

	eFt	eFt
Eszközök (aktívák)	2015.12.31	2016.12.31
A. Immateriális javak	3 087	1 076
B. Befektetések	1 797 369	1 764 376
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	1 797 369	1 764 376
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	891 196	544 376
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	906 173	1 220 000
7. Más befektetések		
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		
V. A befektetések értékhelyesbítése		
VI. Befektetések értékelési különbözete		
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések		
D. Követelések	346 562	276 918
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	241 416	211 241
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	241 416	211 241
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	125 856	130 758
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		1 034
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	53 181	30 357
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból		
IV. Egyéb követelések	51 965	35 320
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	35 382	34 048
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
V. Követelések értékelési különbözete		
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
E. Egyéb eszközök	218 192	494 865
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	14 296	9 268
2. Bankbetétek, pénztár	203 896	485 597
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	24 088	59 707
1. Kamatok, bérleti díjak	16 394	17 090
2. Halasztott szerzési költségek	891	1 664
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	6 803	40 953
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 389 298	2 596 942

Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

dr. Koltai László
 vezető aktuárius

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető



	eFt	eFt
Források (passzívák)	2015.12.31	2016.12.31
A. Saját tőke	1 294 425	1 800 793
I. Jegyzett tőke	1 195 000	1 425 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	151 981	151 981
IV. Eredménytartalék (+)	29 875	-52 556
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	-82 431	276 368
B. Alárendelt kölcsöntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	494 207	414 598
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a)+b)]	31	9
a) bruttó összeg	31	9
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. Fügőkár tartalékok [a)+b)]	211 001	226 908
a) tételes függőkártartalék [aa)+ab)]	83 380	74 645
aa) bruttó összeg	91 089	78 717
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	7 709	4 072
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	127 621	152 263
ba) bruttó összeg	157 189	178 553
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	29 568	26 290
4. Díj-visszatérítési tartalék [a)+b)]	114 583	187 681
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	114 583	187 681
ba) bruttó összeg	114 902	188 597
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	319	916
5. Káringadozási tartalék		



Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató



dr. Koltai László
 vezető aktuárius



Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

6. Egyéb tartalékok [(a)+b)+c]]	168 592	
a) nagy károk tartaléka		
b) törlési tartalék [(ba)+bb)]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [(ca)+cb)]	168 592	
ca) bruttó összeg	168 592	
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	20 893	20 000
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	20 893	20 000
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	414 014	235 548
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből	115 824	156 704
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	67 251	137 140
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		1 508
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
IV. Hitelek		
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
V. Egyéb kötelezettségek	298 190	78 844
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	292 856	61 649
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
H. Passzív időbeli elhatárolások	165 759	126 003
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	165 759	126 003
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 389 298	2 596 942

Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

dr. Koltai László
 vezető aktuárius

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető



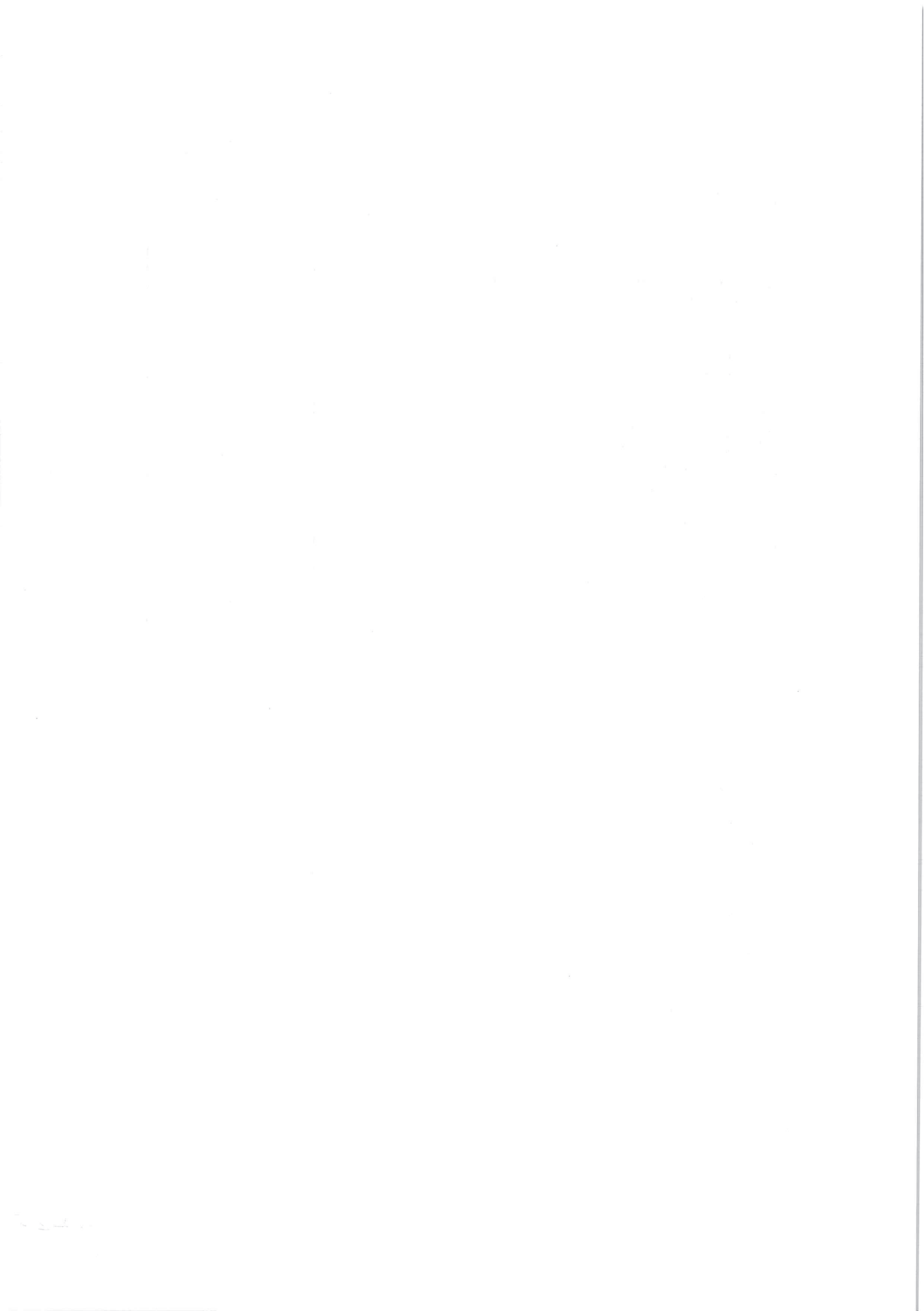
	eFt	
	2015	2016
Nem életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
a) bruttó díj		
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)		
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
04. Károk ráfordításai		
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		
aa) kárkifizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségértézésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)		
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
05. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)		
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
07. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
09. Nettó működési költségek		
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		

Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

dr. Koltai László
 vezető aktuárius

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető



	eFt	
	2015	2016
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)		
Életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	1 641 577	1 895 051
a) bruttó díj	1 684 855	1 935 106
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	43 314	40 077
c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)	-36	-22
d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)		
02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből		
a) kapott osztalék és részesedés		
ebből kapcsolt vállalkozástól		
b) egyéb befektetési bevételek		
ebből kapcsolt vállalkozástól		
ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		
bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei		
d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)		
03. Befektetések nem realizált nyeresége		
ebből: értékelési különbözet		
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
05. Károk ráfordításai	618 371	593 673
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	551 244	577 765
aa) kárfizetések	493 823	514 371
1. bruttó összeg	550 848	581 422
2. viszontbiztosító részesedése (-)	57 025	67 051
ab) kárrendezési költségek	57 421	63 394
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségterítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)	67 127	15 908
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	26 904	-8 734
1. bruttó összeg	31 298	-12 372
2. viszontbiztosító részesedése (-)	4 394	-3 638
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	40 223	24 642
1. bruttó összeg	54 475	21 364
2. viszontbiztosító részesedése (-)	14 252	-3 278
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 (+/-)	9 233	73 099
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	9 233	73 099
ba) bruttó összeg	9 552	73 695
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	319	596
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)	168 592	-168 592

Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

dr. Koltai László
 vezető aktuárus

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető

	eFt	
	2015	2016
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)	168 592	-168 592
ca) bruttó összeg	168 592	-168 592
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)		
a) bruttó összeg		
b) viszontbiztosító részesedése (-)		
11. Nettó működési költségek	1 148 939	1 241 908
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	898 072	982 021
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-417	773
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	250 450	260 979
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		319
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	0	0
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	-303 558	154 963
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	221 127	141 465
01. Kapott osztalék és részesedés	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
ebből: értékesítési különbözet	0	0
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	52 339	46 146
ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 764	17 702
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	7 241	1 413
05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)	0	0
06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)	0	0
07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	7 270	6 121
ebből: értékelési különbözet	0	0
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)	0	0
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	1 419	1 382
10. Egyéb bevételek	194 464	158 506
11. Egyéb ráfordítások	24 228	57 097
D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-82 431	296 428
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	-82 431	296 428
15. Adófizetési kötelezettség		20 060
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	-82 431	276 368

Budapest, 2017. május 5.

dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató

dr. Koltai László
 vezető aktuárius

Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető





**BNP PARIBAS
CARDIF**

**Kiegészítő melléklet
a CARDIF Életbiztosító Zrt.
2016. évi éves beszámolójához**

dr. Kiss Márk István
Vezérigazgató

dr. Koltai László
vezető aktuárius

Dezső Gábor
Számviteli rendért felelős vezető

TARTALOMJEGYZÉK

1.	JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA	3
2.	VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK	4
3.	TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK	5
4.	VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK.....	7
4.1.	VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	7
4.2.	JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	7
4.3.	PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓ (%-BAN)	7
5.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	7
6.	A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK	8
6.1.	ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE	9
6.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE	9
6.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK	10
7.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	10
7.1.	ESZKÖZÖK	10
7.2.	FORRÁSOK.....	15
8.	EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK	21
9.	AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE..	26

1. JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA

A Társaság neve, címe:	CARDIF Életbiztosító Zrt. 1033 Budapest, Kórház u. 6-12. 2. em.
Működésének kezdete:	2002. január 4.
Cégbejegyzés kelte:	2002. február 7.
Tevékenységi engedély kelte:	2002. szeptember 5.
Cégjegyzékszám:	01-10-044718
Statisztikai számjel:	12774412-6511-114-01
Tulajdonos neve, címe:	BNP Paribas Cardif 1. boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország
Tulajdoni hányad:	100%

Birtokolt részvények 2016.12.31-én:

	Darabszám	Névérték	Össznévérték
	452	1 000 000	452 000 000
	258	1 000 000	258 000 000
	74	1 000 000	74 000 000
	122	1 000 000	122 000 000
	157	1 000 000	157 000 000
	132	1 000 000	132 000 000
	230	1 000 000	230 000 000
Összesen	1 425		1 425 000 000

A Társaság részvényei névre szóló részvények. A Társaság 2015. november 30-án kelt 17/2015. sz. alapítói határozatában a Társaság alaptőkéjét 1 195 000 000 Ft-ról 1 425 000 000 Ft-ra emelte. Az alaptőke felemelése során 1 db összevont címletű névre szóló törzsrészvény formájában 230 db egyenként 1 000 000 Ft névértékű és egyben kibocsátási értékű törzsrészvény került kibocsátásra, így a Társaság jegyzett tőkéje 230 000 000 Ft-tal emelkedett. A tőkeemelés Cégbírósi bejegyzésére 2016. január 4-én került sor, így 2015-re vonatkozóan nem került könyvelésre.

Tevékenységi kör:

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

Főtevékenysége életbiztosítás.

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

Könyvvizsgáló társaság: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055. Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
MKVK bejegyzési szám: 002527
Könyvvizsgáló: Balázs Árpád / kamarai tagsági sz.: 006931

A könyvvizsgáló a 2016. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:
Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés)
könyvvizsgálói díja : 4 000 000.- Ft + ÁFA
Szolvencia II. szerinti jelentés könyvvizsgálói díja: 2.900.000,- Ft + ÁFA.

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

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

A Társaság nem esik konszolidáció alá.

A Társaság internet címe: www.bnpparibascardif.hu

2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

Az Igazgatóság tagjai:

Bernáth Tamás (2014.04.24-től 2016. 11.30-ig)
Lakcím: 2045. Törökbálint, Wesselényi Miklós u. 8.
Állampolgársága: magyar

dr. Kiss Márk István (2013.10.15-től)
Lakcíme: 1163. Budapest, Színháztér u. 3.
Állampolgársága: magyar

Kádár István (2014.11.01-től)
Lakcíme: 1077. Budapest, Wesselényi u. 13.
Állampolgársága: magyar

dr. Koltai László (2016.12.01-től)
Lakcíme: 2440. Százhalombatta István király útja 27.
Állampolgársága: magyar

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Pier Paolo Dipaola (2014. december 15-től)

Lakcíme: 12 rue Charles Rhoné, 78100 Saint Germain En Laye, Franciaország

Állampolgársága: francia

Zdenek Jaros (2015. július 27-től)

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

Didier Raymond Jean Mahout (2015. július 27-től)

Lakcíme: 1068 Budapest, Rippl-Rónai u. 2. II. em. 24.

Állampolgársága: francia

Jose Daniel Degli Esposti (2015. július 27-től)

Lakcíme: 50 rue de Laborde 75008 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

Olivier Martin (2013. december 16-tól)

Lakcíme : 4 rue des Graviers 92500 Rueil Malmaison, 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. TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK

A Társaság a 2016. évet 296 428,4 ezer Forint adózás előtti nyereséggel zárta.

A társasági adó alapját módosító tételek 2016. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként elszámolt összeg	7 935
Tárgyévben képzett céltartalék	20 000
Jogerős bírság	250
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	<u>28 185</u>

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Előző években képzett céltartalék felhasználása	20 893
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege	8 243
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	<u>29 136</u>

A számított társasági adóalap 295 478 eFt, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 94 878 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2016. évre 20 060 e Ft. Az adózás utáni eredmény 276 368 e Ft nyereség.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat, és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhatna.

A Társaságnál az adóhatóság 2007-ben a 2002-2004-es évekre, 2010-ben a 2005-2007-es évekre, 2013-ban a 2009-2010-es évekre, majd 2016-ban a 2013-2014-es évekre vonatkozóan végzett teljeskörű adóvizsgálatot. 2014-ben 2014. júniusra vonatkozóan általános forgalmi adó célvizsgálat folyt. Jelentős hiányosságot egyik vizsgálat alkalmával sem tártak fel.

A Társaság szavatoló tőkéje 2016. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	1 425 000
Tőketartalék	151 981
Átértékelési tartalék	423 970
A biztosító szavatoló tőkéje	<u>2 000 951</u>

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2016. december 31-én 695 521 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 145 000 e Ft volt.

4. VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

A következő mutatószámok dinamikus változását szemléltetik az alábbi táblázatok, melyek a 2016. évi eredményeket a 2015. évi mutatókkal hasonlítják össze:

4.1. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	75,23	67,94	-9,69%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	14,50	10,66	-26,48%
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	9,13	19,06	108,76 %
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	54,18	69,34	27,98%
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	17,33	9,07	-47,66%

4.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (Adózott eredmény/Saját tőke)*100	-6,37	15,35	340,97%
Alaptőke jövedelmezősége (Adózott eredmény/Jegyzett tőke)*100	-6,90	19,39	381,01%

4.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
Likviditási mutató (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	49,25	206,16	318,60 %

5. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

2015. december 31-én	49,8 fő
2016. december 31-én	48,2 fő

Minden munkavállalót 2012. október 1-jétől teljes munkaidőben, a hatályos Munka Törvénykönyve alapján ún. többmunkáltatói szerződés keretében alkalmaz a Társaság. A többmunkáltatói

munkaszerződés három oldalú, a munkavállaló, a Cardif Biztosító Zrt. és a 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.

Béreköltség és egyéb személyi jellegű kifizetések a 2015. és 2016. évben:

Állománycsoport	2015			2016		
	Béreköltség	Szociális hozzáj.	Szakképzési járulék	Béreköltség	Szociális hozzáj.	Szakképzési járulék
	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt
Felsővezetés (9)	107 587	29 048	1 614	120 416	32 174	1 806
Igazgatási dolgozók (21,8)	78 342	19 753	1 175	67 113	17 781	1 007
Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők (19,3)	31 498	8 818	472	29 772	8 146	447
Összesen:	217 427	57 619	3 261	217 301	57 654	3 260

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2015. eFt	2016. eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	23	0
Egyéb kifizetések és járulékok	1 199	640
Összesen	1 222	640

6. 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 2016. évi éves beszámoló mérlegkészítés időpontja: 2017. február 1.

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

A 2016. évben a Társaság az eszközök és források esetében a következő értékelési szabályokat alkalmazta.

6.1. Eszközök értékelése

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

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

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

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

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

Az értékpapírok értékvesztése elszámolásának szempontjából a Társaság

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

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

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

6.2. Források értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok képzése a CARDIF Életbiztosító Zrt. Technikai tartalékok szabályzata című belső rendelkezése, valamint a 43/2015 (III.12) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól alapján történik. Az értékelések részletes leírása a 6.2. pont C. részben található.

6.3. Egyéb információk

A 2016. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött a Globe 3 Ingatlanfejlesztő Kft., mint kedvezményezett javára 9 372 EUR értékben bérleti garancia címén.

A Társaság a tárgyévben passzív viszontbiztosítási tevékenységet folytatott.

2016. 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 Társaságnak a 2016. évben 1 folyamatban lévő passzív peres ügye volt, mely a mérlegkészítés napjáig lezárult, aktív peres ügye nem volt.

A Társaságnál 2016. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság életbiztosítási kötvénytulajdonosoknak kölcsönt nem nyújtott.

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

A Társaság 2016. évben 20 893 e Ft értékben oldott fel céltartalékot a jövőbeli várható kifizetéseire (feloldás jogcímei: korábbi munkavállalók által indított és egyéb perek, tartósan távol lévők ki nem vett szabadsága) és 20 000 eFt értékben képzett (bemutatását lásd E. pont alatt).

7. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

7.1. ESZKÖZÖK

A. Immateriális javak

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

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			
	2016.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31. Záró
Alapítás aktivált értéke	0	0	0	0
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	47 849	0	0	47 849
Összesen	47 849	0	0	47 849

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2016.01.01.			2016.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás aktivált értéke	0	0	0	0
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	44 762	2 011	0	46 773
Összesen	44 762	2 011	0	46 773

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2016.01.01.			2016.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Alapítás aktivált értéke	0	0	0	0
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	3 087	0	2 011	1 076
Összesen	3 087	0	2 011	1 076

B. Befektetések

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

B/III. Egyéb befektetések

A Társaság befektetései során köteles a Bit. által előírt befektetési szabályokat követni (103.§-107.§) különös tekintettel a portfólióban szereplő eszközök és azok arányainak meghatározásában. Ezért úgy alakítja ki befektetési portfólióját, hogy az a 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	2015.12.31.	2016.12.31.	Változás %
	eFt	eFt	
Kötvények	548 072	299 100	-45,43 %
Hosszú lejáratú állampapírok	245 275	99 177	-59,56 %
Rövid lejáratú állampapírok	97 849	146 099	49,31 %
Lekötött betét	906 173	1 220 000	34,63 %
Összesen	1 797 369	1 764 376	-1,836 %

Megnevezés	2016.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Kötvények	299 100	16,95 %	310 129
Hosszú lejáratú állampapírok	99 177	5,62 %	108 684
Rövid lejáratú állampapírok	146 099	8,28 %	144 575
Lekötött betét	1 220 000	69,15 %	1 220 000
	1 764 376	100,00%	1 783 388

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

(A befektetések piaci értékét a kötvények esetében az OTP Bank Nyrt által közölt nettó árfolyammal, az állampapírok tekintetében az Ákk Zrt. 2016. december 30-i honlapján szereplő nettó vételi árfolyammal kalkulálta a Biztosító, amely a Magyar Államkincstár adatait közölte.)

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

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

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

D. Követelések

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

Követelések	2015.12.31. eFt	2016.12.31. eFt
Szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	241 416	211 241
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	53 181	30 357
Egyéb követelések:	51 965	35 320
<i>Cardif Biztosítóval szembeni követelés</i>	35 382	34 048
<i>Adókövetelések</i>	16 256	1 219
Egyéb	327	53
Összesen	346 562	276 918

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

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2015.12.31. eFt	2016.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	125 856	211 241
<i>anyavállalattal szembeni követelés</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	125 856	130 758
<i>jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>		1 034
egyéb követelések	35 382	35 320
<i>anyavállalattal szemben</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	35 382	34 048
<i>Cardif Biztosítóval szembeni követelés</i>	35 382	34 048

E. Egyéb eszközök

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

E/1. Tárgyi eszközök

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2016.12.31. Záró
	2016.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	7 315	0	0	7 315
Irodatechnikai berendezések	4 433	0	0	4 433
Számítástechnikai berendezések	31 714	898	0	32 612
Egyéb üzemi berendezések	2 943	0	0	2 943
Gépjárművek	4 741	0	0	4 741
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	2 476	0	0	2 476
Kisértékű eszközök	10 808	0	0	10 808
Összesen	64 430	898	0	65 328

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2016.01.01			2016.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	5 505	998	0	6 503
Irodatechnikai berendezések	2 487	509	0	2 996
Számítástechnikai berendezések	24 314	4 244	0	28 558
Egyéb üzemi berendezések	2 943	0	0	2 943
Gépjárművek	3 571	0	0	3 571
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	508	173	0	681
Kisértékű eszközök	10 808	0	0	10 808
Összesen	50 136	5 924	0	56 060

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2016.01.01			2016.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm.berendezés	1 810	0	998	812
Irodatechnikai berendezések	1 946	0	509	1 437
Számítástechnikai berendezések	7 400	0	3 346	4 054
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	1 170	0	0	1 170
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	1 968	0	173	1 795
Kisértékű eszközök	0	0	0	0
Összesen	14 294	0	5 026	9 268

Beruházások változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			
	2016.01.01			2016.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Beruházások	0	897	897	0

E/2. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása az alábbi:

	2015.12.31.		2016.12.31.	
	Összeg e Ft	Megoszlás %	Összeg e Ft	Megoszlás %
Bankszámlák	203 807	99,96	485 508	99,982
Pénztárak	89	0,04	89	0,018
Összesen	203 896	100,00	485 597	100,00

F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2015.12.31. eFt	2016.12.31. eFt
Kamat elhatárolások	16 394	17 090
<i>Kötvények</i>	6 514	5 466
<i>Államkötvény</i>	7 676	5 967
<i>Lekötött betét</i>	4 204	5 657
<i>Bankszámla kamat elhatárolása</i>	0	0
Egyéb költség elhatárolás	318	298
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	6 484	1 760
Díjelőírás aktív elhatárolása	0	38 895
Szerzési költség elhatárolása	891	1 664
Összesen	24 088	59 707

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

Az egyéb költség elhatárolásokat biztosítási díj és folyóirat előfizetések teszik ki.

F/2 Elhatárolt szerzési költségek

Az elhatárolt szerzési költség összege az előző évi záró állományához képest a 2016-os év végére jelentősen megnőtt. Ennek oka, hogy voltak újabb telefonos értékesítési kampányok a 2016-os év folyamán.

7.2. FORRÁSOK**A/I. Jegyzett tőke**

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2016. december 31-én 126,37 %.

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

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

* 2016. évben került könyvelésre, a Cégbírósi bejegyzés időpontjával

A saját tőke összetételének változását az alábbi mozgástábla mutatja:

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény eFt	Összesen eFt
2016. január 1-i egyenleg	1 195 000	151 981	29 875	0	-82 431	1 294 425
+ Növekedés	230 000	0	0	0	0	230 000
- Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	-82 431	0	82 431	0
2016. évi adózott eredmény	0	0	0	0	276 368	276 368
2016. 12. 31-i egyenleg	1 425 000	151 981	-52 556	0	276 368	1 800 793

A/III. Tőketartalék

A tőketartalék az alapítók határozata alapján

Összesen

	2015.12.31. eFt	2016.12.31. eFt
	151 981	151 981
Összesen	151 981	151 981

A/IV. Eredménytartalék

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

Az adott évi adózott eredmény negatív eredménytartalékkal csökkentett összege osztalék formájában kifizetésre kerül 2017. évben.

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2016. év folyamán a következő tartalékokat képeztük: RBNS (bejelentett függő károk tartaléka), IBNR (bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka), kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka, eredménytől független díjvisszatérítési tartalék és meg nem szolgáltat díjak tartaléka (UPR) és várható veszteségek tartaléka.

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.

A 2016. év folyamán a 2015. év végén képzett nettó RBNS tartalék (74 077 e Ft) **113 %**-ban került felhasználásra a 2015-ben, vagy előtte bekövetkezett és be is jelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2015. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (115 920 e Ft) 2016. év végén a 2015-ben, illetve előtte bekövetkezett és 2016-ban bejelentett károokra a megképzett RBNS tartalék értéke 4 624 e Ft, míg ezen károokra 2016-ban 66 973 e Ft lett kifizetve.

A 2015. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károokra 2016. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 15 917 e Ft.

Ez összesen 87 513 e Ft (75%) felhasználást jelent.

Amennyiben a károk kedvezőtlen alakulását tapasztaljuk egy adott portfólió esetén, Liability Adequacy Test módszert alkalmazunk. Kiegészítő tartalékot, várható veszteségek tartalékát (URR) képzünk, ha a jövőbeli cash flow jelenértéke azt mutatja, hogy a jövőbeli díjak nem fedezik a jövőbeli kötelezettségeket. A 2016-os évben a korábban megképzett URR-t feloldottuk, mert a károk alakulása és a LAT teszt eredménye azt mutatta, hogy nem lesznek várható veszteségek a jövőben.

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

Tartalékképzés

Bruttó összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2015.12.31.	Változás (+/-)	2016.12.31.
Tételes függőkártartalék	91 089	- 12 372	78 717
IBNR tartalék	157 189	+ 21 364	178 553
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	114 902	+73 695	188 597
Várható veszteségek tartaléka	168 592	-168 592	0
UPR tartalék	31	-22	9
Összesen:	531 803	- 85 927	445 876

Passzív viszontbizosítási összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2015.12.31.	Változás (+/-)	2016.12.31.
Tételes függőkártartalék	7 709	-3 637	4 072
IBNR tartalék	29 568	-3 278	26 290
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	319	+597	916
Összesen:	37 596	-6 318	31 278

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2015.12.31.	Változás (+/-)	2016.12.31.
Tételes függőkártartalék	83 380	-8 735	74 645
IBNR tartalék	127 621	+24 642	152 263
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	114 583	+73 098	187 681
Várható veszteségek tartaléka	168 592	-168 592	0
UPR tartalék	31	-22	9
Összesen:	494 207	-79 609	414 598

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

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2015.12.31.	Változás (+/-)	2016.12.31.
pure DAC	7	-5	2
Összesen:	7	-5	2

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

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2015.12.31.	Változás (+/-)	2016.12.31.
pure DAC	7	-5	2
Összesen:	7	-5	2

Bruttó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	91 089	78 717
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	9 302	10 722
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	81 787	67 995
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	157 189	178 553
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	11 701	15 054
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	145 488	163 499
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	21 003	25 776

Nettó függőkár tartalékok részletezése	e Ft	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	83 380	74 645
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	9 302	10 722
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	74 078	63 923
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	127 621	152 263
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	11 701	15 054
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	115 920	137 209
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	21 003	25 776

E. Céltartalékok

A Társaság 2016-ban a várható kötelezettségek fedezetére 20 000 eFt céltartalékot képzett.

- a Társaságnál foglalkoztatott, jelenleg tartósan távollévők ki nem vett szabadságai miatt jövőben fizetendő bérekre és járulékaikra képzett 328 e Ft céltartalékot a Társaság 2016-ban feloldotta;
- a Társaság korábbi munkavállalói által indított munkaügyi perekből adódó esetlegesen fizetendő összegre 20 565 e Ft céltartalékot oldott fel, így ezen a címen nincsen képzett céltartaléka;
- egyéb perekből kifolyólag esetlegesen fizetendő összegre nincsen képzett céltartaléka
- MNB felügyeleti bírságra 20 000 eFt céltartalékot képzett a Társaság. A Felügyelet megállapítási első sorban az ügymenet kiszervezésével, a nyilvántartási, adatfeldolgozási, és adatszolgáltatási rendszerrel kapcsolatban merültek fel. A Társaság vezetősége megkezdte az intézkedést és az akcióterv kidolgozását az észrevételekhez kapcsolódóan.

Az összes képzett céltartalék összege így 20 000 e Ft, amely 4,27 %-kal csökkent az előző évi összeghez képest.

G. Kötelezettségek

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

G/II. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	2015.12.31.	2016.12.31.
	eFt	eFt
kölségtérítés (jutalék)	112 964	156 696
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	2 860	8
Összesen	115 824	156 704

Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség	2015.12.31.	2016.12.31.
	eFt	eFt
kölségtérítés (jutalék) összesen	67 251	138 639
anyavállalattal szembeni kötelezettség	0	0
kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	67 251	137 140
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	1 508

G/IV. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a 2016. 12. 31-én pénzügyileg még nem rendezett szállítói, adó és járulék, valamint munkavállalóval szembeni kötelezettségeket tartalmazzák az alábbi bontásban.

	2015.12.31.	2016.12.31.
	eFt	eFt
Belföldi szállítók	3 005	3 820
Külföldi szállítók	6 851	628
Munkavállalóval szembeni kötelezettség	0	0
Adó-, és járulék kötelezettség	2 179	13 132
Egyéb kötelezettség	286 155	61 264
Összesen	298 190	78 844
ebből kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek	292 856	61 649
<i>anyavállalattal szembeni kötelezettség</i>	236 258	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek</i>	56 598	61 649
Cardif Slovakia	593	627
Cardif Biztosító Zrt.	56 005	61 022

A Társaság 2016. 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 mérlegsor azokat a 2016. évet terhelő szerzési költségeket, a munkavállalóknak kifizetett jutalmakat, illetve egyéb költségeket tartalmazza, amelyek számlázása és pénzügyi rendezése csak a mérleg fordulónapja után jelentkeznek. Ezek részletezése az alábbi:

	2015.12.31.	2016.12.31.
	eFt	eFt
Passzív viszontbiztosítási díj elhatárolás	0	1 672
Szerzési költség elhatárolás	118 532	57 725
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalóknak a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	35 943	38 968
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	4 073	18 605
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	6 852	8 691
Bankköltség	359	342
Összesen	165 759	126 003

8. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2015	2016
	eFt	eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	1 684 855	1 935 106
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből.	0	0
Összesen	1 684 855	1 935 106

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

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási köréből	2015	2016
	eFt	eFt
Díjbevétel összesen	1 344 341	1 534 937
<i>díjbevétel anyavállalattól</i>	0	0
<i>díjbevétel kapcsolt vállalkozásoktól</i>	1 344 341	1 521 285
<i>díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	13 652

Viszontbiztosítás	Passzív		Aktív	
	2015 eFt	2016 eFt	2015 eFt	2016 eFt
Átadott díj	43 314	40 077	0	0
Tételes függőkártartalék változás	4 394	-3 638	0	0
IBNR tartalék változás	14 251	-3 278	0	0
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	319	596	0	0
UPR tartalék változás	0	0	0	0
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			0	0
Kárkifizetés (+/-)	57 025	67 051	0	0
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevétel	0	319	0	0
Összesen	-32 675	-20 973	0	0

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

	2015 eFt	2016 eFt	Változás %
Anyagköltség	5 051	2 008	-60,25
Igénybe vett szolgáltatások	914 853	1 020 232	11,52
Anyagjellegű ráfordítások összesen	919 904	1 022 240	11,12
Béreköltség	217 427	217 301	-0,06
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 199	640	-46,62
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	23	0	-100,00
Járulékok	60 880	60 914	0,06
Személyi jellegű ráfordítások összesen	279 528	278 855	-0,24
Saját előállítású software aktivált értéke	0	0	0,00
Értékcsökkenési leírás	9 040	7 935	-12,22
Költségnemek összesen	1 208 472	1 309 030	8,32

Az igénybe vett szolgáltatások részletezését az alábbiakban mutatjuk:

<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	2015 eFt	2016 eFt
iroda üzemeltetés és takarítás	3 267	2 975
javítás karbantartás	1 116	848
utazási költségek	1 442	1 174
posta, telefon és internet	1 456	1 356
folyóirat, szakkönyv, archiválás	700	566
partnereknek fizetett költségtérítés	846 202	946 149
bérleti díjak	8 679	7 374
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	4 154	3 565
reklám, propaganda, hirdetés	2 159	0
bankköltség	3 797	3 831
felügyeleti díj és illetékek	2 840	3 690
oktatás, továbbképzés	7	0
licence díjak	4 744	8 237
biztosítási díjak	1 039	1 084
szakértői díjak	10 811	23 278
külföldi tanácsadói díjak	22 292	15 970
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	148	135
összesen	914 853	1 020 232

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

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

C. Nem biztosítástechnikai elszámolások

C/02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2015 eFt	2016 eFt
Diszkontkincstárjegyek kamata	0	0
Kötvények kamata	17 764	17 702
Állampapírok kamata	23 434	16 034
Lekötött betét kamata	5 982	9 415
Bankszámla kamata	5 159	2 995
Összesen	52 339	46 146

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2015 eFt	2016 eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	4 778	201
Értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	2 463	1 212
Összesen	7 241	1 413

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

Az e soron a 2016. évben szerepeltetett összeg 6 121 e Ft, amelyből 2 636 eFt az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség, a fennmaradó 3 485 eFt egyéb kamat és értékpapír ráfordítás (értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete).

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai

	2015 eFt	2016 eFt
realizált árfolyamveszteség	1 419	1 382

C/10. Egyéb bevételek

Egyéb bevételek	2015 eFt	2016 eFt
Egyéb rendező tételek	0	0
Céltartalék feloldás	45 753	20 893
Egyéb bevételek	148 687	137 613
Eszközértékesítés bevétele	24	0
Összesen	194 464	158 506

A Társaság a 2016-os évben 137 613 e Ft-ot számolt el egyéb bevétel címén, amelyből 135 951 eFt a Cardif Biztosító részére átallokált költségekből származó bevétel.

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

Az allokálható költségek részletes bemutatása

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

- Partnereknek fizetett költségtérítés
- Könyvvizsgálat díja
- Kárszakértői tevékenység díja
- Biztosításfelügyeletnek fizetett díj
- Bankköltségek
- Cégspecifikus marketing költségek

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

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

A különböző költségcsoportok az alábbi mutatók alapján kerültek megosztásra:

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

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

C/11. Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások soron az alábbi tételeket számolta el a Társaság összesen 57 097 eFt összegben:

	2015 eFt	2016 eFt
Behajthatatlan követelések leírt összege	0	0
Céltartalékok	178	20 000
Iparűzési adó	20 802	32 019
Gépjármű adó	19	19
Rehabilitációs járulék	0	0
Innovációs járulék	3 120	4 803
Egyéb ráfordítás	0	3
Önellenőrzési pótlék, és mulasztási bírság	0	250

Egyéb bírság	150	0
Káresemény miatti ráfordítás	0	3
Eszköz/anyag selejtezés miatti ráfordítás	0	0
Követelések, kötelezettségek értékvesztése	-41	
Késedelmi kamatok	0	0
Összesen	24 228	57 097

Szolgáltatásimport

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 18 303 e Ft. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 12 066 e Ft értékben, egyéb szolgáltatásokat 6 237 e Ft értékben

Szolgáltatásexport

Szolgáltatásexport 2016. évben nem történt.

9. Az éves beszámolót aláíró vezető tisztségviselők neve és lakóhelye

dr. Kiss Márk István	Vezérigazgató	1163. Budapest, Színházszó u. 3.
dr. Koltai László	Vezető aktuárius	2440. Százhalombatta, István király útja 27.
Dezső Gábor	Számviteli rendért felelős vezető	1155. Budapest, Rekettye u. 11.

Budapest, 2017. május 5.