

BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2024. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. részvényesének

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. (a "Biztosító") 2024. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 10.732.194 E Ft, az adózott eredmény 42.600 E Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikai információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Biztosító 2024. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Biztosítótól 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 kamara 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.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Függőkár tartalékok (IBNR tartalék, valamint tételes függőkár tartalék)	
(Részletek az éves beszámoló 5.2/C, pontjában kerültek bemutatásra) Az IBNR tartalék, valamint a tételes függőkár tartalékok meghatározása (amelyek együttes bruttó összege 2024. december 31-én 413.393 eFt) jelentős becslést hordoz magában, mind a károk végső ráfordításainak alakulása, mind pedig a kárkifizetések időbeli lefolyása tekintetében. Ezek jövőbeli előrejelzése jelentős szakértői támogatást igényel, valamint jelentős hatással bír a biztosítástechnikai eredmény alakulására, ezért a függőkár tartalékok meghatározását a könyvvizsgálat kulcsfontosságú területeként határoztuk meg. A biztosítási gyakorlatnak megfelelően a függőkár tartalékok kiszámítására a Társaság aktuáriusi modelleket alkalmaz. Ezek a modellek összetettek, és kialakításuk, alkalmazásuk, illetve jelentős adatigényük miatt megnövekedett hibakockázatot hordoznak magukban. Emellett a számításokhoz használt feltételezések, többek között a gazdasági paraméterek (a befektetési hozam és kamatlábak) is jelentősen befolyásolják a tartalékok szintjét. Emiatt a feltételezések megalapozottsága és alátámaszthatósága kiemelkedően fontos.	Az általunk végrehajtásra került könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák: Megvizsgáltuk az alkalmazott aktuáriusi számítások modellezését, azok pontosságát és összhangját a piaci gyakorlattal; Egyeztetettük az aktuáriusi számítások alapadatait és független aktuáriusi számítást végeztünk az IBNR tartalék esetében; Ellenőriztük a jelentős kockázat lefedésére alkalmazott kontrollok kialakítását és bevezetését; Áttekintettük a Társaság kötelezettség szintjének megfelelőségére vonatkozó számításának (LAT) folyamatát és eredményét, melynek során a Társaság ellenőrizte, hogy a mérlegben kimutatott biztosítástechnikai tartalékok elégségesek-e a biztosítási szerződésekből származó, jelenlegi piaci feltételezések szerint számított kötelezettségekre. A számítást és az alkalmazott feltételezések megalapozottságát is ellenőriztük. Tételes függőkárak tesztelése mintavételes eljárásokkal, a kiválasztott tételek egyeztetése a tranzakciót igazoló dokumentumokhoz. Ellenőriztük az kiegészítő mellékletet, hogy tartalmazza-e a szükséges közzétételeket a számviteli törvény előírásaival összhangban.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Biztosító 2024. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Biztosító 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Biztosító 2024. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Biztosító számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat

összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülrírását.

- 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 Biztosító 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 Biztosító vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Biztosító 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 Biztosító által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2023. október 1. napi tulajdonosi határozattal kerültünk megválasztásra a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 1 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

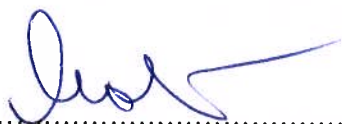
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2025. május 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Biztosító részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban.

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

Budapest, 2025. május 16.



.....
Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgáló szám: 007239

	eFt	eFt
	2023.12.31	2024.12.31
Eszközök (aktívák)		
A. Immateriális javak	124 097	110 441
B. Befektetések	6 631 836	6 557 665
I. Ingatlanok		
ebből: saját használatú ingatlanok		
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban		
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön		
3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban		
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön		
III. Egyéb befektetések	6 631 836	6 557 665
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	3 881 836	3 757 665
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)		
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)		
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)		
6. Betétek hitelintézetnél	2 750 000	2 800 000
7. Más befektetések		
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések		
V. A befektetések értékhelyesbítése		
VI. Befektetések értékelési különbözete		
C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések		
D. Követelések	1 280 765	2 951 555
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	1 182 877	2 852 268
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	1 182 877	2 852 268
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	152 091	0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
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	1 107	1 107
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	0	0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból		
IV. Egyéb követelések	96 781	98 180
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	61 903	97 234
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
V. Követelések értékelési különbözete		
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
E. Egyéb eszközök	997 349	303 531
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	138 903	134 619
2. Bankbetétek, pénztár	858 446	168 912
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	970 067	809 002
1. Kamatok, bérleti díjak	193 138	254 871
2. Halasztott szerzési költségek	3 019	2 545
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	773 910	551 586
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10 004 114	10 732 194


dr. Kiss Márk István
vezérigazgató


Dezső Gábor
számviteli rendért felelős vezető


Péter Katalin
vezető aktuárus

	eFt	eFt
Források (passzívák)	2023.12.31	2024.12.31
A. Saját tőke	6 635 704	6 678 304
I. Jegyzett tőke	4 867 000	4 867 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	1 844 457	1 844 457
IV. Eredménytartalék (+/-)	0	-75 753
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	-75 753	42 600
B. Alárendelt kölcsöntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	1 169 874	1 172 434
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka (a)+b)]	6 151	5 055
a) bruttó összeg	6 151	5 055
b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
2. Matematikai tartalékok		
a) életbiztosítási díjtartalék (aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)		
b) betegségbiztosítási díjtartalék (ba)+bb)]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) balesetbiztosítási járadéktartalék (ca)+cb)]		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
d) felelősségbiztosítási járadéktartalék (da)+db)]		
da) bruttó összeg		
db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
3. Függekár tartalékok (a)+b)]	485 907	413 393
a) tételes függekártartalék (aa)+ab)]	181 642	169 143
aa) bruttó összeg	182 892	169 143
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	1 250	
b) IBNR tartalék (ba)+bb)]	304 265	244 250
ba) bruttó összeg	305 623	244 670
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	1 358	420
4. Díj-visszatérítési tartalék (a)+b)]	677 816	753 986
a) eredménytől függek díj-visszatérítési tartalék (aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék (ba)+bb)]	677 816	753 986
ba) bruttó összeg	699 059	776 673
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	21 243	22 687
5. Káringadozási tartalék		
6. Egyéb tartalékok (a)+b)+c)]		
a) nagy károk tartaléka		
b) törlési tartalék (ba)+bb)]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék (ca)+cb)]		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	1 901	1 901
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	1 901	1 901
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	1 487 869	2 430 200
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	1 217 199	2 079 904
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	52 927	0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	76 809	77 016
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	193 861	273 280
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	119 483	183 732
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete		
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
H. Passzív időbeli elhatárolások	708 766	449 355
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	49 101	24 914
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	659 665	424 441
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10 004 114	10 732 194

2025. május 05.


dr. Kiss Márk István
vezéngazgató


Dezső Gábor
számviteli rendért felelős vezető


Péter Katalin
vezető aktuárius

	eFt 2023	eFt 2024
Nem életbiztosítási ág		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	7 353 465	8 227 056
a) bruttó díj	7 406 287	8 227 270
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	52 596	1 310
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	226	-1 096
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	1 861 660	1 727 849
a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	1 779 299	1 800 364
aa) kárkifizetések	1 472 714	1 616 245
1. bruttó összeg	1 473 602	1 616 245
2. viszontbiztosító részesedése (-)	888	
ab) kárrendezési költségek	306 585	184 119
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)	82 361	-72 515
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	33 493	-12 499
1. bruttó összeg	32 643	-13 749
2. viszontbiztosító részesedése (-)	-850	-1 250
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	48 868	-60 016
1. bruttó összeg	49 713	-60 954
2. viszontbiztosító részesedése (-)	845	-938
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 (+/-)	-68 478	76 170
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	-68 478	76 170
ba) bruttó összeg	-47 235	77 614
bb) viszontbiztosító részesedése (-)	21 243	1 444
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	5 992 735	6 606 473
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	4 799 086	5 302 194
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-51	-475
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	1 193 598	1 303 804
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	36 655	40 602
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)	-469 107	-224 038


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	eFt
	2023	2024
Életbiztosítási ág		
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) kárfizetések		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek		
ac) bevételek kármegejtésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)		
ba) tételes 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 (+/-)		


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt 2023	eFt 2024
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) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)		
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	393 354	269 167
01. Kapott osztalék és részesedés	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
ebből: értékesítési különbözet	0	0
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	483 885	382 754
ebből: kapcsolt vállalkozástól	301 044	206 532
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	42 236	60 802
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	12 057	13 170
ebből: értékesítési különbözet	0	0
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)	0	0
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	46 511	35 031
10. Egyéb bevételek	76 778	49 166
11. Egyéb ráfordítások	150 977	175 354
D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-75 753	45 129
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	- 75 753	45 129
15. Adófizetési kötelezettség	-	2 529
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	- 75 753	42 600

2025. május 05.


 dr. Kiss Márk István
 vezérgazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius



**BNP PARIBAS
CARDIF**

Kiegészítő melléklet

A BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.

2024. évi éves beszámolójához

dr. Kiss Márk István
Vezérigazgató

Péter Katalin
Vezető aktuárius

Dezső Gábor
Számviteli rendért felelős vezető

TARTALOMJEGYZÉK

1.	JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA	3
2.	VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK	4
3.	VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK	5
3.1.	VAGYONI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	6
3.2.	JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	6
3.3.	PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓ (%-BAN)	6
4.	A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK	7
4.1.	ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE	7
4.2.	FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE	8
4.3.	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	8
5.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	9
5.1.	ESZKÖZÖK	9
5.2.	FORRÁSOK	15
6.	EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK	21
7.	TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK.....	28
8.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	29
9.	TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK	30
10.	AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE.....	31

1. JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA

A Társaság neve, címe:

BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.
1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.

Működésének kezdete:

2002. január 4.

Cégbejegyzés kelte:

2002. február 7.

Tevékenységi engedély kelte:

2002. szeptember 5.

Cégjegyzékszám:

01-10-044717

Statisztikai számjel:

12774395-6512-114-01

Tulajdonos:

BNP Paribas Cardif
1. boulevard Haussmann 75009 Párizs,
Franciaország

Tulajdoni hányad:

100%

Birtokolt részvények 2024.12. 31.

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

Tevékenységi kör:

6512 '25 Nem életbiztosítás

6520 '25 Viszontbiztosítás

6621 '25 Kockázatértékelés, kárszakértés

6629 '25 M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

Főtevékenysége: nem életbiztosítás.

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

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett:

Könyvvizsgáló társaság:

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

Könyvvizsgáló:

Molnár Gábor / kamarai tagsági sz.: 007239

A könyvvizsgáló a 2024. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:

Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja:
8 990 000.- Ft + ÁFA

Szolvencia II. szerinti és a külön könyvvizsgálói jelentés könyvvizsgálati díja: 3.850.000,- Ft + ÁFA
Egyéb szolgáltatást a Társaság a könyvvizsgálótól nem vett igénybe.

Az éves beszámoló összeállításáért felelős személy: Dezső Gábor számviteli rendelőt felelős vezető.
Könyvviteli szolgáltatási nyilvántartási száma: 210049
Lakcíme: 1155 Budapest, Rekettye u. 11.

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

A Társaságot az anyavállalata equity módszer alapján vonja be a konszolidációba. Az anyavállalat beszámolója a www.bnpparibascardif.com weboldalon tekinthető meg.

A Társaság internet címe: www.bnpparibascardif.hu

2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK

Az Igazgatóság tagjai:

dr. Kiss Márk István

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

Kádár István

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

Dezső Gábor

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

Florian Wally

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

Péter Katalin

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

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Vivien Berbigier (2024.12.06-ig)

Lakcíme: rue Boileau 49, 75016 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

Pierre-Olivier Brassart (2024.10.29-től)

Lakcíme: Rue de l'Abbé de l'Épée 6, 78000 Versailles, Franciaország

Állampolgársága: francia

Zdenek Jaros

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

Jean-Francois Bourdeaux

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

Állampolgársága: francia

Pierre Bonin

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

Állampolgársága: francia

Marie-Charlotte Demeyere

Lakcíme: Villa Croix Nivert 13. 75015 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

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

3. VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

A következő mutatószámok dinamikus változását szemléltetik az alábbi táblázatok, melyek a 2024. évi eredményeket a 2023. évi mutatókkal hasonlítják össze:

3.1. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	66,29	61,10	-7,83
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	12,80	27,50	+114,84
Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	9,97	2,83	-71,61
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	66,33	62,23	-6,18
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	14,87	22,64	+52,25

3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2023.12.31	2024.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Saját tőke)	-1,14	0,64	+156,14
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény/Jegyzett tőke)	-1,56	0,88	+156,41 %

3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás %
Likviditási mutató I. (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	57,70	6,95	-87,95%

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 2024. évi éves Beszámoló mérlegkészítés időpontja: 2025. február 1.

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

A 2024. évben a Társaság az eszközök és források esetében az alábbi értékelési szabályokat alkalmazta.

4.1. Eszközök értékelése

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

A leírási kulcsok eszközcsoportonként az alábbiak:

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

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

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

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

Az értékpapírok értékvesztése elszámolásának szempontjából a Társaság

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

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

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

4.2. Források értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok képzése a CARDIF Biztosító Zrt. Technikai tartalékok szabályzata című belső rendelkezése, valamint a 43/2015 (III.12) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól alapján történik.

4.3. Egyéb információk

A 2024. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött az Allianz Eiffel Square kedvezményezett javára 42 306,30 EUR értékben bérleti garancia címén.

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

2024. 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 2024. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság 2024. évben nem oldott fel céltartalékot a jövőbeli várható kifizetéseire és nem is képzett újat (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			2024.12.31.
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek	151 564	96 223	28 865	218 922
(vagyon értékű jogok)				
befejezetlen beruházás	94 167	0	94 167	0
szoftver				
Egyéb szellemi termék	61 803	0	0	61 803
Összesen	307 534	96 223	123 032	280 725

Értécsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értécsökkenési leírás eFt			2024.12.31.
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek	121 634	15 703	28 855	108 482
(vagyon értékű jogok)				
Egyéb szellemi termék	61 803	0	0	61 803
Összesen	183 437	15 703	28 855	170 285

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2024.12.31. Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	29 930	80 520	10	110 440
befejezetlen beruházás szoftver	94 167	0	94 167	0
Egyéb szellemi termék	0	0	0	0
Összesen	124 097	80 520	94 177	110 440

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.

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

Megnevezés	2023.12.31 eFt	2024.12.31. eFt	Változás %
Hosszú lejáratú állampapírok	2 135 552	3 242 243	+51,82
Rövid lejáratú állampapírok	1 746 284	515 422	-70,48
Lekötött betét	2 750 000	2 800 000	+1,82
Összesen	6 631 836	6 557 665	-1,12

Megnevezés	2024.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	3 242 243	49,44	3 356 579
Rövid lejáratú állampapírok	515 422	7,86	514 316
Lekötött betét	2 800 000	42,70	2 992 509
Összesen	6 557 665	100,00	6 863 404

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

(A befektetések piaci értékét az állampapírok tekintetében az Ákk Zrt. 2024. 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 (továbbá a Társaság alkalmazza a diszkont/amortizáció elszámolását), ezért év végén értékvesztés elszámolására nem került sor, mivel az értékpapírok megtérülése biztosított.

A Társaság kölcsönbe adott, illetve kölcsönbe vett értékpapírokkal nem rendelkezett.
A Társaság határidős, opciós illetve swap ügyletet nem bonyolított.

C. Követelések

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

Követelések	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	1 182 877	2 852 268
viszontbiztosítási ügyletből származó követelés	1 107	1 107
egyéb követelések	96 781	98 180
• munkavállalókkal szembeni egyéb követelések	0	0
• adókövetelések	27 743	820
• BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szembeni követelés	39 828	59 813
• vevőkövetelés	22 329	37 547
• egyéb	6 881	0
Összesen	1 280 765	2 951 555

A 2024-es évben az egyéb követelések közé átsorolásra került társasági adó túlfizetéséből adódó követelés 820 e Ft értékben.

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	152 091	0
• anyavállalattal szemben	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	152 091	0
• jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	0	0
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	0	0
egyéb követelések	61 903	97 234
• árfolyamveszteség	0	-78
• kapcsolt vállalkozásokkal szemben	61 903	97 312
-BNP Paribas Cardif Életbiztosítóval szemben	39 828	59 813
- Cardif Allgemeine Versicherung Austria	17 219	29 249
- Cardif Lebensversicherung Austria	4 856	8 250
Összesen	213 994	97 234

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			2024.12.31. Záró
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm. berendezés	13 453	3 011	0	16 464
Irodatechnikai berendezések	9 989	0	0	9 989
Számítástechnikai berendezések	113 657	53 402	343	166 716
Gépjárművek	0	33 780	0	33 780
Egyéb üzemi berendezések	57 039	0	0	57 039
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	90 308	0	0	90 308
Kisértékű eszközök	8 476	713	0	9 189
Összesen	292 922	90 906	343	383 485

Értékcsökkenési leírás változása

	Értékcsökkenési leírás eFt			2024.12.31.
	2024.01.01			
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	8 843	2 385	0	11 228
Irodatechnikai berendezések	5 766	990	0	6 756
Számítástechnikai berendezések	95 018	16 630	57	111 591
Gépjárművek	0	2 787		2 787
Egyéb üzemi berendezések	38 819	10 739	0	49 558
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	49 791	14 718	0	64 509
Kisértékű eszközök	8 385	804	0	9 189
Összesen	206 622	49 053	57	255 618

Nettó érték változása

	Nettó érték eFt			2024.12.31.
	2024.01.01			
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm.berendezés	4 610	626	0	5 236
Irodatechnikai berendezések	4 223	0	990	3 233
Számítástechnikai berendezések	18 639	36 772	286	55 125
Gépjárművek	0	30 993	0	30 993
Egyéb üzemi berendezések	18 220		10 739	7 481
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	40 517		14 718	25 799
Kisértékű eszközök	91	0	91	0
Összesen	86 300	68 391	26 824	127 867

Beruházás változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2024.12.31. Záró
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházás	52 601	48 255	94 105	6 751

E/II. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása 2024.12.31-én az alábbi:

	2023.12.31. eFt	Megoszlás %	2024.12.31. eFt	Megoszlás %
Bankszámlák	858 436	99,999	168 902	99,994
Pénztárak	10	0.001	10	0.006
Összesen	858 446	100,00	168 912	100,000

F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
Kamat elhatárolások	193 138	254 871
• Államkötvény	49 160	61 162
• Lekötött betét	143 978	193 709
Szerzési költség elhatárolása	3 019	2 545
Egyéb költség elhatárolás	4 819	123 805
Díjelőírás aktív elhatárolása	283 264	306 031
VB díjelőírás aktív elhatárolása	435 799	65 560
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbségének időarányos elhatárolása	50 028	56 190
Összesen	970 067	809 002

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

A díjelőírások elhatárolása annak köszönhető, hogy mérlegkészítésig a Biztosítóhoz nem minden esetben érkeztek be az utolsó havi adatfájlok. A partneri adatfájlok elszámolási időszakának a valós

számveteli teljesítési időszaknak való megfeleltetése miatt az elhatárolások összege néhány partner esetében további díjkorrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

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

F/2 Elhatárolt szerzési költségek

Az elhatárolt szerzési költség összege az előző évi záró állományához képest a 2024-es év végére mindössze 15,7%-ot változott, a 2023 év végi szinthez közel maradt.

5.2. FORRÁSOK

A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2024. december 31-én 137,22 %.

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	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény eFt	Összesen
	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt
2024. január 1-i egyenleg	4 867 000	1 844 457	0	0	-75 753	6 635 704
+ Növekedés	0	0	0	0	0	0
- Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	-75 753	0	+75 753	0
2024. évi eredmény	0	0	0	0	42 600	42 600
2024. 12. 31-i egyenleg	4 867 000	1 844 457	-75 753	0	42 600	6 678 304

A/II. Tőketartalék

Tőketartalék

A tőketartalék az alapítók határozata alapján

Összesen

2023.12.31.

eFt

1 844 457

1 844 457

2024.12.31.

eFt

1 844 457

1 844 457

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2024. év folyamán a következő tartalékok kerültek megképzésre: meg nem szolgáltat díjak tartaléka, RBNS (bejelentett függő károk tartaléka), IBNR (bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka), kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka és az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék. A függőkár tartalékok a kárrendezési 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.

2024. év folyamán a 2023. év végén képzett nettó RBNS tartalék (143 902 e Ft) 87%-ban került felhasználásra a 2023-ban, vagy előtte bekövetkezett és bejelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2023. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (241 201 e Ft) 2024. év végén a 2023-ban, illetve előtte bekövetkezett és 2024-ben bejelentett károkra a megképzett RBNS tartalék értéke 1 911 eFt, míg ezen károkra 2024-ben 131 251 eFt lett kifizetve.

A 2023. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2024. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 6 205 e Ft.

Ez összesen 139 367 e Ft (58%) felhasználást jelent.

A 2023. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 69%.

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

Tartalékképzés

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék	182 892	-13 749	169 143
IBNR tartalék	305 624	-60 954	244 670
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	699 059	+77 614	776 673
UPR tartalék	6 151	-1 096	5 055
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 193 726	+1 815	1 195 541

Passzív viszontbiztosítási összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31	Változás (+/-)	2024.12.31
Tételes függőkártartalék	1 250	-1 250	0
IBNR tartalék	1 358	-938	420
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	21 243	+1 444	22 687
UPR tartalék		0	0
Összesen:	23 851	-744	23 107

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31	Változás (+/-)	2024.12.31
Tételes függőkártartalék	181 642	-12 499	169 143
IBNR tartalék	304 265	-60 015	244 250
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	677 816	+76 170	753 986
UPR tartalék	6 151	-1 096	5 055
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
Törlési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 169 874	+2 560	1 172 434

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

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
pure DAC	2 993	-458	2 535
Összesen:	2 993	-458	2 535

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

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
pure DAC	2 993	-458	2 535
Összesen:	2 993	-458	2 535

Bruttó függőkár tartalékok részletezése

	e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	182 892	169 143
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	37 740	28 191
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	145 152	140 953
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	305 623	244 670
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	63 065	40 778
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	242 559	203 892
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	100 805	68 969

Nettó függőkár tartalékok részletezése

	e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	181 642	169 143
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	37 740	28 191
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	143 902	140 953
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	304 265	244 250
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	63 065	40 778
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	241 200	203 472
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	100 805	68 969

D. Céltartalékok

A Társaságnál foglalkoztatott, jelenleg tartósan távollévők ki nem vett szabadságai miatt jövőben fizetendő bérekre és járulékaira a 2023. évről származó céltartalékból 2024. évben nem oldott fel a Társaság és új céltartalékot sem képzett.

Egyéb vagy peres ügyből kifolyólag nem volt szükség céltartalék képzésre.

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

	2023.12.31.	2024.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék)	1 146 989	1 987 188
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	70 055	92 650
Függő fizetmények	155	66
Összesen	1 217 199	2 079 904

Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből

	2023.12.31.	2024.12.31.
	eFt	eFt
viszontbiztosítási díjkötelezettség	76 809	77 016
- kapcsolt vállalatokkal szemben	0	0
Összesen	76 809	77 016

Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség

	2023.12.31.	2024.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék)	52 927	0
- kapcsolt vállalatokkal szemben	52 927	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
Összesen	52 927	0

G/V. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a 2024. 12. 31-én pénzügyileg még nem rendezett szállítói, adó és járulék, valamint munkavállalóval szembeni kötelezettségeket tartalmazzák az alábbi bontásban.

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
Belföldi szállítók	9 030	24 642
Külföldi szállítók	120 442	165 441
Adó- és járulék kötelezettség	64 389	83 197
Összesen	193 861	273 280
ebből kapcsolt vállalkozással szemben	119 483	183 732
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	119 483	183 732
- BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	1 072	0
- BNP Paribas Cardif Services s.r.o	95 092	158 283
-BNP ParibasSA NL Deutschland	0	0
-GIE BNP Paribas Assurance	20 249	6 466
-BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt	0	18 452
- Arval Magyarország Kft.	0	531
- BNP Paribas NET LIMITED	3 070	0

A Társaság 2024. 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 2024. évet terhelő tanácsadási díjakat, banki jutalékot, tranzakciós díjakat, illetve egyéb költségeket tartalmazza, amelyek pénzügyi rendezése csak a mérleg fordulónapja után történt meg. Ezek részletezése az alábbi:

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
Partnereknek fizetendő költségterítések	170 578	181 280
Viszontbiztosítás jutalék	334 278	46 961
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	58 547	112 341
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalók részére a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	69 840	64 320
Bankköltség	1 459	3 653
Iroda bérleti díj elhatárolás	24 963	15 886
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	49 101	24 914
Összesen	708 766	449 355

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

6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2023 eFt	2024 eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	1 498 051	1 704 810
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből	5 908 236	6 522 460
Összesen	7 406 287	8 227 270

A direkt biztosítások és az aktív viszontbiztosítások díjbevételei belföldről származnak.

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből

2023 eFt	2024 eFt
997 748	740 417

A Magyar Cetelem Bank Zrt-t a BNP csoport eladta, így 2024. 10. 01-től már nem kapcsolt fél. A kapcsolt díjbevételeknél az első 3 negyedév forgalmát vettük figyelembe, amikor még kapcsolt félnek számított.

Főbb eredménykimutatás tételek megoszlása ágazatonként

					(e Ft)
	Baleset	Betegség	Egyéb vagyon károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Elszámolt bruttó díjak	1 199 196	3 481 532	2 442 519	1 104 023	8 227 270
Megszolgált díjak	1 198 556	3 481 180	2 442 940	1 104 380	8 227 056
Nettó kárráfordítások (kárrendezési költségekkel együtt)	292 075	724 435	369 735	341 604	1 727 849
Biztosítási tevékenység bruttó működési költségei	1 012 332	2 933 785	919 095	1 938 076	6 803 288

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:

	2023	2024
Kárrendezési költség	306 585	184 119
Szerzési költség	4 799 137	5 302 194
Igazgatási költség + befektetés költség	1 205 655	1 316 974

(e Ft)

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	14,87 %	43,24 %	12,79 %	29,11 %	100%
Szerzési költségek	788 239	2 292 474	678 154	1 543 327	5 302 194

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

eFt

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Megszolgált díjak megoszlása	14,57 %	42,31 %	13,43 %	29,69 %	100%
Igazgatási költségek	189 944	551 689	175 030	387 141	1 303 804

Az igazgatási költségek 1 %-a (13 170 eFt) a befektetési politika alapján befektetési költségként kerül kimutatásra.

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

eFt

	Baleset	Betegség	Egyéb vagyoni károk	Különböző pénzügyi veszteségek	Összesen
Kárkifizetések megoszlása	17,50%	45,65 %	34,84 %	2,01%	100%
Kárrendezési költségek	32 230	84 050	64 142	3 697	184 119

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2023 eFt	2024 eFt	2023 eFt	2024 eFt
Átadott díj	52 596	1 310	5 908 632	6 522 456
Tételes függőkártartalék változás	-850	-1 250	-7 201	-19 137
IBNR tartalék változás	+845	-938	+3 931	-49 964
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	+21 243	+ 1 444	+28 279	+ 34 031
UPR tartalék változás	0	0		
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	3 840 594	4 252 988
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0		
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevétel	0	0		
Kárfizetés (+/-)	888	0	991 939	1 030 403
Összesen	30 470	2 054	1 051 090	1 274 136

Költségek költségnemenkénti megoszlása

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

A felmerült költségek költségnemenkénti megoszlása 2023-ban és 2024-ben az alábbiakban látható:

	2023 eFt	2024 eFt	Változás %
Anyagköltség	14 419	16 120	+11,80
Igénybe vett szolgáltatások	5 679 590	6 138 625	+8,08
Anyagjellegű ráfordítások összesen	5 694 009	6 154 745	+8,09
Béreköltség	395 008	419 526	+6,21
Személyi jellegű egyéb kifizetések	83 220	84 581	+1,64
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	7 191	14 540	+102,20
Járulékok	60 619	65 140	+7,46
Személyi jellegű ráfordítások összesen	546 038	583 787	+6,91
Értékcsökkenési leírás	71 279	64 756	-9,15
Költségnemek összesen	6 311 326	6 803 288	+7,79

Az igénybe vett szolgáltatások részletezése:

	eFt	eFt
<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	2023	2024
iroda üzemeltetés és takarítás	21 539	19 906
javítás karbantartás	2 767	3 084
utazási költségek	7 737	9 028
posta, telefon és internet	32 188	43 208
folyóirat, szakkönyv, archiválás	12 117	8 134
partnereknek fizetett költségtérítés	4 631 654	5 143 052
bérleti díjak	54 884	55 571
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	27 970	30 078
reklám, propaganda, hirdetés	11 100	2 037
bankköltség	13 858	20 237
felügyeleti díj, illetékek és egyéb hatósági díjak	18 380	15 574
oktatás, továbbképzés, fordítás	7 009	7 757
licence díjak	14 232	10 500
biztosítási díjak	467	664
szakértői díjak	39 557	42 622
külföldi tanácsadói díjak	775 052	707 974
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	9 079	19 199
összesen	5 679 590	6 138 625

A Társaság a 2024. évben összesen 5 143 052 e Ft összegben számolt el jutalékköltséget. Az elszámolt jutalékok magukban foglalják az üzletkötői, szerzési-, megújítási- és portfóliókezeléssel kapcsolatos jutalékokat is.

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

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

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

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

2024. évben a Társaságnak befektetéseiből az alábbi kamat bevételei keletkeztek

	2023	2024
	eFt	eFt
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	182 841	160 586
Lekötött betét kamata	216 273	206 532
Bankszámla kamata	84 771	15 636
Egyéb kamatbevétel	0	0
Összesen	483 885	382 754

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2023	2024
	eFt	eFt
Követelés, kötelezettség árfolyam nyeresége	103	0
Névérték alatt vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	42 133	60 802
Összesen	42 236	60 802

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

E soron 2024. évben szerepeltetett összeg 13 170 e Ft, mely az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

	2023	eFt 2024
Igazgatási költségek 1%-a befektetési politika alapján	12 057	13 170
Egyéb kamatráfordítás	0	0
Összesen	12 057	13 170

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai

	2023	eFt 2024
Követelés, kötelezettség árfolyamvesztése	8 867	16 584
Névérték felett vásárolt értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	37 644	18 447
Valuta, devizakészletek árfolyamvesztése	0	0
Összesen	46 511	35 031

C/10. Egyéb bevételek

egyéb bevételek részletezése	2023	eFt 2024
Eszközértékesítés bevétele	1 248	286
Egyéb bevételek	52 800	11 382
Egyéb szolgáltatás bevétele	22 075	37 498
Céltartalékok feloldása	655	0
Összesen	76 778	49 166

Az egyéb szolgáltatás bevétele soron szereplő 37 498 eFt a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatást tartalmazza

A Társaság a 2024. évben 11 382 e Ft-ot számolt el egyéb bevétel címén. Ebből az összegből 10 693 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 átallokálendő költségeket a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítás, míg a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek főkönyvi számlán mutatja ki.

Az allokálendő költségek részletes bemutatása

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

- Partnereknek fizetett költségtérítés
- Könyvvizsgálat díja
- Kárszakértői tevékenység díja
- Biztosításfelügyeletnek fizetett díj
- Bankköltségek
- Cégspecifikus marketing 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	
	2023	2024
Egyéb ráfordítások	315	359
Bírság	0	9 000
Támogatások juttatások	1 485	997
Iparűzési adó	122 975	137 993
innovációs járulék	18 446	20 699
Rehabilitációs hozzájárulás	4 594	5 763
Önellenzési pótlék, mulasztási és egyéb bírság	10	194
Behajthatatlan követelés	0	44
Eszközértékesítés ráfordítása, selejt	1 345	296
Képzett céltartalékok	1 725	0
Késedelmi kamatok	82	9
Összesen	150 977	175 354

Szolgáltatásimport

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 874 802 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 707 974 e Ft értékben, egyéb szolgáltatásokat 166 828 e Ft értékben

Szolgáltatásexport

2024. év során a Biztosító 37 498 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 29 249 eFt
- Cardif Lebensversicherung 8 249 eFt

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

A Társaság a 2024. évet 45 129 e Ft adózás előtti eredménnyel zárta. A társasági adó alapját módosító tételek 2024. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként és terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg	64 756
Bírság	9 000
Kivezetett, átsorol eszközök könyv szerinti értéke	286
Behajthatatlan követelés	44
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	74 086

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege és az eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	62 811
Támogatás	199
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	63 010

A Társaság számított adóalapja 56 205 e Ft, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 28 102 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2024. évre 2 529 e Ft. Az adózás utáni eredmény 42 600 eFt nyereség.

Az elérhető egyszerűsített számítások alapján az ETR meghaladja a 2024-es üzleti évben alkalmazandó 15%-os átmeneti rátát, így az előzetes becslések szerint az elismert belföldi kiegészítő adó (QDMTT) nullának tekinthető.

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 2024. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	4 867 000
Tőketartalék	1 844 457
Ártérítelési tartalék	-11 171
Halasztott adókövetelés	2 083
A biztosító szavatoló tőkéje	6 702 369

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2024. december 31-én 3 195 424 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 491 000 eFt volt.

8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

2023. december 31-én	44,3 fő
2024. december 31-én	47,7 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 költségalkotás során alkalmazott előző évi kulcsoknak).

Bérlétség és egyéb személyi jellegű kifizetések a 2023. és 2024. évben:

Állománycsoport	2023 eFt		2024 eFt	
	Bérlétség	Bérlétség járulékal	Bérlétség	Bérlétség járulékal
Felsővezetés	102 124	13 608	111 988	15 073
Igazgatási dolgozók	211 500	29 097	207 399	28 557
Kockázatalbíralók, kárszakértők és kárgyintézők	81 384	10 996	105 023	14 503
Előző évet érintő korrekció	0	1 000	-4884	-635
Összesen:	395 008	54 701	419 526	57 498

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2023 eFt	2024 eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	7 191	14 540
Egyéb kifizetések és járulékok	89 139	84 581
Összesen	96 330	99 121

9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2022 februári orosz-ukrán konfliktus hatása kapcsán a világ számos kormánya gazdasági szankciókat vezetett be Oroszország ellen.

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

Az éves beszámoló összeállítása során a vezetőség értékelte a konfliktus hatásait, és várakozásaink szerint közvetlenül és rövidtávon nem befolyásolják lényegesen a Biztosító vagyoni helyzetét és tevékenységét, továbbá a vállalkozás folytatásának elve alkalmazható.

10. AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE

dr. Kiss Márk István	Vezérigazgató	1163 Budapest, Színjátszó u. 3.
Dezső Gábor	Számviteli rendért felelős vezető	1155 Budapest, Reketye u. 11.
Péter Katalin	Vezető aktuárius	2132 Göd, Pálma utca 13/2.

Budapest, 2025. május 05.