



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2022. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 176 047 E Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben az adózott eredmény 89 007 E Ft veszteség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2022. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. május 17-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

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



Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 32 700 E Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése

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

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

Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	32 700 E Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A bruttó díjbevétel 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a bruttó díjbevételt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét leginkább ezen szempont alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározása során az 1%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a hasonló tevékenységet végző profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Egyes biztosítástechnikai tartalékok értékelése

A biztosítástechnikai tartalékok, melyek a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III.12) Kormányrendelet szerint a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat jelentik, a Társaság összes kötelezettségének jelentős hányadát, 40%-át teszik ki.

Összegük meghatározása a függőkár tartalékok és a várható veszteségek tartaléka (egyéb biztosítástechnikai tartalékok) esetében (amelyek együttes bruttó összege 2022. december 31-én 564 394 E Ft) jelentős becslést hordoz magában, mind a károk végső ráfordításainak alakulása, mind pedig a kárkifizetések időbeli lefolyása tekintetében. Ezek jövőbeli előrejelzése jelentős szakértői és aktuáriusi támogatást igényel, valamint jelentős hatással bír a biztosítástechnikai eredmény alakulására, ezért a függőkártartalékok és a várható veszteségek tartalékának meghatározását a könyvvizsgálat kulcsfontosságú területként határoztuk meg. Ez utóbbi tartalék értéke a 2022. december 31-i mérlegben nulla, azonban a korábbi években sor került várható veszteségek tartalékának képzésére, így ennek esetleges szükségességét is kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük.

Az előző bekezdésben hivatkozott biztosítástechnikai tartalékok a kiegészítő

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

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

Egyeztetettük az aktuáriusi számítások alapadatait és független aktuáriusi számítást végeztünk az IBNR tartalék esetében. Áttekintettük az alkalmazott aktuáriusi számítások modellezési kockázatát, és az alkalmazott feltételezések korábbi tény adatokkal való megalapozottságát.

Továbbá áttekintettük a Társaság kötelezettségek 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.



melléklet 5.2/C. pontjában kerültek bemutatásra.

Az elterjedt biztosítási gyakorlatnak megfelelően a függőkártartalékok és a várható veszteségek tartalékának kiszámítására a Társaság aktuáriusi modelleket alkalmaz. Ezek a modellek összetettek, és kialakításuk, alkalmazásuk, illetve jelentős adatigényük miatt megnövekedett hibakockázatot hordoznak magukban. Emellett a számításokhoz használt feltételezések, többek között a gazdasági feltevések (a befektetési hozam és a kamatlábak) és a biztosítás-matematikai feltételezések is jelentősen befolyásolják a tartalékok szintjét. Emiatt a feltételezések megalapozottsága és alátámaszthatósága kiemelkedően fontos.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az éves beszámolóra vonatkozó 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. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

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



A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményünk 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 könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves



beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

Budapest, 2023. május 23.

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

	eFt	eFt
	2021.12.31	2022.12.31
Eszközök (aktívák)		
A. Immateriális javak	3 197	1 713
B. Befektetések	1 845 063	2 569 508
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	1 845 063	2 569 508
1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban		
2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	1 045 063	1 409 508
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	800 000	1 160 000
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	629 903	523 276
I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések	623 006	464 528
1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	623 006	464 528
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól	2	
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	4 228	2 270
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		0
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból		
IV. Egyéb követelések	2 669	56 478
ebből: a) kapcsolt vállalkozástól		9 751
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	480 804	538 014
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	12 621	9 964
2. Bankbetétek, pénztár	468 183	528 050
3. Visszavásárolt saját részvények		
4. Egyéb		
F. Aktív időbeli elhatárolások	602 905	543 536
1. Kamatok, bérleti díjak	14 820	32 669
2. Halasztott szerzési költségek	141	67
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	587 944	510 800
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 561 872	4 176 047

	eFt	eFt
Források (passzívák)	2021.12.31	2022.12.31
A. Saját tőke	2 023 430	2 654 458
I. Jegyzett tőke	1 787 000	2 423 000
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
III. Tőketartalék	151 981	236 127
IV. Eredménytartalék (+)	152 350	84 449
V. Lékötött tartalék		
VI. Értékelési tartalék		
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
2. Valós értékelés értékelési tartaléka		
ebből: biztosítottakra jutó rész		
VII. Adózott eredmény	-67 901	-89 118
B. Alarendelt kölcsöntőke		
C. Biztosítástechnikai tartalékok	572 859	603 641
1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka [a)+b)]	96	37
a) bruttó összeg	96	37
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. Függgő kár tartalékok [a)+b)]	436 151	564 394
a) tételes függő kár tartalék [aa)+ab)]	147 689	117 273
aa) bruttó összeg	147 689	117 273
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) IBNR tartalék [ba)+bb)]	288 462	447 121
ba) bruttó összeg	290 967	448 364
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	2 505	1 243
4. Díj-visszatérítési tartalék [a)+b)]	136 612	39 210
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa)+ab)]		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba)+bb)]	136 612	39 210
ba) bruttó összeg	136 612	39 210
bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)		
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 (-)		
D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)		
1. bruttó összeg		
2. viszontbiztosítóra jutott tartalékrész (-)		
E. Céltartalékok	2 008	307
1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	2 008	307
2. Céltartalék a jövőbeni költségekre		
3. Egyéb céltartalék		
F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek		
G. Kötelezettségek	578 545	595 912
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletek tevékenységéből	450 755	507 469
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	109 144	142 733
b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	469	0
c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	8 825	106
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	118 965	88 337
ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben	91 288	77 616
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	385 030	321 729
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása		
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	385 030	321 729
3. Halasztott bevételek		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 561 872	4 176 047

2023. május 02.

	eFt	
	2021	2022
Nem életbiztosítási ágнал		
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 (-)		

	eFt	eFt
	2021	2022
10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06+/-07+08-09-10)		
Életbiztosítási ágánál		
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	3 115 727	3 261 335
a) bruttó díj	3 130 846	3 270 356
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	15 240	9 080
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)	-121	-59
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		18 570
05. Károk ráfordításai	1 363 158	1 259 812
a) kárfizetések és kárrendezési költségek	1 191 882	1 131 568
aa) kárkifizetések	1 124 817	1 051 865
1. bruttó összeg	1 124 817	1 051 865
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
ab) kárrendezési költségek	67 065	79 703
ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)	171 276	128 244
ba) tételes függő kár tartalék változása (+/-)	56 784	-30 416
1. bruttó összeg	56 784	-30 416
2. viszontbiztosító részesedése (-)		
bb) IBNR tartalék változása (+/-)	114 492	158 660
1. bruttó összeg	115 855	157 397
2. viszontbiztosító részesedése (-)	1 363	-1 263
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 (+/-)	-273 550	-97 402
a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
aa) bruttó összeg		
ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)	-273 550	-97 402
ba) bruttó összeg	-273 550	-97 402
bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
09. Egyéb tartalékok változása (+/-)		

	eFt	
	2021	2022
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	1 984 791	2 100 228
a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	1 669 708	1 746 217
b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)	-137	-74
c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	314 946	353 937
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 árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
13. Befektetések nem realizált vesztesége		
ebből: értékelési különbözet		
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		22 991
B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)	41 328	-5 724
C) Nem biztosítástechnikai elszámolások	-109 229	-83 394
01. Kapott osztalék és részesedés		
ebből: kapcsolt vállalkozástól		
ebből: értékesítési különbözet		
02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	37 635	114 271
ebből: kapcsolt vállalkozástól	7 856	64 541
03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		
04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	1 234	11 093
05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)		
06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)		
07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	3 181	4 611
ebből: értékelési különbözet		
08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai	18 360	18 539
10. Egyéb bevételek	3 004	13 314
11. Egyéb ráfordítások	129 561	198 922
D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)	-67 901	-89 118
12. Rendkívüli bevételek		
13. Rendkívüli ráfordítások		
14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)	-67 901	-89 118
15. Adófizetési kötelezettség		
F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)	-67 901	-89 118

2023. május 02.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**Kiegészítő melléklet
a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.
2022. 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 ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYOK	6
4.1. ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE.....	7
4.2. FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSE	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. C épület II. em.
Működésének kezdete:	2002. január 4.
Cégbejegyzés kelte:	2002. február 7.
Tevékenységi engedély kelte:	2002. szeptember 5.
Cégjegyzékszám:	01-10-044718
Statisztikai számjel:	12774412-6511-114-01
Tulajdonos neve, címe:	BNP Paribas Cardif 1. boulevard Haussmann 75009 Párizs, Franciaország
Tulajdoni hányad:	100%

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

A Társaság részvényei névre szóló részvények. A Társaság 2022. december 16-án kelt 6/2022 sz. alapítói határozatában a jegyzett tőkét további 636.000.000,- Ft-tal 1.787.000.000,- Ft-ról 2.423.000.000,- Ft-ra emelte. Az alaptőke emelés során 1 db összevont címletű névre szóló törzsrészvény formájában 636 db egyenként 1 000 000 Ft névértékű törzsrészvény kerül kibocsátásra.

Tevékenységi kör:

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

Főtevékenysége életbiztosítás.

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

Könyvvizsgáló társaság:	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. 1055. Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. MKVK bejegyzési szám: 002527
Könyvvizsgáló:	Könczöl Enikő / kamarai tagsági sz.: 007367

A könyvvizsgáló a 2022. évre vonatkozóan az alábbi díjazásban részesült:

Éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet) könyvvizsgálati díja:
5 728 800,- Ft + ÁFA

Szolvenca II. szerinti jelentés könyvvizsgálati díja: 3.461.150,- Ft + ÁFA

Külön könyvvizsgálói jelentés díja: 835.450,- 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 (2022.06.01-től)

Lakcíme: 2132 Göd, Pálma utca 3/2.

Állampolgársága: magyar

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjai:

Vivien Berbigier

Lakcíme: rue Boileau 49, 75016 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

Zdenek Jaros

Lakcíme: Farska 748., 25301 Prága, Csehország

Állampolgárság: cseh

Jean-Francois Bourdeaux

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

Állampolgársága: francia

Jean-Francois Bandini

Lakcíme: 1029 Budapest, Emese utca 8.

Állampolgársága: francia

Marc Weibel

Lakcíme: 3 Claude Debussy square 75017 Paris, Franciaország

Állampolgársága: francia

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

3. VAGYONI, JÖVEDELMEZŐSÉGI ÉS PÉNZÜGYI HELYZETET JELLEMZŐ MUTATÓK

A következő mutatószámok dinamikus változását szemléltetik az alábbi táblázatok, melyek a 2022. évi eredményeket a 2021. évi mutatókkal hasonlítják össze:

3.1. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás %
Egyéb befektetések aránya (Egyéb befektetések/Eszközök összesen)	51,77	61,53	+18,85%
Követelések aránya (Követelések/Eszközök összesen)	17,67	12,53	-29,09 %

Egyéb eszközök aránya (Egyéb eszközök/Eszközök összesen)	13,49	12,88	-4,52%
Saját tőke aránya (Saját tőke/Források összesen)	56,77	63,56	+11,96
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Források összesen)	16,24	14,27	-12,13%

3.2. Jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók (%-ban)

	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás %
Saját tőke jövedelmezősége (Eredmény/Saját tőke)*100	-3,35	-3,35	0%
Alaptőke jövedelmezősége (Eredmény/Jegyzett tőke)*100	-3,79	-3,67	+3,17%

3.3. Pénzügyi helyzetet jellemző mutató (%-ban)

	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás %
Likviditási mutató (Bankbetétek, pénztár/Kötelezettségek)	80,92	88,63	+9,53 %

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 2022. évi éves beszámoló mérlegkészítés időpontja: 2023. február 1.

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

A 2022. 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

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

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

A Társaság külföldi valutára, illetve devizára szóló követeléseit és kötelezettségeit a mérlegben a számviteli törvény 60. §. (2) bekezdése szerint a mérlegfordulónapra vonatkozó, a MNB által közzétett 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 szavatolótökjéről és biztosítástechnikai tartalékairól alapján történik.

4.3. Egyéb információk

A 2022. évre vonatkozóan a Társaság bankgarancia szerződést kötött az Allianz Eiffel Square kedvezményezett javára 8 071,20 EUR értékben bérleti garancia címén.

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

2022 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 2022. évben kutatási, kísérleti fejlesztési költségek nem keletkeztek.

A Társaság életbiztosítási kötvénytulajdonosoknak kölcsönt nem nyújtott.

A Társaság biztosítási ügyfelek részére jelzáloghitelt nem nyújtott.

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			
	2022.01.01. Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31. Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	52 348	0	6 712	45 636
<i>Összesen</i>	<i>52 348</i>	<i>0</i>	<i>6 712</i>	<i>45 636</i>

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2022.01.01.		2022.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	49 150	1 485	6 712	43 923
Összesen	49 150	1 485	6 712	43 923

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2022.01.01.		2022.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Szoftverek (vagyon értékű jogok)	3 197	0	1 484	1 713
Összesen	3 197	0	1 484	1 713

B. Befektetések

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

B/III. Egyéb befektetések

A Társaság befektetéseit 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 mindenkori likviditás megőrzése mellett a lehető legnagyobb biztonságot és jövedelmezőséget biztosítson számára.

A Társaság kizárólag befektetési céllal vásárol értékpapírt és főszabályként azokat a lejárat napjáig megtartja.

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

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.	Változás
	eFt	eFt	%
Hosszú lejáratú állampapírok	795 392	1 137 618	+43,03%
Rövid lejáratú állampapírok	249 671	271 890	+8,90 %
Lekötött betét	800 000	1 160 000	+45,00%
Összesen	1 845 063	2 569 508	+39,26%

Megnevezés	2022.12.31.		
	Könyv szerinti érték*	Megoszlás %	Piaci érték
Hosszú lejáratú állampapírok	1 137 618	44,27%	1 000 668
Rövid lejáratú állampapírok	271 890	10,58%	254 266
Lekötött betét	1 160 000	45,15%	1 180 422
	2 569 508	100,00%	2 435 356

*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. 2022. december 28-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, visszaírással növelt bekerülési értéken szerepelnek.

Követelések	2021.12.31. eFt	2022.12.31. eFt
Szerződéses partnerekkel szemben nyilvántartott díjkövetelések	623 006	464 528
Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	4 228	2 270
Egyéb követelések:	2 669	56 478
Adókövetelések	2 669	23 142
Vevő követelés	0	33 336
Összesen	629 903	523 276

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

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések	2021.12.31. eFt	2022.12.31. eFt
biztosítási ügyletből származó követelések	623 006	464 528
<i>anyavállalattal szembeni követelés</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	2	0
<i>jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
viszontbiztosítási ügyletből származó követelések	4 228	2 270
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések</i>	0	0
egyéb követelések	2 669	56 478
<i>anyavállalattal szemben</i>	0	0
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	0	9 751
<i>BNP Paribas Cardif Biztosítóval szembeni követelés</i>	0	0

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			
	2022.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31. Záró
Telefon és más komm.berendezés	6 224	0	6 224	0
Irodatechnikai berendezések	2 339	0	606	1 733
Számítástechnikai berendezések	25 820	0	20 001	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	4 735	0	2 587	2 148
<i>Összesen</i>	<i>55 724</i>	<i>0</i>	<i>29 418</i>	<i>26 306</i>

Értékcsökkenési leírás változása

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás eFt			
	2022.01.01		2022.12.31.	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Telefon és más komm. berendezés	6 224	0	6 224	0
Irodatechnikai berendezések	2 339	0	606	1 733
Számítástechnikai berendezések	25 820	0	20 001	5 819
Egyéb üzemi berendezések	0	0	0	0
Gépjárművek	0	0	0	0
Bérelt ingatlanon végzett beruházás	3 986	2 657	0	6 643
Kisértékű eszközök	4 734	0	2 586	2 148
<i>Összesen</i>	<i>43 103</i>	<i>2 657</i>	<i>29 417</i>	<i>16 343</i>

Nettó érték változása

Megnevezés	Nettó érték eFt			
	2022.01.01		2022.12.31.	
	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	12 621	0	-2 657	9 964
Kisértékű eszközök	0	0	0	0
<i>Összesen</i>	<i>12 621</i>	<i>0</i>	<i>-2 657</i>	<i>9 964</i>

Beruházások változása

Megnevezés	Bruttó érték eFt			2022.12.31 Záró
	2022.01.01 Nyitó	Növekedés	Csökkenés	
Beruházások	0	0	0	0

E/2. Bankbetétek, pénztár

A Társaság likvid pénzeszközeinek megoszlása az alábbi:

	2021.12.31.		2022.12.31.	
	Összeg e Ft	Megoszlás %	Összeg e Ft	Megoszlás %
Bankszámlák	468 181	99,98	528 048	99,99
Pénztárak	2	0,02	2	0,01
Összesen	468 183	100,00	528 050	100,00

F. Aktív időbeli elhatárolások

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

	2021.12.31. eFt	2022.12.31. eFt
Kamat elhatárolások	14 820	32 669
Államkötvény	10 859	12 247
Lekötött betét	3 961	20 422
Egyéb költség elhatárolás	15 504	8 633
Névérték alatt vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	1 544	8 029
Díjelőírás aktív elhatárolása	570 896	494 138
Szerzési költség elhatárolása	141	67
Összesen	602 905	543 536

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

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

Az egyéb 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 74 e Ft-tal csökkent.

5.2. FORRÁSOK

A/I. Jegyzett tőke

A saját tőke jegyzett tőkéhez viszonyított aránya 2022. december 31-én 109,56 %.

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

Dátum	Alapítói határozat száma	Tőkeemelés / csökkentés eFt	Cégbírósági 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 Cégbírósági bejegyzés időpontjával

A saját tőke összetételének változását az alábbi mozgástábla mutatja:

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény eFt	Összesen eFt
2022. január 1-i egyenleg	1 787 000	151 981	152 350	0	-67 901	2 023 430
+ Növekedés	636 000	84 146	0	0	0	720 146
- Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Előző évi eredmény átvezetése	0	0	-67 901	0	67 901	0
2022. évi adózott eredmény	0	0	0	0	-89 007	-89 007
2022. 12. 31-i egyenleg	2 423 000	236 127	84 449	0	-89 007	2 654 569

Az anyavállalat 2022. december 16-i alapítói határozatában 636 000 e Ft törzstőke emelést hagyott jóvá 84 146 e Ft ázsió mellett. A törzstőke emelés cégbírósági bejegyzése az alapító határozat dátumával bejegyzésre került 2022-ben.

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

	2021.12.31	2022.12.31.
	eFt	eFt
A tőketartalék az alapítók határozata alapján	151 981	236 127
Összesen	151 981	236 127

C. Biztosítástechnikai tartalékok

A 2022. 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 2022. év folyamán a 2021. év végén képzett nettó RBNS tartalék (136 749 eFt) 134%-ban került felhasználásra a 2021-ben, vagy előtte bekövetkezett és be is jelentett károk kifizetésére és további RBNS tartalékként történő megképzésére.

A 2021. év végén megképzett nettó IBNR tartalékból (273 290 e Ft) 2022. év végén a 2021-ben, illetve előtte bekövetkezett és 2022-ben bejelentett károkra a megképzett RBNS tartalék értéke 33 446 eFt, míg ezen károkra 2022-ben 369 456 eFt lett kifizetve.

A 2021. év folyamán illetve előtte bekövetkezett károkra 2022. év végén megképzett nettó IBNR tartalék értéke 66 021 eFt. Ez összesen 468 922 eFt (**172%**) felhasználást jelent.

A 2021. év végén megképzett nettó RBNS és IBNR tartalék együttes felhasználása 159%.

Az RBNS tartalék esetén a magas felhasználási arány arra vezethető vissza, hogy az információ hiányában 2 hónap után automatikusan felfüggesztésre kerülő halál károk nagy %-ban kerülnek később újrainyításra és kifizetésre. Így 2022Q4-ben bevezettük, hogy a függő státuszú károkra is alkalmazunk nullától különböző elfogadási valószínűséget. Ezen változtatás a Q4-es RBNS értékét ~21,7 millió Ft-tal emelte meg.

Az IBNR tartalék esetén pedig azt tapasztaltuk, hogy a Csoportszinten alkalmazott, 90%-os konfidenciaszint mellett meghatározott IBNR tartalék sem bizonyult elégségesnek annak köszönhetően, hogy a 2022-es év során ~60%-kal megnőtt a kárbejelentési késedelem a halálkárok esetén, vélhetően a moratórium végéhez köthetően. Ezen hirtelen és nagymértékű változást a háromszög-módszeren alapuló tartalékolás nem képes előrejelezni. Ily módon a 2022 Q4-es IBNR tartalék összegét ~100 millió Ft-tal megemeltük, amely emeléssel a 2021-es tartalék összege elégséges lett volna, annak érdekében, hogy a 2022-es tartalék felhasználása is várhatóan 100% alatt legyen.

Amennyiben a károk kedvezőtlen alakulását tapasztaljuk egy adott portfólió esetén, Liability Adequacy Test módszert alkalmazunk. Egyéb biztosítástechnikai tartalékokat, várható veszteségek tartalékát (JRR) 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	2021.12.31.	Változás (+/-)	2022.12.31.	
Tételes függőkártartalék	147 689	-30 416	117 273	
IBNR tartalék	290 967	+157 397	448 364	
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	136 612	-97 402	39 210	
UPR tartalék	96	-59	37	
Összesen:	575 364	+29 520	604 884	

Passzív viszontbizosítási összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2021.12.31.	Változás (+/-)	2022.12.31.
Tételes függőkártartalék	0	0	0
IBNR tartalék	2 505	-1 262	1 243
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	0	0	0
Összesen:	2 505	-1 262	1 243

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2021.12.31.	Változás (+/-)	2022.12.31.
Tételes függőkártartalék	147 689	-30 416	117 273
IBNR tartalék	288 462	+158 659	447 121
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék	136 612	-97 402	39 210
Várható veszteségek tartaléka	0	0	0
UPR tartalék	96	-59	37
Összesen:	572 859	+30 783	603 641

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

Bruttó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2021.12.31.	Változás (+/-)	2022.12.31.
pure DAC	48	-9	39
Összesen:	48	-9	39

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

Nettó összegek			e Ft
Tartalék megnevezése	2021.12.31.	Változás (+/-)	2022.12.31.
pure DAC	48	-9	39
Összesen:	48	-9	39

Bruttó függőkár tartalékok részletezése

Tartalék megnevezése	e Ft	
	2021.12.31.	2022.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	147 689	117 273
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	10 940	8 687
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	136 749	108 586
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	290 967	448 364
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	15 171	25 379
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	275 796	422 985
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	26 111	34 066

Nettó függőkár tartalékok részletezése

Tartalék megnevezése	e Ft	
	2021.12.31.	2022.12.31.
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalékkal (a)	147 689	117 273
Tételes függőkártartalékra jutó Kárrendezési tartalék (b)	10 940	8 687
Tételes függőkártartalék Kárrendezési tartalék nélkül (c)=(a)-(b)	136 749	108 586
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalékkal) (d)	288 462	447 121
IBNR tartalékra jutó Kárrendezési tartalék (e)	15 171	25 379
IBNR tartalék (Kárrendezési tartalék nélkül) (f)=(d)-(e)	273 291	421 742
Kárrendezési tartalék (g)=(b)+(e)	26 111	34 066

E. Céltartalékok

- a) A Társaság 2022-ben a korábbi években a várható kötelezettségek fedezetére megképzett céltartalékból 1 701 eFt-ot feloldott.
- b) Egyéb vagy peres ügyből kifolyólag nem volt szükség céltartalék képzésére.

G. Kötelezettségek

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

G/I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	2021.12.31.	2022.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék)	450 755	507 469
pénzügyileg még nem rendezett, kárkifizetésből eredő kötelezettség	0	0
Összesen	450 755	507 469
Kapcsolt vállalkozási körébe tartozó társaságokkal szembeni kötelezettség	2021.12.31.	2022.12.31.
	eFt	eFt
költségtérítés (jutalék) összesen	109 613	142 733
anyavállalattal szembeni kötelezettség	0	0
kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	109 144	142 733
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	469	0

G/IV. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek a 2022. 12. 31-én pénzügyileg még nem rendezett szállítói, adó és járulék, valamint munkavállalóval szembeni kötelezettségeket tartalmazzák az alábbi bontásban.

	2021.12.31.	2022.12.31.
	eFt	eFt
Belföldi szállítók	571	527
Külföldi szállítók	59 732	12 238
Munkavállalóval szembeni kötelezettség	0	0
Adó-, és járulék kötelezettség	27 125	10 194
Egyéb kötelezettség	31 556	65 378
Összesen	118 984	88 337
ebből kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek	91 288	77 616
<i>anyavállalattal szembeni kötelezettség</i>	9 541	13 297
<i>kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek</i>	81 747	64 319
BNP Paribas Cardif Poist'ovna, a.s.	0	480
BNP Paribas Cardif Services s.r.o	36 227	-1 583
Cardif Biztosító Zrt.	31 556	65 378
BNP Procurment	423	0
TSP Support	46	44
BNP Paribas Niederlassung Deutschland	13 495	0

A Társaság 2022. 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 2022. 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:

	2021.12.31.eFt	2022.12.31.eFt
Biztosítási jutalék elhatárolás	309 141	252 773
Szerzési költség elhatárolás	0	0
A tárgyévvel összefüggésben a munkavállalóknak a tárgyév fordulónapját követően fizetendő jutalmak és azok járulékai	22 113	22 617
Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	18 008	29 927
Névérték felett vásárolt értékpapírok beszerzési érték és névérték közti különbözetének időarányos elhatárolása	35 254	15 973
Bankköltség	515	439
Összesen	385 031	321 729

A jutalék elhatárolások leginkább annak köszönhetően növekedtek, hogy a Biztosító nem minden esetben kapta meg az utolsó hónapra vonatkozó adatokat, így ezeket a tárgyévre vonatkozó jutalékokat passzív elhatárolásként mutatja ki. A partneri adatfileok elszámolási időszakának a valós számviteli teljesítési időszaknak való megfeleltetése miatt az elhatárolások összege néhány partner esetében 0,5-1,5 havi jutalék korrekcióval egészült ki, így összességében akár több havi elhatárolás is indokolt.

6. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

Díjbevétel	2021 eFt	2022 eFt
bruttó díjbevétel direkt biztosítási tevékenységből	3 128 199	2 739 231
bruttó díjbevétel aktív viszontbiztosítási tevékenységből.	3 513	531 125
Összesen	3 131 712	3 270 356

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

Díjbevétel kapcsolt vállalkozási körből	2021 eFt	2022 eFt
Díjbevétel összesen	1 475 386	1 634 697
<i>díjbevétel anyavállalattól</i>	0	
<i>díjbevétel kapcsolt vállalkozásoktól</i>	1 471 023	1 632 445
<i>díjbevétel jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	4 363	2 252

Viszontbiztosítási egyenleg	Passzív		Aktív	
	2021 eFt	2022 eFt	2021 eFt	2022 eFt
Átadott díj	15 240	9 080	3 513	531 125
Tételes függőkártartalék változás	0	0		+26 258
IBNR tartalék változás	1 363	1 263	375	+91 438
Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változás	0	0	559	+30 778
UPR tartalék változás	0	0	0	
Viszontbiztosítási jutalék	0	0	0	288 157
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	0	0	467	0
Egyéb viszontbiztosítótól járó bevétel	0	0	0	0
Kárfizetés (+/-)	0	0	0	34 389
Összesen	13 877	10 343	2 112	60 105

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

	2021 eFt	2022 eFt	Változás %
Anyagköltség	1 039	1 284	+23,58
Igénybe vett szolgáltatások	1 907 644	2 030 909	+6,46
Anyagjellegű ráfordítások összesen	1 908 683	2 032 193	+6,47
Béreköltség	120 403	130 754	+8,60
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 040	419	-79,46
Üzleti célú vendéglátás + üzleti ajándék	0	0	0
Járulékok	20 104	15 924	-20,79
Személyi jellegű ráfordítások összesen	142 547	147 097	+3,19
Értékcsökkenési leírás	3 672	4 142	+12,80
Költségnemek összesen	2 054 902	2 183 432	+6,25

Az igénybe vett szolgáltatások részletezését az alábbiakban mutatjuk:

<i>Igénybe vett szolgáltatások</i>	2021 eFt	2022 eFt
iroda üzemeltetés és takarítás	3 346	4 006
javítás karbantartás	298	356
utazási költségek	0	0
posta, telefon és internet	1 769	1 887
folyóirat, szakkönyv, archiválás	819	819
partnereknek fizetett költségtérítés	1 629 817	1 703 656
bérleti díjak	8 532	9 459
bérszámfejtés, személyzeti tanácsadás, munkaerőkölcsönzés	3 364	3 462
reklám, propaganda, hirdetés	0	0
bankköltség	5 501	6 589
felügyeleti díj és illetékek	5 842	6 945
oktatás, továbbképzés	0	0
licence díjak	18 389	24 824
biztosítási díjak	1 026	701
szakértői díjak	14 735	24 930
külföldi tanácsadói díjak	211 321	244 615
egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások	2 885	- 1 340
összesen	1 907 644	2 030 909

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 pótdátó logikája lényegében megegyezik a biztosítási adóéval). A 197/2022. (VI.4.) kormányrendelet az extraprofit adókról 10. pontja értelmében 2022. július 1. és 2023. december 31. közötti időszakra biztosítási pótdátó fizetésére is kötelezettek a biztosítók. 2022. évben 22 991 eFt biztosítási pótdátó fizetési kötelezettsége keletkezett a Társaságnak

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

	2021 eFt	2022 eFt
Diszkontkincstárjegyek kamata	0	0
Kötvények kamata	0	0
Állampapírok kamata	25 849	35 484
Lekötött betét kamata	7 856	64 541
Bankszámla kamata	3 929	14 246
Összesen	37 634	114 271

C/04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei

	2021 eFt	2022 eFt
Valuta, deviza árfolyam nyeresége	474	0
Értékpapír névértékének és bekerülési értékének időarányos különbözete	760	8 266
Követelések, kötelezettségek árfolyamnyeresége	0	2 827
Összesen	1 234	11 093

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

Ezen a soron a 2022. évben szerepeltetett 4 611 eFt-ból 3 575 e Ft az igazgatási költségekből került átvezetésre, mint befektetési költség, 1 036 eFt pedig a Biztosító által nyújtott átmeneti kölcsön kamata.

C/09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai

	2021	2022
	eFt	eFt
realizált árfolyamveszteség	18 360	18 539

C/10. Egyéb bevételek

Egyéb bevételek	2021	2022
	eFt	eFt
Céltartalék feloldás	0	1 701
Egyéb bevételek	3 004	6 810
Innovációs járulék korrekció	0	4 803
Összesen	3 004	13 314

Az egyéb bevételek soron szereplő 6 810 eFt a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepe számára nyújtott menedzsment szolgáltatást tartalmazza.

C/11. Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások soron az alábbi tételeket számolta el a Társaság összesen 198 811 eFt összegben:

	2021	2022
	eFt	eFt
Iparűzési adó	41 339	45 002
Elengedett követelés	488	0
Innovációs járulék	6 201	6 750
Egyéb ráfordítás	81 316	147 003
Céltartalék képzés	217	0
Önellenőrzési pótlék, mulasztási bírság és egyéb	0	56
Összesen	129 561	198 811

A Társaság a 2022. évben 147 003 eFt-ot számolt el egyéb ráfordítás címén, amelyből 146 968 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 allokálható költségek részletes bemutatása

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

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

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

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

A különböző költségcsoportok az alábbi mutatók alapján kerültek megosztásra:

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

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

Szolgáltatásimporthoz

Európai Unió belüli szolgáltatásimporthoz összege: 261 881 eFt. A szolgáltatásimporthoz keretében a Társaság menedzsment szolgáltatásokat vett igénybe 244 616 eFt értékben, egyéb szolgáltatásokat 17 265 eFt értékben

Szolgáltatásexport

2022. év során a Biztosító 6 810 eFt értékben számolt el menedzsment szolgáltatást a BNP Paribas Cardif osztrák fióktelepeivel szemben. Az összegek megoszlása:

- Cardif Allgemeine Versicherung: 5 312 eFt
- Cardif Lebensversicherung: 1 498 eFt

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

A Társaság a 2022. évet 89 118 eFt adózás előtti veszteséggel zárta.

A társasági adó alapját módosító tételek 2022. évben az alábbiak voltak:

Társasági adóalapot növelő tételek

	eFt
Az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként elszámolt összeg	4 141
Elengedett követelés	32
Adózás előtti eredményt növelő tételek összesen	<u>4 173</u>

Társasági adóalapot csökkentő tételek

	eFt
Az adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenési leírás összege	4 141
Céltartalék felhasználás várható kötelezettségekre	1 701
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek összesen	<u>5 842</u>

A számított társasági adóalap -90 786 eFt, az előző évek elhatárolt veszteségéből a Társaság 0 eFt-ot vett igénybe, így a Társaság társasági adó fizetési kötelezettsége 2022. évre 0 e Ft. Az adózás utáni eredmény 89 118 eFt veszteség.

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 2022. év végén a következőképpen alakult:

	eFt
Jegyzett tőke	2 423 000
Tőketartalék	236 127
Átértékelési tartalék	-192 129
Halasztott adókövetelés	35 431
A biztosító szavatoló tőkéje	2 502 429

A Társaság Szavatolótőke-szükséglete 2022. december 31-én 845 169 eFt, Minimális tőkeszükséglete 1 428 000 e Ft volt.

8. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Munkavállalók átlagos statisztikai létszáma:

2021. december 31-én	43,2 fő
2022. december 31-én	44 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 2021. és 2022. évben:

Állománycsoport	2021		2022	
	Bérköltség eFt	Bérköltség járulékai eFt	Bérköltség eFt	Bérköltség járulékai eFt
Felsővezetés	51 208	8 380	34 234	4 450
Igazgatási dolgozók	44 504	7 540	70 467	8 901
Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők	21 876	3 706	24 937	3 182
Előző évet érintő korrekció	2 815	478	1 115	-325
Összesen:	120 403	20 104	130 753	16 208

A személyi jellegű egyéb kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2021. eFt	2022. eFt
Üzleti célú vendéglátás és üzleti ajándék	0	0
Egyéb kifizetések és járulékok	2 049	135
Összesen	2 049	135

9. TOVÁBBI JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2022 februári orosz-ukrán események hatása kapcsán a világ számos kormánya gazdasági szankciókat vezetett be Oroszország ellen. Az események jelentősen negatív hatással voltak a pénzügyi piacokra és az üzleti környezetre; a világgazdaságra – különösen az európai gazdaságra – gyakorolt hosszú távú következményei pedig továbbra is bizonytalanok.

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

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

10. AZ ÉVES BESZÁMOLÓT ALÁÍRÓ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK NEVE ÉS LAKÓHELYE

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

Budapest, 2023. május 02.