

Kiegészítő melléklet



NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2024. december 31.

Tartalomjegyzék

I.	A cég és a cégvezetés	5
II.	Kapcsolt vállalkozások, egyéb érdekeltségek	6
II.1.	NN Szolgáltató és Tanácsadó Zrt.	6
II.2.	Mentesség a konszolidációs kötelezettség alól.....	6
III.	Az NN Biztosító Zrt. 2024. évi eredménye	6
IV.	A beszámoló összeállításakor alkalmazott értékelési elvek (a számviteli politika lényeges elemei)	7
IV.1.	Immateriális javak	8
IV.2.	Részesedések	8
IV.3.	Befektetések értékelése	8
IV.3.a.	NN hagyományos portfóliók	9
IV.3.b.	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapját képező befektetések	10
IV.4.	Követelések	10
IV.4.a.	Adósonként együttesen kis összegűnek minősítés	10
IV.4.b.	Behajthatatlan követelés minősítése	10
IV.4.c.	Követelés értékvesztésének jelentősnek minősítése	11
IV.5.	Külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek	11
IV.6.	Tárgyi eszközök	12
IV.7.	Készletek	12
IV.8.	Időben pénzben denominált bankszámlák	12
IV.9.	Időbeli elhatárolások	13
IV.9.a.	Szerzési költségek elhatárolása	13
IV.10.	Biztosítástechnikai tartalékok	14
IV.10.a.	Matematikai tartalék	14
IV.10.b.	Meg nem szolgáltat díjak tartaléka	15
IV.10.c.	Függőkár tartalékok	15
IV.10.c.1.	Tételes függőkár	15
IV.10.c.2.	Bekövetkezett, de be nem jelentett (IBNR) károk tartaléka	15
IV.10.d.	Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék	15
IV.10.e.	Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	16
IV.10.e.1.	Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka	16

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

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

V.29. Nem-életági tevékenység	39
V.30. Nem biztosítási tevékenység	39
V.31. Az eredménykimutatás C) 01-11. sorainak megbontása	39
V.32. A mérlegben nem szereplő peres ügyek	40
VI. A Biztosító eszköz-forrás összetételének és jövedelmi, jövedelmezőségi helyzetének változása	41
VI.1. A pénzforgalom jellemzői	41
VI.2. Likviditási helyzet elemzése	41
VI.3. Eszköz-forrás összetétel	41
VI.4. Az eladósodottság vizsgálata	42
VI.5. A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet	42
VI.6. Mérlegen kívüli tételek	42
VI.7. Egyéb információk	43

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 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 Schenkkade 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	2024.05.09-ig, majd 2024.07.01-től
Dr. Sőre Zsolt	Igazgatósági tag	
Szórath Attila	Igazgatósági tag	2024.05.30-tól

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	pénzügyi 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	2024.05.28-ig
Bosnyák Attila	
Sztanó Imre	
Ana Maria Tripsa	2024.12.02-től

A Felügyelő Bizottság tagjai ezen tevékenységükért a külső (NN Csoporttól) független tag kivételével 2024-ben 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 2024. évre vonatkozóan 326.205 EUR + ÁFA. 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, Amszterdam. 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. 2024. évi eredménye

Az NN Biztosító Zrt. a 2024. évben 467 millió forint veszteséget mutat ki, ebből a nem-életbiztosítási ág vesztesége 186 millió forint. Az ezt megelőző évben a Biztosító 883 millió forint adózás utáni veszteséggel zárt, míg a nem-életbiztosítási ág 36 millió nyereséget termelt. A Társaság 2024. évben osztalékot nem fizetett és 2025. évben sem tervez osztalékot fizetni a tulajdonos részére.

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

A Társaság 2024. 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 szavatolótőkéjéről 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 2025. 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 2024. évi zárása 2025. 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,

A Társaság immateriális javai közül döntő részt képviselnek a szoftverek, melyek beszerzési értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben. Az NN Biztosító Zrt. immateriális javai esetében a hasznos élettartam jellemzően 3 év, de a saját fejlesztésű szoftverek esetében akár 5 év is meghatározható lehet, 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.

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 vagyonkezelőjét 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 51 eurós és 35 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 és a biztosító saját befektetései
- *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*, azon hagyományos termékhez kapcsolódóan, amelynél a díjkalkuláció, díjfizetés és biztosítási szolgáltatás nyújtása euróban történik, valamint a biztosító eurós eszközeinek fedezete
- *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. 2024. 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 ártérkékelése során a devizaárfolyam-változásból eredő különbözetet a befektetési egységek értékének változásától a Társaság nem választja szét, ezért az az ártérkékelési nyereség vagy ártérkékelési 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 közvetítőkkel, a vevőkkel, a dolgozókkal szemben fennálló követelések, valamint a cégekkel szembeni díjkövetelések találhatók.

IV.4.a. Adósonként együttesen kis összegűnek minősítés

A Társaság szempontjából adósonként együttesen kis összegűnek minősülnek azok a követelések (elsősorban a kilépett képviselők jutalék-visszaírásából 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 visszaírásából 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 adásonként kis összegű követelések értékvesztésének összegét, e követelések összevont könyv szerinti értékének százalékos arányában határozza meg a Társaság.

Az adásonként 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. E követelésekre általánosan jellemző, hogy összegük nem haladja meg az éves képviselői jutalék-kötelezettség állomány 1 százalékát, illetve a 1 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 árfolyamon 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 leírási kulcs
Számítástechnika, irodagépesítés	5 év	20%
Ügynököknek lízingbe adott laptop	4 év	25%
PC, Laptop	3 év	33%
Járművek	5 év	20%
Irodabútorok, berendezési tárgyak	10 év	10%

A bérelt ingatlanokon végzett felújítások esetén a hasznos élettartam 4 év és 25%-os leírási 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 portfóliókhoz 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 különbözet 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-visszaírás fedezetéül szolgáló tartalékba kerül, így kifizetése csak később esedékes;
4. a jutalék-visszaírások 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 megszolgált 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 százalékokat 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 képzí:

1. Matematikai tartalék;
2. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka;
3. Függőkár 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
 - c) Egyes biztosítások kármentességi bónuszának 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 többlétszolgáltatására 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. Függőkár tartalékok

IV.10.c.1. Tételes függőkár

Fordulónapig bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár): a függő 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 kifutási háromszög módszerrel határozza meg azon módzatok IBNR tartalékát, amelyeket a biztosító legalább három éve művel és rendelkezésre áll elegendő adat. A többi módzat IBNR tartalékát az elmúlt egy év megszolgált díjának 6%-aként határozza meg a Társaság.

A kifutási 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 kifutási 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 kifutási háromszögek felírása tekintetében, mert ezen biztosítások kártapasztalata jelentősen eltér a többi fedezetétől annak okán, hogy egészségügyi kockázatelbírálást 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 kifutási 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 bíralt károkat a tételes függőkár-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 képzi meg a tárgyévben a hagyományos (nem unit-linked típusú) termékek matematikai tartalékának befektetése eredményéből az ügyfeleket megillető többlethozam összegét. A fenti hozamok évente egyszer, a tárgyévet 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.e.5. Káringadozási tartalék

Káringadozási tartalékot nem képez a Biztosító.

IV.10.e.6. Nagykárok tartaléka

Nagy károkra tartalékot nem képez a Biztosító.

IV.10.f. 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.g. 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.h. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok

IV.10.h.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.h.2. Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejáratí többlétszolgáltatására képzett tartalék

2010. január 1-től a Társaság egyes unit-linked termékeire lejáratí többlétszolgáltatást nyújt. A többlétszolgáltatás nyújtásának feltételei a kötvényfeltételekben kerültek rögzítésre. Az érintett termékek köre: NN007, NN017, NN027, NN077 és egyes (jutaléklemondással 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 vagyónarányosan építi fel, a kockázatviselési tartam, a kockázatviselésből még hátralévő idő, a lejáratí többlétszolgáltatás ismeretében, a várható tartalék jelenértékének előrejelzésével.

IV.10.h.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 lejáratí 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 lejáratí hűségbónusz tartalékát a rendszeres hűségbónusz tartalékával párhuzamosan, ugyanazon elvek mentén képezi meg, az egész díjfizetési tartamot egyetlen szakaszként kezelve.

IV.10.h.4. Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka

A csoportos banki biztosítási termékcsomagok időszódés- 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 alapuló, a mérleg fordulónapjára vonatkozó értéke segítségével, kockázatcsoportonként kerül meghatározásra.

IV.10.h.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.h.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.h.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 jogcímenek:

1. **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
2. **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.
3. **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 díjbevitelét.

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 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 értékesítése (hpt. szerinti bankügynöki tevékenység),
- lakás-takarékpénztári megtakarítások 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 2024. január 1-i, a záró tételek a 2024. december 31-i állapotot mutatják.

V.1. Immateriális javak megbontása

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
Üzleti vagy cégérték	0	0
Biztosítási állomány átruházásáért fizetett díjak	0	0
Egyéb immateriális javak	1 846	2 161
Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
Összesen	1 846	2 161

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. 2024. évben a Társaság 1.518 millió forint saját előállítású immateriális javakat aktivált, a záró bruttó aktivált érték állomány 3.319 millió forint. Ezen költségek összege a teljes bérköltséghez viszonyítva nem jelentős.

V.2. Ingatlanok

A Társaság saját tulajdonú ingatlannal nem rendelkezett.

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 lejáratára közötti összhangot.

A Társaság 2024 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 2024 során 77 millió forint értékvesztést írt vissza a 2022. évben elszámolt 996 millió forint értékvesztésből, mely a BNNH2, BNN4 és BNNH5 portfóliókban lévő vállalati kötvényeket érintette. 2024 évvégén a még vissza nem írt értékvesztés mértéke 427 millió forint. Az értékvesztés visszairás hatása javította 2024-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 a Nemzetközi Fejlesztési Bank által kibocsátott vállalati kötvény (IINVBK) 1 500 millió forint névértékben. Az Európai Unió szankciói miatt az Euroclear nem teljesítette a lejáratú és kamatkifizetés fedezetét a Paying Agent felé, így 2023. december 31-én a lejáratú összeggel kapcsolatos követelést értékpapír lejáratból származó követelésként szerepeltette 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 szerepeltettük a 2023-as beszámolóban, 1 457 millió forint értékvesztést elszámolva és ennek negatív hatását az érintett portfóliók tükrözték.

2024-ben a Biztosító a piaci gyakorlattal és az NN Csoport iránymutatásával összhangban a maradék 5%-os értéket is teljes egészében leírta, 77 millió forint értékvesztést elszámolva, melynek a negatív hatásait az érintett portfóliók tükrözik.

Az ügyfél többlethozamban 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)	2023.12.31	2024.12.31	2024. évi arány
Állampapírok	121 077	134 384	91%
- Diszkont kincstárjegyek	1 124	0	0%
- Államkötvények	119 953	134 384	91%
Vállalati kötvények	14 032	13 960	9%
Összesen	135 109	148 344	100%

Az alábbi táblázat a befektetett eszközöket mutatja (hagyományos biztosítások) az elhatárolt, megkeresett hozamokkal (összesen 1 602 millió forint) növelt értéken, vagyis annak megfelelően, hogy a Társaság teljes eszközállományából mekkora részt képviselnek.

(millió forint)	2023.12.31	2024.12.31	2024. évi arány
Állampapírok	121 657	135 545	90%
- Diszkont kincstárjegyek	1 133	0	0%
- Államkötvények	120 524	135 545	90%
Vállalati kötvények	14 362	14 402	10%
Összesen	136 019	149 947	100%

A Biztosító Befektetés B) Mérlegcsoportjában nyilvántartott eszközök piaci értéke 134.732 millió Ft, ami 10%-kal magasabb a 2023. 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.

Papír típus	2023.12.31	2024.12.31
Diszkont kincstárjegyek	1 133	0
Kamatozó állampapírok	120 524	135 545
Vállalati kötvények	7 362	7 258
Összesen	129 019	142 803

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.

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Érték (millió Ft)	172	154	203	123
Darabszám	401	89	188	302

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 találhatók. Az alábbi táblázat az összes unit-linked eszközalap befektetett eszközeit mutatja piaci értéken millió forintban, termékcsoportonként:

Termékcsoporthat	2023.12.31	EUR eszközalapok	HUF eszközalapok	2024.12.31
Befektetési jegyek	330 537	223 893	163 257	387 150
Részvények	8 098	0	10 345	10 345
Állampapírok	6 057	0	6 100	6 100
Diszkont kincstárjegy	2 266	0	2 478	2 479
Államkötvények	3 791	0	3 621	3 621
Bankbetét, készpénz kötelezettség	3 227	3 064	4 862	7 926
Összesen	347 920	226 957	184 564	411 521

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

Termékcsoporthat	2023.12.31	EUR eszközalapok	HUF eszközalapok	2023.12.31
Befektetési jegyek	268 010	153 080	117 391	270 470
Részvények	5 996	0	6 489	6 489
Állampapírok összesen	6 470	0	6 529	6 529
Diszkont kincstárjegyek	2 182	0	2 446	2 446
Államkötvények	4 288	0	4 083	4 083
Bankbetét, készpénz, kötelezettség	3 227	3 064	4 844	7 908
Összesen	283 703	156 144	135 253	291 396

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

Forintban denominált eszközalap megnevezése	Hozam % 2023.12.31	Hozam % 2024.12.31
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat	17,96%	8,23%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja	17,45%	7,38%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	18,07%	7,88%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	18,02%	9,65%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	15,43%	10,65%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	13,32%	11,83%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	11,63%	13,22%
Dinamikus vegyes alapok eszközalapja	3,65%	22,21%
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	12,56%	11,10%
Energia szektor részvény eszközalap	-3,90%	12,95%
Európai ingatlancégek részvény eszközalapja *	7,62%	11,27%
Európai részvény eszközalap *	14,15%	13,70%
Európai részvény ESG eszközalap	10,92%	18,28%
Európai vállalati kötvény eszközalap *	-3,75%	1,65%
Fejlődő ázsiai részvény eszközalap	0,41%	32,35%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap	-5,54%	22,70%
Globális lendület részvény eszközalap	11,08%	23,04%
Harmonikus vegyes alapok eszközalapja	12,88%	15,14%
Hazai pénzüpi eszközalap	11,79%	6,29%
Információtechnológia részvény eszközalap	35,56%	26,87%
IT szektor részvény eszközalap	34,30%	25,82%
Kínai részvény eszközalap	-11,09%	34,83%
Konzervatív vegyes alapok eszközalapja	17,55%	9,12%
Kötvény eszközalap	24,76%	2,23%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	3,28%	15,95%
Magyar Kötvény eszközalap	22,36%	3,73%
Magyar kötvénypiaci eszközalap	22,85%	3,94%
Magyar pénzüpi eszközalap	11,67%	6,20%
Magyar részvény eszközalap	34,73%	27,86%
Magyar részvénytőkei eszközalap	35,57%	28,43%
Megatrend részvény ESG eszközalap	0,02%	18,09%
Megújuló Energia részvény eszközalap - A **	-15,86%	-6,51%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	-1,88%	6,51%
Nemzetközi részvénytőkei eszközalap	5,16%	25,04%
Pénzüpi eszközalap	13,32%	6,07%
Részvény eszközalap	34,88%	27,68%
Telekommunikáció részvény eszközalap *	34,67%	20,88%
Nemzetközi kötvény eszközalap	-1,60%	6,13%
USA részvény ESG eszközalap	18,91%	38,38%

* 2024-ben bezárásra került eszközalap, nem évesített hozamadat

** 2023-ban nyitott eszközalap, nem évesített hozamadat (2023-ra)

Euróban denominált eszközalap megnevezése	Hozam % 2023.12.31	Hozam % 2024.12.31
€P Európai kötvény eszközalap	8,16%	1,54%
€P Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap	10,79%	5,00%
€P Fenntartható növekedés részvény eszközalap	16,14%	15,28%
€P Japán részvény eszközalap	10,87%	14,07%
€P Öt Kontinens befektetés részvény eszközalap	17,37%	25,45%
€P USA részvény eszközalap	18,21%	34,56%
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	3,69%	1,59%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	5,71%	4,49%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – D sorozat	5,53%	4,36%
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	7,36%	4,56%
Ázsia kötvény eszközalap	0,80%	11,44%
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	5,73%	2,32%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	8,02%	3,84%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	9,43%	5,26%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	9,50%	6,40%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	9,55%	7,57%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap *	5,37%	8,31%
Európai kötvény eszközalap – B sorozat	8,60%	1,85%
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	2,45%	1,87%
Euró Likviditás eszközalap – D sorozat	2,44%	1,91%
Európai kötvény eszközalap – D sorozat	8,90%	2,14%
Európai ingatlankezelési részvény eszközalapja	12,39%	-4,53%
Európai részvény eszközalap	19,14%	9,49%
Európai vállalati kötvény eszközalap	7,73%	4,11%
Euró-zóna részvény eszközalap	22,02%	5,73%
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	7,35%	3,81%
Fejlődő ázsiai részvény eszközalap	4,72%	23,63%
Fejlődő európai régió részvény eszközalap **	N/A	N/A
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – D *	-3,02%	5,36%
Fejlődő részvénytőzsdák magas osztalékú eszközalapja	0,01%	5,43%
Fenntartható növekedés részvény eszközalap	16,44%	15,64%
Globális egészségügyi részvény eszközalap	2,68%	0,10%
Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja	4,7%	4,22%
Globális növekedési részvény eszközalap	0,28%	13,72%
IT szektor részvény eszközalap	39,86%	17,62%
Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap – D sorozat	9,75%	10,50%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	3,68%	3,75%
Kínai részvény eszközalap	-7,44%	26,34%
Latin-amerikai részvény eszközalap	20,68%	-25,32%
Magas kötvénymarányú vegyes eszközalap – D sorozat	8,01%	5,91%
Magas védelmű vegyes eszközalap	3,79%	4,50%
Megatrend részvény ESG eszközalap	4,33%	10,37%
Megújuló Energia részvény eszközalap - B *	-17,47%	-12,88%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	2,39%	-0,61%
Nemzetközi élelmiszeripari cégek részvény eszközalap - D *	1,46%	11,42%
Nemzetközi kötvény eszközalap	2,83%	-0,87%
Nyersanyagpiaci részvény eszközalap	9,52%	-0,81%
Nemzetközi részvénytőzsdai ESG eszközalap	15,71%	14,91%
Presztízs- és luxus szektor részvény eszközalap	9,91%	3,17%
Presztízs- és luxusbárkák részvény eszközalapja	10,99%	3,85%
USA részvény eszközalap	19,03%	35,28%
USA részvénytőzsdai eszközalap	18,46%	34,68%

* 2023-ban nyitott eszközalap, nem évesített hozamadat

** 2022. március 1-jei hatállyal felfüggesztésre, 2024. március 1-jei hatállyal bezárásra került

V.6.b. Követelések biztosítási kötvénytulajdonosoktól

A Biztosító követelése a biztosítási kötvénytulajdonosoktól 5 385 millió forint míg ez 2023. évvégén 4 454 millió forint volt.

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 2023.12.31	Változás	Záró 2024.12.31
Jutalékkövetelés	1 140	166	1 306
Értékvesztés	1 035	133	1 168
Nettó összesen	105	33	138

V.8. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból

A garantált unit-linked termékekhez kapcsolódó viszontbiztosítási szerződés alapján 2024 év végén a Társaság 459 millió forint viszontbiztosítóval szemben fennálló követelést mutat ki a mérleg D) III. 'Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási tartalékból' során, ami 95 millió forint csökkenést jelent az előző év végéhez képest. Az NN Re Standard&Poor's hitelminősítői besorolása 2024.12.31-re vonatkozóan 'A+', ezért a viszontbiztosítóval szemben fennálló követelés teljes összege figyelembe vehető a tartalék fedezeteként.

V.9. Egyéb követelések

2023-ban az IINVBK vállalati kötvény lejárt kamat és tőke összege átsorolásra került az egyéb követelések közé a mérlegben, mely soron 2024-ben teljes összeg értékvesztésre került:

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Unit-Linked alapokkal szembeni követelés	400	518
Egyéb különféle követelések	488	348
Munkavállalókkal szembeni követelések	40	18
Vevői követelések	294	311
Szállítóknak adott előleg	142	93
IIB kötvénnyel kapcsolatos követelés (értékvesztéssel együtt)	77	0
Egyéb követelések értékvesztése és visszairása	0	0
Költségvetéssel szembeni követelések	243	83
Összesen	1 684	1 371

V.10. Aktív időbeli elhatárolások

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Kamatok	3 254	4 292
Halasztott életbiztosítási szerzési költségek	19 883	20 912
Bérleti díjak	142	55
Unit-Linked felhalmozott adósság elhatárolása	1	-13
Egyéb aktív időbeli elhatárolások	583	622
Összesen	23 863	25 868

V.11. Az életbiztosítási tartalékokból levont szerzési költségek

A Társaság a módoszatervben 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:

	2023.12.31.	2024.12.31.	Változás
Zillmerezett tartalék	129 283	134 976	5 693
Zillmerezés nélküli tartalék	129 984	135 534	5 550
Különbség	701	558	-143

A befektetéshez kötött életbiztosítások esetében a szerzési költségek fedezetére a tartalékok képzésénél figyelembe vett elvonás 2024-ban 3 374 millió forint volt, az előző évben 2 931 millió forint, ami 15.1% emelkedést mutat.

V.12. Szerzési költségek elhatárolása

Az alábbi táblázat a 2024-ben elhatárolt szerzési költség állományváltozását mutatja be.

Szerzési költség (millió Ft)	2024. év
2023. év végén elhatárolt állomány	19 883
2024. állományváltozás	1 029
2024. évben elhatárolás feloldás	-5 576
2024. évben elhatárolás képzés	6 605
2024. év végén elhatárolt állomány	20 912

V.13. A saját tőke alakulása

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

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény- tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
Nyitó (2023.12.31.)	5 435	122	17 508	-883	22 182
Előző évi adózott eredmény átvezetése			-883	883	0
Tárgyévi adózott eredmény				-467	-467
Záró (2024.12.31.)	5 435	122	16 625	-467	21 715

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):

2023.12.31.	2024.12. 31.	Változás	Záró/Nyitó %
128 466	133 542	5 076	104.0%

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

2023.12.31.	2024.12.31.	Változás	Záró/Nyitó %
347 920	411 521	63 601	118.3%

V.14.a.2. Betegségbiztosítási díjtartalék

A betegségbiztosítási díjtartalék azon szerződések díjtartalékát tartalmazza, amelyek betegségi kockázattal kapcsolatos károkból adódó kötelezettségek teljesítésére szolgálnak. A 2024. év végén állománya 1 397 millió forint volt.

V.14.a.3. Balesetbiztosítási járadéktartalék

A balesetbiztosítási járadéktartalék a baleset következtében megrokkantak díjmentesítésére szolgáló „járadékok” fedezetét tartalmazza. A 2024. év végén az állománya 37 millió forint volt.

V.14.b. További biztosítástechnikai tartalékok alakulása

Tartalék típusa (adatok millió forint)			
	2023.12.31.	2024.12.31.	változás (%)
Meg nem szolgáltat díjtartalék Élet ág	4,390	4,845	10%
Meg nem szolgáltat díjtartalék Nem élet ág		40	
Bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka Élet ág	591	674	14%
Bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka Nem élet ág	67	130	94%
Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR) Élet	1,080	1,388	29%
Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR) Nem élet	59	116	97%
Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék	1,560	1,961	26%
Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék	57	257	349%
ebből: Csoportos biztosítások kármentességi tartaléka	10	12	20%
ebből: Egyes kockázati biztosítások díj-visszatérítési tartaléka	47	47	0%
ebből: Egyes biztosítások kármentességi bónuszának tartaléka		197	
Törlési tartalék	38	44	16%
Egyéb biztosítástechnikai tartalékok	2,805	2,233	-20%
ebből: Garántált, befektetési egységekhez kötött biztosítások szolgáltatási	554	459	-5417%
ebből: Egyes befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások lejárat	543	279	-49%
ebből: A 010, 011 és 077-es jelű befektetési egységekhez kapcsolt	1,059	836	-21%
ebből: Egyes csoportos biztosítások szolgáltatási tartaléka	457	52	-1%
ebből: Bónusz 718 visszatérítési tartalék	6	4	-33%
ebből: Ügyfélkedvezményes bónusz tartalék	175	200	14%
ebből: Bónusz 738 visszatérítési tartalék	3	1	-67%
ebből: Bónusz 748 visszatérítési tartalék	8	2	-75%

V.15. Céltartalékok

Várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékok (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Képviselőknek fizetendő hűségbónusz miatti céltartalék képzés	957	902
Biztosítástechnikai tételek miatti céltartalék	19	0
Peres ügyekre képzett céltartalék	5	5
Egyéb céltartalék	2 976	3 273
ebből dolgozóknak fizetendő bónusz	845	926
ebből képviselőknek fizetendő jutalék	2 049	2 263
Céltartalék egyéb biztosítástechnikai tételekre	0	0
Összesen	3 957	4 180

A Társaság a 2024. évben 212 millió forint összegben képzett céltartalékot a hűségbónuszra, ugyanakkor 267 millió forint összegben oldott fel a korábban ezen a jogcímen képzett céltartalékból. Az egyéb céltartalékok között szerepel 2 263 millió forint a fizetendő szerződött partneri bónuszokra és 926 millió forint a munkavállalók bónuszára képzett összeg.

A biztosítástástechnikai tételekre, a 007-es termékek kezdeti költség kalkulációs hibák miatt képzett 19 millió forint CT feloldásra került 2024-ben, a kalkulációs hiba rendezésének lezárása miatt. A Társaság 2024. évben 83 millió forint céltartalékot képzett a dolgozók által ki nem vett szabadságokra.

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	jutalékkövetelés	kármegtérülés követelés	nettó átadott díj	pénzügyi teljesítés	Összesen
NNRE VA	-	3 061	- 11 144	7 994	- 89
NNRE Surplus Motiva	-	206	- 68	- 164	- 26
NNRE Surplus	-	-	12	-	-12
SWISSRE	143	433	-1 788	1 210	- 2
GARE	-	247	- 1 315	1 039	-29
ZURE	-	19	89	70	0
AIG GE	-	-	-58	58	0
NNRE Conc.	-	-	- 17	14	-3
NNRE PPI and IP	-	-	- 49	41	-8
NNRe Lapse Risk SL	-	-	-145	145	0
Összesen	143	3 966	-14 685	10 407	- 169

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

V.17. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	1 450	1 612
Kötelezettségek úton lévő értékpapírok miatt	255	399
Adókötelezettségek	1 923	651
Társadalombiztosítási kötelezettségek	88	98
Egyéb különféle kötelezettségek	60	178
Összesen	3 776	2 938

V.18. Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 549	4 332
Kötvénykölcsön kamat elhatárolás	14	7
Be nem folyt Unit-Linked díj elhatárolása	2 879	3 585
Befolyt, de befektetésre még át nem adott Unit-Linked díj	595	683
Be nem folyt díj Élet Plusz elhatárolása	61	57
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 617	5 772
Vételkor keletkező árfolyamveszteség elhatárolása	2 344	2 690
Tárgyévi termelés után fizetendő jutalék, prémium	72	108
Fizetendő prémium és természetbeni juttatás	17	16
Jutalék visszaírási tartalék elhatárolása HUF	367	392
Jutaléktartalék kamat	8	13
Ösztönző utak költségeinek elhatárolása	222	223
Egyéb passzív időbeli elhatárolás	1 587	2 330
Összesen	8 166	10 104

V.19. A számviteli törvény előírása szerint részletezendő kötelezettségek

A Sztv. 90.§ szerinti kötelezettségeket a Biztosító 2024-ben nem tartott nyilván.

V.20. Díjbevétel

V.20.a. Elszámolt bruttó díjak

2024-ben az élet üzletágban az egyéni szerződésekhez kapcsolódó díjbevétel 6 százalékkal nőtt az előző évhez képest. Míg a rendszeres díjfizetésű termékek bruttó díja 11 százalékkal magasabb, az egyszeri díjfizetésű termékek bruttó díja 10 százalékkal alacsonyabb 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)	2023.12.31	2024.12.31
Egyéni szerződések díjai	94,883	100,880
Csoportos szerződések díjai	2,094	2,179
Összesen	96,977	103,059
Rendszeres díjfizetésű termékek díjai	73,454	81,834
Egyszeri díjfizetésű termékek díjai	23,523	21,225
Összesen	96,977	103,059
Nyereségrészesedés nélkül kötött szerződések díjai	13,025	15,434
Nyereségrészesedéssel kötött szerződések díjai	25,950	26,413
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások díjai	58,002	61,212
Összesen	96,977	103,059

Nem-életbiztosítás ág (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Elszámolt bruttó díjak	987	1,968
Megszolgált bruttó díjak	987	1,968

A nem életbiztosítási ág díjbevételeiből 551 millió Ft hitelfedezeti biztosításhoz, 606 millió Ft pedig egyéb pénzügyi veszteségek biztosításához és 811 millió Ft baleset és betegségbiztosításhoz tartozik.

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

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31		2024.12.31		változás %	
	Élet	Nem-élet	Élet	Nem-élet	Élet	Nem-élet
Díjbevétel	96,977	987	103,059	1,967	6.3%	99.4%
Hagyományos	30,784	1	32,004	0	4.0%	-67.7%
Rendszeres	28,048	1	29,322	0	4.5%	-67.7%
Egyszeri	2,736		2,682		-2.0%	
Unit-linked	64,100		68,876		7.5%	
Rendszeres	43,311		50,332		16.2%	
Egyszeri	20,788		18,544		-10.8%	
Csoportos	2,094	986	2,179	1967	4.1%	99.5%

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)	2023.12.31		2024.12.31	
	Biztosítási tevékenység	Ebből nem élet	Biztosítási tevékenység	Ebből nem élet
Szerzési költség	13,983	312	15,618	577
Igazgatási költség	11,572	272	13,593	615
Kárrendezési költség	217	0	251	2
Befektetési költség	385	1	423	1
Egyéb költség	99	0	92	0
Összesen	26,256	585	29,977	1,195

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 biztosítottnon, egyéb biztosítottnon – 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,
- nem-élet ághoz kapcsolódóan kifizetésre kerülnek betegséghez kapcsolódó diagnosztikai szolgáltatások,
- a visszavásárlási érték kifizetése.

A károk, szolgáltatások alakulását mutatja a következő táblázat:

Károk (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
Haláleseti kifizetés	4 938	5 183
Lejáratí kifizetés	20 543	23 761
Visszavásárlás	44 353	43 316
Járadék	679	912
Rokkantsági járadékszolgáltatás	111	224
Diagnosztika	135	219
Műtétí térítés + kórházi napi térítés	802	1 210
Rettegett betegség	259	353
Keresőképtelenség	62	219
Egyéb	348	563
Összesen	72 230	75 960

V.23. Jutalékok

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

Jutalék típusa	2023.12.31	2024.12.31	Változás
Szerzési	7 634	7 525	-1%
Megújítási	2 077	2 300	11%
Egyéb	2 145	2 159	1%
Összesen	11 857	11 983	1%

V.24. Számított és rendelkezésre álló szavatoló tőke

A Biztosító Szolvencia II szerinti szavatolótőke-szükséglete 2024. év végén 36 042 millió forint, az ennek fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összege 75 346 millió forint, a minimális tőkeszükséglet 9 010 millió forint, a szolvenciahányados 209 %-on áll, tehát a Biztosító megfelel a törvény által előírt szavatolótőke-követelménynek.

V.25. Viszontbiztosítás

Az NN Biztosító Zrt.-nek nyolc 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, egészségkárosodás esetén életbe lépő díjtvállalás, illetve járadék szolgáltatás kiegészítő biztosításokra vonatkozóan (NN RE Surplus Motiva)
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 tömeges törlési kockázat enyhítésére
10. Surplus típusú az NN RE holland viszontbiztosítóval egyéni és csoportos haláleset, valamint az egyéni baleseti halál és egyéni baleseti rokkantság fedezetekre (NNRE Surplus)

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 termékben 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. 2024 januártól kiterjesztésre került az eurós Motiva nyugdíjbiztosításhoz kötött két kiegészítő biztosításra is (díjtvállalás egészségkárosodás esetén, illetve járadékszolgáltatás egészségkárosodás), valamint, ha ezen fedezeteket más főbiztosításhoz kötik, akkor azokra is érvényes a vb szerződés, mind forintos, mind eurós változatban.

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, a tömeges törlési kockázat mérséklésére került kialakításra 2023 január 1-i hatályba lépéssel. A tizedik megállapodás a korábbi RGA-val kötött megállapodást váltja ki a 2024. január 1-től induló szerződésekre, mely a kockázati étvágyunk-, és underwriting folyamatunk optimalizálása érdekében lett kialakítva.

V.25.a. Viszontbiztosítási szerződések

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

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 lejárat	903	96	0	-807
NNRE Surplus Motiva	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
Összesen	1 280	187	0	-1 093

Összefoglaló adatok, 2024	Átadott díj	Kármegtérülés	Viszontbiztosítási jutalék	Egyenleg
SwissRE Surplus	12	19	0	7
RGA Surplus	145	14	0	-131
NNRE - garantált haláleseti és lejáratú összegű	1 148	67	0	-1,082
NNRE Surplus Motiva	35	206	0	172
Zürich RE csoportos pool	0	0	0	0
NNRE Concentration	7	0	0	-7
NNRE PPI and IP	26	0	0	-26
NNRe Lapse Risk SL	66	0	0	-66
NNRe Surplus	12	0	0	-12
Összesen	1 450	306	0	-1 144

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	1 242	1 186	56
Céltartalék képzés, feloldás	2 919	2 696	223
Elhatárolt veszteség	0	0	0
Értékvesztés	146	14	132
Adóellenőrzés hatása	0	0	0
Bírság	1	0	1
Nem a váll. érdekében felmerült költség	43	0	43
Összesen	4 351	3 896	455

V.27. Globális minimumadó

A globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény 2023. december 31-én lépett hatályba. A biztosító társaság az 1. § szerinti kiegészítő adóalanyiságáról bejelentést tett 2024-ben az állami adó- és vámhatóság részére, az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített űrlapon.

Az NN Csoport által a konszolidált beszámolóhoz készített számítások alapján mind a SafeHarbour, mind a Pillar 2 szabályok alapján az NN Biztosító Zrt. esetén az effektív adókulcs 31,56%. Ennek alapján nem keletkezik minimumadó fizetési kötelezettség. A társaság halasztott adót nem számolt és képzett 2024 során.

V.28. Létszám, bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések

Az NN Biztosító Zrt. 2024. évi átlagos statisztikai állományi létszámának alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Fő	%
Teljes munkaidős	419	95%
Részmunkaidős	24	5%
Összesen	443	100%

A munkajogi állományi létszám alakulása:

Megnevezés	2023.12.31	%	2024.12.31	%
Aktív	422	94%	432	95%
GYES, GYED	25	6%	21	5%
Fizetés nélküli	0	0%	0	0%
Összesen	447	100%	453	100%

2024.12.31-én a bérköltség és személyi jellegű kifizetések állománycsoportonkénti alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31	Ebből aktív	Ebből GYES, GYED	Ebből fizetés nélküli
Bérköltség	5 430	6 565	6 558	7	0
Állományon belül dolgozók bérköltsége	5 430	6 565	6 558	7	0
Személyi jellegű kifizetések	597	702	702	0	0

Bérráfordítások	Összeg 2023.12.31.	Összeg 2024.12.31.	Ebből aktív	Ebből GYES, GYED	Összes bérráfordítás megoszlása %
Szociális hozzájárulási adó	757	906	905	1	87%
Rehabilitációs hozzájárulás	43	53	53	0	5%
Term. jutt után fiz. szja	78	81	81	0	8%
Összesen	878	1040	1039	1	100,0%

A vezető tisztségviselők (az igazgatóság tagjai), valamint a felügyelőbizottság tagjaival kapcsolatos adatok 2024. évre:

- tevékenységükért járó járandóságuk összesen: **212 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 történt nyugdíjkifizetés.**

V.29. Nem-életági tevékenység

2024. évben a csoportos nem-életági termékek értékesítésének volumene tovább növekedett, a díjbevétel közel megduplázódott az előző évihez képest. A nem-élet üzletág adózott vesztesége 186 millió forint, míg előző évben 36 millió forintos nyereség volt.

V.30. Nem biztosítási tevékenység

2024. 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.31. Az eredménykimutatás C) 01-11. sorainak megbontása

Sor	A tétel megnevezése	2023.12.31	2024.12.31
74	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások 01-09 sorai	459	713
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 kamatjellegű bevételek	506	374
79	ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
80	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei	0	0
81	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei	525	2 874
82	05. Életbiztosításbólallokált 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 kamatjellegű ráfordításokat	7	17
85	ebből: értékelési különbözet	0	0
86	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+;-)	0	0
87	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai	565	2 518

Egyéb bevételek (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
a) káreseményekkel kapcsolatos bevételek	0	1
b) kapott bírságok kötbérek	0	0
c) hitelezési veszteségként leírt követelésekre kapott összegek	0	0
d) céltartalékok felhasználása	2 448	2 677
e) immat. javak, tárgyi eszk. értékesítése	130	80
f) egyéb	1 423	1 546
ebből: kiszámlázott szolg.egyéb váll.	19	7
képviselőknek kiszámlázott térítési díjak	647	704
más váll. termékeinek ért-ből szárm. jut.	241	296
kirendelés	164	250
értékvesztés	77	14
késedelmi kamat	7	10
trailer fee	142	127
egyéb	126	138
Összesen	4 001	4 304

Egyéb ráfordítások (millió forint)	2023.12.31	2024.12.31
a) káreseményekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
b) fizetendő bírságok kötbérek, kártérítések	0	0
c) külföldön megfizetett nyereségadó	0	0
d) céltartalék képzés	2 166	2 919
e) behajthatatlan követelések leírása	58	64
f) értékesített immat. javak, tárgyi esz. kszé.	49	74
g) értékvesztések	95	152
h) egyéb	5 243	5 502
ebből: kiszámlázott szolg.egyéb váll.	15	12
képviselőknek kiszámlázott térítési díjak	567	554
adók, illetékek és járulékok	4 348	4 600
más váll. termékeinek ért-ből szárm. jut.	110	165
egyéb	203	170
Összesen	7 611	8 711

V.32. 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

2024-ben 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 pénzügyi intézményeknél 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:

Megnevezés	2023	2024
Likviditási mutató	233,90%	151,83%

Ebből látható, hogy likviditási probléma 2024-ben 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):

Megnevezés	2023	2024
Likviditási mutató	285,64%	103,41%

VI.3. Eszköz-forrás összetétel

A Biztosító mérlegfőösszegének jelentős részét – 93 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:

Megnevezés	2023	2024
biztosítástechnikai tartalék/összes forrás százalék	26,36%	24,33%
befektetések értéke/összes eszköz százalék	25,50%	24,64%

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

Megnevezés	2023	2024
unit-linked arány százalék	65,55%	68,26%

VI.4. Az eladósodottság vizsgálata

A kötelezettségek összes forráson belüli aránya a 2023. évi 1,62 százalékról 2024 év végére 1,43 százalékra csökkent. A mérlegfőösszeg 13,58 százalékkal, az összes kötelezettség értéke 0,57 százalékkal növekedett. Az idegen tőke saját tőkéhez viszonyított aránya a 2023-as 38,76 százalékról 39,82 százalékra növekedett, a vállalat eladósodottsági szintje továbbra is kedvezően alakult 2024 során is.

VI.5. A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet

A pénzügyi jövedelmezőségi helyzet vizsgálata mutatók segítségével:

Megnevezés	2023	2024
adózott eredmény/saját tőke százalék	-3,98%	-2,15%
adózott eredmény/összes eszköz százalék	-0,17%	-0,08%

A biztosítástechnikai eredmény nettó díjbevételhez viszonyított aránya növekedett 2023-hoz képest:

Megnevezés	2023	2024
biztosítástechnikai eredmény/nettó díjbevétel százalék	2,40%	3,13%
adózott eredmény/nettó díjbevétel százalék	-0,92%	-0,45%

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

VI.6. Mérlegen kívüli tételek

A Biztosító az alábbi jelentős mérlegen kívüli tételeket tartja nyilván:

- ING Bank-nál levő forintos 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 lejáratral.

VI.7. Egyéb információk

A biztosítási pótdó bevezetésének hatása a Társaság működésére

A 2022 során bevezetett pótdó külön terhet ró a Társaságra, melyet a 2023-as évtől alkalmazott adókulcs emelése és az adó a 2024-es évre történő meghosszabbítása tovább nehezített. 2025-s évre vonatkozóan újabb hosszabbítás került bejelentésre módosított szabályokkal, a megemelt kulcsok és sávhatárok módosítása mellett adócsökkentésre is lehetőséget biztosítva. A korábbi évek adófizetési kötelezettségéből adódó nehézségek ellenére is 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 pótdó 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 és 2024-es 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 pótdó 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.) A 2025-re vonatkozóan bevezetett pótdó rendelet könnyítéseket adott a biztosító társaságok számára is. Ennek következtében a likviditás kezelése nagyobb hangsúlyt kapott a társaság életében és az adó mérséklésének céljából állampapír állományának növelését tűzte ki célul a befektetési portfóliókban, ahol ez indokolható és a befektetési politikának megfelel.

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 kitettsége 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 alaptól érkezik pénz a számlájára, azzal az ügyfelekkel elszámol (jóváírja az élő szerződésen, vagy átutalja).

A 2024. március 2-án megszüntetett Fejlődő európai régió részvény eszközalap alapján a Biztosító részkifizetést teljesített 387 ezer euró értékben 2024. októberében az ügyfelei számára, tekintettel arra, hogy a megszünt eszközalap mögöttes befektetési alapjának (Goldman Sachs Emerging Europe Equity I Cap EUR) Alapkezelője értékesíteni tudta a portfólió egyes állományait 2024 során.

Jelentős fordulónap utáni események

Nem volt jelentős fordulónap utáni esemény.

Üzletfolytonosság

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

Jelenleg nem azonosítottunk olyan kockázatot, amely a vállalkozás folytatásának képességét veszélyeztetné a következő 12 hónapban. A Biztosító likviditási helyzete stabil, az esetlegesen felmerülő kockázatokat folyamatosan vizsgálja, és szükség szerint megteszi a megfelelő intézkedéseket.

Budapest, 2025. április 29.

Holló Bence
a vállalkozás vezetője
Elnök-vezérigazgató

Emiel Pieters
Pénzügyi és számviteli igazgató

Grósz Zoltán
Vezető aktuárius

Szondi Klára
Számviteli rendért felelős vezető