

BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2024. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részvényesének

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a "Biztosító") 2024. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 4.433.378 E Ft, az adózott eredmény 147.239 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a 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 kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Függőkár tartalékok (IBNR tartalék, valamint tételes függőkár tartalék)	
(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 378.487 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 függőkárok 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 közzétegye 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó 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 tártásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat

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

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a 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, minősíteniünk 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 Életbiztosító 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 Életbiztosító 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 könyvvizsgálati 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 Életbiztosító Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati 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. képviselőjeként
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	3 931	5 065
B. Befektetések	2 837 804	2 918 008
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	2 837 804	2 918 008
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	1 437 804	1 418 008
3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)		
4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)		
5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)		
6. Betétek hitelintézetnél	1 400 000	1 500 000
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	562 418	712 133
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	532 591	679 011
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	532 591	679 011
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	233 076	
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
2. Követelések a biztosítási közvetítőktől		
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	4 855	0
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 tartalékból		
IV. Egyéb követelések	24 972	33 122
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	8 165	32 292
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	266 968	147 437
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	7 307	4 650
2. Bankbetétek, pénztár	259 661	142 787
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	434 610	650 735
1. Kamatok, bérleti díjak	76 118	150 825
2. Halasztott szerzési költségek	22	8
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	358 470	499 902
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4 105 731	4 433 378


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	eFt
Források (passzívák)	2023.12.31	2024.12.31
A. Saját tőke	2 685 324	2 806 366
I. Jegyzett tőke	2 423 000	2 423 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	236 127	236 127
IV. Eredménytartalék (+)	-4 669	
V. Lekötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	30 866	147 239
B. Alárendelt kölcsöntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	725 602	780 029
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka (a)+b))	159	51
a) bruttó összeg	159	51
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))	450 565	378 487
a) tételes függekártartalék (aa)+ab))	101 481	102 043
aa) bruttó összeg	101 481	102 043
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) IBNR tartalék (ba)+bb))	349 084	276 444
ba) bruttó összeg	350 516	278 234
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	1 432	1 790
4. Díj-visszatérítési tartalék (a)+b))	274 878	401 491
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék (aa)+ab))		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék (ba)+bb))	274 878	401 491
ba) bruttó összeg	274 878	401 491
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
5. Káringadozási tartalék		


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

6. Egyéb tartalékok (a)+b)+c)]		
a) nagy károk tartaléka		
b) törlési tartalék (ba)+bb)]		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék (ca)+cb)]		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	703	703
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	703	703
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	450 664	572 719
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből	354 105	420 977
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	70 489	
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	0	0
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	96 559	151 742
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	84 138	132 991
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	243 438	273 561
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	21 397	7 645
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	222 041	265 916
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4 105 731	4 433 378

2025. május 05.


 dr. Kiss Márk István
 vezérigazgató


 Dezső Gábor
 számviteli rendért felelős vezető


 Péter Katalin
 vezető aktuárius

	eFt	eFt
	2023	2024
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 költségtérítésből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-)		
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
05. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
06. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)		
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
07. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
08. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
09. Nettó működési költségek		
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		


dr. Kiss Márk István
vezérigazgató


Dezső Gábor
számvetési rendért felelős vezető


Péter Katalin
vezető aktuárius

	eFt 2023	eFt 2024
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)		
Életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 063 316	3 075 623
a) bruttó díj	3 072 952	3 092 523
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	9 514	17 008
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	122	- 108
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	0	0
05. Károk ráfordításai	805 052	778 885
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	918 880	850 964
aa) kárkifizetések	829 803	804 551
1. bruttó összeg	829 803	805 192
2. viszontbiztosító részesedése (-)		641
ab) kárrendezési költségek	89 077	46 413
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)	-113 828	-72 079
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	-15 792	562
1. bruttó összeg	-15 792	562
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	-98 036	-72 641
1. bruttó összeg	-97 847	-72 283
2. viszontbiztosító részesedése (-)	189	358
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 (+/-)	235 667	126 613
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg	0	0
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	235 667	126 613
ba) bruttó összeg	235 667	126 613
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)		


dr. Kiss Márk István
vezérigazgató


Dezső Gábor
számviteli rendért felelős vezető


Péter Katalin
vezető aktuárius

	eFt	eFt
	2023	2024
a) nagy károk tartalékának változása (+/-)		
b) törlési tartalék változása (+/-)		
ba) bruttó összeg		
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
ca) bruttó összeg		
cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)		
a) bruttó összeg		
b) viszontbiztosító részesedése (-)		
11. Nettó működési költségek	2 116 019	2 124 665
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 685 593	1 682 791
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-45	-14
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	430 381	441 860
d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből		
a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamtajellegű ráfordításokat		
b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	14 060	13 231
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	-107 482	32 229
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	139 856	122 279
01. Kapott osztalék és részesedés		
ebből: kapcsolt vállalkozástól		
ebből: értékesítési különbözet		
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	228 709	175 872
ebből: kapcsolt vállalkozástól	180 794	107 444
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	26 524	25 651
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	4 347	4 463
ebből: értékelési különbözet		0
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		0
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	13 050	15 459
10. Egyéb bevételek	8 408	13 869
11. Egyéb ráfordítások	106 388	73 191
D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	32 374	154 508
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	32 374	154 508
15. Adófizetési kötelezettség	1 508	7 269
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	30 866	147 239

2025. május 05.


dr. Kiss Márk István
vezérigazgató


Dezső Gábor
számviteli rendért felelős vezető


Péter Katalin
vezető aktuárius



**BNP PARIBAS
CARDIF**

Kiegészítő melléklet
a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.
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)	5
3.2. JÖVEDELMEZŐSÉGI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK (%-BAN)	6
3.3. PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓ (%-BAN)	6
4. A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELESI SZABÁLYOK	6
4.1. ESZKÖZÖK ÉRTÉKELESE.....	7
4.2. FORRÁSOK ÉRTÉKELESE	7
4.3. EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	8
5. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	8
5.1. ESZKÖZÖK	8
5.2. FORRÁSOK.....	14
6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK.....	20
7. TÁRSASÁGI ADÓALAP LEVEZETÉS, SZAVATOLÓ TŐKE, BIZTONSÁGI TŐKE	26
BEMUTATÁSA, HATÓSÁGI VIZSGÁLATOK	26
8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK.....	27
9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK	28
10. AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE ..	28

1. JOGI FELTÉTELEK BEMUTATÁSA

A Társaság neve, címe:

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

Működésének kezdete:

2002. január 4.

Cégbejegyzés kelte:

2002. február 7.

Tevékenységi engedély kelte:

2002. szeptember 5.

Cégjegyzékszám:

01-10-044718

Statisztikai számjel:

12774412-6511-114-01

Tulajdonos neve, címe:

BNP Paribas Cardif
1. boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország

Tulajdoni hányad:

100%

Birtokolt részvények 2024.12.31.

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

Tevékenységi kör:

6511 '25 Életbiztosítás

6520 '25 Viszontbiztosítás

6621 '25 Kockázatértékelés, kárszakértés

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

Főtevékenysége életbiztosítás.

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

A Társaság könyvvizsgálatra kötelezett:

Könyvvizsgáló társaság:

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

Könyvvizsgáló:

Molnár Gábor / kamarai tagsági sz.: 007239

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

Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja:
8 310 000.- Ft + ÁFA

Szolvencia II. szerinti és a külön könyvvizsgálói jelentés könyvvizsgálati díja: 3.560.000.- Ft + ÁFA

Egyéb szolgáltatást a Társaság a könyvvizsgálótól nem vett igénybe.

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

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

A Társaság nem készít konszolidált beszámolót és nem esik konszolidáció alá.

A Társaság internet címe: www.bnpparibascardif.hu

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)	69,12	65,82	-4,77%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	13,70	16,06	+17,23 %

Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	6,50	3,33	-48,77%
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	65,40	63,30	-3,21%
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	10,98	12,92	+17,67%

3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (Eredmény/Saját tőke)*100	1,15	5,25	+356,52%
Alaptőke jövedelmezősége (Eredmény/Jegyzett tőke)*100	1,27	6,08	+378,74

3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás %
Likviditási mutató (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	57,62	24,93	-56,73 %

4. A SZÁMVITELI ELVEK BEMUTATÁSA, ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK

A Társaság könyveit a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti. A könyvvizetés és a beszámoló elkészítése a számviteli törvény (2000. évi C. tv.), valamint a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizelési 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 a következő értékelési szabályokat alkalmazta.

4.1. Eszközök értékelése

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

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

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

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

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

Az értékpapírok értékvesztése elszámolásának szempontjából a Társaság

- 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, a MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértéken mutatjuk ki. A valuta/deviza felhasználásakor az átlagárfolyam módszert alkalmazzuk.

4.2. Források értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok képzése a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. Technikai tartalékok szabályzata című belső rendelkezése, valamint a 43/2015 (III.12) Korm. rendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók 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 9 866,20 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 Társaságnál 2024. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság életbiztosítási kötvénytulajdonosoknak kölcsönt nem nyújtott.

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

A Társaság 2024. évben nem képzett új céltartalékot és nem is oldott fel az előző évben megképzettből (bemutatását lásd E) pont alatt).

5. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

5.1. ESZKÖZÖK

A. Immateriális javak

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

Bruttó érték változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			
	2024.01.01.			2024.12.31
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	46 636	2 057	0	48 693
Összesen	46 636	2 057	0	48 693

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2024.01.01.		2024.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	42 705	923	0	43 628
Összesen	42 705	923	0	43 628

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2024.01.01.		2024.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	3 931	2 057	923	5 065
Összesen	3 931	2 057	923	5 065

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.

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

Megnevezés	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás
	eFt	eFt	%
Hosszú lejáratú állampapírok	781 353	1 315 301	+68,34%
Rövid lejáratú állampapírok	656 451	102 707	-84,35 %
Lekötött betét	1 400 000	1 500 000	+7,14%
Összesen	2 837 804	2 918 008	+2,83%

2024.12.31.

Megnevezés	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	1 315 301	45,08%	1 390 747
Rövid lejáratú állampapírok	102 707	3,52%	102 863
Lekötött betét	1 500 000	51,40%	1 628 412
	2 918 008	100,00%	3 122 022

*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.

D. 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	532 591	679 011
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	4 855	0
Egyéb követelések:	24 972	33 122
Adókövetelések	14 908	830
Vevő követelés	8 165	13 841
Egyéb követelés	1 899	18 451
Összesen	562 418	712 133

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

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	233 076	0
<i>anyavállalattal szembeni követelés</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
<i>jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
egyéb követelések	8 165	32 292
<i>anyavállalattal szemben</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	8 165	32 292
Cardif Allgemeine Versicherung Austria	6 368	10 796
Cardif Lebensversicherung Austria	1 797	3 045
BNP Paribas Cardif Biztosítóval szembeni követelés	0	18 451

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			2024.12.31. Záró
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Telefon és más komm.berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	1 733	0	0	1 733
Számítástechnikai berendezések	5 819	0	0	5 819

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

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2024.01.01			2024.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	1 733	0	0	1 733
Számítástechnikai berendezések	5 819	0	0	5 819
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	9 299	2 658	0	11 957
Kisértékű eszközök	2 148	0	0	2 148
Összesen	18 999	2 658	0	21 657

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2024.01.01			2024.12.31.
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm.berendezés	0	0	0	0
Irodatechnikai berendezések	0	0	0	0
Számítástechnikai berendezések	0	0	0	0
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	7 307	0	2 657	4 650
Kisértékű eszközök	0	0	0	0
Összesen	7 307	0	2 657	4 650

Beruházások változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2024.12.31 Záró
	2024.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházások	0	2 057	2 057	0

E/2. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása az alábbi:

	2023.12.31.		2024.12.31.	
	Összeg e Ft	Megoszlás %	Összeg e Ft	Megoszlás %
Bankszámlák	259 659	99,99	142 785	99,99
Pénztárak	2	0,01	2	0,01
Összesen	259 661	100,00	142 787	100,00

F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
Kamatelhatárolások	76 118	150 825
Államkötvény	16 137	22 013
Lekötött betét	59 981	128 812
Egyéb költség elhatárolás	1 068	51 385
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	33 172	41 949
Díjelőírás aktív elhatárolása	324 230	406 568
Szerzési költség elhatárolása	22	8
Összesen	434 610	650 735

Halasztott szerzési költségeket lineáris módszerrel a meg nem szolgáltat díjhoz kapcsolódóan kifizetett szerzési költségre képzí.

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

Az egyéb költségelhatárolásokat biztosítási díj, folyóirat előfizetések, tanúsítványok és bankgaranciák teszik ki.

F/2 Elhatárolt szerzési költségek

Az elhatárolt szerzési költség összege az előző évi záró állományához képest 14 e Ft-tal csökkent.

5.2. FORRÁSOK

A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2024. december 31-én 115,82 %.

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.
2020.11.27.	10/2020	362 000	2020.12.09.
2022.12.16	6/2022	720 000	2023.01.04.

* 2016. évben került könyvelésre, a 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	eFt	eFt	eFt	eFt	eFt
2024. január 1-i egyenleg	2 423 000	236 127	-4 669	0	30 866	2 685 324
+ Növekedés	0	0	0	0	0	0
- Csökkenés	0	0	-26 197	0	0	-26 197
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	30 866	0	-30 866	0
2024. évi adózott eredmény	0	0	0	0	147 239	147 239
2024. 12. 31-i egyenleg	2 423 000	236 127	0	0	147 239	2 806 366

A/IV. Eredménytartalék

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

A/V. Tőketartalék

A tőketartalék az alapítók határozata alapján

Összesen

2023.12.31 eFt	2024.12.31. eFt
236 127	236 127
236 127	236 127

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2024. év folyamán a következő tartalékokat képeztük: RBNS (bejelentett függő károk tartaléka), IBNR (bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka), kárrendezési adminisztrációs költségek tartaléka, eredménytől független díjvisszatérítési tartalék és meg nem szolgált díjak tartaléka (UPR). Alapelvünk, hogy az RBNS becslését minden káreseményre külön elvégezzük, az IBNR tartalékot és a meg nem szolgált díjak tartalékát partnerenként és termékenként, az eredménytől független díjvisszatérítési tartalékot pedig partnerenként képezzük.

A 2024. év folyamán a 2023. év végén képzett nettó RBNS tartalék (92 255 eFt) 63%-ban került felhasználásra a 2023-ban, vagy előtte bekövetkezett és be is jelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2023. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (323 120 e Ft) 2024. év végén a 2023-ban, illetve előtte bekövetkezett és 2024-ben bejelentett károkra a megképzett RBNS tartalék értéke 16 725 eFt, míg ezen károkra 2024-ben 242 608 eFt lett kifizetve.

A 2023. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2024. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 27 826 eFt. Ez összesen 287 159 eFt **(89%)** felhasználást jelent.

A 2023. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 83%.

Amennyiben a károk kedvezőtlen alakulását tapasztaljuk egy adott portfólió esetén, Liability Adequacy Test módszert alkalmazunk. Egyéb biztosítástechnikai tartalékot, várható veszteségek tartalékát (URR) képzünk, ha a jövőbeli cash flow jelenértéke azt mutatja, hogy a jövőbeli díjak nem fedezik a jövőbeli kötelezettségeket. A LAT teszt eredménye azt mutatta, hogy nem lesznek várható veszteségek a jövőben.

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

Tartalékképzés

Bruttó összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék	101 481	+562	102 043
IBNR tartalék	350 516	-72 282	278 234
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	274 878	+126 613	401 491
UPR tartalék	159	-108	51
Összesen:	727 034	+54 785	781 819

Passzív viszontbizosítási összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék	0	0	0
IBNR tartalék	1 432	+358	1 790
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	0	0
Összesen:	1 432	+358	1 790

Nettó összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék	101 481	+562	102 043
IBNR tartalék	349 084	-72 640	276 444
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	274 878	+126 613	401 491
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
UPR tartalék	159	-108	51
Összesen:	725 602	+54 427	780 029

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

Bruttó összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
pure DAC	7	-7	0
Összesen:	7	-7	0

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

Nettó összegek		e Ft	
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	Változás (+/-)	2024.12.31.
pure DAC	7	-7	0
Összesen:	7	-7	0

Bruttó függőkár tartalékok részletezése		e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése		2023.12.31.	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)		101 481	102 043
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)		9 226	7 119
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)		92 255	94 924
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)		350 516	278 234
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)		25 964	19 412
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)		324 552	258 822
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)		35 190	26 531

Nettó függőkár tartalékok részletezése

	e Ft	e Ft
Tartalék megnevezése	2023.12.31.	2024.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	101 481	102 043
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	9 226	7 119
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	92 255	94 924
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	349 084	276 444
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	25 964	19 412
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	323 120	257 032
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	35 190	26 531

E. Céltartalékok

- a) A Társaság 2024-ben a korábbi években a várható kötelezettségek fedezetére megképzett céltartalékból nem oldott fel és újat sem képzett.
- b) Egyéb vagy peres ügyből kifolyólag nem volt szükség céltartalék képzésére.

G. Kötelezettségek

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

G/I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
költségtérítés (jutalék)	354 105	420 977
pénzügyileg még nem rendezett, kárfizetésből eredő kötelezettség	0	0
Összesen	354 105	420 977

Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség

	2023.12.31. eFt	2024.12.31. eFt
költségtérítés (jutalék) összesen	70 489	0
anyavállalattal szembeni kötelezettség	0	0
kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	70 489	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

G/IV. 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	4 093	3 144
Külföldi szállítók	44 310	73 178
Munkavállalóval szembeni kötelezettség	0	0
Adó-, és járulék kötelezettség	8 328	15 607
Egyéb kötelezettség	39 828	59 813
Összesen	96 559	151 742
ebből kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek	84 138	132 991
<i>anyavállalattal szembeni kötelezettség</i>	8 679	2 771
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek</i>	75 459	59 813
BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	459	0
BNP Paribas Cardif Services s.r.o	35 171	58 543
Cardif Biztosító Zrt.	39 828	59 813
BNP Paribas Procurement Tech	0	11 864

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 mérlegsor azokat a 2024. 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:

	2023.12.31.eFt	2024.12.31.eFt
Biztosítási jutalék elhatárolás	156 964	197 571
Szerzési költség elhatárolás	0	0
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalóknak a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	25 831	23 790
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	38 971	42 040
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	21 397	7 645
Bankköltség	275	2 515
Összesen	243 438	273 561

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	1 406 035	1 323 163
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből.	1 666 917	1 769 360
Összesen	3 072 952	3 092 523

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

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből	2023 eFt	2024 eFt
Díjbevétel összesen	1 385 767	984 681
<i>díjbevétel anyavállalattól</i>		
<i>díjbevétel kapcsolt vállalkozásoktól</i>	1 385 767	984 681
<i>díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0

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

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2023 eFt	2024 eFt	2023 eFt	2024 eFt
Átadott díj	9 514	17 008	1 666 849	1 769 220
Tételes függőkártartalék változás	0	0	-15 023	+17 256
IBNR tartalék változás	+189	+358	+2 400	-14 811
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	0	0	+75 222	+ 50 716
UPR tartalék változás	0	0		
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	889 787	934 950
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	0	0
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevételek	0	0	0	0
Kárfizetés (+/-)	0	641	492 887	471 432
Összesen	9 325	16 009	221 576	309 677

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

	2023 eFt	2024 eFt	Változás %
Anyagköltség	1 922	1 972	+2,60
Igénybe vett szolgáltatások	2 039 023	1 995 828	-2,12
Anyagjellegű ráfordítások összesen	2 040 945	1 997 800	-2,11
Béreköltség	145 882	154 465	+5,88
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0
Üzleti célú vendéglátás + üzleti ajándék	0	0	0
Járulékok	18 806	19 682	+4,66
Személyi jellegű ráfordítások összesen	164 688	174 147	+5,74
Értécsökkenési leírás	3 765	3 580	-4,91
Költségnemek összesen	2 209 398	2 175 527	-1,53

Az igénybe vett szolgáltatások részletezését az alábbiakban mutatjuk:

<i>igénybe vett szolgáltatások</i>	2023 eFt	2023 eFt
iroda üzemeltetés és takarítás	5 605	5 288
javítás karbantartás	410	-53
utazási költségek	0	0
posta, telefon és internet	1 690	1 448
folyóirat, szakkönyv, archiválás	1 048	1 013
partnereknek fizetett költségtérítés	1 637 093	1 638 280
bérleti díjak	10 136	12 460
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	3 468	3 467
reklám, propaganda, hirdetés	0	0
bankköltség	6 556	9 869
felügyeleti díj és illetékek	6 463	5 147
oktatás, továbbképzés	0	0
licence díjak	36 918	26 396
biztosítási díjak	6 455	-1 006
szakértői díjak	27 169	29 608
külföldi tanácsadói díjak	292 795	262 407
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	3 217	1 504
összesen	2 039 023	1 995 828

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

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

Biztosítás technikai ráfordítások között a biztosítási pótdát mutatja ki a Társaság (tekintettel arra, hogy a pótdát logikája lényegében megegyezik a biztosítási adóéval). A 197/2022. (VI.4.) kormányrendelet az extraprofit adókról 10. pontja értelmében 2022. július 1. óta biztosítási pótdát fizetésére is kötelezettek a biztosítók. 2024. évben 13 261 eFt biztosítási pótdát fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak

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

	2023	2024
	eFt	eFt
Diszkontkincstárjegyek kamata	0	0
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	47 915	64 567
Lekötött betét kamata	127 095	107 444
Bankszámla kamata	53 699	3 861
Összesen	228 709	175 872

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2023	2024
	eFt	eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	0	0
Értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	26 310	25 651
Követelések, kötelezettségek árfolyamnyeresége	214	0
Összesen	26 524	25 651

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

Ezen a soron a 2024. évben szerepeltetett 4 463 eFt-ból a teljes összeg az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség.

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai

	2023	2024
	eFt	eFt
realizált árfolyamveszteség	13 050	15 459

C/10. Egyéb bevételek

Egyéb bevételek	2023 eFt	2024 eFt
Céltartalék feloldás	242	0
Egyéb bevételek	8 166	13 869
Összesen	8 408	13 869

Az egyéb bevételek soron szereplő 13 869 eFt a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatás összege.

C/11. Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások soron az alábbi tételeket számolta el a Társaság összesen 73 191 eFt összegben:

	2023 eFt	2024 eFt
Iparüzési adó	45 686	47 671
Elengedett követelés	0	0
Innovációs járulék	6 853	7 151
Egyéb ráfordítás	53 211	10 696
Céltartalék képzés	638	0
Önellenőrzési pótlék, mulasztási bírság és egyéb	0	7 673
Összesen	106 388	73 191

A Társaság a 2024. évben 10 696 eFt-ot számolt el egyéb ráfordítás címén, amelyből 10 693 eFt a Cardif Biztosítótól átallokált költségekből adódik.

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt. tevékenységüket szoros együttműködésben végzik. A két társaság között felmerülő költségeket az elsődleges költségviselő társaság különböző mutatók alapján osztja meg egymás között. Az átallokálendő költségeket a BNP Paribas Cardif Életbiztosító az Egyéb ráfordítások, míg a BNP Paribas Cardif Biztosító az Egyéb bevételek főkönyvi számlán mutatja ki.

Az allokálendő költségek részletes bemutatása

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

- Partnereknek fizetett költségtérítés

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

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

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

A különböző költségcsoportok az alábbi mutatók alapján kerültek megosztásra:

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

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

Szolgáltatásimport

Európai Unión belüli szolgáltatásimport összege: 236 757 eFt. A szolgáltatásimport keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 213 411 eFt értékben, egyéb szolgáltatásokat 23 346 eFt értékben

Szolgáltatásexport

2024. év során a Biztosító 13 869 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 10 818 eFt
- Cardif Lebensversicherung: 3 051 eFt

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

A Társaság a 2024. évet 154 508 eFt adózás előtti nyereséggel zárta.

A társasági adó alapját módosító tételek 2024. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként elszámolt összeg	3 580
Bírság	7 400
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	<u>10 980</u>

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege	3 955
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	<u>3 955</u>

A számított társasági adóalap 161 533 eFt, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 80 767 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2024. évre 7 269 e Ft. Az adózás utáni eredmény 147 239 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 származhatna.

A Társaság szavatoló tőkéje 2024. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	2 423 000
Tőketartalék	236 127
Átértékelési tartalék	73 194
A biztosító szavatoló tőkéje	2 732 321

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2024. december 31-én 683 715 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 530 000 e Ft 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. többmunkáltatós 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 50% - 50%-kal szemben) 73% - 27% arányban osztják meg a bérköltségeket (amely arány megfelel a negyedéves költségallokáció során alkalmazott előző évi kulcsoknak).

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

Állománycsoport	2023		2024	
	Bérköltség eFt	Bérköltség járuléakai eFt	Bérköltség eFt	Bérköltség járuléakai eFt
Felsővezetés	37 772	4 672	41 402	5 382
Igazgatási dolgozók	78 079	9 989	76 111	9 743
Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárgyintézők	30 031	3 775	38 758	4 792
Előző évet érintő korrekció	0	370	-1 806	-235
Összesen:	145 882	18 806	154 465	19 682

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2023. eFt	2024 eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	0	0
Egyéb kifizetések és járulékok	0	0
Összesen	0	0

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, Rekettye u. 11.
Péter Katalin	Vezető aktuárius	2132 Göd, Pálma utca 13/2.

Budapest, 2025. május 05.