Allianz Eiffel Square kedvezményezett javára 34 137,60 EUR értékben bérleti garancia címén.

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

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

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

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

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

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

A Társaság 2021. évben 0eFt értékben oldott fel céltartalékot a jövőbeli várható kifizetéseire és 588 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			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	104 912	57 356		162 268
Egyéb szellemi termék	61 803	0	0	61 803
<b>Összesen</b>	<b>166 715</b>	<b>57 356</b>		<b>224 071</b>

*Értékcsökkenési leírás változása*

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	96 939	10 971		107 910
Egyéb szellemi termék	26 781	12 361		39 142
<b>Összesen</b>	<b>123 720</b>	<b>23 332</b>		<b>147 052</b>

*Nettó érték változása*

Megnevezés	Nettó érték eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	7 973	57 356	10 971	54 358
Egyéb szellemi termék	35 021	0	12 360	22 661
<b>Összesen</b>	<b>42 994</b>	<b>57 356</b>	<b>23 331</b>	<b>77 019</b>

**B. Befektetések**

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

**B/III. Egyéb befektetések**

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

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

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

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31.	Változás %
	eFt	eFt	
Hosszú lejáratú állampapírok	1 874 157	3 047 842	+62,62
Rövid lejáratú állampapírok	1 983 154	650 790	-67,18
Lekötött betét	3 100 000	3 300 000	+06,45
<b>Összesen</b>	<b>6 957 311</b>	<b>6 998 632</b>	<b>+0,59</b>

Megnevezés	2021.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	3 047 842	43,55	2 900 920
Rövid lejáratú állampapírok	650 790	09,30	605 120
Lekötött betét	3 300 000	47,15	3 317 565
<b>Összesen</b>	<b>6 998 632</b>	<b>100,00</b>	<b>6 823 605</b>

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

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

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

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

A Társaság határidős, opciós illetve swap ügyletet nem bonyolított.

**C. Követelések**

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

<b>Követelések</b>	<b>2020.12.31.</b> eFt	<b>2021.12.31.</b> eFt
szertződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	1 069 426	1 192 575
egyéb követelések	94 162	68 382
• munkavállalókkal szembeni egyéb követelések	23	9
• adókövetelések	57 720	36 431
• BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szembeni követelés	36 174	31 556
• egyéb	2 465	386
<b>Összesen</b>	<b>1 163 588</b>	<b>1 260 957</b>

A 2021-es évben az egyéb követelések közé átsorolásra került társasági adó túlfizetéséből adódó követelés 36 431 e Ft értékben.

<b>Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések</b>	<b>2020.12.31.</b> eFt	<b>2021.12.31.</b> eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	344 822	7 470
• anyavállalattal szemben	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	344 822	7 470
• jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	101	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	101	0
egyéb követelések	36 174	31 556
• anyavállalattal szemben		
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	36 174	31 556
• -BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szemben	36 174	31 556
<b>Összesen</b>	<b>381 097</b>	<b>39 026</b>

**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			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm. berendezés	21 412	2 013	1 779	21 646
Irodatechnikai berendezések	9 174	1 766		10 940
Számítástechnikai berendezések	137 335	11 043	330	148 048
Egyéb üzemi berendezések	58 347	902	60	59 189
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	81 393	8 915		90 308
Kisértékű eszközök	11 322	176		11 498
<b>Összesen</b>	<b>318 984</b>	<b>24 815</b>	<b>2 169</b>	<b>341 629</b>

*Értékcsökkenési leírás változása*

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm. berendezés	15 161	2 216	1 695	15 683
Irodatechnikai berendezések	5 925	808		6 733
Számítástechnikai berendezések	78 951	22 464	330	101 084
Egyéb üzemi berendezések	8 281	10 961	24	19 218
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	6 035	14 320		20 355
Kisértékű eszközök	11 322	176		11 498
<b>Összesen</b>	<b>125 675</b>	<b>50 945</b>	<b>2 049</b>	<b>174 572</b>

## Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	6 251	3 708	3 996	5 963
Irodatechnikai berendezések	3 250	1 766	808	4 207
Számítástechnikai berendezések	58 385	11 373	22 793	46 964
Egyéb üzemi berendezések	50 066	926	11 021	39 971
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	75 359	8 915	14 321	69 953
Kisértékű eszközök	0	176	176	0
<b>Összesen</b>	<b>193 309</b>	<b>26 864</b>	<b>53 115</b>	<b>167 057</b>

## Beruházás változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2021.12.31. Záró
	2021.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházás	41 157	2 408	0	43 565

A beruházások mozgása az immateriális javakat is tartalmazza.

## E/II. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása 2021.12.31-én az alábbi:

	2020.12.31. eFt	Megoszlás %	2021.12.31. eFt	Megoszlás %
Bankszámlák	979 991	99,95	679 555	99,999
Pénztárak	493	0,05	9	0,001
<b>Összesen</b>	<b>980 484</b>	<b>100,00</b>	<b>679 564</b>	<b>100,000</b>



## F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Kamatelhatárolások	53 121	60 055
• <i>Államkötvény</i>	28 989	42 490
• <i>Lekötött betét</i>	24 132	17 565
Szerzési költség elhatárolása	157 060	25 331
Egyéb költség elhatárolás	15 107	39 029
Díjelőírás aktív elhatárolása	-122	694 541
VB díjelőírás aktív elhatárolása	147 318	134 378
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbszetének időarányos elhatárolása	10 088	4 984
<b>Összesen</b>	<b>382 572</b>	<b>958 318</b>

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

A díjelőírás és VB díjelőírás sorokon késedelmes adatszolgáltatás miatt díjelőírás elhatárolására került sor.

A díjelőírások elhatárolása annak köszönhető, hogy mérlegkészítésig a Biztosítóhoz nem minden esetben érkeztek be az utolsó havi adatfileok. A partneri adatfileok elszámolási időszakának a valós számviteli teljesítési időszaknak való megfeleltetése miatt az elhatárolások összege néhány partner esetében 0,5-1,5 havi díjkorrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

Az egyéb 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 2021-es év végére 83,87%-ot csökkent.

Ennek oka a *kiterjesztett garancia - baleseti meghibásodás* termék értékesítésének megszűnése. Így a portfólióba újabb (egyszeri) díj már nem érkezik, a korábbi értékesítésből képezett elhatárolás az állománnyal együtt az értékesítés megszűnésétől számított 5 év alatt kifut.

## 5.2. FORRÁSOK

## A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2021. december 31-én 140,56 %.

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

Dátum	Alapítói határozat száma	Tőkeemelés/csökkentés összege eFt	Cégbírósi 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 eFt	Tőke-tartalék eFt	Eredmény - tartalék eFt	Lekötött tartalék eFt	Adózott eredmény eFt	Összesen eFt
2021. január 1-i egyenleg	4 867 000	1 844 457	63 223	0	93 281	6 867 961
+ Növekedés	0	0	53 614	0	0	53 614
- Csökkenés	0	0	- 156 504	0	0	-156 504
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	93 281	0	-93 281	0
2021. évi eredmény	0	0	0	0	75 715	75 715
<b>2021. 12. 31-i egyenleg</b>	<b>4 867 000</b>	<b>1 844 457</b>	<b>53 614</b>	<b>0</b>	<b>75 715</b>	<b>6 840 786</b>

Jelentős összegű hiba

A közvetlenül az eredménytartalék növekedéseként elszámolt 53 614 eFt korábbi évhez kapcsolódó korrekció következménye. A javításra azért volt szükség, mert a Biztosító új állománynyilvántartó rendszere révén pontosabb elszámolásra nyílt lehetőség, így azt találtuk, hogy bizonyos csoportos biztosítások esetében az egyes partneri adatfileok elszámolási időszaka nem egyezett meg a valós számviteli értelemben vett teljesítési időszakokkal (fél-másfél hónap késedelemben volt a valós vonatkozási időszakhoz képest). Ezt az eltérést az új biztosítási állománynyilvántartó rendszer segítségével tártuk fel 2021 során, és azóta szakértői becslésekkel kezeljük a hiányzó időszakra vonatkozó adatfileokat. A hiba összevont eredményhatása (53 614 eFt) önmagában nem lett volna jelentős, de abszolút értékben összesítve az eltéréseket (díjelőírás /+266 413 eFt/, jutalék /-134 834 eFt/, nyereségrészesedés /-68 101 eFt/) már meghaladta a Biztosító számviteli politikájában rögzített értékhatárt. Ebből következően a tárgyévi eredménykimutatás ezt a korrekciót nem tartalmazza,

annak elszámolása közvetlenül az eredménytartalék javára történt meg a beszámolóban. A kapcsolódó önellenőrzések benyújtásra kerültek, amelyek kapcsán összességében 90 eFt önellenőrzési pótlék került elszámolásra.

#### A/II. Tőketartalék

Tőketartalék	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
A tőketartalék az alapítók határozata alapján	1 844 457	1 844 457
<b>Összesen</b>	<b>1 844 457</b>	<b>1 844 457</b>

#### C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2021. 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 éseredménytől független díjvisszatérítési tartalék. A függőkár tartalékok a kárrendezési költségartalék 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.

2021. év folyamán a 2020. év végén képzett nettó RBNS tartalék (141 534 e Ft) 75%-ban került felhasználásra a 2020-ban, vagy előtte bekövetkezett és bejelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2020. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (217 681 e Ft) 2021. év végén a 2020-ban, illetve előtte bekövetkezett és 2021-ben bejelentett károkra a megképzett RBNS tartalék értéke 8 668 eFt, míg ezen károkra 2021-ben 128 235 eFt lett kifizetve.

A 2020. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2021. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 14 761 e Ft.

Ez összesen 151 665 e Ft (70%) felhasználást jelent.

A 2021. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 72%.

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

**Tartalékképzés**

Bruttó összegek		e Ft		
Tartalék megnevezése	2020.12.31.	Változás (+/-)	2021.12.31.	
Tételes függőkártartalék	169 788	+28 032	197 820	
IBNR tartalék	259 417	-18 531	240 886	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	822 861	+187 095	1 009 956	
UPR tartalék	370 510	-310 840	59 670	
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0	
Törlési tartalék	0	0	0	
<b>Összesen:</b>	<b>1 622 576</b>	<b>-114 244</b>	<b>1 508 332</b>	

Passzív viszontbiztosítási összegek		e Ft		
Tartalék megnevezése	2020.12.31	Változás (+/-)	2021.12.31	
Tételes függőkártartalék	55	+440	495	
IBNR tartalék	338	+100	438	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	0	0	
UPR tartalék		0		
<b>Összesen:</b>	<b>393</b>	<b>+540</b>	<b>933</b>	

Nettó összegek		e Ft		
Tartalék megnevezése	2020.12.31	Változás (+/-)	2021.12.31	
Tételes függőkártartalék	169 733	+27 592	197 325	
IBNR tartalék	259 079	-18 631	240 448	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	822 861	+187 095	1 009 956	
UPR tartalék	370 510	-310 840	59 670	
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0	
Törlési tartalék	0	-65	0	
<b>Összesen:</b>	<b>1 622 183</b>	<b>-114 784</b>	<b>1 507 399</b>	

A UPR tartalék csökkenése a Biztosító egyszeri díjas kiterjesztett garancia és baleseti meghibásodás termékének kifizetésével (a befizetett díj időarányos megszüntetésével) magyarázható.

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

<b>Bruttó összegek</b>	e Ft		
<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>Változás (+/-)</b>	<b>2021.12.31.</b>
pure DAC	156 924	-131 703	25 221
<b>Összesen:</b>	<b>156 924</b>	<b>-131 703</b>	<b>25 221</b>

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

<b>Nettó összegek</b>	e Ft		
<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>Változás (+/-)</b>	<b>2021.12.31.</b>
pure DAC	156 924	-131 703	25 221
<b>Összesen:</b>	<b>156 924</b>	<b>-131 703</b>	<b>25 221</b>

<b>Bruttó függőkár tartalékok részletezése</b>	e Ft	
<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	169 788	197 820
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	28 199	32 970
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	141 589	164 850
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	259 417	240 886
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	41 398	41 047
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	218 019	199 839
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	69 597	74 017

<b>Nettó függőkár tartalékok részletezése</b>	e Ft	
<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>2020.12.31.</b>	<b>2021.12.31.</b>
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	169 733	197 325
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	28 199	32 970
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	141 534	164 355
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	259 079	240 448
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	41 398	41 047
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	217 681	199 401
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	69 597	74 017

**D. Céltartalékok**

A Társaságnál foglalkoztatott, jelenleg tartósan távollévők ki nem vett szabadságai miatt jövőben fizetendő bérekre és járulékaikra a 2020. évről származó céltartalékon felül a 2021. évben további 588 eFt-ot képzett a Társaság.

**G. Kötelezettségek**

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

**G/I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből**

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
költségtérítés (jutalék)	807 534	826 327
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	14 167	50 820
Függő fizetmények	1 121	249
<b>Összesen</b>	<b>822 822</b>	<b>877 396</b>

**Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből**

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
viszontbiztosítási díjkötelezettség	0	11 780
- kapcsolt vállalatokkal szemben	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>11 780</b>

**Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség**

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
költségtérítés (jutalék)	166 496	148 682
- kapcsolt vállalatokkal szemben	165 716	148 029
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	780	653
<b>Összesen</b>	<b>166 496</b>	<b>148 682</b>

**G/IV. Egyéb kötelezettségek**

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

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Belföldi szállítók	15 661	5 230
Külföldi szállítók	68 107	146 427
Adó- és járulék kötelezettség	31 211	97 256
<b>Összesen</b>	<b>114 979</b>	<b>248 913</b>
ebből kapcsolt vállalkozással szemben	68 013	145 959
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	68 013	145 959
- BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	1 023	1 033
- BNP Paribas Cardif Services s.r.o	66 856	109 044
-BNP ParibasSA NL Deutschland	0	13 495
-GIE BNP Paribas Assurance	0	22 262
-BNP Paribas Cardif Support, Unip. Lda	0	124

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

**H. Passzív időbeli elhatárolások**

A passzív időbeli elhatárolások mérleg sor azokat a 2021. évet terhelő tanácsadási díjakat, banki jutalékokat, tranzakciós díjakat, illetve egyéb költségeket tartalmazza, amelyek pénzügyi rendezése csak a mérleg fordulónapja után történt meg. Ezek részletezése az alábbi:

	2020.12.31. eFt	2021.12.31. eFt
Partnereknek fizetendő költségterítések	8 109	365 507
Viszontbiztosítás jutalék	104 391	103 046
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	54 561	64 682
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalók részére a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	50 746	59 787
Bankköltség	1 100	274
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	109 692	100 230
<b>Összesen</b>	<b>328 599</b>	<b>693 526</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 0,5-1,5 havi jutalék korrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

## 6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2020 eFt	2021 eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	3 737 069	4 260 387
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből	1 859 801	2 337 278
<b>Összesen</b>	<b>5 596 870</b>	<b>6 597 665</b>

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

### Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből

	2020 eFt	2021 eFt
	1 937 908	2 086 880

### Díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozási körből

	2020 eFt	2021 eFt
	6 456	5 981

### Főbb eredménykimutatás tételek megoszlása ágazatonként

(e Ft)

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Elszámolt bruttó díjak	1 126 341	2 708 078	311 869	2 451 377	6 597 665
Megszolgált díjak	1 170 773	2 838 677	330 029	2 555 535	6 895 014
Bruttó kárráfordítások	173 180	393 944	286 637	764 744	1 618 505
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei	815 527	2 052 317	215 997	1 709 756	4 793 597

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)

	2020	2021
Kárrendezési költség	221 306	232 634
Szerzési költség	3 404 963	3 867 757
Igazgatási költség + befektetés költség	723 631	935 316

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	17,02 %	43,21 %	4,43 %	35,34 %	100%
Szerzési költségek	658 372	1 671 124	171 230	1 367 030	3 867 757

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	16,98 %	41,17 %	4,83 %	37,02 %	100%
Igazgatási költségek	157 193	381 211	44 769	342 791	925 963

Az igazgatási költségek 1 %-a ( 9 353eFt) 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	10,7 %	24,34 %	17,71 %	47,25%	100%
Kárrendezési költségek	24 895	56 627	41 198	109 914	232 634

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2020 eFt	2021 eFt	2020 eFt	2021 eFt
Átadott díj	2 427	13 490	1 859 826	2 337 267
Tételes függőkártartalék változás	+15	+440	+7 685	29
IBNR tartalék változás	+132	+100	+4 414	5 902
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	-134	0	-82 898	17 153
UPR tartalék változás	0	0	0	
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	1 388 693	1 589 422
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0	
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevétel	134	0	0	
Kárfizetés (+/-)	165	51	196 962	255 700
<b>Összesen</b>	<b>2 115</b>	<b>12 899</b>	<b>344 971</b>	<b>469 061</b>

#### Költségek költségnemenkénti megoszlása

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

A felmerült költségek költségnemenkénti megoszlása 2020-ban és 2021-ban az alábbiakban látható:

	2020 eFt	2021 eFt	Változás %
Anyagköltség	17 995	19 062	5,93
Igénybe vett szolgáltatások	3 860 836	4 496 236	16,46
<b>Anyagjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>3 878 831</b>	<b>4 515 298</b>	<b>16,41</b>
Béreköltség	307 422	325 591	5,91
Személyi jellegű egyéb kifizetések	51 561	58 439	13,34
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	4 608	2 782	-39,63
Járulékok	61 186	59 197	-3,25
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>424 777</b>	<b>446 009</b>	<b>5</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>46 292</b>	<b>74 277</b>	<b>60,45</b>
<b>Költségnemek összesen</b>	<b>4 349 900</b>	<b>5 035 584</b>	<b>15,76</b>

Az igénybe vett szolgáltatások részletezése:

	eFt	eFt
<b>Igénybe vett szolgáltatások</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
iroda üzemeltetés és takarítás	12 619	12 613
javítás karbantartás	1 538	2 160
utazási költségek	5 570	224
posta, telefon és internet	15 634	16 371
folyóirat, szakkönyv, archiválás	3 874	3 717
partnereknek fizetett költségtérítés	3 273 944	3 721 667
bérelti díjak	40 450	49 277
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	7 279	11 793
reklám, propaganda, hirdetés	4 108	16 322
bankköltség	13 731	12 041
felügyeleti díj, illetékek és egyéb hatósági díjak	22 112	15 723
oktatás, továbbképzés, fordítás	5 307	7 115
licence díjak	32 040	15 734
biztosítási díjak	6 437	525
szakértői díjak	32 923	25 332
külföldi tanácsadói díjak	378 914	561 188
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	4 356	6 170
<b>Összesen</b>	<b>3 860 836</b>	<b>4 477 972</b>

A Társaság a 2021. évben összesen e Ft összegben számolt el jutalékköltséget. Az elszámlolt 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 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 elszámlolt értékcsökkenések, egyéb költségek.
- Biztosítás technikai ráfordítások között a biztosítási adót mutatja ki a Társaság. 2021. évben eFt biztosítási adó fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak.

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

2021. évben a Társaságnak befektetéseiből az alábbi kamat bevételei keletkeztek

	2020 eFt	2021 eFt
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	113 039	108 448
Lekötött betét kamata	17 780	22 890
Bankszámla kamata	0	0
<b>Összesen</b>	<b>130 819</b>	<b>131 338</b>

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

	2020 eFt	2021 eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	201	696
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	5 728	2 656
<b>Összesen</b>	<b>5 929</b>	<b>3 352</b>

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

E soron 2021. évben szerepeltetett összeg 9 353e Ft, mely az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

	2020	eFt 2021
Igazgatási költségek 1%-a befektetési politika alapján	7 236	9 353
Egyéb kamatráfordítás	0	0
<b>Összesen</b>	<b>7 236</b>	<b>9 353</b>

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

	2020	eFt 2021
Követelés, kötelezettség árfolyamvesztesége	9 345	10 476
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	49 050	45 301
Valuta, devizakészletek árfolyamvesztesége	0	35
<b>Összesen</b>	<b>58 395</b>	<b>55 812</b>

**C/10. Egyéb bevételek**

egyéb bevételek részletezése	2020	eFt 2021
Eszközértékesítés bevétele	556	170
Egyéb bevételek	42 763	89 586
Céltartalékok feloldása	57 766	0
<b>Összesen</b>	<b>101 085</b>	<b>89 756</b>

A Társaság a 2021. évben 89 756 e Ft-ot számolt el egyéb bevétel címén. Ebből az összegből 81 316 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 átallokálható 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 átallokálás 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	
	2020	2021
Egyéb ráfordítások	5 794	161
Káresemény miatti ráfordítás	175	0
Támogatások juttatások	590	300
Ipárúzési adó	95 702	105 896
innovációs járulék	14 353	15 884
Rehabilitációs hozzájárulás	3 333	3 152
Önellenőrzési pótlék, mulasztási és egyéb bírság	7 014	-7
Behajthatatlan követelés	0	257
Eszközértékesítés ráfordítása, selejt	11 918	90
Képzett céltartalékok	11 116	588
Késedelmi kamatok	16	11
<b>Összesen</b>	<b>150 011</b>	<b>126 332</b>

**Szolgáltatásimport**

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 501 113 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 475 509 e Ft értékben, egyéb szolgáltatásokat 25 604 e Ft értékben

**Szolgáltatásexport**

2021. év során a Biztosító 8 122 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 6 579 eFt
- Cardif Lebensversicherung: 1 543 eFt

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

A Társaság a 2021. évet 82 775 e Ft adózás előtti eredménnyel (nyereség) zárta. A társasági adó alapját módosító tételek 2021. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként és terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg	74 277
Céltartalék képzés várható kötelezettségekre	588
Kivezetett, átsorol eszközök könyv szerinti értéke	85
Behajthatatlan követelések	257
	<hr/>
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	75 207

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és az eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	79
	478
Támogatás	60
	<hr/>
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	79 538

A Társaság számított adóalapja 78 444 e Ft (nyereség), mely után 7 060 eFt társasági adó fizetési kötelezettsége keletkezett 2021. évre vonatkozóan. Az adózás utáni eredmény 75 715 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 származhat.

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

	eFt
Jegyzett tőke	4 867 000
Tőketartalék	1 844 457
Átértékelési tartalék	212 797
<b>A biztosító szavatoló tőkéje</b>	<b>6 924 254</b>

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2021. december 31-én 3 486 729 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 259 000 eFt volt.

## 8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

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

Minden munkavállalót 2012. október 1-jétől teljes munkaidőben, a hatályos Munka Törvénykönyve alapján ún. 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 2020. és 2021. évben:

Állománycsoport	2020 eFt		2021 eFt	
	Béreköltség	Béreköltség járulékai	Béreköltség	Béreköltség járulékai
Felsővezetés	123 828	24 979	138 451	23 899
Igazgatási dolgozók	130 241	26 272	120 330	21 785
Kockázatalbírálók, kárszakértők és káru gyintézők	60 460	12 196	59 146	10 708
Előző évet érintő korrekció	-7 333	-2 261	7 664	1 294
<b>Összesen:</b>	<b>307 196</b>	<b>61 186</b>	<b>325 591</b>	<b>57 686</b>

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2020 eFt	2021 eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	4 608	2 763
Egyéb kifizetések és járulékok	51 787	59 969
<b>Összesen</b>	<b>56 395</b>	<b>62 713</b>

## 9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK

### Koronavírus

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

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

Orosz-ukrán konfliktus

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

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

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

Budapest, 2022. május 02.