

Mérleg-Eszközök (aktívák)

Sor	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév			
			Összesen	Nem bizt.tev.	Bizt.tev.élet	izt.tev.nem-élet
001	<b>A. Immateriális javak</b>	1 213	1 846	0	1 846	0
002	<b>B. Befektetések</b>	136 127	135 365	0	133 876	1 489
003	<b>I. Ingatlanok</b>	151	0	0	0	0
004	ebből: saját használatú ingatlanok	151	0	0	0	0
005	<b>II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban</b>	0	0	0	0	0
006	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban	0	0	0	0	0
007	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön	0	0	0	0	0
008	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös vezetésű vállalkozásban	0	0	0	0	0
009	4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös vezetésű vállalkozástól, közös vezetésű vállalkozásnak adott kölcsön	0	0	0	0	0
010	<b>III. Egyéb befektetések</b>	135 976	135 365	0	133 876	1 489
011	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	1	3	0	3	0
012	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)	135 664	135 109	0	133 620	1 489
013	3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)	0	0	0	0	0
014	4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)	0	0	0	0	0
015	5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)	300	177	0	177	0
016	6. Betétek hitelintézetnél	0	0	0	0	0
017	7. Más befektetések	11	76	0	76	0
018	<b>IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések</b>	0	0	0	0	0
019	<b>V. A befektetések értékhelyesbítése</b>	0	0	0	0	0
020	<b>VI. Befektetések értékelési különbözete</b>	0	0	0	0	0
021	<b>C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések</b>	315 575	347 920	0	347 920	0
022	<b>D. Követelések</b>	6 687	6 850	0	6 665	185
023	<b>I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések</b>	3 869	4 610	0	4 452	158
024	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	3 714	4 454	0	4 296	158
025	ebből:	0	0	0	0	0
026	a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
027	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
028	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
029	2. Követelések a biztosítási közvetítőktől	155	156	0	156	0
030	ebből:	0	0	0	0	0
031	a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
032	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
033	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
034	<b>II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből</b>	0	2	0	0	2
035	ebből:	0	0	0	0	0
036	a) kapcsolt vállalkozástól	0	0	0	0	0
037	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
038	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
039	<b>III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból</b>	1 199	554	0	554	0
040	<b>IV. Egyéb követelések</b>	1 619	1 684	0	1 659	25
041	ebből:	0	0	0	0	0
042	a) kapcsolt vállalkozástól	9	35	0	35	0
043	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
044	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0	0	0
045	<b>V. Követelések értékelési különbözete</b>	0	0	0	0	0
046	<b>VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	0	0	0	0	0
047	<b>E. Egyéb eszközök</b>	8 265	14 910	0	14 068	842
048	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	1 629	1 639	0	1 639	0
049	2. Bankbetétek, pénztár	6 636	13 271	0	12 429	842
050	3. Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	0
051	4. Egyéb	0	0	0	0	0
052	<b>F. Aktív időbeli elhatárolások</b>	23 823	23 863	0	23 837	26
053	1. Kamatok, bérleti díjak	5 507	3 254	0	3 233	21
054	2. Halasztott szerzési költségek	17 739	19 883	0	19 883	0
055	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	577	726	0	721	5
056	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	491 690	530 754	0	528 212	2 542

Budapest, 2024. május 02.

Holló Bence  
a vállalkozás vezetője  
elnök-vezérigazgató

Emiel Pieters  
pénzügyi és számviteli igazgató

Grósz Zoltán  
vezető aktuárius

Szondi Klára  
számviteli rendért felelős vezető

Mérleg-Források (passzívák)

adatok millió Ft-ban

Sor	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév			
			Összesen	Nem bizt.tev.	Bizt.tev.	Bizt.tev.
057	<b>A. Saját tőke</b>	<b>23 167</b>	<b>22 182</b>	<b>0</b>	<b>20 239</b>	<b>1 943</b>
058	<b>I. Jegyzett tőke</b>	<b>5 435</b>	<b>5 435</b>	<b>0</b>	<b>5 435</b>	<b>0</b>
059	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	0	0	0
060	<b>II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
061	<b>III. Tőketartalék</b>	<b>122</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>0</b>
062	<b>IV. Eredménytartalék (+;-)</b>	<b>17 670</b>	<b>17 508</b>	<b>0</b>	<b>15 601</b>	<b>1 907</b>
063	<b>V. Lékötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
064	<b>VI. Értékelési tartalék</b>	<b>102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
065	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	102	0	0	0	0
066	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0	0
067	ebből: biztosítottakra jutó rész	0	0	0	0	0
068	<b>VII. Adózott eredmény</b>	<b>-162</b>	<b>-883</b>	<b>0</b>	<b>-919</b>	<b>36</b>
069	<b>B. Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
070	<b>C. Biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>135 900</b>	<b>139 931</b>	<b>0</b>	<b>139 795</b>	<b>136</b>
071	1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a)+b)]	<b>4 074</b>	<b>4 391</b>	<b>0</b>	<b>4 391</b>	<b>0</b>
072	a) bruttó összeg	4 074	4 391	0	4 391	0
073	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
074	2. Matematikai tartalékok	<b>125 689</b>	<b>129 283</b>	<b>0</b>	<b>129 283</b>	<b>0</b>
075	a) életbiztosítási díjtartalék (aa+ab)	125 037	128 466	0	128 466	0
076	aa. bruttó összeg	125 037	128 466	0	128 466	0
077	ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész	0	0	0	0	0
078	ab. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)	0	0	0	0	0
079	b) betegségbiztosítási díjtartalék (ba+bb)	607	775	0	775	0
080	ba. bruttó összeg	607	775	0	775	0
081	bb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
082	c) balesetbiztosítási járadéktartalék (ca+cb)	45	42	0	42	0
083	ca. bruttó összeg	45	42	0	42	0
084	cb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
085	d) felelősségbiztosítási járadéktartalék (da+db)	0	0	0	0	0
086	da. bruttó összeg	0	0	0	0	0
087	db. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
088	3. Függgőkár tartalékok [a)+b)]	<b>1 420</b>	<b>1 797</b>	<b>0</b>	<b>1 671</b>	<b>126</b>
089	a) tételes függőkár tartalék (aa+ab)	484	658	0	591	67
090	aa. bruttó összeg	484	658	0	591	67
091	ab. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
092	b) IBNR tartalék (ba+bb)	936	1 139	0	1 080	59
093	ba. bruttó összeg	936	1 139	0	1 080	59
094	bb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
095	4. Díjvisszatérítési tartalék [a)+b)]	<b>747</b>	<b>1 617</b>	<b>0</b>	<b>1 607</b>	<b>10</b>
096	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék (aa+ab)	692	1 560	0	1 560	0
097	aa. bruttó összeg	692	1 560	0	1 560	0
098	ab. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
099	b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék (ba+bb)	55	57	0	47	10
100	ba. bruttó összeg	55	57	0	47	10
101	bb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
102	5. Káringadozási tartalék	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
103	6. Egyéb tartalékok [a)+b)+c)]	<b>3 970</b>	<b>2 843</b>	<b>0</b>	<b>2 843</b>	<b>0</b>
104	a) nagy károk tartaléka	0	0	0	0	0
105	b) törlési tartalék (ba+bb)	29	38	0	38	0
106	ba. bruttó összeg	29	38	0	38	0
107	bb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
108	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék (ca+cb)	3 941	2 805	0	2 805	0
109	ca. bruttó összeg	3 941	2 805	0	2 805	0
110	cb. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
111	<b>D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)</b>	<b>315 575</b>	<b>347 920</b>	<b>0</b>	<b>347 920</b>	<b>0</b>
112	1. bruttó összeg	315 575	347 920	0	347 920	0
113	2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)	0	0	0	0	0
114	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>4 400</b>	<b>3 957</b>	<b>0</b>	<b>3 957</b>	<b>0</b>
115	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	2 063	1 889	0	1 889	0
116	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	2 008	2 049	0	2 049	0
117	3. Egyéb céltartalék	329	19	0	19	0
118	<b>F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
119	<b>G. Kötelezettségek</b>	<b>6 206</b>	<b>8 598</b>	<b>0</b>	<b>8 294</b>	<b>304</b>
120	<b>I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből</b>	<b>4 597</b>	<b>4 646</b>	<b>0</b>	<b>4 620</b>	<b>26</b>
121	ebből:	0	0	0	0	0
122	a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
123	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
124	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
125	<b>II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből</b>	<b>119</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>169</b>	<b>7</b>
126	ebből:	0	0	0	0	0
127	a) kapcsolt vállalkozással szemben	64	156	0	151	5
128	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
129	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0

Statisztikai számjel: 10492033651111401						
Mérleg-Források (passzívák)						
Sor	A tétel megnevezése	Előző év	adatok millió Ft-ban			
			Tárgyév			
			Összesen	Nem bizt.tev.	Bizt.tev.	Bizt.tev.
130	<b>III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
131	ebből:	0	0	0	0	0
132	a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
133	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
134	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
135	<b>IV. Hitelek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
136	ebből:	0	0	0	0	0
137	a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
138	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
139	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
140	<b>V. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 490</b>	<b>3 776</b>	<b>0</b>	<b>3 505</b>	<b>271</b>
141	ebből:	0	0	0	0	0
142	a) kapcsolt vállalkozással szemben	0	490	0	490	0
143	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
144	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0
145	<b>VI. Kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
146	<b>VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
147	<b>H. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>6 442</b>	<b>8 166</b>	<b>0</b>	<b>8 007</b>	<b>159</b>
148	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 593	3 549	0	3 549	0
149	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 849	4 617	0	4 458	159
150	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0
151	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>491 690</b>	<b>530 754</b>	<b>0</b>	<b>528 212</b>	<b>2 542</b>

Budapest, 2024. május 02.

Holló Bence  
a vállalkozás vezetője  
elnök-vezérigazgató

Emiel Pieters  
pénzügyi és számviteli igazgató

Grósz Zoltán  
vezető aktuárius

Szondi Klára  
számviteli rendért felelős vezető

Eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

Sor	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
000	<b>A.) Nem életbiztosítási ágánál</b>		
001	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	284	979
002	a) bruttó díj	287	987
003	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	3	8
004	c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+;-)	0	0
005	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+;-)	0	0
006	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)	0	0
007	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	0	0
008	04. Károk ráfordításai	34	411
009	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	7	316
010	aa) kárkifizetések	7	259
011	1. bruttó összeg	7	259
012	2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
013	ab) kárrendezési költségek	0	57
014	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségterítésekből (-)	0	0
015	b) Függő károk tartalékainak változása (+;-)	27	95
016	ba) tételes függőkár tartalék változása (+;-)	13	53
017	1. bruttó összeg	13	53
018	2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
019	bb) IBNR tartalék változása (+;-)	14	42
020	1. bruttó összeg	14	42
021	2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
022	05. Matematikai tartalékok változása (+;-)	0	0
023	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+;-)	0	0
024	aa) bruttó összeg	0	0
025	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)	0	0
026	b) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+;-)	0	0
027	ba) bruttó összeg	0	0
028	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
029	c) felelősségbiztosítási járadéktartalék változása (+;-)	0	0
030	ca) bruttó összeg	0	0
031	cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
032	06. Díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	0	10
033	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	0	0
034	aa) bruttó összeg	0	0
035	ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
036	b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	0	10
037	ba) bruttó összeg	0	10
038	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
039	07. Káringadozási tartalék változása (+;-)	0	0
040	08. Egyéb tartalékok változása (+;-)	0	0
041	a) nagy károk tartalékának változása (+;-)	0	0
042	b) törlési tartalékok változása (+;-)	0	0
043	ba) bruttó összeg	0	0
044	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
045	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+;-)	0	0
046	ca) bruttó összeg	0	0
047	cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
048	09. Nettó működési költségek	305	584
049	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	199	312
050	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+;-)	0	0
051	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	106	272
052	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	0
053	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	21	45
054	<b>A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04±05±06±07±08-09-10)</b>	<b>-76</b>	<b>-71</b>

Eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

Sor	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
	<b>A) Életbiztosítási ágánál</b>		
055	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	88 808	95 388
056	a) bruttó díj	90 156	96 977
057	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	1 084	1 272
058	c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+;-)	264	317
059	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+;-)	0	0
060	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	32 261	25 472
061	a) kapott osztalék és részesedés	362	410
062	- ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
063	b) egyéb befektetési bevételek	5 742	6 298
064	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
065	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
066	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	5 742	6 298
067	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	26 157	18 764
068	d) életbiztosításból allokkált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)	0	0
069	03. Befektetések nem realizált nyeresége	3 521	35 525
070	- ebből: értékelési különbözet	0	0
071	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	55	165
072	05. Károk ráfordításai	67 557	72 289
073	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek	67 634	72 006
074	aa) kárkifizetések	67 410	71 784
075	1. bruttó összeg	67 685	71 971
076	2. viszontbiztosító részesedése (-)	275	187
077	ab) kárrendezési költségek	228	241
078	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)	4	19
079	b) Függő károk tartalékainak változása (+;-)	-77	283
080	ba) tételes függőkár tartalék változása (+;-)	59	122
081	1. bruttó összeg	59	122
082	2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
083	bb) IBNR tartalék változása (+;-)	-136	161
084	1. bruttó összeg	-136	161
085	2. viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
086	06. Matematikai tartalékok változása (+;-)	2 260	3 593
087	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+;-)	2 162	3 429
088	aa) bruttó összeg	2 162	3 429
089	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)	0	0
090	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+;-)	103	167
091	ba) bruttó összeg	103	167
092	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
093	c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+;-)	-5	-3
094	ca) bruttó összeg	-5	-3
095	cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
096	07. Díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	-423	860
097	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	-402	868
098	aa) bruttó összeg	-402	868
099	ab) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
100	b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+;-)	-21	-8
101	ba) bruttó összeg	-21	-8
102	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0

Statisztikai számjel: 10492033651111401

Eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

Sor	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
103	08. Káringadozási tartalék változása (+;-)	0	0
104	09. Egyéb tartalékok változása (+;-)	-15	-1 127
105	a) nagy károk tartalékának változása (+;-)	0	0
106	b) törlési tartalékok változása (+;-)	5	9
107	ba) bruttó összeg	5	9
108	bb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
109	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+;-)	-20	-1 136
110	ca) bruttó összeg	-20	-1 136
111	cb) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
112	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási tartalékának változása (+;-)	-33 026	32 345
113	a) bruttó összeg	-33 026	32 345
114	b) viszontbiztosító részesedése (-)	0	0
115	11. Nettó működési költségek	23 515	24 972
116	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek	14 566	15 814
117	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+;-)	1 966	2 143
118	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)	10 915	11 300
119	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)	0	0
120	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	7 131	6 286
121	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	9	0
122	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+;-)	996	964
123	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	6 126	5 322
124	13. Befektetések nem realizált vesztesége	54 462	12 848
125	ebből: értékelési különbözet	0	0
126	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	935	2 096
127	<b>B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+-06+-07+-08+-09+-10-11+-12-13-14)</b>	<b>2 249</b>	<b>2 388</b>
128	<b>C) Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>	<b>-2 317</b>	<b>-3 151</b>
129	01. Kapott osztalék és részesedés	0	0
130	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
131	ebből: értékelési különbözet	0	0
132	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	310	506
133	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
134	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
135	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	1 227	525
136	05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)	0	0
137	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)	0	0
138	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat	7	7
139	ebből: értékelési különbözet	0	0
140	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+;-)	0	0
141	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	996	565
142	10. Egyéb bevételek	3 866	4 001
143	11. Egyéb ráfordítások	6 717	7 611
144	<b>D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+-A+-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)</b>	<b>-144</b>	<b>-834</b>
145	12. Rendkívüli bevételek	0	0
146	13. Rendkívüli ráfordítások	0	0
147	14. Rendkívüli eredmény (12-13)	0	0
148	<b>E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+;-D+;-14)</b>	<b>-144</b>	<b>-834</b>
149	15. Adófizetési kötelezettség	18	49
150	<b>F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+;-E-15)</b>	<b>-162</b>	<b>-883</b>

Budapest, 2024. május 02.

Holló Bence  
a vállalkozás vezetője  
elnök-vezérigazgató

Emiel Pieters  
pénzügyi és számviteli igazgató

Grósz Zoltán  
vezető aktuárius

Szondi Klára

számveteli rendért felelős vezető

# Kiegészítő melléklet



**NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
**2023. december 31.**

## Tartalomjegyzék

I.	A cég és a cégvezetés	5
II.	Kapcsolt vállalkozások, egyéb érdekeltségek .....	6
II.1.	<i>NN Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.</i>	6
II.2.	<i>Mentesség a konszolidációs kötelezettség alól</i> .....	6
III.	Az NN Biztosító Zrt. 2023. évi eredménye .....	6
IV.	A beszámoló összeállításakor alkalmazott értékelési elvek (a számviteli politika lényeges elemei) .....	7
IV.1.	<i>Immateriális javak</i>	8
IV.2.	<i>Részesedések</i>	8
IV.3.	<i>Befektetések értékelése</i>	8
IV.3.a.	<i>NN hagyományos portfóliók</i>	9
IV.3.b.	<i>Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapját képező befektetések</i> .....	10
IV.4.	<i>Követelések</i>	10
IV.4.a.	<i>Adósonként együttesen kis összegűnek minősítés</i> .....	10
IV.4.b.	<i>Behajthatatlan követelés minősítése</i>	10
IV.4.c.	<i>Követelés értékvesztésének jelentősnek minősítése</i> .....	11
IV.5.	<i>Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek</i> .....	11
IV.6.	<i>Tárgyi eszközök</i>	12
IV.7.	<i>Készletek</i>	12
IV.8.	<i>Időben pénznemben denominált bankszámlák</i> .....	12
IV.9.	<i>Időbeli elhatárolások</i>	13
IV.9.a.	<i>Szerzési költségek elhatárolása</i>	13
IV.10.	<i>Biztosítástechnikai tartalékok</i>	14
IV.10.a.	<i>Matematikai tartalék</i> .....	14
IV.10.b.	<i>Meg nem szolgáltat díjak tartaléka</i> .....	15
IV.10.c.	<i>Függőkár tartalékok</i>	15
IV.10.c.1.	<i>Tételes függőkár</i>	15
IV.10.c.2.	<i>Bekövetkezett, de be nem jelentett (IBNR) károk tartaléka</i> .....	15
IV.10.d.	<i>Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék</i> .....	15
IV.10.e.	<i>Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék</i> .....	16
IV.10.e.1.	<i>Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka</i> .....	16

<b>IV.10.e.2.</b>	<b>Egyes kockázati biztosítások díj-visszatérítési tartaléka</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.e.3.</b>	<b>Egyes biztosítások kármentességi bónuszának tartaléka</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.e.4.</b>	<b>Kárhányadtól függő díjvisszatérítési tartalék</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.f.</b>	<b>Káringadozási tartalék</b>	<b>16</b>
<b>IV.10.g.</b>	<b>Nagykárok tartaléka</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.h.</b>	<b>Törlési tartalék</b>	<b>16</b>
<b>IV.10.i.</b>	<b>Befektetésekhez kötött életbiztosítások tartaléka</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.j.</b>	<b>Egyéb biztosítástechnikai tartalékok</b>	<b>16</b>
<b>IV.10.j.1.</b>	<b>Garantált, befektetési egységekhez kötött biztosítások szolgáltatási tartaléka</b> .....	<b>16</b>
<b>IV.10.j.2.</b>	<b>Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejáratú többszolgáltatására képzett tartalék</b>	<b>17</b>
<b>IV.10.j.3.</b>	<b>Az NN010, NN011 és NN077-es jelű befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások hűségbónusz-tartalékai</b>	<b>17</b>
<b>IV.10.j.4.</b>	<b>Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka</b> .....	<b>17</b>
<b>IV.10.j.5.</b>	<b>Bónusz 718 visszatérítési tartaléka</b> .....	<b>17</b>
<b>IV.10.j.6.</b>	<b>Ügyfélkedvezményes bónusz tartalék</b> .....	<b>17</b>
<b>IV.10.j.7.</b>	<b>Az NN738, NN748-as jelű befektetési egységekhez kötött biztosítások bónusz tartaléka</b> .	<b>18</b>
<b>IV.11.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>18</b>
<b>IV.12.</b>	<b>Díjbevételek</b>	<b>18</b>
<b>IV.13.</b>	<b>Bejelentett károk elszámolása</b>	<b>19</b>
<b>IV.14.</b>	<b>Szerzési, igazgatási, kárrendezési, befektetési és egyéb költségek elkülönítése</b> .....	<b>19</b>
<b>IV.15.</b>	<b>Viszontbiztosítás elszámolása</b>	<b>19</b>
<b>IV.16.</b>	<b>Biztosítástechnikai eredmény és befektetési eredmény közötti átvezetés</b> .....	<b>19</b>
<b>IV.17.</b>	<b>Nem biztosítási tevékenység</b>	<b>20</b>
<b>V.</b>	<b>A mérlegbeszámoló egyes tételeinek részletezése</b> .....	<b>21</b>
<b>V.1.</b>	<b>Immateriális javak megbontása</b>	<b>21</b>
<b>V.1.a.</b>	<b>Saját előállítású immateriális javak aktivált értéke</b> .....	<b>21</b>
<b>V.2.</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>21</b>
<b>V.3.</b>	<b>Befektetések kapcsolt vállalkozásokban</b> .....	<b>21</b>
<b>V.4.</b>	<b>Hagyományos befektetések értékelése</b> .....	<b>21</b>
<b>V.4.a.</b>	<b>A hagyományos portfóliók befektetési jelentése</b> .....	<b>22</b>
<b>V.4.b.</b>	<b>Hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok</b> .....	<b>23</b>
<b>V.5.</b>	<b>Biztosítási kötvénykölcsonök állományváltozása</b> .....	<b>23</b>

V.6.	A unit-linked alapok befektetési jelentése .....	24
V.6.a.	A unit-linked eszközalapok hozama	25
V.6.b.	Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól .....	27
V.7.	Jutalék visszairásból eredő követelések .....	27
V.8.	Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból .....	27
V.9.	Egyéb követelések	28
V.10.	Aktív időbeli elhatárolások	28
V.11.	Az életbiztosítási tartalékokból levont szerzési költségek.....	28
V.12.	Szerzési költségek elhatárolása	28
V.13.	A saját tőke alakulása	29
V.14.	Tartalékok	30
V.14.a.	Matematikai tartalék	30
V.14.a.1.	Életbiztosítási díjtartalék és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka	30
V.14.a.2.	Betegségbiztosítási díjtartalék.....	30
V.14.a.3.	Balesetbiztosítási járadéktartalék.....	30
V.14.b.	További biztosítástechnikai tartalékok alakulása.....	31
V.15.	Céltartalékok	32
V.16.	Viszontbiztosítókkal szembeni kötelezettségek .....	32
V.17.	Egyéb kötelezettségek	33
V.18.	Passzív időbeli elhatárolások	33
V.19.	A számviteli törvény előírása szerint részletezendő kötelezettségek .....	33
V.20.	Díjbevétel	34
V.20.a.	Elszámolt bruttó díjak	34
V.20.b.	A díjbevétel alakulását mutatja az alábbi táblázat: .....	34
V.21.	Költségek felosztása	35
V.22.	Károk, szolgáltatások	35
V.23.	Jutalékok	36
V.24.	Számított és rendelkezésre álló szavatoló tőke .....	36
V.25.	Viszontbiztosítás	36
V.25.a.	Viszontbiztosítási szerződések	37
V.26.	Társasági adóalapot módosító tétel	38
V.27.	Létszám, bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések .....	39
V.28.	Nem-életági tevékenység	40

<b>V.29. Nem biztosítási tevékenység</b>	<b>40</b>
<b>V.30. Az eredménykimutatás C) 01-11. sorainak megbontása .....</b>	<b>41</b>
<b>V.31. A mérlegben nem szereplő peres ügyek .....</b>	<b>42</b>
<b>VI. A Biztosító eszköz-forrás összetételének és jövedelmi, jövedelmezőségi helyzetének változása .....</b>	<b>42</b>
<b>VI.1. A pénzforgalom jellemzői</b>	<b>42</b>
<b>VI.2. Likviditási helyzet elemzése</b>	<b>42</b>
<b>VI.3. Eszköz-forrás összetétel</b>	<b>43</b>
<b>VI.4. Az eladósodottság vizsgálata</b>	<b>43</b>
<b>VI.5. A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet</b>	<b>43</b>
<b>VI.6. Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>44</b>
<b>VI.7. Egyéb információk</b>	<b>44</b>

## I. A cég és a cégvezetés

A cég elnevezése:	NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A cég rövidített elnevezése:	NN Biztosító Zrt.
A cég székhelye:	1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8.
A cég alaptőkéje:	5.435 millió (azaz ötmilliárd-négyszázharmincötmillió) forint
Fő tevékenységi köre:	6511'08 Életbiztosítás

A Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély által a Biztosító élet- és nem-életbiztosítási ág művelésére jogosult. A Biztosító 2020. év során a nem-életbiztosítási tevékenység megkezdése céljából, Felügyeleti jóváhagyást követően az életbiztosítási ág tőkéjéből 2 milliárd Ft-ot átcsoportosított, ami a nem-életbiztosítási ág minimális tőkeszükségletére is fedezetet nyújt.

A kibocsátott részvények névre szólóak, számuk 54.350 darab, névértékük egyenként 100 ezer forint. A részvények 100 százalékos tulajdonosa az NN Continental Europe Holdings BV. Az anyavállalat székhelye Hollandia, NL Schenkade 65, 2595 AS, Hága, Hollandia.

Az NN Biztosító Zrt. Igazgatóságának tagjai:

Név	Státusz	Dátum
Holló Bence	Igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke	
Czene Árpád	Igazgatósági tag	
dr. Sőre Zsolt	Igazgatósági tag	
Csépai Orsolya	Igazgatósági tag	2023. december 06-ig

Az NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságot az Igazgatóság két tagja együttesen, vagy az Igazgatóság egy tagja és az erre jogosult munkavállaló együttesen képviselik. Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek:

Név	Státusz	Lakcím
Holló Bence	elnök-vezérigazgató	1125 Budapest, Rózse utca 1.
Emiel Pieters	penzügyi és számviteli igazgató	Kleindam 6 1871 BS Schoorl
Grósz Zoltán	vezető aktuárius	1044 Budapest, Bezerédj utca 7.
Szondi Klára	számviteli rendért felelős vezető	1027 Budapest, Medve u. 28. VI/3.

A számviteli törvény (továbbiakban: Sztv.) 151.§. (1) bekezdésében meghatározott könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy a számviteli rendért felelős vezető (regisztrációs szám: 169242).

A Felügyelő bizottság tagjai:

Birgány Zsolt  
Renata Jadwiga Kulej  
Bosnyák Attila  
Sztanó Imre

A Felügyelő Bizottság tagjai ezen tevékenységükért a külső (NN Csoporttól) független tag kivételével 2023-ban nem részesültek díjazásban. A Felügyelő Bizottság külső (NN Csoporttól) független tagja FB ülésenként nettó 500 euró díjazásban részesül.

A Sztv. 155. § (2)-(3) bekezdése értelmében a Biztosítótársaságnál, valamint annak éves beszámolójával kapcsolatban kötelező a könyvvizsgálat. A könyvvizsgálatot az KPMG Hungária Kft. látja el. A könyvvizsgálati szolgáltatások díja (beleértve a Biztosító jogszabályoknak való megfelelési kötelezettségének vizsgálatáért, és arról ún. kiegészítő jelentés kibocsátásáért felszámított díjazást és az IFRS9/17-es sztenderdek bevezetése kapcsán elvégzett könyvvizsgálati munka díjazását is) 2023. évre vonatkozóan 184 millió forint + ÁFA (Ebből IFRS17 miatt 66 millió forint + áfa költség merült fel).

A társaság éves beszámolójának részei a vállalat internetes honlapján elérhetőek: <https://www.nn.hu/az-nn-rol/nn-biztosito>.

Az NN vállalatcsoport legnagyobb egységének összevont (konszolidált) éves beszámolóját, amelybe az NN Biztosító Zrt.-t, mint leányvállalatot bevonták, az NN Group N.V. készíti IFRS alapon. Az NN Group N.V., székhelye: Hollandia, Amsterdam. A nyilvános beszámoló a <https://www.nn-group.com/> holnapon tekinthető meg.

## **II. Kapcsolt vállalkozások, egyéb érdekeltségek**

### *II.1. NN Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.*

Az NN Szolgáltató és Tanácsadó Zrt. 2014-ben megszüntette a fő tevékenységét, az adminisztrációs szolgáltatás nyújtását a pénztárak részére. 2014. II. félévétől az NN csoporttagoknak nyújt adminisztrációs, pénzügyi, információs technológiai és egyéb szolgáltatásokat. Az NN Biztosító Zrt.-nek nincs tulajdonosi részesedése az NN Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.-ben, de a 2000. évi C törvény – a számvitelről 3.§ (2) 1. pontja alapján döntő irányítást és vezetést gyakorol a cég felett.

### *II.2. Mentesség a konszolidációs kötelezettség alól*

Hivatkozva a számviteli törvény 119. § (2) bekezdésére, a Társaság nem készít konszolidált beszámolót.

## **III. Az NN Biztosító Zrt. 2023. évi eredménye**

Az NN Biztosító Zrt. a 2023. évben 883 millió forint veszteséget mutat ki, ebből a nem-életbiztosítási ág nyeresége 36 millió forint. Az ezt megelőző évben a Biztosító 162 millió forint adózás utáni veszteséggel zárt, a nem-életbiztosítási ág 43 millió veszteséget termelt. A Társaság 2023. évben osztalékot nem fizetett és 2024. évben sem tervez osztalékot fizetni a tulajdonos részére.

#### IV. A beszámoló összeállításakor alkalmazott értékelési elvek (a számviteli politika lényeges elemei)

A Társaság 2023. évi beszámolóját az alábbi jogszabályi előírások figyelembevételével készítette el:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről,
- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről (a továbbiakban: bit),
- 192/2000. (XI. 24.) kormányrendelet a biztosítók éves beszámoló készítési kötelezettségének sajátosságairól,
- 43/2015. (III.12.) kormányrendelet a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéről és biztosítástechnikai tartalékairól,
- továbbá az Európai Bizottság 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete.

A Társaságnál a mérleg fordulónapja a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, valamint a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletnek megfelelően december 31.

A mérlegkészítés dátuma 2024. január 31. Az e dátum után, de legfeljebb a beszámolót elfogadó tulajdonosi határozat elkészültéig a Társaság tudomására jutott jelentős (az eredményre vagy a mérlegfőösszegre 20 millió forintnál nagyobb) hatású gazdasági események a beszámolóban bemutatásra kerülnek.

A Társaság biztosítási tevékenységének analitikus nyilvántartását végző számítógépes rendszer 2023. évi zárása 2024. január 2-án történt meg, az éves beszámoló tehát az ezen időpontig regisztrált, illetve feldolgozott biztosítási események hatását tartalmazza.

A beszámolót a Társaság a hazai számviteli szabályoknak megfelelően magyar nyelven készíti el. Az éves beszámoló az érték adatokat millió forintban tartalmazza, mivel a mérlegfőösszeg meghaladja a százmilliárd forintot.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése beszerzési, illetve előállítási költségen történik. A Biztosító a pénzügyi instrumentumok tekintetében a számviteli törvényben lehetőségként felajánlott valós értéken történő értékelés módszerét nem választja.

A számviteli törvény 3 § (3) 3. pontjának megfelelően az ellenőrzés, önellenőrzés során jelentősebb összegűnek minősíti a Társaság az egyazon üzleti évre vonatkozólag feltárt hibákat és hibahatásokat, amennyiben azok - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az adott üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.

A kompozit biztosítónak a hatályos 28/2015. (X. 21.) NGM rendelet 4.§ (1) és (2) bekezdése, valamint az 5.§ (1) és (2) bekezdése alapján kell a bevétel, költség és ráfordításait hozzárendelnie az általa művelt élet és nem-élet biztosítási ághoz. A Társaság vagyonát (eszközök és források) a mérlegben a 192/2000. Kormányrendelet 12.§ (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően biztosítási áganként (élet és nem-életbiztosítás), valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell kimutatni. A Biztosító a főkönyvi rendszerében és az analitikus nyilvántartásaiban a tevékenységekhez egyértelműen besorolható elemeket szeparáltan tartja nyilván. Az élet és nem-életbiztosítási ág között felosztandó elemek kezelésére technikai számlákat hozott létre, mely technikai számlák segítségével a nyilvántartásokból az együttes és a szeparált eredménykimutatás és mérleg elkészíthető. Az NN Biztosító Zrt. a számvitelről szóló törvény által biztosított választási lehetőségek keretein belül számviteli rendszerét az alábbi alapelvek szerint építette fel.

#### *IV.1. Immateriális javak*

Az immateriális javak között kerülnek kimutatásra:

- saját fejlesztésű és a vásárolt szoftverek,
- még be nem fejezett saját fejlesztésű szoftverek aktivált értéke,
- szellemi termékek használati joga,
- telefon előfizetés egyszeri belépési díja.

A Társaság immateriális javai közül döntő részt képviselnek a szoftverek, melyek beszerzési értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben. Az NN Biztosító Zrt. a szoftverek gazdaságilag hasznos élettartamát 3 évben határozta meg, az anyavállalat irányelveivel egyezően. A Sztv. 2005. január 1-jén életbe lépő változásának (2004. évi XCIX. törvény a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény módosításáról 6. §) megfelelően a Társaság a vagyoni értékű jogok között mutatja ki azokat a szoftvereket, amelyek esetében csak használati joggal rendelkezik. A tulajdonjogot is biztosító szoftverek továbbra is a szellemi termékek között jelennek meg. Az aktivált szoftverek leírási időtartama egyaránt 3 év, függetlenül attól, hogy az adott szoftverrel kapcsolatban a Biztosító csak használati jogot szerzett, vagy a tulajdonjoggal is rendelkezik.

#### *IV.2. Részesedések*

A Társaság részesedéseit mindaddig könyv szerinti értéken tartja nyilván, amíg azok piaci értéke nem süllyed tartósan a könyv szerinti érték alá. A piaci érték meghatározása a jegyzett tőke és a saját tőke mérleg fordulónapon fennálló arányának figyelembevételével történik: a részesedés piaci értéke megegyezik a Társaság jegyzett tőkéjében való részesedéssel arányos saját tőke értékével.

Az értékvesztés elszámolása és visszairása tekintetében tartósnak tekinti a Társaság az egy évet meghaladó időtartamot, a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti jelentős eltérésnek tekinti a 10 százalékot meghaladó különbséget. Az értékvesztés és az értékvesztés visszairás elszámolás szükségességének megállapítása során a részesedés értéke változásának tendenciáját is figyelembe veszi a Társaság.

#### *IV.3. Befektetések értékelése*

A unit-linked eszközalapokat 2014. július 4-től a Biztosító maga kezeli, a hagyományos portfóliók kezelését 2022.04.11-től a Goldman Sachs Asset Management látja el, mivel megvásárolta az NN csoport vagyionkezelőjét az NN Investment Partners-t. Mind a unit-linked eszközalapok, mind a hagyományos portfóliók esetében a befektetések kezelése és nyilvántartása portfólióként, elkülönítetten történik. A portfóliók adminisztrációját (eszközértékelés) 2019.12.03. napjától a Biztosító Befektetési osztálya látja el.

Az értékpapírok tételes nyilvántartása és napi értékelése a Biztosító számítógépes rendszerében történik. Az értékpapírok beszerzési értéke a könyvekből történő kivezetéskor FIFO módszerrel kerül megállapításra. A könyvelt tranzakciók havonta összesítetten kerülnek feladásra az NN Biztosító Zrt. főkönyvébe. A havi feladás során az euróban denominált portfóliók forint értéke a hónap utolsó napján érvényes MNB árfolyamon kerül meghatározásra. A Társaság 52 eurós és 39 forintos unit-linked eszközalappal rendelkezik.

#### IV.3.a. NN hagyományos portfóliók

- *BNNH2 portfólió: egyéb (NN4-6 portfólió által nem fedezett) életbiztosítási ághoz tartozó biztosítástechnikai tartalékok*
- *BNNH3 portfólió: A forintos termékek után járó képviselői hűségbónusz fedezete*
- *BNNH4 portfólió: matematikai (4 százalék és 4 százalék feletti technikai kamat)tartalékának, eredménytől függő tartalékának, valamint egyéni kártartalékának fedezetét képező befektetéseket tartalmazza.*
- *BNNH5 portfólió: matematikai (4 százalék alatti technikai kamat)tartalékának, eredménytől függő tartalékának, valamint egyéni kártartalékának fedezetét képező befektetéseket tartalmazza.*
- *BNNH6 portfólió: euróban denominált matematikai tartalék, 2007-ben induló hagyományos termék portfólió, amelynél a díjkalkuláció, díjfizetés és biztosítási szolgáltatás nyújtása euróban történik.*
- *BNNH8 portfólió: Az eurós termékek után járó képviselői hűségbónusz fedezet.*
- *BNNH9 portfólió: forintban denominált nem-életbiztosítás típusú üzletághoz tartozó tartalék és részben tőkeszükséglet fedezetére.*

A befektetési szerkezet kialakítására a Bit. rendelkezései, valamint a Társaság anyavállalata konzervatív befektetési politikájának megfelelően került sor, azonban a 2019-ben elvégzett Stratégiai Eszközallokációs Elemzés eredményeképpen a 2020. február 1-től érvényes befektetési mandátumokban bizonyos mértékig lehetővé teszi a vállalati kötvényekbe és jelzálogkötvényekbe való befektetést is. 2023. december 31-én ezen értékpapírok piaci értéke az „V.4.a” pontban kerül bemutatásra részletesen.

Az NN portfólióba (BNNH2-6, BNNH8-9) tartozó, tartós befektetést jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál akkor kell értékvesztést elszámolni, ha a mérlegkészítéskori – felhalmozott kamattal csökkentett – piaci értéke tartósan (tartós tendencia), tehát éven túl, és jelentős összegben alatta van az értékpapír könyv szerinti értékének. A minősítést évente egyszer, a mérlegkészítés időszakában el kell végezni. A minősítés során portfóliók szerinti csoportosítás alapján, értékpapíronként történik az értékvesztés vizsgálata. A tartósság vizsgálatát a beszámoló készítés időszakában előre tekintően is ellenőriznie kell a Társaságnak a fordulónap viszonylatában.

A Sztv. 54. § (9) bekezdése alapján a Társaság hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek, azaz nulla százalékos kockázati súlyozású tételnek tekinti a Magyar Köztársaság Kormánya vagy a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, illetve tőkére és hozamra vonatkozóan garantált értékpapírokat, feltéve, hogy az értékpapírral kapcsolatban tőke- és kamattörlesztési késedelem nem merült fel. (Sztv. 54. § (9) bekezdés).

A következő feltételeknek megfelelő értékpapírok esetében az értékvesztés elszámolást nem kell alkalmazni a bekerülési érték azon része után, amely a lejáratkor megtérül (hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített, valamely állam kormánya vagy jegybankja által kibocsátott, tőkére és hozamra garantált befektetési célú, lejáratig tartott, kamatozó, illetve diszkont értékpapírok).

A Társaság jelentősnek minősíti az adott értékpapírok könyv szerinti és piaci értéke közötti veszteség jellegű különbözetet, ha a piaci érték tartósan állampapírok esetén legalább 10 százalékkal alatta van az adott értékpapír könyv szerinti értékének. A jelentősnek minősítés során az egyéb állami garanciával nem rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén kétszintű vizsgálat történik:

- Első szintű vizsgálat: az értékpapír könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbözet meghaladja-e a 30 százalékot. Ha igen, értékvesztést kell elszámolni.
- Második szintű vizsgálat: ha az értékpapír könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbözet 10 és 30 százalék közé esik, akkor megvizsgálja a Társaság az értékpapír kibocsátójának hitelminősítését. Amennyiben a hitelminősítés eredménye a Szolvencia 2 jelentésben használt második legjobb minősítés elvével összhangban két szinttel csökkent az adott értékpapír esetén a bekerülési dátuma óta, a Biztosító értékvesztést számol el ezen értékpapír esetén is.

A jelentősnek minősített értékhatárt kell figyelembe venni az elszámolt értékvesztés visszairásának alkalmazásakor is. Az idegen pénznemben denominált befektetési jegyek bekerülési értéke az üzletkötés napján érvényes MNB árfolyamon kerül meghatározásra. A beszámolóban a befektetési jegyek értékelése a december 31-én érvényes MNB árfolyamon történik (a számviteli törvény 60. § (6) bekezdésének előírása szerint).

Az euróban denominált eszközökből álló BNNH6 és BNNH8 portfolió állományát a Társaság az időszak utolsó napján érvényes MNB árfolyamon értékeli.

#### *IV.3.b. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapját képező befektetések*

A unit-linked alapok befektetéseit a 192/2000. (XI.24.) Kormányrendelet alapján, piaci értéken (nettó eszközértéken) értékeli a Társaság. A Biztosító értékpapír-nyilvántartó rendszere naponta automatikusan nyilvántartja az értékpapírok állományában, illetve az értékében bekövetkező változásokat, beleértve az értékpapírok piaci értékének változását is.

A Biztosító az euró alapú termékek portfoliójának értékét, annak változásait euróban tartja nyilván. A befektetések havi főkönyvi feladása során a portfoliók forint értéke a hónap utolsó napján érvényes MNB árfolyamon kerül meghatározásra. A befektetési jegyek hó végi átértékelése során a devizaárfolyam-változásból eredő különbözetet a befektetési egységek értékének változásától a Társaság nem választja szét, ezért az az átértékelési nyereség vagy átértékelési veszteség értékében kerül kimutatásra.

A befektetési egységek értékelési eljárása során a befektetésre átadott és onnan visszautalt eszközök becsült napi értéke a pénzügyi rendezést megelőző napon figyelembevételre kerül az alapok eszközértékében, mint az alapokkal szembeni követelés, illetve az alapok követelése a Biztosítóval szemben. A becslés pontatlanságából eredő eltérések kezelésére a Biztosító biztonsági tartalékként saját unitokat vásárol az alapokban (Manager's box).

#### *IV.4. Követelések*

A Társaság követelései között a biztosítási és a viszontbiztosítási ügyletekkel kapcsolatos követelések, a biztosítási közvetítőikkel, a vevőkkel, a dolgozókkal szemben fennálló követelések, valamint a cégekkel szembeni díjkövetelések találhatóak.

##### *IV.4.a. Adósonként együttesen kis összegűnek minősítés*

A Társaság szempontjából adósonként együttesen kis összegűnek minősülnek azok a követelések (elsősorban a kilépett képviselők jutalék-visszairásából származó követelések), amelyek nem haladják meg a tárgyévi átlagos képviselői jutalék-kötelezettség állomány 10 százalékát, illetve a 10 millió forintot (Sztv. 55.§).

A Társaság az egyéb (vevőkkel, dolgozókkal, cégekkel szemben fennálló) követeléseit adósonként együttesen kisösszegű követeléseknek minősíti. Ezeket a követeléseket adósonként (kilépett és jelenlegi munkavállalók, cégcsoporton belüli és egyéb vállalatok, egyéb magánszemélyek szerint) csoportosítja.

##### *IV.4.b. Behajthatatlan követelés minősítése*

A Társaság szempontjából behajthatatlannak minősülnek azok a követelések, amelyekre általánosan jellemző, hogy összegük a behajtás várható költségeinek háromszorosát nem haladja meg, illetve az adós igazoltan nem lelhető fel, vagy a hatályos jogszabályok alapján elévült (Számviteli tv. 3.§. (4) 10).

A kilépett szerződött partnerek és brókerek jutalék visszairásából származó követelések esetén behajthatatlannak minősíti a Társaság a követelést, ha a tőkekövetelés összege kevesebb, mint 200.000 forint (az euróban fennálló követelések minősítésénél az adott negyedév 20. napján érvényes MNB árfolyamot kell figyelembe venni), illetve az adós igazoltan nem lelhető fel, vagy a követelés a hatályos jogszabályok alapján elévült.

A Társaság az egyéb (vevőkkel, dolgozókkal, cégekkel szemben fennálló) követeléseit behajthatatlannak minősíti, ha a tőkekövetelés összege nem haladja meg a követelések kezeléséről szóló szabályzatban meghatározott értékhatárt (5.000 forint), vagy ha az adós igazoltan nem lelhető fel, illetve, ha a követelés elévült.

#### *IV.4.c. Követelés értékvesztésének jelentősnek minősítése*

A Társaság a követelés értékvesztését jelentősnek minősíti, amennyiben a követelés könyv szerinti értékének legalább 80 százalékát meghaladó része várhatóan tartósan nem térül meg. Az adósonként kis összegű követelések értékvesztésének összegét, e követelések összevont könyv szerinti értékének százalékos arányában határozza meg a Társaság.

Az adósonként kis összegű, kilépett szerződött partnerek és kilépett brókerek jutalék-visszaírásából származó követelések esetében a százalékos arányt a tapasztalati behajtási arány figyelembevételével, 90 százalékban határozza meg a Társaság. A 2009. évtől a brókerek esetében az értékvesztés összegét a követelések összevont könyv szerinti értékének 100 százalékában határozta meg a Társaság. 2013. évtől a még aktívként nyilvántartott brókerek esetében is elszámolja a Társaság a 100 százalék értékvesztést, amit az indokol, hogy a még aktív brókerekkel is sorra szűnnek meg az üzleti kapcsolatok. E követelésekre általánosan jellemző, hogy összegük nem haladja meg az éves képviselői jutalék-kötelezettség állomány 10 százalékát, illetve a 10 millió forintot.

A Társaság egyéb (vevőkkel, dolgozókkal, cégekkel szemben fennálló) követeléseit tekintetében az értékvesztés mértéke csoportonként szintén százalékos értékben kerül meghatározásra. Amennyiben az előző évi tapasztalati behajtási arány nem haladja meg a követelés-csoport könyv szerinti értékének 20 százalékát, akkor a tapasztalati behajtási arány figyelembevételével kerül meghatározásra a követelés leírásának mértéke.

#### *IV.5. Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek*

A Társaság külföldi partnereivel szemben fennálló kötelezettségei és követeléseit egy részének nyilvántartása a vonatkozó szerződésnek megfelelően forintban történik, mivel a felek közötti elszámolás is forintban bonyolódik. Ezeknél a tételeknél természetesen nem kerül sor árfolyam-differencia elszámolására.

Az egyéb, devizában elszámolt külföldi követelés és kötelezettség értékelése a Sztv. 60. § (1)-(2), valamint (4) bekezdésének megfelelően történik.

A Sztv. 60. § (1) bekezdés értelmében a külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségeket a Társaság a bekerülés napjára, illetve a szerződés szerinti teljesítés napjára érvényes, a számviteli politikában rögzített és a törvény 60. § (4) bekezdése által megengedett árfolyamon számítja át forintra.

Mivel a külföldi szállítói számlák többségénél a számla nem tartalmazza a szolgáltatás teljesítésének dátumát, csak a számla kiállításának dátumát, így az egységes értékelési mód megvalósítása érdekében a Társaság minden kötelezettség jellegű számlát a számla kiállításának napján érvényes árfolyamon értékeli (a kiállítás napja egyenlő a teljesítés vélelmezett napjával).

A Sztv. 60. paragrafus (4) pontjának figyelembevételével a Társaság deviza követeléseit és kötelezettségeit az MNB teljesítés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamán értékeli. A követelések és kötelezettségek forint számláról történő pénzügyi kiegyenlítése a számlavezető bank árfolyamán történik.

A Társaság a külföldi követeléseivel és kötelezettségeivel kapcsolatban felmerült áfa fizetési kötelezettségét - az áfa törvény 80. paragrafus (2) bekezdése szerint - az áfa törvény szerinti érvényes MNB árfolyamán értékeli.

Amennyiben az áfa törvény 80. paragrafus (1) bekezdés *b*) pontja szerint kibocsátott idegen pénznemben kiállított szállítói számla visszaigényelhető áfát tartalmaz, az áfa törvény szerint az áfa értékét a szállító által választott, a számla kibocsátásának napján érvényes árfolyamom kell figyelembe venni.

Az áfa törvénynek való megfelelés érdekében a Társaság a külföldi követelések és kötelezettségek összegében a számviteli törvény szerint könyvelt előzetesen felszámított illetve fizetendő áfa összegeket az áfa törvény által előírt árfolyamra értékeli át a pénzügyi műveletek bevételeivel illetve ráfordításaival szemben.

A Társaság a viszontbiztosítókkal szemben keletkezett tartozásait és követeléseit azok mindkét fél által történő elfogadása után a megállapodásnak megfelelően egymással szemben elszámolja.

#### IV.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának elszámolása azok hasznos élettartamának megfelelő időszak alatt az egyenletes elhasználódásnak megfelelően, lineárisan történik. Az NN Biztosító Zrt. anyavállalata által alkalmazott gyakorlat megalapozottságára tekintettel a Társaság is nagyrészt annak megfelelően számolja el az értékcsökkenési leírást. A Járműveknél új autó vásárlása esetén maradványérték kerül meghatározásra. A maradványérték megállapítása egyedileg történik.

Tárgyi eszköz csoport	Várható hasznos élettartam	Évi leírési kulcs
Számítástechnika, irodagépesítés	5 év	20%
Ügynököknek lízingbe adott laptop	4 év	25%
Járművek	5 év	20%
Irodabútorok, berendezési tárgyak	10 év	10%

A bérelt Ingatlanokon végzett felújítások esetén a hasznos élettartam 4 év és 25%-os leírési kulcsot alkalmaz a Társaság. A százezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök értékét a Társaság használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el.

#### IV.7. Készletek

A Társaság a készletek között mutatja ki a továbbértékesítési céllal vásárolt eszközöket, valamint a közvetített, de fordulónapig ki nem számlázott szolgáltatások értékét. A Biztosító tevékenységéből következően a készletek értéke vállalati szinten nem jelentős. A központi iroda működéséhez szükséges anyagokat és eszközöket a Társaság közvetlenül a költségek között számolja el év közben, ezekről a készletekről nem vezet sem mennyiségi, sem értékbeni nyilvántartást.

#### IV.8. Idegen pénznemben denominált bankszámlák

A befektetési portfóliókhöz és a unit-linked eszközalapokhoz tartozó készpénz nyilvántartására szolgáló idegen pénznemben denominált bankszámlák kezelését a „Befektetések értékelése” rész részletezi. A Társaságnak ezeken kívül forint és euró bankszámlái vannak.

A bankszámlák egyenlegét a Társaság átlagárfolyamon tartja nyilván, oly módon, hogy a számlák napi mozgását a napi MNB árfolyamon könyveli, majd napi szinten korrigálja az átlagárfolyamra, a realizált árfolyam különbséget nyereség/veszteség számlákkal szemben.

#### IV.9. Időbeli elhatárolások

Időbeli elhatárolást az összemérés elvének megfelelően, a tárgyév eredményének helyes kimutatása érdekében a következő körben végez a Társaság:

1. a tárgyévi termeléshez kötődő, az elkövetkező évben fizetendő szerződött partneri prémiumok (szerződött partneri bónuszok) (részletezést lásd lentebb);
2. a decemberi számfejtést követően ismertté vált képviselői jutalékok (áteső jutalékok);
3. a tárgyévre vonatkozóan számfejtett jutalékoknak azon része, amely számfejtéskor a képviselőktől való jutalék-visszairás fedezetéül szolgáló tartalékba kerül, így kifizetése csak később esedékes;
4. a jutalék-visszairások fedezetéül szolgáló tartalék időarányos kamata;
5. az ügyfeleknek nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön kamatának a következő évet érintő része;
6. a tárgyévhez kapcsolódó, mérlegkészítésig megállapított, illetve becsült, de ki nem fizetett prémiumok és járulékaik;
7. a tárgyévet érintő költségek, melyekről a számla nem érkezett be a mérlegkészítés napjáig;
8. a tárgyévet követő évet érintő költségek, melyekről a számla a mérleg fordulónapja előtt beérkezett;
9. a megszállt kamatok, értékpapír vételkor keletkezett árfolyam-különbözet, és fizetendő bankjutalékok, melyekről a jóváírási, illetve terhelési értesítő a mérleg fordulónapjáig nem érkezett meg;
10. a képviselők részére a tárgyévi termelés alapján járó, következő évben megvalósuló ösztönző utak költsége;
11. a befektetéshez kötött életbiztosítási szerződések mérleg fordulónapjáig le nem vont felhalmozott adósságának összege;
12. a befektetéshez kötött rendszeres díjfizetésű szerződések mérleg fordulónapjáig be nem folyt díjának összege;
13. a befektetéshez kötött életbiztosítási szerződések mérleg fordulónapjáig befolyt, de tárgyidőszakban befektetésre még át nem adott díjainak összege;
14. a befektetéshez kötött életbiztosítások mérleg fordulónapjáig elfogadott, de a tartalékból tárgyévben feloldásra nem került károk összege;
15. az egyszeri szerzési költségeknek a matematikai tartalékokból le nem vont része;
16. halasztott szerzési költségek elhatárolása.

##### IV.9.a. Szerzési költségek elhatárolása

A közvetlen szerzési költségek kerülnek aktív időbeli elhatárolásra. A szerzési költségek elhatárolása tartalmazza a szerződés szintű szerzési jutalékokat, valamint a portfólió szinten könyvelt és szerződés szintre allokált szerzési jutalékokat és szerzéshez kapcsolódó egyéb szerzési költségeket. A szerzési költség elhatárolásba kerülő egyéb szerzési költségek meghatározására az NN Biztosító Zrt. az érvényben lévő tervek alapján felállított százalékos használatot használ, melyet évente felülvizsgál. A szerzési költségek elhatárolása és amortizációja szerződés szinten történik. Hagyományos termékek esetén a díjfizetési tartam alatt folyamatosan történik az amortizáció, unit-linked termékek esetén pedig olyan ütemben, ahogyan a front-end load elvonás erre fedezetet nyújt. Megszűnő, illetve díjmentes szerződések esetén a teljes elhatárolás leírásra kerül. Az elhatárolt szerzési költségek megfelelőségének felülvizsgálata a Szolvencia 2 jelentésben használt Line of Business bontásban és évente történik és elégtelenség esetén a teljes elhatárolás leírásra kerül.

#### IV.10. Biztosítástechnikai tartalékok

A Társaság a 192/2000. (XI. 24.) számú kormányrendeletnek és a 43/2015. sz. Korm. rendeletnek (továbbiakban: Tartalékrendelet) megfelelően a következő számviteli biztosítástechnikai tartalékokat képi:

1. Matematikai tartalék;
2. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka;
3. Függhőkár tartalékok;
4. Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék;
5. Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék:
  - a) Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka
  - b) Egyes kockázati biztosítások díj-visszatérítési tartaléka
6. Törlési tartalék;
7. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka;
8. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok:
  - a) Garantált, befektetési egységekhez kötött biztosítások szolgáltatási tartaléka
  - b) Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejáratú többletszolgáltatására képzett tartalék
  - c) Az NN10, NN11 és NN077-es jelű befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások hűségbónusz-tartalékai
  - d) Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka
  - e) Bónusz 718 visszatérítési tartalék
  - f) Ügyfélkedvezményes bónusz tartalék
  - g) A NN738, NN748-as jelű befektetési egységekhez kötött biztosítások bónusz tartalék

A tartalékok forintban kifejezett értéke a hónap utolsó munkanapján érvényes MNB árfolyamon kerül meghatározásra.

##### IV.10.a. Matematikai tartalék

A matematikai tartalék a jövőbeni biztosítási szolgáltatásoknak biztosításmatematikai elvek alapján, prospektív módszerrel számított, a mérleg fordulónapjára vonatkozó értéke. A matematikai tartalékon belül a biztosító életbiztosítási díjtartalékot, betegségbiztosítási díjtartalékot és baleset-biztosítási járadéktartalékot képez.

Az életbiztosítási díjtartalék az életbiztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek fedezetére szolgál, beleértve az életbiztosítási kockázatokat tartalmazó kiegészítő biztosítások díjtartalékát is.

Az életbiztosítási díjtartalék tartalmazza továbbá a biztosított halála miatt díjmentessé vált kötvények tartalékát. A díjmentesítés által megnövekedett szolgáltatási szintre való tartalékfeltöltést nem az eredeti prospektív képletek módosításával, hanem egy, a nettó díjakénál magasabb szintű járadéktartalék megképzésével éri el a Társaság. A rokkantsági díjmentesítésre és a rokkantsági járadékkifizetésekre a kár esetén a kár okától függően betegségbiztosítási díjtartalékot vagy balesetbiztosítási járadéktartalékot képzünk. A Társaság az életbiztosítási díjtartalékokon belül elkülönítetten tartja nyilván a díjmentesített Student és Patrónus biztosításokra képzett banktechnikai járadéktartalékokat.

#### *IV.10.b. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka*

A tartalék a tárgyidőszaki díjbevételeiből a következő évi kockázat fedezetéül szolgáló díjrészeket tartalmazza mind az átnyúló egész hónapokra, mind az átnyúló törthónapra.

Törthónap esetén, a 2014.03.15-ét megelőzően kibocsátott szerződések esetén az átnyúló nettó díjat tartalékolja a Társaság (mert a költségeket azonnal érvényesíti), míg a 2014.03.14. után létrejött szerződések esetén az átnyúló bruttó díjat. Az átnyúló teljes hónapokra, ahol a díj költségrészét és a nettó díjat is csak a következő időszakban kell felhasználnia (illetve kárigény esetén az ügyfélnek visszatérítenie) minden esetben a teljes havi bruttó díj(ak)at tartalékolja.

A csoportos biztosításokra a meg nem szolgáltat díjak tartaléka minden esetben a bruttó díjon alapul.

#### *IV.10.c. Független kár tartalékok*

##### *IV.10.c.1. Tételes független kár*

Fordulónapig bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes független kár): a független károk tartalékán belül ide tartoznak az adott év december 31-ig bejelentett, rögzített, de a mérleg fordulónapjáig még el nem fogadott károokra megképzett tartalékok.

##### *IV.10.c.2. Bekövetkezett, de be nem jelentett (IBNR) károk tartaléka*

A mérleg fordulónapjáig bekövetkezett, de addig be nem jelentett, a tárgyévre vagy a korábbi évekre vonatkozó károk a be nem jelentett – vagy IBNR – károk. A Tartalékrendelet előírásai alapján a Társaság kifizetési háromszög módszerrel határozza meg azon módzatok IBNR tartalmát, amelyeket a biztosító legalább három éve művel és rendelkezésre áll elegendő adat. A többi módzat IBNR tartalmát az elmúlt egy év megszolgált díjának 6%-aként határozza meg a Társaság.

A kifizetési háromszöget az egyéni biztosítások esetében az ismertté vált károk darabszámára írja fel a Biztosító, negyedéves bontásban kockázatonként. 2022-től kezdődően a negyedéves bontás felírásakor a múltbéli károk esetén az elmúlt 4 negyedév kifizetési háromszögei adott cellájának átlagát veszi a Biztosító egy-egy cella meghatározásához, ezáltal növelve a becslés robusztusságát (és csökkentve annak volatilitását). Ezen túlmenően a Biztosító különválasztotta a haláleseti biztosításokon belül az egész életre szóló biztosításokat a kifizetési háromszögek felírása tekintetében, mert ezen biztosítások kártapasztalata jelentősen eltér a többi fedezetétől annak okán, hogy egészségügyi kockázatalbírást nem alkalmaz a Biztosító ezen termékeknél.

Az IBNR darabszám meghatározása lánc-létra módszerrel történik. A kapott IBNR darabszámot a megfelelő átlagos kockázatnak kitett összeggel szorozza, amelyet kockázati körönként definiál. Ezzel a módszerrel figyelembe veszi, hogy a szerződés fedezetére rendelkezésre álló egyéb tartalékot felhasználja a kár kifizetésekor, és ezt a részt nem használja fel a kockázatnak kitett összeg meghatározásakor. A költségekre a várható kárügyek darabszáma alapján képez tartalékot.

A csoportos biztosítások esetében a kifizetési háromszöget az ismertté vált kárösszegek kárrendezési költséggel megnövelt értékére írjuk fel, a kár bekövetkezése és bejelentése szerint, negyedéves bontásban, az összes csoportos módzatra egyben, mivel az egyéninél jóval kisebb portfólió nem szolgáltat elegendő adatot ennél összetettebb számítási módszerhez. A még el nem bírált károkat a tételes független kár-tartalékban szereplő összeggel vesszük figyelembe. Az IBNR összeget ezután lánc-létra módszerrel határozzuk meg.

#### *IV.10.d. Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék*

A Társaság ezen tartalék keretében képi meg a tárgyévben a hagyományos (nem unit-linked típusú) termékek matematikai tartalmának befektetése eredményéből az ügyfeleket megillető többlet hozam összegét. A fenti hozamok évente egyszer, a tárgyévét követő év júniusában biztosítási összeg emelése formájában (az egyéni díjtartalékok arányában) kerülnek szétosztásra.

#### *IV.10.e. Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék*

##### *IV.10.e.1. Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka*

Az eredménytől független díj-visszatérítési tartalék a csoportos életbiztosításoknál – a kötvényfeltételekben meghatározottak szerint - alacsony káralakulás esetén a szerződőnek történő díj-visszatérítés fedezetére szolgál. Jelenleg erre a kötelezettségre még nem képzünk tartalékot.

##### *IV.10.e.2. Egyes kockázati biztosítások díj-visszatérítési tartaléka*

Egyes 2012 és 2014 között értékesített kockázati biztosításoknál (pl. NN401, NN411, NN421, NN431) a Biztosító a tartam során bizonyos időközönként kármentességi díj-visszatérítéseket alkalmaz. Ennek elsődleges oka a kockázati biztosításokra általában jellemző magas törlések lehetőség szerinti csökkentése. A díj-visszatérítés opcionálisan választható komponens (NN912-es kóddal), külön tarifával.

##### *IV.10.e.3. Egyes biztosítások kármentességi bónuszának tartaléka*

A 128-as jelű befektetési egységekhez kötött biztosításnál kockázati védelem választása esetén a Biztosító kármentességi bónuszt ír jóvá a szerződési feltételekben rögzített esetekben.

##### *IV.10.e.4. Kárhányadtól függő díjvisszatérítési tartalék*

Egészségbiztosítási szerződések esetén, ha a csoportos szerződésben ez rögzítésre kerül, akkor a Biztosító előre rögzített kárhányadtól függően díjvisszatérítésre kötelezett, ennek fedezetére a szerződésben meghatározott módon tartalékot képez.

#### *IV.10.f. Káringadozási tartalék*

Káringadozási tartalékot nem képez a Biztosító.

#### *IV.10.g. Nagykárok tartaléka*

Nagy károkra tartalékot nem képez a Biztosító.

#### *IV.10.h. Törlési tartalék*

Törlési tartalékot az ügyfelekkel szembeni díjköveteléseknek a díjtartalék alacsony összege miatti várhatóan nem fedezhető részére, azaz az ebből fakadó jövőbeni veszteségekre képez a Társaság.

A tartalékképzés alapja a teljes díjhátraléknak a meglévő díjtartalékkal csökkentett értéke, amelyet a Társaság a díjhátralék tartama szerint csoportosít, a tapasztalati úton megállapított törlési valószínűséggel megszorozza, majd a szorzatokat összeadva adódik a megképzett törlési tartalék.

#### *IV.10.i. Befektetésekhez kötött életbiztosítások tartaléka*

Elkülönítve szerepel a befektetéshez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások tartaléka, amely a kötvényfeltételeknek megfelelően, az ügyfelek részére befektetett eszközök piaci értékének felel meg. A különböző eszközalapokhoz tartozó tartalékok kezelése, nyilvántartása egymástól elkülönítve valósul meg.

#### *IV.10.j. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok*

##### *IV.10.j.1. Garantált, befektetési egységekhez kötött biztosítások szolgáltatási tartaléka*

A Biztosító a szolgáltatási tartalékot külön számolja ki a halálkár esetén nyújtandó szolgáltatásra, illetve a lejáratú tőke- és hozamgaranciára. A tartalék számítása piac-konzisztens módon történik az aktuális hozamgörbéből származó sztochasztikus, kockázatmentes hozamok mellett. Ugyanakkor a jövőbeli pénzáramlások esetében aktuáriusi feltételezésekkel él a halálra és a visszavásárlásra vonatkozólag is.

Mivel a garanciát teljes mértékben viszontbiztosítja a Társaság, azaz a szolgáltatási tartalék teljes összegét a viszontbiztosítónak átadja, a mindenkor szolgáltatási tartalék fedezete egy viszontbiztosítóval szembeni követelés.

*IV.10.j.2. Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejáratú többlétszolgáltatására képzett tartalék*

2010. január 1-től a Társaság egyes unit-linked termékeire lejáratú többlétszolgáltatást nyújt. A többlétszolgáltatás nyújtásának feltételei a kötvényfeltételekben kerültek rögzítésre. Az érintett termékek köre: NN007, NN017, NN027, NN077 és egyes (juttaléklemondással létrejött) NN037 szerződések.

A Biztosító az emelt szintű szolgáltatás fedezetére szerződésszintű tartalékot képez az egyéb biztosítástechnikai tartalékok között. A hűségbónuszra jogosult szerződésekre a hűségbónusz tartalékát vagyonaarányosan építi fel, a kockázatviselési tartam, a kockázatviselésből még hátralévő idő, a lejáratú többlétszolgáltatás ismeretében, a várható tartalék jelenértékének előrejelzésével.

*IV.10.j.3. Az NN010, NN011 és NN077-es jelű befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások hűségbónusz-tartalékai*

Az első biztosítási évben fizetett rendszeres díjnak tartamtól függő százalékát, meghatározott évfordulókon jóváírja a Biztosító a szerződő számláján a kötvényfeltételek 3. számú mellékletének megfelelően.

A Társaság külön képez tartalékot az úgynevezett rendszeres és a lejáratú hűségbónusz kifizetésekre. A tartalékot a rendszeres hűségbónuszra szakaszonként (rétegenként), prospektíven képezi, tiszta elérési biztosításához hasonló elvek alapján. A Biztosító a tartalékban a jövőbeni bevételeket a rendszeres díj arányában veszi figyelembe, amit az egyes tartalékolási szakaszok elején határoz meg, az életbiztosításban alkalmazott nettó díj számításával analóg módon. A Társaság a szokásos halandósági feltételezésen kívül törléssel is számol a tartalék meghatározásánál. A lejáratú hűségbónusz tartalékát a rendszeres hűségbónusz tartalékával párhuzamosan, ugyanazon elvek mentén képezi meg, az egész díjfizetési tartamot egyetlen szakaszként kezelve.

*IV.10.j.4. Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka*

A csoportos banki biztosítási termékcsomagok időszedés- és nem-független átalánydíjjal rendelkeznek. A kockázatközösség összetételének jövőbeni változása veszteségeket eredményezhet, erre képezi meg a Társaság az egyéb biztosítástechnikai tartalékot. A tartalék prospektív elven, a jövőbeni szolgáltatásoknak és bevételeknek biztosításmatematikai elveken alapul, a mérleg fordulónapjára vonatkozó értéke segítségével, kockázatscsoportonként kerül meghatározásra.

*IV.10.j.5. Bónusz 718 visszatérítési tartaléka*

A 2016. június 1-től értékesített NN718 jelű Visio befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetén hűségbónusz jóváírás illeti meg a szerződést a termékfeltételek alapján, ha a Biztosító által meghatározott egyszeri díj kerül megfizetésre. Az egyszeri díj befizetésétől a bónusz jóváírásáig a Biztosító a jóváírandó összegnek megfelelő egyéb biztosítástechnikai tartalékot képez.

*IV.10.j.6. Ügyfélkedvezményes bónusz tartalék*

A 2016. április 11-től 2017. szeptember 2-ig értékesített NN127, NN128, NN718 és NN728-as befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéseket ügyfélkedvezményes bónusz illeti meg egyes esetekben a szerződésekhez tartozó záradék szerint. A Biztosító az emelt szintű szolgáltatás fedezetére szerződésszintű tartalékot képez az egyéb biztosítástechnikai tartalékok között, a tartalék kalkulációja során lineáris feltöltést alkalmaz szerződésenként, a jóváírásra még jogosult szerződések bónusz értéke és az eltelt kötvényévek száma alapján.

*IV.10.j.7. Az NN738, NN748-as jelű befektetési egységekhez kötött biztosítások bónusz tartaléka*

A Biztosító a 2017 szeptemberétől értékesített NN738-as és NN748-as jelű egyszeri díjas unit-linked termékeire bónusz jóváírást teljesít a kötvényfeltételhez tartozó Különös Feltételekben meghatározottak szerint. A bónusz jóváírására akkor jogosult a szerződés, ha az egyszeri díj befizetésre került és a szerződés a jóváírásra jogosult évfordulók időpontjában érvényben van. A bónusz alapját a szerződés egyszeri díja és a felhalmozási egységek terhére történt részleges visszavásárlások különbsége adja meg. A Biztosító a bónusz fedezetére szerződésszintű tartalékot képez az egyéb biztosítástechnikai tartalékok között.

*IV.11. Céltartalékok*

A Társaság a számvitelről szóló törvénynek megfelelően céltartalékot képez az alábbi jogcímenen:

- várható kötelezettségre** (a Sztv. 41. § (1) bekezdése alapján) az alábbi esetekben képez céltartalékot a Társaság:
  - garanciális és függő (pl.: kezességvállalás, bizonytalan kimenetelű peres ügyek, biztos jövőbeni fizetési) kötelezettségek;
  - jubilálók juttatása;
  - végkielégítés;
  - hűségbónusz a szerződött partnerek részére;
  - munkavállalók részére fizetendő bónuszok
- jövőbeni költségek** címén (a Sztv. 41. § (2) bekezdése alapján), olyan költségekre képez céltartalékot a Társaság, amelyek valószínűsíthetően, időszakonként ismétlődően jelentős összegben felmerülnek, de összegük, vagy felmerülésük időpontja bizonytalan, és nem sorolható a passzív időbeli elhatárolások közé. E választási lehetőséggel élve a Társaság céltartalékot képez mindazon jövőbeni költségekre, amelyek megfelelnek a fent említett követelményeknek. A Társaság a céltartalék képzés szempontjából jelentősnek minősítést egyedileg kezeli. A tárgyidőszakban megkeresett, de csak valamely további feltétel fennállása esetén kifizethető jutalékok összege is céltartalékként kerül kimutatásra. A céltartalék az összeg jutalékként történő számfejtésével egyidőben kerül feloldásra. A céltartalék összegét az értékesítési terület illetékes munkatársai számítják ki és adják át a számviteli osztálynak.
- egyéb céltartalék** mérleg sorban szerepelhetnek az egyéb, külön kormányrendelettel előírt további céltartalékok is (a Sztv. 41. § (6) bekezdése alapján). Pl. ilyen a ki nem vett szabadságok értékére megképzett céltartalék.

*IV.12. Díjbevétel*

A díjbevétel elszámolása a számviteli törvény, valamint a 192/2000. (XI.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően történik. A Társaság díjbevételét folyamatosan, az érvényes szerződések szerinti esedékesség időpontjában számolja el és a szerződő által fizetendő, engedményekkel csökkentett díjat mutatja ki eredmény-kimutatásában díjelőírásként. Ennek megfelelően nem számít díjbevételnek a díjmentesített szerződések díja, valamint a többlethozam visszatérítésként kiosztott összeg. A befektetéshez kötött életbiztosítások esetében a Társaság 1999. évvel bezáróan a díjbevételt a pénzügyi realizálás időpontjában számolta el, 2000. évtől ezen életbiztosítások esetében is folyamatosan számolja el a díjbevételt a szerződések szerinti esedékesség időpontjában.

A Társaság a 2004. júliustól értékesített unit-linked Élet Plusz, Csemete termék és a 2008 szeptemberétől értékesített Génion termék díjait a pénzügyi realizálás időpontjában számolja el.

A 192/2000. kormányrendelet előírásának megfelelően (Az eredménykimutatás egyes tételeire vonatkozó előírások, Bruttó díj, b) pont) a Társaság elszámolja a mérlegfordulónapon érvényes szerződések mérlegfordulónapig esedékes, de pénzügyileg még nem realizált díjbevételét.

Az euró alapú unit-linked és hagyományos termékek az előírás napján érvényes MNB árfolyamon kerülnek értékelésre.

#### *IV.13. Bejelentett károk elszámolása*

A tárgyidőszakban bekövetkezett károkat a bejelentést követően a Társaság a nyilvántartásában rögzíti. Amennyiben az elbírálást követően a kár elfogadásra kerül, az elfogadott kár összege feladásra kerül a főkönyvbe, mint „Kötvénytulajdonosokkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség”.

Azok a károk, amelyek az időszak lezárásakor a Társaság nyilvántartásában már rögzítettek, de még el nem fogadottak, a függő károk tartalékának képezik részét.

Az eredetileg idegen pénznemben denominált károk (euró alapú unit-linked és tradicionális termékek szerződéseikhez kapcsolódó károk) értékelése a kár elfogadásának napján érvényes MNB árfolyamon történik.

#### *IV.14. Szerzési, igazgatási, kárrendezési, befektetési és egyéb költségek elkülönítése*

A tárgyévben felmerült költségek összegének felosztása az 192/2000. (XI.24.) számú kormányrendeletnek megfelelően negyedévente történik. A költségek első lépésben az élet és nem-élet biztosítási ágak között kerülnek felosztásra, második lépésben az elkülönült ágakhoz kapcsolódó költségek felosztásra kerülnek szerzési, igazgatási, kárrendezési, befektetési és egyéb költségekre az eredménykimutatás megfelelő soraihoz a Társaság által készített kalkulációs séma alapján.

#### *IV.15. Viszontbiztosítás elszámolása*

A Biztosító az ügyfélnek nyújtott garancia unit-linked befektetésekkel nem fedezett részére megképezi a garanciára vonatkozó szolgáltatási tartalékot, mind az egyszeri, mind a rendszeres díjas (NN737, NN747, NN93A, NN037, NN047, NN057, NN087 jelű) garantált unit-linked termékek esetében. A tartalék fedezete az NN Re viszontbiztosítóval kötött viszontbiztosítási szerződés alapján viszontbiztosításba adott tartalékrész, amely a teljes megképzett szolgáltatási tartalék értékével egyezik meg. Az életbiztosítási tartalékból a viszontbiztosításba adott ügyletekre megképzett tartalékrész a mérleg D/III., „Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból” során kerül kimutatásra. A Biztosító többi viszontbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan nincs viszontbiztosítóra jutó tartalékrész.

#### *IV.16. Biztosítástechnikai eredmény és befektetési eredmény közötti átvezetés*

Az eredmény-kimutatásban a biztosítástechnikai tartalékokon elért hozamokat elsődlegesen a biztosítástechnikai eredménybe kell sorolni. A 192/2000 (XI.24) kormányrendelet 9.§ (1-6) bekezdései szerint: Ha az (1) bekezdés szerinti bevételek meghaladják a (2) bekezdés szerinti ráfordításokat, a biztosító - saját döntésétől függően - átvezetheti a többlet egy részét vagy teljes összegét a C/05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel sorra. A 2017. évtől kezdődően a Biztosító nem él ezzel a választási lehetőséggel, így a biztosítástechnikai eredmény és a befektetési eredmény között nem történik átvezetés.

#### IV.17. *Nem biztosítási tevékenység*

A Biztosító a mérlegében az alábbi nem biztosítási tevékenységeket emeli ki:

- OKJ-s oktatási tevékenység,
- banki termékek (ERSTE, BB, CIB) értékesítése (hpt. szerinti bankügynöki tevékenység),
- lakás-takarékpénztári megtakarítások (Erste LTP) értékesítése,
- más biztosítók vagy pénzügyi szolgáltatók termékeinek értékesítése (lakásbiztosítás, Egészségpénztári tagság),
- iroda, irodagép használat utáni bérleti díj és telefondíj ügynököknek való továbbszámlázása,
- a Csoporthoz tartozó vállalatoknál teljesített kirendelés,
- közvetített szolgáltatások.

A nem biztosítási tevékenységekhez kapcsolódó tételekhez a főkönyvben meghatározott költséghelyek, költségviselők és főkönyvi számok rendelhetők. Az olyan főkönyvi számok esetében, amelyeken biztosítási és nem biztosítási tevékenység is megjelenik, arányszámok segítségével kerülnek megosztásra a tételek. Ezek az arányszámok elsődlegesen azon alapulnak, hogy a Biztosító alkalmazottai milyen arányban foglalkoznak nem biztosítási tevékenységgel. Bizonyos tételeknél ráfordítás, bevétel, és eredmény arányában történik a szétválasztás.

## V. A mérlegbeszámoló egyes tételeinek részletezése

Ez a fejezet azon mérlegtételek részletezését tartalmazza, amelyekkel kapcsolatban ezt a számvitelről szóló törvény előírja. A nyitó tételek a 2023. január 1-i, a záró tételek a 2023. december 31-i állapotot mutatják.

### V.1. Immateriális javak megbontása

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Üzleti vagy cégérték	0	0
Biztosítási állomány átruházásáért fizetett díjak	0	0
Egyéb immateriális javak	1 213	1 846
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
Fióktelep értékesítés miatti értékvesztés	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 213</b>	<b>1 846</b>

#### V.1.a. Saját előállítású immateriális javak aktivált értéke

Az NN Biztosító saját előállítású eszközök aktivált értékeként az adott évben felmerült bérköltséget és járulékait számolja el. 2023. évben a Társaság nem aktivált saját előállítású immateriális javakat, a záró bruttó aktivált érték állomány 1.802 millió forint. Ezen költségek összege a teljes bérköltséghez viszonyítva nem jelentős.

### V.2. Ingatlanok

A Társaság egy saját tulajdonú ingatlannal rendelkezik, de ezt 2023 során értékesítette 130 millió forintért.

### V.3. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban

A tulajdoni részesedéssel nem rendelkezik a Társaság.

### V.4. Hagyományos befektetések értékelése

A Társaság befektetési politikája változatlanul az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, a biztonságra és a kockázat minimalizálására épül. A befektetési tevékenység két oldalról is szabályozott, hiszen nemcsak a Bit. előírásainak kell megfelelni (a biztosítástechnikai tartalékok portfóliójának kialakítása szempontjából), hanem az anyavállalat által meghatározott irányelveket is be kell tartani.

A hagyományos portfóliók tekintetében fontos megemlíteni, hogy 2020. február 1-jétől lehetőség van a Befektetési politikában meghatározottak alapján forintban denominált befektetésre ajánlott minősítésű vállalati kötvények, jelzáloglevelek, banki kötvények vásárlására.

A fenti szabályozások értelmében a Társaság a hagyományos portfóliókba elsősorban állampapírokat, kiemelkedő fedezettel bíró, jó minőségű jelzálogleveleket, vállalati kötvényeket, illetve banki kötvényeket vásárol, továbbá bankbetéteket helyez el. A befektetett eszközök között szereplő értékpapírokat a társaság lejáratig tartja, e mellett biztosítja portfóliók esetén az eszköz és kötelezettségek lejáratá közötti összhangot.

A Társaság 2023. december 31-vel elvégezte az értékvesztés tesztet a hagyományos portfóliókban levő értékpapírokon a számviteli politikában meghatározott és a számviteli törvénnyel összhangban levő értékelési elvek mellett. (lásd. IV. 3.)

A fenti elveket figyelembe véve a Társaság 2023 során 493 millió forint értékvesztést írt vissza a 2022. évben elszámolt 996 millió forint értékvesztésből, mely a BNNH2, BNN4 és BNNH5 portfóliókban lévő vállalati kötvényeket érintette. Az értékvesztés visszairás hatása javította 2023-ban a portfóliók könyv szerinti értékét és a portfóliók esetén elszámolt hozamot is.

2023-ban a Biztosító BNNH2, BNNH4 és BNNH5 portfóliójához kapcsolódóan szeptember 28-án lejárt Nemzetközi Fejlesztési Bank által kibocsátott vállalati kötvény (IINVBK) 1 500 millió forint névértékben. Az Európai Unió szankciói miatt az Euroclear nem teljesíti a lejáratú és kamatkifizetés fedezetét a Paying Agent felé, így 2023. december 31-én a lejáratú összeggel kapcsolatos követelést értékpapír lejáratból származó követelésként szerepelteti a társaság. Ennek az értékpapír lejáratból eredő követelésnek az értékvesztés vizsgálata megtörtént a számviteli törvény szabályai alapján, mely során a megtérülésnek 5%-os valószínűséget határoztunk meg az NN Csoport iránymutatásaival összhangban és 5%-os értéken szerepeltetjük a beszámolóban, 1 457 millió forintértékvesztést elszámolva és ennek negatív hatását az érintett portfóliók tükrözik.

Az ügyfél többelhozamban jelentkező ellentétes hatások a BNNH5 portfólió esetén megközelítőleg kiegyenlítették egymást.

#### V.4.a. A hagyományos portfóliók befektetési jelentése

Az alábbi táblázat a Biztosító befektetett eszközeit a Mérleg III/2. során szereplő értéken mutatja be, mely tartalmazza az elszámolt értékvesztést is:

(millió forint)	2022.12.31	2023.12.31	2023. évi arány
Állampapírok	120 033	121 077	90%
- <i>Diszkont kincstárjegyek</i>	5 156	1 124	1%
- <i>Államkötvények</i>	114 877	119 953	89%
Vállalati kötvények	16 627	14 032	10%
<b>Összesen</b>	<b>136 660</b>	<b>135 109</b>	<b>100%</b>

Az alábbi táblázat a befektetett eszközöket mutatja (hagyományos biztosítások) az elhatárolt, megkeresett hozamokkal (összesen 910 millió forint) növelt értéken, vagyis annak megfelelően, hogy a Társaság teljes eszközállományából mekkora részt képviselnek.

(millió forint)	2022.12.31	2023.12.31	2023. évi arány
Állampapírok	123 279	121 657	89%
<i>Diszkont kincstárjegyek</i>	5 273	1 133	1%
<i>Államkötvények</i>	118 006	120 524	88%
Vállalati kötvények	15 914	14 362	11%
<b>Összesen</b>	<b>139 193</b>	<b>136 019</b>	<b>100%</b>

A Biztosító Befektetés B) Mérlegcsoportjában nyilvántartott eszközök piaci értéke 122.630 millió Ft, ami 17%-kal magasabb a 2022. évvégi értékhez képest.

*V.4.b. Hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok*

A IV.3.a. pontban meghatározott hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek tekintett értékpapírok állománya a kapcsolódó elhatárolásokkal korrigált értéken (elhatárolt időarányos hozamok és a bekerülési érték és névérték közötti különbség amortizációja figyelembevételével), vagyis annak megfelelően, hogy a Társaság teljes eszközállományából mekkora részt képviselnek.

<b>Papír típus</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Diszkont kincstárjegyek	5 273	1 133
Kamatozó állampapírok	118 006	120 524
Vállalati kötvények	7 965	7 362
<b>Összesen</b>	<b>131 244</b>	<b>129 019</b>

*V.5. Biztosítási kötvénykölcsonök állományváltozása*

A Társaság a maradékjogokkal rendelkező hagyományos életbiztosítási szerződések díjtartaléka, illetve a unit-linked biztosítások felhalmozási egységeinek terhére az Általános Életbiztosítási Szabályzatban meghatározott módon egy év (360 nap) futamidőre kölcsönt nyújthat a szerződőnek.

<b>Megnevezés</b>	<b>Nyitó</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró</b>
<b>Érték (millió Ft)</b>	295	219	342	172
<b>Darabszám</b>	579	114	292	401

## V.6. A unit-linked alapok befektetési jelentése

A unit-linked termékek eszközállományában a kötvényeken, bankbetéteken és pénzeszközökön kívül részvények, valamint befektetési alapok által kibocsátott befektetésjegyek találhatóak. Az alábbi táblázat az összes unit-linked eszközalap befektetett eszközeit mutatja piaci értéken millió forintban, termékcsopontonként:

Termékcsoport	2022.12.31	EUR		2023.12.31
		eszközalapok	HUF eszközalapok	
<i>Befektetési jegyek</i>	298 993	192 519	138 018	330 537
<i>Részvények</i>	6 183	0	8 098	8 098
<i>Állampapírok</i>	5 764	0	6 057	6 057
Diszkont kincstárjegy	2 491	0	2 266	2 266
Államkötvények	3 273	0	3 791	3 791
<i>Bankbetét, készpénz kötelezettség</i>	4 634	1 143	2 084	3 227
<b>Összesen</b>	<b>315 575</b>	<b>193 662</b>	<b>154 258</b>	<b>347 920</b>

Az alábbi táblázat az összes unit-linked eszközalap befektetett eszközeit mutatja nettó vételáron millió forintban:

Termékcsoport	2022.12.31	EUR		2023.12.31
		eszközalapok	HUF eszközalapok	
<i>Befektetési jegyek</i>	256 951	152 991	115 019	268 010
<i>Részvények</i>	5 647	0	5 996	5 996
<i>Állampapírok összesen</i>	6 851	0	6 470	6 470
Diszkont kincstárjegyek	2 474	0	2 182	2 182
Államkötvények	4 377	0	4 288	4 288
<i>Bankbetét, készpénz, kötelezettség</i>	4 634	1 143	2 084	3 227
<b>Összesen</b>	<b>274 083</b>	<b>154 134</b>	<b>129 569</b>	<b>283 703</b>

## V.6.a. A unit-linked eszközalapok hozama

Forintban denominált eszközalap megnevezése	Hozam % 2022.12.31	Hozam % 2023.12.31
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat	-9,36%	17,96%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja	-10,19%	17,45%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	-7,26%	18,07%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	-7,89%	18,02%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	-7,92%	15,43%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	-8,83%	13,32%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	-10,07%	11,63%
Dinamikus vegyes alapok eszközalapja	-1,91%	3,65%
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	-7,11%	12,56%
Energia szektor részvény eszközalap	64,71%	-3,90%
Európai ingatlancégek részvény eszközalapja	-31,52%	7,62%
Európai részvény eszközalap	-7,25%	14,15%
Európai részvény ESG eszközalap	-12,24%	10,92%
Európai vállalati kötvény eszközalap	-11,49%	-3,75%
Fejlődő ázsiai részvény eszközalap	-19,77%	0,41%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap	-8,26%	-5,54%
Globális lendület részvény eszközalap	-18,14%	11,08%
Harmonikus vegyes alapok eszközalapja	-7,97%	12,88%
Hazai pénzügyi eszközalap	3,87%	11,79%
Információtechnológia részvény eszközalap	-16,74%	35,56%
IT szektor részvény eszközalap	-17,64%	34,30%
Kínai részvény eszközalap	-28,05%	-11,09%
Konzervatív vegyes alapok eszközalapja	-10,79%	17,55%
Kötvény eszközalap	-17,05%	24,76%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	-0,46%	3,28%
Magyar Kötvény eszközalap	-13,43%	22,36%
Magyar kötvénypiaci eszközalap	-13,44%	22,85%
Magyar pénzügyi eszközalap	3,76%	11,67%
Magyar részvény eszközalap	-14,68%	34,73%
Magyar részvénytőzsi eszközalap	-14,45%	35,57%
Megatrend részvény ESG eszközalap	-14,64%	0,02%
Megújuló Energia részvény eszközalap - A *	-	-15,86%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,77%	-1,88%
Nemzetközi részvénytőzsi eszközalap	7,76%	5,16%
Pénzügyi eszközalap	5,93%	13,32%
Részvény eszközalap	-15,33%	34,88%
Telekommunikáció részvény eszközalap	-28,58%	34,67%
Nemzetközi kötvény eszközalap	-8,58%	-1,60%
USA részvény ESG eszközalap	-12,20%	18,91%

\* 2023-ben nyitott eszközalap, nem évesített hozamadat

Euróban denominált eszközalap megnevezése	Hozam %	Hozam %
	2022.12.31.	2023.12.31.
€P Európai kötvény eszközalap	-21,48%	8,16%
€P Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap	-5,89%	10,79%
€P Fenntartható növekedés részvény eszközalap	-20,97%	16,14%
€P Japán részvény eszközalap	-4,46%	10,87%
€P Öt Kontinens befektetés részvény eszközalap	-13,84%	17,37%
€P USA részvény eszközalap	-13,22%	18,21%
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	-12,65%	3,69%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	-16,73%	5,71%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – D sorozat	-16,92%	5,53%
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	-19,13%	7,36%
Ázsia kötvény eszközalap	-10,33%	0,80%
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	-12,63%	5,73%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	-14,20%	8,02%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	-15,34%	9,43%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	-15,90%	9,50%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	-16,41%	9,55%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap *	-	5,37%
Európai kötvény eszközalap – B sorozat	-21,43%	8,60%
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	-5,20%	2,45%
Euró Likviditás eszközalap – D sorozat	-5,19%	2,44%
Európai kötvény eszközalap – D sorozat	-21,13%	8,90%
Európai ingatlankezelés részvény eszközalapja	-37,01%	12,39%
Európai részvény eszközalap	-14,37%	19,14%
Európai vállalati kötvény eszközalap	-14,18%	7,73%
Euró-zóna részvény eszközalap	-15,72%	22,02%
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	-14,43%	7,35%
Fejlődő ázsiai részvény eszközalap	-26,07%	4,72%
Fejlődő európai régió részvény eszközalap ***	-44,73%	<i>felfüggetlen</i>
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – D *	-	-3,02%
Fejlődő részvénypiacok magas osztalékú eszközalapja	-15,26%	0,01%
Fenntartható növekedés részvény eszközalap	-20,27%	16,44%
Globális egészségügyi részvény eszközalap	-5,90%	2,68%
Globális élelmiszeripari részvény eszközalap **	-8,93%	-0,88%
Globális ingatlankezelés részvény eszközalapja	-22,04%	4,70%
Globális növekedési részvény eszközalap	-22,24%	0,28%
IT szektor részvény eszközalap	-24,02%	39,86%
Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap – D sorozat	-16,11%	9,75%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	-5,21%	3,68%
Kínai részvény eszközalap	-33,73%	-7,44%
Latin-amerikai részvény eszközalap	7,89%	20,68%
Magas kötvényarányú vegyes eszközalap – D sorozat	-17,68%	8,01%
Magas védelmű vegyes eszközalap	-4,96%	3,79%
Megatrend részvény ESG eszközalap	-21,29%	4,33%
Megújuló Energia részvény eszközalap - B *	-	-17,47%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	-5,88%	2,39%
Nemzetközi élelmiszeripari cégek részvény eszközalap - D *	-	1,46%
Nemzetközi kötvény eszközalap	-15,75%	2,83%
Nyersanyagpiaci részvény eszközalap	-5,62%	9,52%

Euróban denominált eszközalap megnevezése	Hozam %	Hozam %
	2022.12.31.	2023.12.31.
Nemzetközi részvénypiaci ESG eszközalap	-20,97%	15,71%
Presztíz- és luxus szektor részvény eszközalap	-20,34%	9,91%
Presztíz- és luxusmárkák részvény eszközalapja	-20,01%	10,99%
USA részvény eszközalap	-12,54%	19,03%
USA részvénypiaci eszközalap	-12,79%	18,46%

\* 2023-ben nyitott eszközalap, nem évesített hozamadat

\*\* 2023-ban bezárásra került eszközalap, nem évesített hozamadat

\*\*\* 2022. március 1-jei hatállyal felfüggesztésre került

#### V.6.b. Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól

A Biztosító követeléseit a biztosítási kötvénytulajdonosok felé az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól	3 714	4 454

#### V.7. Jutalék visszairásból eredő követelések

A Mérleg Követelések a biztosítási közvetítőktől elnevezésű sorában a legjelentősebb elem a jutalék visszairásból eredő követelések, melynek alakulását az alábbi táblázat adatai mutatják:

Megnevezés (adatok millió forint)	Nyitó 2022.12.31	Változás	Záró 2023.12.31
Jutalékkövetelés	1 205	-65	1 140
Értékvesztés	1 085	-50	1 035
<b>Nettó összesen</b>	<b>120</b>	<b>-15</b>	<b>105</b>

#### V.8. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból

A garantált unit-linked termékekhez kapcsolódó viszontbiztosítási szerződés alapján 2023 év végén a Társaság 554 millió forint viszontbiztosítóval szemben fennálló követelést mutat ki a mérleg D) III. 'Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból' során, ami 645 millió forint csökkenést jelent az előző év végéhez képest. Az NN Re Standard&Poor's hitelminősítői besorolása 2023.12.31-re vonatkozóan 'A+', ezért a viszontbiztosítóval szemben fennálló követelés teljes összege figyelembe vehető a tartalék fedezeteként.

## V.9. Egyéb követelések

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Unit-Linked alapokkal szembeni követelés	367	400
Egyéb követelések	268	2 022
Munkavállalókkal szembeni követelések	8	40
Vevői követelések	118	294
Szállítóknak adott előleg	69	142
Egyéb követelések értékvesztése és visszaírása	-2	-1 457
Költségvetéssel szembeni követelések	791	243
<b>Összesen</b>	<b>1 619</b>	<b>1 684</b>

2023-ban az IINVBK vállalati kötvény lejárt kamat és tőke összege átsorolásra került az egyéb követelésekre, ehhez kapcsolódóan 1.457 millió forint értékvesztés elszámolás történt.

## V.10. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Kamatok	5 507	3 254
Halasztott életbiztosítási szerzési költségek	17 739	19 883
Bérleti díjak	48	142
Unit-Linked felhalmozott adósság elhatárolása	6	1
Egyéb aktív időbeli elhatárolások	523	583
<b>Összesen</b>	<b>23 823</b>	<b>23 863</b>

## V.11. Az életbiztosítási tartalékokból levont szerzési költségek

A Társaság a módosított foglaltaknak megfelelően zillmerezzi matematikai tartalékait. A mérlegben a zillmerezett tartalékot jeleníti meg, azonban kiszámítja a tartalék értékét a zillmerezési eljárás nélkül is, ez utóbbit a mérlegben nem jeleníti meg. A zillmerezett és a nem zillmerezett matematikai tartalékok, illetve ezek különbségének alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás
Zillmerezett tartalék	125 690	129 283	3593
Zillmerezés nélküli tartalék	126 569	129 984	3415
Különbség	879	701	-178

A befektetéshez kötött életbiztosítások esetében a szerzési költségek fedezetére a tartalékok képzésénél figyelembe vett elvonás 2023-ban 2 931 millió forint volt, az előző évben 2 389 millió forint, ami 22, 68% emelkedést mutat.

## V.12. Szerzési költségek elhatárolása

Az alábbi táblázat a 2023-ban elhatárolt szerzési költség állományváltozását mutatja be.

Szerzési költség (millió Ft)	2023. év
<b>2022. év végén elhatárolt állomány</b>	<b>17,739</b>
2023. állományváltozás	2,143
2023. évben elhatárolás feloldás	-4,775
2023. évben elhatárolás képzés	6,918
<b>2023. év végén elhatárolt állomány</b>	<b>19,882</b>

### V.13. A saját tőke alakulása

A saját tőke változását az alábbi táblázat millió forintban megadva tartalmazza:

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
<b>Nyitó (2022.12.31.)</b>	5 435	122	17 670	102	-162	23 167
Előző évi adózott eredmény átvezetése			-162		162	0
Tárgyévi adózott eredmény					-883	-883
Ingatlan érték helyesbítése				-102		-102
<b>Záró (2023.12.31.)</b>	<b>5 435</b>	<b>122</b>	<b>17 508</b>	<b>0</b>	<b>-883</b>	<b>22 182</b>

2022. évben a saját tőke a 2022. évi eredménnyel és az ingatlan érték helyesbítés összegével változott, 2023-ban az ingatlan értékesítésre került és az ehhez kapcsolódó érték helyesbítést kiveztünk.

**V.14. Tartalékok****V.14.a. Matematikai tartalék****V.14.a.1. Életbiztosítási díjtartalék és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka**

Jelen mellékletben a hagyományos életbiztosítási termékek és a meghatározott befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka kerül bemutatásra.

A hagyományos életbiztosítási díjtartalék változását az előző beszámolási időszakhoz képest az alábbi táblázat tartalmazza (millió forintban):

	<b>2022.12.31.</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>Változás</b>	<b>Záró/Nyitó %</b>
<b>Magyar</b>	125 037	128 466	3 429	102.7

A befektetési egységhez kötött életbiztosítási tartalék változását az előző beszámolási időszakhoz képest az alábbi táblázat tartalmazza (millió forintban):

	<b>2022.12.31.</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>Változás</b>	<b>Záró/Nyitó %</b>
<b>Magyar</b>	315 575	347 920	32345	110.2

**V.14.a.2. Betegségbiztosítási díjtartalék**

A betegségbiztosítási díjtartalék azon szerződések díjtartalékát tartalmazza, amelyek betegségi kockázattal kapcsolatos károkból adódó kötelezettségek teljesítésére szolgálnak. A 2023. év végén állománya 775 millió forint volt.

**V.14.a.3. Balesetbiztosítási járadéktartalék**

A balesetbiztosítási járadéktartalék a baleset következtében megrokkantak díjmentesítésére szolgáló „járadékok” fedezetét tartalmazza. A 2023. év végén az állománya 42 millió forint volt.

## V.14.b. További biztosítástechnikai tartalékok alakulása

Tartalék típusa (adatok millió forint)			
	2022.12.31.	2023.12.31.	változás (%)
Meg nem szolgáltat díjtartalék Élet ág	4,074	4,390	8%
Meg nem szolgáltat díjtartalék Nem élet ág	0	0	
Bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka Élet ág	470	591	26%
Bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka Nem élet ág	14	67	479%
Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR) Élet	919	1,080	18%
Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR) Nem élet	17	59	247%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	692	1,560	125%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	55	57	4%
ebből: Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka	0	10	
ebből: Egyes kockázati biztosítások díj-visszatérítési tartaléka	55	47	-15%
ebből: BACB hitelfedezeti termék eredménytől független díj visszatérítési tartaléka	0	-	
Törlési tartalék	29	38	31%
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	3,941	2,805	-29%
ebből: Garantált, befektetési egységekhez kötött biztosítások szolgáltatási tartaléka	1,199	554	-54%
ebből: Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejáratú többlétszolgáltatásra képzett tartalék	743	543	-27%
ebből: A 010, 011 és 077-es jelű befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások hűség-bónusz tartalékai	1,330	1,059	-20%
ebből: Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka	464	457	-2%
ebből: Bónusz 718 visszatérítési tartalék	8	6	-25%
ebből: Ügyfélkedvezményes bónusz tartalék	166	175	5%
ebből: Bónusz 738 visszatérítési tartalék	8	3	-63%
ebből: Bónusz 748 visszatérítési tartalék	23	8	-65%

## V.15. Céltartalékok

Várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékok (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Képviselőknek fizetendő hűségbónusz miatti céltartalék képzés	1 083	957
Biztosítástechnikai tételek miatti céltartalék	177	19
Peres ügyekre képzett céltartalék	25	5
Egyéb céltartalék	2 963	2 976
<i>ebből dolgozóknak fizetendő bónusz</i>	<i>610</i>	<i>845</i>
<i>ebből képviselőknek fizetendő jutalék</i>	<i>2 008</i>	<i>2 049</i>
Céltartalék egyéb biztosítástechnikai tételekre	152	0
<b>Összesen</b>	<b>4 400</b>	<b>3 957</b>

A Társaság a 2023. évben 218 millió forint összegben képzett céltartalékot a hűségbónuszra, ugyanakkor 343 millió forint összegben oldott fel a korábban ezen a jogcímen képzett céltartalékból. Az egyéb céltartalékok között szerepel 2 049 millió forint fizetendő szerződött partneri bónuszokra és 845 millió forint a munkavállalók bónuszára képzett összeg.

A biztosítástechnikai tételekre a korábbi években, viszontbiztosítási és termék kezdeti költség kalkulációs hibák miatt képzett 177 millió CT-ből 158 millió CT került feloldásra 2023-ban, a viszontbiztosítási hiba rendezésének lezárása miatt. A Társaság 2023. évben 82 millió forint céltartalékot képzett a dolgozók által ki nem vett szabadságokra.

A Biztosító 2022 során a rendelkezésre álló információk alapján az IINVBK eszköz lejáratkori kifizetésének mértéke bizonytalanra vált. A Kibocsátó esetleges részleges nemfizetésére a Biztosító a számviteli törvény szerinti beszámolójában 10%-os, 152 millió Ft értékű céltartalékot képzett. Ezt a céltartalékot feloldotta, mivel 2023 során a lejárat ki fizetés nem teljesült és 95%-os követelés értékvesztést számolt el a Társaság.

## V.16. Viszontbiztosítókkal szembeni kötelezettségek

A Társaság a viszontbiztosítókkal szemben keletkezett tartozásait és követeléseit, azok mindkét fél által történő elfogadása után a megállapodásnak megfelelően egymással szemben elszámolja, és a pénzügyi teljesítés ennek megfelelően szintén összevontan történik.

Megnevezés	NNRE VA	NNRE Surplus	SWISSRE	GARE	ZURE	AIG GE	NNRE Concentration	NNRE PPI and IP	NNRe Lapse Risk SL	Összesen
jutalékkövetelés	0	0	143	0	0	0	0	0	0	143
kármegtérülés követelés	2,994	0	414	233	19	0	0	0	0	3,660
nettó átadott díj	-9,996	-33	-1,776	-1,170	-89	-58	-10	-24	-80	-13,236
pénzügyi teljesítés	6,849	33	1,216	923	70	57	10	19	80	9,257
<b>Összesen</b>	<b>-153</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>-176</b>

A rövidítések magyarázata a V.25. Viszontbiztosítás fejezetben található.

V.17. *Egyéb kötelezettségek*

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	674	1 450
Kötelezettségek úton lévő értékpapírok miatt	248	255
Adókötelezettségek	452	1 923
Társadalombiztosítási kötelezettségek	72	88
Egyéb különféle kötelezettségek	44	60
<b>Összesen</b>	<b>1 490</b>	<b>3 776</b>

 V.18. *Passzív időbeli elhatárolások*

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
<b>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>2 593</b>	<b>3 549</b>
Kötvénykölcson kamat elhatárolás	19	14
Be nem folyt Unit-Linked díj elhatárolása	2 329	2 879
Befolyt, de befektetésre még át nem adott Unit-Linked díj	177	595
Be nem folyt díj Élet Plusz elhatárolása	68	61
<b>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>3 849</b>	<b>4 617</b>
Vételkor keletkező árfolyamvesztés elhatárolása	1 979	2 344
Tárgyevi termelés után fizetendő jutalék, prémium	52	72
Fizetendő prémium és természetbeni juttatás	34	17
Jutalék visszaírási tartalék elhatárolása HUF	312	367
Jutaléktartalék kamat HUF	7	8
Jutaléktartalék kamat EUR	0	0
Ösztönző utak költségeinek elhatárolása	184	222
Egyéb passzív időbeli elhatárolás	1 280	1 587
<b>Összesen</b>	<b>6 442</b>	<b>8 166</b>

 V.19. *A számviteli törvény előírása szerint részletezendő kötelezettségek*

A Sztv. 90.§ szerinti kötelezettségeket a Biztosító 2023-ban nem tartott nyilván.

## V.20. Díjbevétel

## V.20.a. Elszámolt bruttó díjak

2023-ban az élet üzletágban az egyéni szerződésekhez kapcsolódó díjbevétel 7 százalékkal nőtt az előző évhez képest. Míg a rendszeres díjfizetésű termékek bruttó díja 9 százalékkal magasabb, az egyszeri díjfizetésű termékek bruttó díja 4 százalékkal magasabb az előző évhez viszonyítva. Nyereségrészesedéssel illetve a nélkül kötött szerződések esetén a díj megbontása a fő- és kiegészítő biztosításokra eső díjak szétbontásával történik.

Életbiztosítási ág (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Egyéni szerződések díjai	88,305	94,883
Csoportos szerződések díjai	1,851	2,094
<b>Összesen</b>	<b>90,156</b>	<b>96,977</b>
Rendszeres díjfizetésű termékek díjai	67,439	73,454
Egyszeri díjfizetésű termékek díjai	22,717	23,523
<b>Összesen</b>	<b>90,156</b>	<b>96,977</b>
Nyereségrészesedés nélkül kötött szerződések díjai	11,407	13,025
Nyereségrészesedéssel kötött szerződések díjai	25,237	25,950
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások díjai	53,512	58,002
<b>Összesen</b>	<b>90,156</b>	<b>96,977</b>

Nem-életbiztosítás ág (millió forint)	2022.12.31	2023.12.31
Elszámolt bruttó díjak	287	987
Megszolgált bruttó díjak	287	987

A nem életbiztosítási ág díjbevételéből 378 millió Ft hitelfedezeti biztosításhoz, 213 millió Ft pedig egyéb pénzügyi veszteségek biztosításához és 396 millió Ft baleset és betegségbiztosításhoz tartozik.

## V.20.b. A díjbevétel alakulását mutatja az alábbi táblázat biztosítási áganként:

Megnevezés (millió forint)	2022.12.31		2023.12.31		változás %	
	Élet	Nem-élet	Élet	Nem-élet	Élet	Nem-élet
<b>Díjbevétel</b>	<b>90,156</b>	<b>287</b>	<b>96,977</b>	<b>987</b>	<b>7.6%</b>	<b>244.0%</b>
Hagyományos	29,708	0	30,784	1	3.6%	413.1%
Rendszeres	27,507	0	28,048	1	2.0%	413.1%
Egyszeri	2,201		2,736		24.3%	
Unit-linked	58,598		64,100		9.4%	
Rendszeres	38,082		43,311		13.7%	
Egyszeri	20,516		20,788		1.3%	
Csoportos	1,851	287	2,094	986	13.1%	243.9%

**V.21. Költségek felosztása**

A költségek felosztása a Társaság által készített, az önköltség-számítási szabályzat és kalkulációs séma alapján történt az élet- és nem-élet biztosítási tevékenységhez kapcsolódóan:

Költségfelosztás (millió forint)	2022.12.31		2023.12.31	
	Biztosítási tevékenység	Ebből nem élet	Biztosítási tevékenység	Ebből nem élet
Szerzési költség	12,799	199	13,983	312
Igazgatási költség	11,021	106	11,572	272
Kárrendezési költség	200	0	217	0
Befektetési költség	340	1	385	1
Egyéb költség	79	0	99	0
<b>Összesen</b>	<b>24,439</b>	<b>306</b>	<b>26,256</b>	<b>585</b>

2022-ben módszertanváltozás történt költségfelosztás folyamatában. A változást indukálta, hogy az árazási elvárásoknak, a lokális szabályoknak és az IFRS17 követelményeknek egyaránt megfelelő módszertant dolgozzunk ki. Felülvizsgálatra és egységesítésre került a szerzési és fenntartási költségek allokációja.

**V.22. Károk, szolgáltatások**

A Társaság kifizetéseket, szolgáltatásokat az alább felsorolt területeken teljesített, mind forintos, mind pedig eurós díjfizetésű és egyéni és csoportos biztosítási szerződések esetében.

- haláleseti összeg kifizetése a biztosított, társbiztosított halála miatt,
- a szerződés díjmentesítése és járadékszolgáltatása a Student vagy Patrónus biztosítás biztosítottjának halála miatt,
- a szerződés díjmentesítése a biztosított rokkantsága miatt a vonatkozó kiegészítő biztosítások alapján,
- rokkantsági járadékszolgáltatás folyósítása a vonatkozó kiegészítő biztosítások alapján,
- emelt szintű kórházi hotelszolgáltatás a biztosított részére,
- a biztosítási összeg kifizetése a biztosítotton, egyéb biztosítotton – betegségből vagy balesetből – elvégzett műtét és kórházi kezelés miatt,
- a biztosítási összeg kifizetése a biztosított, egyéb biztosított (halálos/rettegett) és a gyermek biztosított súlyos betegsége miatt a vonatkozó fő- és kiegészítő biztosítások alapján,
- a biztosítási összeg kifizetése baleseti kiegészítő biztosítások alapján – csonttörés, táppénz, égés, asszisztencia szolgáltatások,
- a jövedelempótló szolgáltatáson belül keresőképtelenségre (baleseti és bármely okú) vonatkozó egyösszegű térítés ill. max 6 hónapig tartó havi kifizetés és munkanélküliségre vonatkozó max 6 hónapig tartó havi kifizetés
- lejáratí összeg kifizetése egy összegben vagy járadékban,
- a visszavásárlási érték kifizetése.

A károk, szolgáltatások alakulását mutatja a következő táblázat:

<b>Károk (millió forint)</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Haláleseti kifizetés	4 245	4 938
Lejáratú kifizetés	20 391	20 543
Visszavásárlás	41 409	44 353
Járadék	512	679
Rokkantsági járadékszolgáltatás	84	111
Vitalitás kórházi hotelszolgáltatás	4	16
Műtéti térítés + kórházi napi térítés	552	802
Rettegett betegség	288	259
Egyéb	207	529
<b>Összesen</b>	<b>67 692</b>	<b>72 230</b>

#### V.23. *Jutalékok*

Az értékesítési tevékenységgel kapcsolatban a jutalékok alakulása (millió forint):

<b>Jutalék típusa</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>Változás</b>
Szerzési	6 180	7 634	24%
Megújítási	2 158	2 077	-4%
Egyéb	2 249	2 145	-5%
<b>Összesen</b>	<b>10 588</b>	<b>11 857</b>	<b>12%</b>

#### V.24. *Számított és rendelkezésre álló szavatoló tőke*

A Biztosító Szolvencia II szerinti szavatoló tőke szükséglete 2023. év végén 31.704 millió forint, az ennek fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összege 66 208 millió forint, a minimális tőkeszükséglet 7.926. millió forint, a szolvencia hányados 209 %-on áll, tehát a Biztosító megfelel a törvény által előírt szavatoló tőkekövetelménynek.

#### V.25. *Viszontbiztosítás*

Az NN Biztosító Zrt.-nek hét passzív szerződése, valamint két pool együttműködési szerződése van:

1. surplus típusú a Swiss Re svájci viszontbiztosítóval (SWISSRE)
2. megállapodás a Zürich Re svájci viszontbiztosítóval, mint pool szervezővel (ZURE)
3. megállapodás az AIG Global Benefits Network pool szervezővel
4. surplus típusú az RGA International ír viszontbiztosítóval (GARE)
5. megállapodás az NN Re-vel a garantált haláleseti és lejáratú összegű eurós UL típusú termékkel kapcsolatban (NN RE VA).
6. surplus típusú az NN Re holland viszontbiztosítóval a Motiva nyugdíjbiztosításhoz kötött, egészségkárosodás esetén életbe lépő díjvállalás, illetve járadék szolgáltatás kiegészítő biztosításokról (NN RE Surplus)
7. Shared Stop Loss viszontbiztosítás az NN Re-vel a bármely okú keresőképtelenség és munkanélküliség kockázatokra (NN RE PPI and IP)

8. Excess of Loss megállapodás az NN RE holland viszontbiztosítóval a tömeges baleseti halál és rokkantság kockázatok kezelésére (NNRE Concentration)

9. Stop Loss típusú viszontbiztosítás az NN RE holland viszontbiztosítóval a törlési kockázat enyhítésére

Az első szerződés 1991 szeptemberétől érvényes, és a teljes üzletmenetet érinti. Az első szerződés keretében 2007-től kezdődően már nem kerülnek átadásra újabb kockázatok. A második megállapodás 2004 júniusától érvényes, azonban jelenleg nincs élő szerződés mögötte, a harmadikat pedig a 2004. év során sorolta be a Társaság viszontbiztosítási szerződések közé (a korábbi években nem volt pénzügyi hatása), ám az NN Biztosító 2020.12.31-ével kilépett a poolból. A negyedik szerződés helyettesíti az RGA-val kötött korábbi megállapodást, amely a 2005. április 1-jétől kezdődően kibocsátott kötvényekre terjedt ki. Továbbá ez az átdolgozott, kibővített kockázati körökre kiterjedő szerződés váltja fel a surplus típusú, Swiss Re-vel kötött egyezményt annak érdekében, hogy a 2007. január 1-jétől induló kockázatok esetében is legyen lehetőség viszontbiztosításra. Az ötödik megállapodás a garantált unit-linked típusú termékekkel kapcsolatos haláleseti kockázat, illetve a termékekben foglalt tőke- és hozamgarancia teljes fedezésére szolgál. A hatodik megállapodás 2017 áprilisától érvényes, és a Motiva nyugdíjbiztosításhoz kötött két kiegészítő biztosításra (díjtvállalás egészségkárosodás esetén, illetve járadékszolgáltatás egészségkárosodás esetén) vonatkozik. A hetedik szerződés alá a 2021 január 1 után induló kockázatokat van lehetőség bevonni, míg a nyolcadik megállapodással a 2022. július 1-je után keletkezett élet és rokkantság kockázattal rendelkező csoportos élet szerződéseket lehet viszontbiztosítani. A kilencedik viszontbiztosítási szerződés stop loss típusú, atörlési kockázat mérséklésére került kialakításra 2023 január 1-i hatályba lépéssel.

#### V.25.a. Viszontbiztosítási szerződések

A további viszontbiztosítási szerződések egyenlege az utolsó két évre az alábbi képet mutatja (millió forintban):

Összefoglaló adatok, 2022	Átadott díj	Kármegtérülés	Viszontbiztosítási jutalék	Egyenleg
SwissRE Surplus	15	7	0	-8
RGA Surplus	128	20	0	-108
NNRE - garantált haláleseti és lejáratú összegű eurós UL termékek	926	248	0	-678
NNRE Surplus	8	0	0	-8
Zürich RE csoportos pool	0	0	0	0
NNRE Concentration	2	0	0	-2
NNRE PPI and IP	8	0	0	-8
NNRe Lapse Risk SL	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1.087</b>	<b>275</b>	<b>0</b>	<b>-812</b>

Összefoglaló adatok, 2023	Átadott díj	Kármegtérülés	Viszontbiztosítási jutalék	Egyenleg
SwissRE Surplus	13	0	0	-13
RGA Surplus	249	91	0	-158
NNRE - garantált haláleseti és lejáratú összegű eurós UL termékek	903	96	0	-807
NNRE Surplus	11	0	0	-11
Zürich RE csoportos pool	0	0	0	0
AIG GE	0	0	0	0
NNRE Concentration	8	0	0	-8
NNRE PPI and IP	16	0	0	-16
NNre Lapse Risk SL	80	0	0	-80
<b>Összesen</b>	<b>1.280</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>-1.093</b>

V.26. Társasági adóalapot módosító tétel

Értékelési különbség következtében társasági adóalapot módosító tételek:

Megnevezés (millió forint)	Adótörvény által el nem ismert, növelő tételek	Adótörvény által elismert, csökkentő tételek	Adóalapra gyakorolt hatás
Értékcsökkenési leírás és tárgyi eszköz	1 249	1 160	89
Céltartalék képzés, feloldás	2 166	2 607	-441
Elhatárolt veszteség	0	0	0
Értékvesztés	1 485	77	1 408
Adóellenőrzés hatása	0	0	0
Bírság	19	0	19
Nem a váll. érdekében felmerült költség	121	0	121
<b>Összesen</b>	<b>5 040</b>	<b>3 844</b>	<b>1 196</b>

V.27. *Létszám, bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések*

Az NN Biztosító Zrt. 2023. évi átlagos statisztikai állományi létszámának alakulását az alábbi táblázat mutatja:

<b>Megnevezés</b>	<b>Fő</b>	<b>%</b>
Teljes munkaidős	367	92%
Részmunkaidős	30	8%
<b>Összesen</b>	<b>397</b>	<b>100%</b>

A munkajogi állományi létszám alakulása:

<b>Megnevezés</b>	<b>2022.12.31.</b>	<b>%</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>%</b>
Aktív	399	95%	422	94%
GYES, GYED	23	5%	25	6%
Fizetés nélküli	0	0%	0	0%
<b>Összesen</b>	<b>422</b>	<b>100%</b>	<b>447</b>	<b>100%</b>

2023.12.31-én a bérköltség állománycsoportonkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>Megnevezés (millió forint)</b>	<b>Összeg</b>	<b>Ebből aktív</b>	<b>Ebből GYES, GYED</b>	<b>Ebből fizetés nélküli</b>
EK szerinti bérköltség	5 430	5 420	10	0
Állományon belül dolgozók bérköltsége	5 430	5 420	10	0

A személyi jellegű egyéb kifizetések alakulása 2023.12.31-én millió forintban megadva:

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg 2022.12.31.</b>	<b>Összeg 2023.12.31.</b>	<b>Ebből aktív</b>	<b>Ebből GYES, GYED</b>	<b>%</b>
Reprezentáció	112	80	80	0	13%
Természetbeni juttatás/étel. ital. egyéb	20	415	415	0	70%
Önkéntes egészségpénztári hozzájárulás	3	3	3	0	1%
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	8	8	8	0	1%
Egyéb kifizetés (expat)	326	69	69	0	12%
Betegszabadság	12	13	13	0	2%
Útiköltség	4	7	7	0	1%
Táppénz hozzájárulás	1	2	0	2	0%
<b>Összesen</b>	<b>486</b>	<b>597</b>	<b>595</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

A bérjárulékok alakulása 2023.12.31-én millió forintban megadva:

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Ebből aktív	Ebből GYES, GYED, fizetés nélküli	Összes bérjárulék megoszlása %
Szociális hozzájárulási adó	651	757	756	1	86%
Rehabilitációs hozzájárulás	34	43	43	0	5%
Kifizetőt terhelő KATA adó	42	0	0	0	0%
TB járulék kiegészítés	0	0	0	0	0%
Természetbeni jutt. után fiz. szja	61	78	78	0	9%
<b>Összesen</b>	<b>788</b>	<b>878</b>	<b>877</b>	<b>1</b>	<b>100%</b>

A vezető tisztségviselők (az igazgatóság tagjai), valamint a felügyelőbizottság tagjaival kapcsolatos adatok 2023. évre:

- tevékenységükért járó járandóságuk összesen: **255 millió forint**
- számukra folyósított előlegek és kölcsönök összege, a nevükben vállalt garanciák, a kamat, a lényeges egyéb feltételek, a visszafizetett összegek és a visszafizetés feltételei: **nem történt előlegfizetés, sem kölcsön nyújtás.**
- korábbi tagokkal szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség: **nem volt.**

#### V.28. *Nem-életági tevékenység*

2023. évben a csoportos nem-életági termékek értékesítésének volumene tovább növekedett. A nem-élet üzletág adózott nyeresége 36 millió forint, ami az előző évi 43 millió forint veszteséghez képest jelentős javulást jelent.

#### V.29. *Nem biztosítási tevékenység*

2023. év végén a Biztosító nem-biztosítási tevékenységének adott évi eredménye, a saját tőkéje és a nem-biztosítási tevékenységhez tartozó eszközei átsorolásra kerültek a biztosítási tevékenység eredményére, saját tőkéjére és eszközei közé.

## V.30. Az eredménykimutatás C) 01-11. sorainak megbontása

Sor	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31
<b>74</b>	<b>C) Nem biztosítástechnikai elszámolások 01-09 sorai</b>	<b>534</b>	<b>459</b>
75	01. Kapott osztalék és részesedés	0	0
76	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
77	ebből: értékelési különbözet	0	0
78	02. Kapott kamatok és kamatjellelű bevételek	310	506
79	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
80	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
81	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	1 227	525
82	05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)	0	0
83	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)	0	0
84	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellelű ráfordításokat	7	7
85	ebből: értékelési különbözet	0	0
86	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+;-)	0	0
87	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	996	565

Egyéb bevételek (millió forint)		2022.12.31	2023.12.31
<i>a)</i>	káreseményekkel kapcsolatos bevételek	0	0
<i>b)</i>	kapott bírságok kötbérek	0	0
<i>c)</i>	hitelezési veszteségként leírt követelésekre kapott összegek	0	0
<i>d)</i>	céltartalékok felhasználása	2 755	2 448
<i>e)</i>	immat. javak, tárgyi eszk. értékesítése	19	130
<i>f)</i>	egyéb	1 092	1 423
	ebből: kiszámlázott szolg.egyéb váll.	15	19
	képviselőknek kiszámlázott térítési díjak	564	647
	más váll. termékeinek ért-ből szárm. jut.	258	241
	kirendelés	87	164
	értékvesztés	81	77
	késedelmi kamat	7	7
	trailer fee	0	142
	egyéb	81	126
<b>Összesen</b>		<b>3 866</b>	<b>4 001</b>

<b>Egyéb ráfordítások (millió forint)</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
<i>a)</i> káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
<i>b)</i> fizetendő bírságok kötbérek, kártérítések	0	0
<i>c)</i> külföldön megfizetett nyereségadó	0	0
<i>d)</i> céltartalék képzés	2 933	2 166
<i>e)</i> behajthatatlan követelések leírása	59	58
<i>f)</i> értékesített immat. javak, tárgyi esz. kszé.	22	49
<i>g)</i> értékvesztések	172	95
<i>h)</i> egyéb	3 531	5 243
ebből: kiszámlázott szolg. egyéb váll.	7	15
képviselőknek kiszámlázott térítési díjak	471	567
adók, illetékek és járulékok	2 743	4 348
más váll. termékeinek ért-ből szárm. jut.	139	110
egyéb	171	203
<b>Összesen</b>	<b>6 717</b>	<b>7 611</b>

### V.31. A mérlegben nem szereplő peres ügyek

Minden, a beszámoló készítés dátumáig a Biztosító ellen indított perben követelt összegre megképezte a céltartalékot a Társaság.

## VI. A Biztosító eszköz-forrás összetételének és jövedelmi, jövedelmezőségi helyzetének változása

### VI.1. A pénzforgalom jellemzői

2023-ban az NN Biztosító Zrt. számlavezető bankjai az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, az ING Bank szlovákiai fióktelepe, az OTP Bank Nyrt., a MBH Zrt., az Erste Bank Hungary Zrt. és az Unicredit Bank Hungary Zrt. volt. A felsorolt pénzintézeteknél vezetett (főszámla, alszámlák, ill. korlátozott rendeltetésű) folyószámlákon történő tranzakciók a Biztosító teljes pénzforgalmi tevékenységét (díjbevételek, befektetések, szállítói számlák, adók, munkabér jellegű és egyéb kifizetések, a forintos és eurós unit-linked típusú életbiztosítások alapjainak pénzügyi forgalma) magukban foglalják.

### VI.2. Likviditási helyzet elemzése

A vállalkozás fizetőképességét általánosan jellemző likviditási mutató (Forgó eszközök / Kötelezettségek) segítségével könnyen rá lehet mutatni a likviditási helyzetre:

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Likviditási mutató	214,60%	233,90%

Ebből látható, hogy likviditási probléma 2023-ban sem merült fel. Az NN Biztosító Zrt. az összes kötelezettségének pontosan és időben eleget tudott tenni.

A közvetlen biztosítási ügyletekből származó kötelezettségek (kárelőírásokat, függő vagy foglaló fizetmények, kötelezettségek vállalkozók jutaléka miatt) pénzeszközzel való fedezettségét mutatják az alábbi számok (Pénzeszközök/Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből):

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Likviditási mutató	144,36%	285,64%

### VI.3. Eszköz-forrás összetétel

A Biztosító mérlegfőösszegének jelentős részét – 92 százalékát – a tartalékok, illetve a tartalékok fedezetét képező befektetések értéke teszi ki. A biztosítástechnikai tartalékok, és a fedezetüket képező befektetések súlyának alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
biztosítástechnikai tartalék/összes forrás százalék	27,64%	26,36%
befektetések értéke/összes eszköz százalék	27,69%	25,50%

A unit-linked tartalékok és befektetések mérlegfőösszegen belüli súlyának alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
unit-linked arány százalék	64,18%	65,55%

### VI.4. Az eladósodottság vizsgálata

A kötelezettségek összes forráson belüli aránya a 2022-es 1,26 százalékról 2023 év végére 1,62 százalékra növekedett. A mérlegfőösszeg 7,94 százalékkal, az összes kötelezettség értéke 38,54 százalékkal növekedett.

Az idegen tőke saját tőkéhez viszonyított aránya a 2022-es 26,79 százalékról 38,76 százalékra növekedett, a vállalat eladósodottsági szintje kedvezően alakult 2023 során is.

### VI.5. A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet

A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet vizsgálata mutatók segítségével:

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
adózott eredmény/saját tőke százalék	-0,70 %	-3,98%
<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
adózott eredmény/összes eszköz százalék	- 0,03 %	-0,17%

A biztosítástechnikai eredmény nettó díjbevételhez viszonyított aránya csökkent 2022-höz képest.

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
biztosítástechnikai eredmény/nettó díjbevétel százalék	2,44 %	2,40%

  

<b>Megnevezés</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
adózott eredmény/nettó díjbevétel százalék	-0,18 %	-0,92%

A díjbevétel arányos adózott eredmény – amely tartalmazza a biztosítástechnikai bevételen túl a nem biztosítástechnikai, a rendkívüli bevételt és az adófizetési kötelezettséget – csökkent az előző évhez képest.

#### VI.6. Mérlegen kívüli tételek

A Biztosító az alábbi jelentős mérlegen kívüli tételeket tartja nyilván:

- ING Bank-nál levő forint és eurós hitelkeret szerződéssel rendelkezik (2 000 millió forint és euró számla mellé 2 millió euró összegben);
- illetve a bérleti szerződéshez tartozó bankgaranciákra szóló hitelkeret 554 ezer euró 2029. február 28-i lejáratl.

#### VI.7. Egyéb információk

##### A biztosítási pótdadó bevezetésének hatása a Társaság működésére

A 2022 során bevezetett pótdadó külön terhet ró a Társaságra, melyet az adókulcs emelése és a 2024-es évre történő meghosszabbítása tovább nehezít, ennek ellenére a biztosító stratégiai céljai változatlanok és ezen belül változatlan a kockázati fókusz is. A Biztosító rendszeresen felülvizsgálja, hogy az aktuális termékportfólió és az alkalmazott jutalék, az aktuális piaci környezetet tekintve hogyan támogatja leginkább a stratégiai célok megvalósítását, emellett a pótdadó negatív hatása mennyiben befolyásolja az értékesített termékek profitabilitását. 2022 során az egyszeri díjas termékek értékesítése felfüggesztésre került. A Biztosító ugyanezt a gyakorlatot követte a 2023-as évre is, illetve a jövőben is az aktuális piaci környezetet figyelembe véve dönt az értékesített termékportfólióról. A Biztosító az osztalékfizetés előtt rendszerint megvizsgálja az eredményességet, szolvencia helyzetet és likviditást. A pótdadó előleg miatt a likviditási helyzet vált a legalacsonyabb korláttá. A napi likviditási helyzet biztosítása érdekében, a kockázatok csökkentése céljából biztonsági tartalékként az ING Bankkal hitelkeret szerződést kötött a Biztosító (2 milliárd forint értékben, illetve 2 millió euró összegben.)

##### Orosz-ukrán háború hatása

A UL eszközportfólióban direkt befektetés nem érintett. Egy UL eszközalap (Fejlődő Európai Régió részvény eszközalap) került felfüggesztésre 2022 március 1. hatállyal, melynél a mögöttes alapnak volt jelentős szankciós szabályok alá eső orosz kitétsége és amelyet a vagyonkezelője 2022. március 1-én felfüggesztett. A Biztosító a Fejlődő Európai Régió Részvény eszközalapot 2023. július 21-én likvid és illikvid részekre szétválasztotta. A likvid részt az Ügyfelek élő szerződésein, bankszámláin jóváírta. Az illikvid rész (az orosz eszközöket tartalmazó mögöttes befektetési alap) a Fejlődő Európai Régió részvény eszközalapban maradt.

A Biztosító mivel a jogszabály a felfüggesztés további meghosszabbítására nem adott lehetőséget, a Fejlődő Európai Régió részvény eszközalap felfüggesztését 2024. március 1. után megszüntette. A Biztosító mivel a mögöttes eszközök értéke a szankciók, értékpapír befagyasztások miatt továbbra sem állapítható meg, a jogszabállyal összhangban az eszközalapot bezárta és az Ügyfelekkel az aktuális piaci viszonyoknak megfelelően (0-ás árfolyammal) elszámolt. A Biztosító ugyanakkor további 5 évig vállalta, hogy amennyiben a mögöttes alapból érkezik pénz a számlájára, azzal az ügyfelekkel elszámol (jóváírja az élő szerződésen, vagy átutalja).

A biztosítási szerződések tekintetében visszavásárlás, törlés jelentős megnövekedése nem volt tapasztalható az elmúlt időszak során.

#### Jelentős fordulónap utáni események

A fent említett UL eszközalap bezárásán kívül nem volt jelentős fordulónap utáni esemény.

Budapest, 2024. május 02.

---

Holló Bence

a vállalkozás vezetője

Elnök-vezérigazgató

---

Emiel Pieters

Pénzügyi és számviteli igazgató

---

Grósz Zoltán

Vezető aktuárius

---

Szondi Klára

Számviteli rendért felelős vezető



KPMG Hungária Kft.    Tel.: +36 (1) 887 71 00  
Váci út 31.            Fax: +36 (1) 887 71 01  
H-1134 Budapest      E-mail: info@kpmg.hu  
Hungary                Internet: kpmg.hu

## Független könyvvizsgálói jelentés

Az NN Biztosító Zrt. részvényesének

### Az éves beszámoló könyvvizgálatáról készült jelentés

#### *Vélemény*

Elvégeztük az NN Biztosító Zrt. („a Társaság”) 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 530.754 M Ft, az adózott eredmény 883 M Ft veszteség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban („számviteli törvény”).

#### *Vélemény alapja*

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, 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, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben ("IESBA-kódex") foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

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

## A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése

2023. december 31-én a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mérlegértéke 135.109 M Ft, a Befektetések értékvesztése a tárgyévben 1.457 M Ft, a Befektetések értékvesztésének visszaírása a tárgyévben 493 M Ft.

További részleteket lásd az éves beszámoló kiegészítő mellékletének IV.3 és V.4 fejezeteiben.

<b>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</b>	<b>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</b>
<p>A Társaság hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai államkötvényekből és vállalati kötvényekből állnak, állományuk 2023. december 31-én 135.109 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 26%-át teszi ki. 2021-ben és 2022-ben az államkötvények és a vállalati kötvények piaci értéke jelentősen csökkent (amely piaci érték a számviteli törvény meghatározása alapján azok jegyzett ára), míg 2023-ban az államkötvények és a vállalati kötvények piaci értéke növekedésnek indult.</p> <p>A számviteli törvény előírja, hogy az államkötvények és vállalati kötvények piaci értékének a könyv szerinti értékük alá történő tartós és jelentős csökkenését az eredményben értékvesztésként számolják el, kivéve, ha a kockázatmentes államkötvényekre vonatkozó kivétel alkalmazandó, míg a korábban elszámolt értékvesztéseket vissza kell írni, amennyiben a piaci érték a könyv szerinti értéket tartósan és jelentős meghaladja.</p> <p>Annak megállapítása, hogy szükség van-e értékvesztésnek vagy értékvesztés visszaírásának az elszámolására, jelentős megítélést igényel, különösen akkor, amikor a piaci érték tendenciájára vonatkozó jövőbeli várakozásokat mérlegelik annak meghatározására, hogy a piaci érték csökkenése vagy növekedése tartós-e.</p> <p>Megítélést alkalmaznak annak meghatározása során is, hogy a kockázatmentes államkötvényekre vonatkozó kivétel kritériumai teljesülnek-e, így különösen, hogy állítható-e, hogy az államkötvényeket lejáratig tartják. Annak kockázatát, hogy ez a kritérium nem teljesül, és így a kockázatmentes államkötvények nem mentesülnek az általános értékvesztési előírások alól, növeli a Társaságnak a biztosítókra 2022-re, 2023-ra és 2024-re kivetett biztosítási pótdoból eredő megnövekedett likviditási igénye, amely az ebből a portfólióból történő értékesítéseket tehet szükségessé.</p> <p>A fenti okok miatt a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összetett terület és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintettük.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták többek között a következőket:</p> <p><i>A kockázatmentes államkötvények tekintetében</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Felmértük, hogy a Társaság az értékvesztési előírások alóli kivételt megfelelően alkalmazza-e, azáltal hogy: <ul style="list-style-type: none"> <li>értékeljük, hogy a könyvvizsgált évben történt értékesítési ügyletek jellege és volumene kizárja-e, hogy a Társaság a lejáratig tartott, kockázatmentes államkötvényekre vonatkozó kivételt alkalmazza;</li> <li>értékeljük a Társaság pénzforgalmi tervét és az eszköz-forrás megfeleltetési elemzést annak megállapítására, hogy ezek alátámasztják-e a Társaság azon szándékát és képességét, hogy ezeket az adósságinstrumentumokat lejáratig tartsa.</li> </ul> </li> <li>Felmértük, hogy a lejáratkor megtérülő összegnek a Társaság általi számítása megfelel-e a számviteli törvény előírásainak.</li> </ul> <p><i>A vállalati kötvények tekintetében</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Értékeljük, hogy a Társaság azonosította-e a piaci érték összes jelentős csökkenését vagy növekedését, összehasonlítva a független forrásokból általunk beszerzett piaci árakat a kötvények könyv szerinti értékével.</li> <li>Értékeljük, hogy a Társaság azonosította-e a kötvénykibocsátók hitelminősítéseiben a megszerzés időpontja és a mérlegfordulónap között bekövetkezett összes, a számviteli politikájában meghatározott jelentős csökkenést vagy növekedést, összehasonlítva a Társaság által használt hitelminősítéseket a független forrásokból általunk beszerzett hitelminősítésekkel.</li> <li>Értékeljük, hogy a Társaság a mérlegfordulónaptól számított 12 hónapon belüli lejáratú vállalati kötvények esetében megfelelően vette-e figyelembe a lejáratkor várhatóan befolyó összegeket.</li> <li>Értékeljük a Társaság annak meghatározása során figyelembe vett várakozásainak az észszerűségét,</li> </ul>

	<p>hogy fennáll-e a piaci érték tartós csökkenése vagy növekedése, azáltal, hogy ütköztettük a Társaság várakozásait a mi piaci ismereteinkkel szemben.</p> <p><i>A közzétételek tekintetében</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Értékeljük a Társaság által a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozóan készített közzétételek relevanciáját és teljességét a pénzügyi beszámolási keretelvek releváns követelményei alapján.</li></ul>
--	---

### *Egyéb információk*

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A 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 lényegesen hibás állítást tartalmaz.

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

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesen hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

### *A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei 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 lényegesen hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréséért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételeért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén

alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél 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 könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei*

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani 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 a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. 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, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

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

A Társaság 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatára 2023. május 15-én választott meg bennünket a közgyűlés. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen nyolc év, a 2016. december 31-ével végződő üzleti évtől 2023. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság Audit bizottsága részére készített 2024. április 22-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Társaság részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Társaságtól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2024. május 2.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Boros Judit

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005374